



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

**“ANÁLISIS DE RIESGO DE LA CARTERA VENCIDA DE LA
COAC GUAMOTE LTDA., CANTÓN GUAMOTE, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO, PERIODO 2019”**

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

AUTOR:

DIEGO ARMANDO YASACA DAQUILEMA

Riobamba – Ecuador

2021



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

“ANÁLISIS DE RIESGO DE LA CARTERA VENCIDA DE LA COAC GUAMOTE LTDA., CANTÓN GUAMOTE, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2019”

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

AUTOR: DIEGO ARMANDO YASACA DAQUILEMA

DIRECTOR: ING. VÍCTOR MANUEL BETANCOURT SOTO

Riobamba – Ecuador

2021

© 2021, **Diego Armando Yasaca Daquilema**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica de documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Diego Armando Yasaca Daquilema, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría, y que los resultados de este son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados según la norma APA edición vigente a la fecha.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación; El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 31 de mayo del 2021



Diego Armando Yasaca Daquilema

C.C: 060365097-9

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El tribunal del trabajo de titulación certifica que: El trabajo de titulación: Tipo: Proyecto de Investigación, “ANÁLISIS DE RIESGO DE LA CARTERA VENCIDA DE LA COAC GUAMOTE LTDA., CANTÓN GUAMOTE, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2019”, realizado por el Señor: **DIEGO ARMANDO YASACA DAQUILEMA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Jorge Enrique Arias Esparza PRESIDENTE DEL TRIBUNAL	JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA <small>Firmado digitalmente por JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA</small>	2021-05-31
Ing. Victor Manuel Betancourt Soto DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	VICTOR MANUEL BETANCOURT SOTO <small>Firmado digitalmente por VICTOR MANUEL BETANCOURT SOTO Fecha: 2021.11.08 09:17:07 -05'00'</small>	2021-05-31
Ing. Raúl German Ramirez Garrido MIEMBRO DEL TRIBUNAL	RAUL GERMAN RAMIREZ GARRIDO <small>Firmado digitalmente por RAUL GERMAN RAMIREZ GARRIDO</small>	2021-05-31

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo principalmente a Dios, que me ha regalado el tesoro más preciado que es la vida, gracias por su infinito amor y sabiduría me ha permitido llegar a este momento tan anhelado e importante de mi formación profesional.

A mis padres que siempre me han inculcado buenos valores y son los pilares fundamentales en esta etapa de mi vida, me han demostrado siempre su cariño y su apoyo moral, ético y económico a lo largo de mi formación como profesional.

A mis hermanos y hermanas quienes siempre me ha apoyado económica y moralmente durante toda la etapa de mi formación, a mis familiares, amigos y maestros que formaron parte de este camino que hoy llega a su fin.

Finalmente dedico este trabajo al mejor regalo que Dios puso en mi camino Dennys Ariel mi motor para poder culminar esta formación profesional.

Diego

AGRADECIMIENTO

Agradecimiento fraterno a Dios, por su amor y su bondad, gracias por regalarme momentos como esto en donde sonrió ante todos mis logros que son resultados de tu ayuda, y cuando caigo y me pones a prueba, aprendo de mis errores y me ayudas a levantarme con la frente en alto y me ayudas a seguir adelante.

Agradezco a mi madre Laura Guamán, mujer valiente y luchadora, a mi padre Andrés Yasaca un hombre que a pesar de no haber concluido sus estudios primarios me ha inculcado un camino del bien mi respeto para el Señor. Gracias a estas dos personas maravillosas que Dios me ha regalado y que han sido mis pilares para la construcción de esta meta que hoy culmino.

Gracias a mis hermanos, familiares, amigos y maestros por estar presente en esta etapa tan importante de mi vida.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., quien bondadosamente me abrió las puertas para desarrollar el presente trabajo investigativo, que de seguro servirá como herramienta para la toma de decisiones en los aspectos que crea conveniente.

Por ultimo y no menos importante expreso mi profundo agradecimiento a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, y en particular al Ing. Víctor Manuel Betancourt, director de tribunal, así como también al Ing. Raúl Ramírez, miembro de tribunal, quienes supieron orientarme para culminar con mi trabajo investigativo.

Diego

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xv
RESUMEN.....	xvi
ABSTRACT.....	xvi
INTRODUCCIÒN	1
CAPÍTULO I	
1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	2
1.1 Planteamiento del Problema.....	2
<i>1.1.1 Formulación del Problema.....</i>	<i>3</i>
<i>1.1.2 Sistematización del Problema.....</i>	<i>3</i>
1.2 Objetivos.....	3
<i>1.2.1 General.....</i>	<i>3</i>
<i>1.2.2 Específicos.....</i>	<i>3</i>
1.3 Justificación.....	4
<i>1.3.1 Justificación Teórica</i>	<i>4</i>
<i>1.3.2 Justificación Metodológica.....</i>	<i>4</i>
<i>1.3.3 Justificación Práctica</i>	<i>4</i>
1.4 Antecedentes de Investigación.....	5
1.5 Fundamentacion Teórica	6
1.5.1 Análisis.....	6
<i>1.5.1.1 Análisis de Riesgos</i>	<i>6</i>
1.5.2 Riesgos Crediticios.....	7
<i>1.5.2.1 Definición de Riesgos Crediticios</i>	<i>7</i>
<i>1.5.2.2 Tipos de Riesgos</i>	<i>7</i>
<i>1.5.2.3 Identificación de Riesgos.....</i>	<i>8</i>

1.5.2.4	<i>Categorías de Calificación de Riesgos Crediticios</i>	9
1.5.2.5	<i>Límite de Riesgos</i>	10
1.5.2.6	<i>Niveles de Riesgo</i>	10
1.5.3	<i>Créditos</i>	11
1.5.3.1	<i>Definición</i>	11
1.5.4	<i>Carteras de Crédito</i>	11
1.5.4.1	<i>Segmentación de Carteras de Crédito</i>	12
1.5.5	<i>Calificación de Riesgos de la cartera de crédito</i>	14
1.5.5.1	<i>Clasificación de cartera según la Junta de Regulación Monetaria Financiera</i>	15
1.5.6	<i>Estructura de Cartera de Crédito Vencida</i>	16
1.5.7	<i>Provisión de Carteras de Crédito</i>	16
1.5.7.1	<i>Provisiones específicas</i>	16
1.5.7.2	<i>Provisiones genéricas</i>	17
1.5.7.3	<i>Provisiones Facultativas</i>	18
1.5.8	<i>Clasificación de Provisión por su Garantía</i>	18
1.5.9	<i>Garantías</i>	18
1.5.9.1	<i>Tipos de garantía</i>	19
1.5.10	<i>Recuperación</i>	19
1.5.11	<i>Técnicas de cobranza</i>	20
1.5.12	<i>Morosidad</i>	21
1.5.13	<i>Indicadores Financieros</i>	21
1.5.13.1	<i>Índice de Rentabilidad</i>	21
1.5.13.2	<i>Índice de Morosidad</i>	22
1.5.13.3	<i>Índice de Solvencia</i>	22
1.5.13.4	<i>Índice de Liquidez</i>	22
1.5.14	<i>Sistema financiero ecuatoriano</i>	23
1.5.14.1	<i>Clasificación del Sistema Financiero Ecuatoriano</i>	23
1.5.15	<i>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</i>	24
1.5.15.1	<i>Segmentación</i>	24
1.5.16	<i>Cooperativas de Ahorro y Crédito</i>	25
1.5.16.1	<i>Concepto</i>	25
1.5.16.2	<i>Clasificación de las cooperativas</i>	25
1.6	<i>Marco Conceptual</i>	26
1.6.1	<i>Ahorro</i>	26
1.6.2	<i>Análisis de Riesgos</i>	26
1.6.3	<i>Buró de Crédito</i>	26

1.6.4	<i>Capacidad de pago</i>	26
1.6.5	<i>Captaciones</i>	27
1.6.6	<i>Cartera vencida</i>	27
1.6.7	<i>Créditos</i>	27
1.6.8	<i>Créditos Novados</i>	27
1.6.9	<i>Créditos refinanciados</i>	27
1.6.10	<i>Créditos reestructurados</i>	28
1.6.11	<i>Garantías</i>	28
1.6.12	<i>Provisión de carteras</i>	28
1.6.13	<i>Plazos de las operaciones de crédito</i>	28
1.6.14	<i>Riesgo de Crédito</i>	29
1.6.15	<i>Tasa de Interés</i>	29
1.7	<i>Idea por Defender</i>	29

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	30
2.1	Enfoque de investigación	30
2.1.1	<i>Enfoque Cuantitativo</i>	30
2.1.2	<i>Enfoque Cualitativo</i>	30
2.2	Nivel de Investigación	30
2.2.1	<i>Nivel Exploratorio</i>	30
2.2.2	<i>Nivel Descriptivo</i>	30
2.3	Diseño de investigación	31
2.3.1	<i>Diseño no Experimental</i>	31
2.4	Tipo de estudio	31
2.4.1	<i>De campo</i>	31
2.4.2	<i>Documental</i>	31
2.5	Población y muestra	31
2.5.1	<i>Población</i>	31
2.6	Técnicas e instrumentos de investigación	32
2.6.1	<i>Técnicas</i>	32
2.7	Análisis e interpretación de resultados	32
2.7.1	<i>Resultados de la encuesta dirigida al personal de la COAC Guamote Ltda</i>	32
2.8	Comprobación de la Idea Por Defender	43

CAPÍTULO III

3.	MARCO PROPOSITIVO.....	44
3.1	Tema	44
3.1.1	Introducción.....	44
3.1.1.1	Misión.....	44
3.1.1.2	Visión.....	44
3.1.1.3	Principios y Valores Institucionales.....	45
3.1.1.4	Ubicación Geográfica	45
3.1.1.5	Base Legal	46
3.1.1.6	Directivos.....	46
3.1.1.7	Organigrama Estructural.....	47
3.2	Contenido de la propuesta	48
3.2.1	Tipos de crédito otorgado por la COAC Guamote Ltda.	48
3.2.2	Determinación de los sujetos de crédito.....	49
3.2.3	Plazos de Operación de Créditos.....	50
3.3	Participación en mercado de COAC Guamote Ltda., frente a su competencia... 50	
3.3.1.1	Participación de Mercado por Número de Socios.....	50
3.3.1.2	Análisis de participación en el mercado frente a sus competencias	51
3.3.2	Participación de mercado por Volumen de Cartera	51
3.3.2.1	Participación en mercado frente a sus competencias según el volumen de créditos..	52
3.3.3	Análisis de Mercado por Volumen de Cartera Vencida.....	52
3.3.3.1	Análisis de mercado frente a sus competencias por el volumen de cartera vencida...	52
3.3.4	Análisis de Mercado por Volumen de Activos	53
3.3.4.1	Participación en el mercado frente a sus competencias según el volumen de Activos	54
3.3.5	Análisis de Mercado por Volumen de Patrimonio	55
3.3.5.1	Participación en mercado frente a sus competencias según volumen de Patrimonio.	55
3.4	Competencias	56
3.5	Análisis situacional del riesgo de cartera vencida de la COAC Guamote Ltda... 57	
3.5.1	Análisis Matriz FODA.....	57
3.5.1.1	Análisis de las Fortalezas.....	58
3.5.1.2	Análisis de las Debilidades.....	58
3.5.1.3	Análisis de Oportunidades.....	59
3.5.1.4	Análisis de Amenazas	60
3.6	Análisis de los tipos de Cartera de Crédito	61
3.6.1	Análisis vertical del comportamiento de tipos de cartera de COAC Guamote Ltda. 61	
3.6.1.1	Cartera de microcrédito por vencer.....	61
3.6.1.2	Cartera de microcrédito que no devenga intereses.....	62

3.6.1.3	<i>Cartera de créditos de consumo prioritario vencida.....</i>	62
3.6.1.4	<i>Cartera de microcrédito vencida.....</i>	62
3.6.1.5	<i>Cartera de microcrédito reestructurada vencida</i>	62
3.6.1.6	<i>Provisiones para créditos incobrables</i>	62
3.6.2	<i>Análisis Horizontal de la cartera de crédito.....</i>	63
3.6.2.1	<i>Cartera de microcrédito por vencer.....</i>	63
3.6.2.2	<i>microcrédito que no devenga intereses</i>	63
3.6.2.3	<i>Cartera de créditos de consumo prioritario vencida.....</i>	63
3.6.2.4	<i>Cartera de microcrédito vencida.....</i>	64
3.6.2.5	<i>Cartera de microcrédito reestructurada vencida</i>	64
3.6.2.6	<i>Provisiones para créditos incobrables</i>	64
3.7	Comportamiento de las principales cuentas de las cooperativas del segmento 4	64
3.7.1	<i>Análisis de comportamiento de los tipos de cartera según la SEPS</i>	65
3.7.2	<i>Análisis de cuentas promedios de la SEPS segmento 4 vs COAC Guamote Ltda....</i>	65
3.7.2.1	<i>Análisis de la variación de los tipos de cartera según la SEPS vs COAC Guamote...</i>	66
3.7.3	<i>Comportamiento de cartera según SEPS del segmento 4 vs COAC Guamote Ltda.</i>	67
3.7.3.1	<i>Análisis del promedio de la cartera vencida según la SEPS vs COAC Guamote</i>	67
3.8	Comportamiento de liquidez de la COAC Guamote Ltda.....	67
3.8.1	<i>Análisis del comportamiento de liquidez de la COAC Guamote Ltda.</i>	67
	CONCLUSIONES.....	68
	RECOMENDACIONES.....	69
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Categoría de calificación de Riesgos.....	9
Tabla 2-1:	Calificación de riesgo de la cartera de crédito.....	14
Tabla 3-1:	Clasificación de carteras de crédito.....	15
Tabla 4-1:	Provisiones Específicas	17
Tabla 5-1:	Técnicas de Cobranza.....	20
Tabla 6-1:	Segmentación según tamaño y participación	24
Tabla 7-1:	Plazos de las operaciones de crédito	28
Tabla 1-2:	Número del personal de la COAC Guamote Ltda.....	32
Tabla 2-2:	Existencia de manual crediticio.....	33
Tabla 3-2:	Fecha de actualización del manual	34
Tabla 4-2:	Frecuencia de actualización del manual	35
Tabla 5-2:	Liquidez para la colocación de créditos	36
Tabla 6-2:	Factores que incrementan la cartera vencida.....	37
Tabla 7-2:	Técnicas de recuperación de carteras vencidas	38
Tabla 8-2:	Técnicas de cobranza de carteras	39
Tabla 9-2:	Técnicas de negociación de carteras vencidas.....	40
Tabla 10-2:	Recuperación de cartera vía legal.....	41
Tabla 11-2:	Seguimiento al asesor de crédito	42
Tabla 1-3:	Consejo de Administración	46
Tabla 2-3:	Consejo de Vigilancia	46
Tabla 3-3:	Determinación del sujeto de crédito	49
Tabla 4-3:	Plazos de Operación de créditos.....	50
Tabla 5-3:	Participación en el mercado frente a sus competencias.....	50
Tabla 6-3:	Participación de mercado por el volumen de carteras	51
Tabla 7-3:	Análisis de mercado por volumen de cartera vencida	52
Tabla 8-3:	Análisis de mercado por volumen de Activos	53
Tabla 9-3:	Análisis de mercado por volumen de Patrimonio.....	55
Tabla 10-3:	Competencia de la COAC Guamote Ltda.	56
Tabla 11-3:	Matriz FODA de la COAC Guamote Ltda.....	57
Tabla 12-3:	Análisis de cartera de crédito 2019-2020	61
Tabla 13-3:	Comportamiento de las cuentas de cartera según la SEPS	64
Tabla 14-3:	Comportamiento de carteras promedio de la SEPS vs COAC Guamote Ltda. .	65
Tabla 15-3:	Comportamiento de cartera vencida.....	67
Tabla 16-3:	Comportamiento de liquidez COAC Guamote Ltda., vs la SEPS.....	67

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-3:	Ubicación de la agencia Matriz	46
Figura 2-3:	Organigrama Estructural de la COAC Guamote Ltda.....	47

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-1:	Límites de Riesgo según la Junta de Regulación Monetaria	10
Gráfico 2-1:	Niveles de Riesgo según la Junta de Regulación Monetaria F.....	11
Gráfico 3-1:	Estructura de cartera de crédito vencida.....	16
Gráfico 4-1:	Tipos de Garantía	19
Gráfico 5-1:	Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano.....	23
Gráfico 1-2:	Existencia del manual crediticio.....	33
Gráfico 2-2:	Fecha de actualización del manual	34
Gráfico 3-2:	Frecuencia de actualización del manual	35
Gráfico 4-2:	Liquidez para la colocación de créditos	36
Gráfico 5-2:	Factores que incrementan la cartera vencida.....	37
Gráfico 6-2:	Técnicas de recuperación de cartera vencida	38
Gráfico 7-2:	Técnicas de cobranza de carteras vencidas	39
Gráfico 8-2:	Técnicas de negociación de cartera vencida.....	40
Gráfico 9-2:	Recuperación de cartera vencida vía legal	41
Gráfico 10-2:	Seguimiento al asesor de crédito	42
Gráfico 1-3:	Participación en el mercado frente a sus competencias.....	50
Gráfico 2-3:	Volumen de cartera frente a la competencia	51
Gráfico 3-3:	Participación en el mercado según sus Activos.....	54
Gráfico 4-3:	Análisis de mercado por volumen de Patrimonio.....	55
Gráfico 5-3:	Análisis vertical de cartera de crédito	61
Gráfico 6-3:	Análisis horizontal de la cartera de crédito de COAC Guamote Ltda.....	63
Gráfico 7-3:	Comportamiento de carteras según la SEPS	64
Gráfico 8-3:	Comportamiento de cartera promedio de la SEPS vs COAC Guamote Ltda....	65

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A: Encuesta aplicado al personal de área de crédito de la Coac Guamote Ltda.

Anexo B: Ruc de la COAC Guamote Ltda.

Anexo C: Estado Financiero de la COAC, periodo 2019

Anexo D: Estado Financiero COAC, periodo 2020

Anexo E: Fotografía de evidencias de investigación de campo

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como propósito analizar los riesgos de la cartera vencida de la COAC Guamote Ltda., cantón Guamote, provincia de Chimborazo, período 2019, para mitigar el elevado riesgo de cartera vencida y que los directivos puedan tomar decisiones acertadas al futuro. Para el desarrollo de esta investigación se realizó una encuesta aplicada a los funcionarios del consejo de administración y el personal que está involucrado en el departamento de créditos. En base a la encuesta y la investigación de campo se identificó los siguientes hallazgos: manual de políticas crediticias desactualizado, elevada cartera de crédito vencida en las oficinas, no cuenta con estrategias de recuperación de las carteras, esto ocasionó que en el período 2020 las carteras vencidas se disparen al 15, 78% por encima del promedio que establece la SEPS para las cooperativas del segmento 4. Se concluyó que el manual de política crediticia de la COAC Guamote Ltda., se encuentra desactualizado, incumpliendo con las disposiciones institucionales, también el personal involucrado no recibe capacitación permanente de las disposiciones del SEPS, mucho menos de los resultados institucionales. En función a esto se recomendó al gerente general y al consejo de administración capacitar al personal en las diferentes áreas de la institución, ya que es muy importante que el personal involucrado tenga conocimiento de la información financiera; realizar novaciones, refinanciamiento y reestructuración de la cartera vencida, lo que permitirá disminuir el porcentaje de las carteras vencidas.

Palabras Clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <CARTERA VENCIDA> <RIESGO CREDITICIO> <INDICADORES FINANCIEROS> <LIQUIDEZ>



Firmado electrónicamente
por:
**HOLGER
GERMAN
RAMOS
UVIDIA**

1292-DBRA-UPT-2021

2021-07-05

ABSTRACT

The purpose of this research work was to analyze the risks of the overdue portfolio of COAC Guamote Ltda., Guamote canton, province of Chimborazo, period 2019, to mitigate the high risk of the overdue portfolio and that managers can make good decisions for the future. For the development of this research, a survey was conducted among the officers of the board of directors and the personnel involved in the credit department. Based on the survey and field research, the following findings were identified: Outdated credit policy manual, high overdue loan portfolio in the offices and, no portfolio recovery strategies, this caused overdue portfolios in the 2020 period to soar to 15.78% above the average established by SEPS for segment 4 cooperatives. It was concluded that the credit policy manual of COAC Guamote Ltda. is out of date and does not comply with institutional provisions. Also, the personnel involved do not receive ongoing training on SEPS provisions, much less on institutional results. Based on this, it was recommended that the general manager and the board of directors train the personnel in the different areas of the institution since they must know the financial information; perform novations, refinancing, and restructuring of the past-due portfolio, which will allow reducing the percentage of past-due portfolios.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <EXPIRED PORTFOLIO> <CREDIT RISK> <FINANCIAL INDICATORS> <LIQUIDITY>.

INTRODUCCIÓN

Dentro de la COAC Guamote Ltda., cantón Guamote, al momento de identificar las debilidades y amenazas se vio en la necesidad de realizar el presente trabajo de investigación cuyo propósito principal es el análisis los riesgos de la cartera vencida de la COAC Guamote Ltda., cantón Guamote, provincia de Chimborazo, periodo 2019. La misma que fue elaborado con la finalidad de mitigar el elevado riesgo de cartera vencida de manera eficiente y eficaz para la toma de decisiones acertadas para el futuro.

Para cumplir con el desarrollo de esta investigación se estructuró en tres capítulos que se detalla a continuación:

Capítulo I: Marco Teórico Referencial.- Esta parte comprende aspectos generales del problema de investigación, la cual está compuesta por: el planteamiento del problema el mismo que se compone de: formulación del problema, los objetivos generales y específicos, la Justificación que se compone desde una: perspectivas teórica, metodológica y práctica, los antecedentes investigativos relevantes al tema de investigación; fundamentación teórica con la información literaria que se necesita para el desarrollo del trabajo de investigación; marco conceptual con términos y conceptos utilizados en la investigación y finalmente la idea a defender.

Capítulo II: Marco Metodológico.- Parte importante de la investigación debido a las directrices que brinda para el desarrollo del trabajo de investigación la misma que se compone de: enfoque de investigación, nivel de investigación, diseño y tipo de investigación, población y muestra de estudio que se va a tomar en cuenta para el trabajo investigativo, los métodos, técnicas e instrumentos que se manipularan en la recopilación de información concerniente al objeto de estudio, de igual manera el análisis e interpretación de los resultados obtenidos con la aplicación de las encuestas durante el desarrollo del trabajo de investigación.

Capítulo III: Marco propositivo.- Parte vital donde se ejecuta la propuesta que consiste en realizar un Análisis de riesgo de la cartera vencida de la COAC Guamote Ltda., cantón Guamote, provincia de Chimborazo, periodo 2019, la misma que ayudará a mitigar los riesgos potenciales.

En la última parte se establecerán las conclusiones y recomendaciones, las mismas ayudarán a facilitar una solución a los objetivos trazados.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1 Planteamiento del Problema

En la ciudad de Guamote perteneciente a la provincia de Chimborazo en el año de 1998 surge un emprendimiento cuyo motivo es fortalecer y desarrollar la economía a la comunidad Guamoteña y sus alrededores. La institución da sus primeros pasos como caja de ahorro, al cabo de pocos años se regulariza como entidad financiera controlada por la SEPS.

A partir de su surgimiento, su meta principal es el incentivo para la ciudadanía, fomentar la cultura del ahorro, así como la colocación y recuperación de créditos. Así, fueron apareciendo microempresas más pequeñas, dedicadas a la comercialización. Gracias a esto, se pudieron crear diversos puestos de trabajo, que benefician tanto al cantón, como a las comunidades aledañas. Con la creación de los productos financieros alcanzó las metas planteadas tanto, sociales, económicos y culturales con un gran nivel de profesionalidad, compromiso y deseo por el mejoramiento humano.

Posteriormente en el año 2003 se efectuaron servicios sociales, recaudaciones y desembolsos de los programas, tanto de actividades del gobierno como no gubernamentales. Debido al transcurso del tiempo y el desarrollo de la empresa se vio en la necesidad de apertura de dos sucursales, la primera en la ciudad de Naranjito cuya finalidad es ofrecer productos financieros a los migrantes que residían en la costa ecuatoriana, posterior a esto abrió su segunda sucursal en la ciudad de Duran. Gracias a estas dos sucursales la COAC brinda servicios financieros hasta la actualidad.

Este trabajo de titulación se ejecutará en la sede matriz, pues desde el comienzo y fundación no se ha realizado estudio exhaustivo sobre las carteras vencidas. Como consecuencia del desconocimiento de los riesgos crediticios que posee como sociedad que brinda productos financieros, de la cual se procede muchos efectos negativos, como poca liquidez y la morosidad, indicadores que causa la poca solvencia y eficacia financiera.

Luego de haber ejecutado un corto diagnóstico de la situación actual institucional se determinaron diversas irregularidades. Como los más relevantes, un alto porcentaje de cartera vencida en las oficinas. También se observó que la COAC posee un manual de políticas crediticias desactualizado. Además, se detecta que la entidad no socializa la información financiera con el personal involucrado, ocasionando la baja rentabilidad institucional y finalmente se debe mencionar la carencia de estrategias y herramientas que permitan recuperar las carteras vencidas.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cómo un análisis del Riesgo de la Cartera Vencida de la COAC Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, Periodo 2019; puede influir en la mitigación de los riesgos de la cartera vencida?

1.1.2 Sistematización del Problema

- ¿El análisis de las carteras vencidas permite mitigar el alto porcentaje de cartera en riesgo en las oficinas?
- ¿Qué efectos produce un manual de políticas crediticias desactualizado?
- ¿El desconocimiento de la información financiera de la COAC por parte del personal involucrado incide en el incumplimiento de los indicadores de gestión?

1.2 Objetivos

1.2.1 General

Analizar el riesgo de la cartera vencida de la COAC Guamote Ltda., cantón Guamote, provincia de Chimborazo, período 2019, empleando diversos métodos, técnicas y herramientas de investigación, con la finalidad mitigar los riesgos crediticios.

1.2.2 Específicos

- Revisar material bibliográfico actualizado y especializado como libros, revistas, tesis y documentos web, desde una perspectiva teórica y conceptual, los mismos que sirvió de sustento en las variables de investigación.
- Ejecutar un diagnóstico del análisis del riesgo de la cartera vencida, con la ayuda de una entrevista y un cuestionario, de tal forma que la información colectada de la COAC Guamote Ltda., sea relevante y consistente, en la etapa del 2019.
- Presentación de análisis de riesgo de la cartera vencida de la COAC Guamote Ltda., con el propósito de mitigar los potenciales riesgos.

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación Teórica

Este trabajo investigativo justificó su necesidad de elaboración desde un punto de vista teórico y documental, pues se apoya en el corpus de información relacionada que se plasma en libros, artículos científicos, documentos de sitios web, revistas y tesis realizadas con anterioridad. Todo este material referente a temas relacionados con los procesos de otorgamiento y riesgos crediticios, con la cual se elabora un marco teórico con las variables planteadas.

1.3.2 Justificación Metodológica

Desde la perspectiva metodológica, la presente investigación justificó su elaboración con la aplicación de diversos métodos, instrumentos y técnicas, que permitió recopilar información sólida y notable. De esta forma, los resultados obtenidos a partir de entrevista y cuestionario al personal de la institución posibilitan el análisis de los riesgos de la cartera vencida de la cooperativa Guamote Ltda.

1.3.3 Justificación Práctica

Si se analiza el presente trabajo de titulación desde el punto de vista práctico, resulta de vital importancia ya que permitió determinar el nivel de riesgo de la cartera vencida. Así se puede analizar como el nivel de riesgo crediticio y su repercusión influye en la capacidad de no poder recuperar a tiempo las carteras de crédito. Todo este proceso aporta a la solución de uno de los principales problemas de la institución, con estrategias de mitigación de los riesgos crediticios.

1.4 Antecedentes de Investigación

Dentro de la institución financiera hasta la actualidad no cuenta con trabajos sobre temas relacionado al análisis de riesgo de las carteras vencidas. Este es de gran impacto en las actividades crediticias dentro de las instituciones financieras, por esta razón se procede a verificar trabajos similares con el objetivo de recabar información relevante y confiable para el desarrollo y sustentación del presente trabajo de investigación.

Romero, J. (2019). “Evaluación del riesgo de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de octubre” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2017”. (Tesis de pregrado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, manifiesta que dentro de la evaluación de los procedimientos para otorgar los créditos de la COAC 29 de octubre, agencia Riobamba, se identificaron algunas desventajas y aspectos negativos de vital importancia tales como:

En primer lugar, se debe mencionar la carencia de una normativa interna que regule los procedimientos de otorgamiento y recuperación de crédito. También la ineficaz política de recuperación de cartera vencida debido al tiempo de ejecución del cobro. Además de una inadecuada delimitación y segregación de funciones para el personal que intercede en el ciclo de crédito. Todas estas debilidades detectadas afectan a la entidad en la obtención de sus objetivos y propósitos (p.110).

Por otro lado, Citando a Pérez, J. (2018). “Análisis y evaluación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015”. (Tesis de pregrado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, afirma lo siguiente:

Los elementos teóricos expuestos dentro del trabajo investigativo permiten dirigir y guiar en la elaboración del análisis y evaluación a la cartera de créditos. Los mismos le posibilitaron al autor comprobar la estructura financiera de la institución, y posteriormente emplear una evaluación bajo la metodología del Sistema de monitoreo PERLAS (p.129).

Desde el punto de vista de Andrade, W. (2019). “Evaluación a los procesos de otorgamiento crediticio de la COAC Riobamba Ltda., agencia Chunchi, período 2017”. (Tesis de pregrado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, expresa lo siguiente:

Al momento de medir el procedimiento para otorgar el crédito, se encontraron diversos aspectos desventajosos. Entre los más notables se deben mencionar la ausencia de una normativa institucional que reglamente los procesos de crédito. Así como la política de recuperación de cartera vencida calificada, principalmente, como ineficaz por el tiempo de ejecución de cobro (p.90).

Por su parte Quinatoa, H. (2017). “Comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento 2 de la ciudad de Ambato, año 2015”. (Tesis de posgrado). Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Dirección de Posgrado, analiza lo siguiente:

La cartera vencida entorpece la liquidez, solvencia y calidad de las COAC. Esto ocasiona la disminución de circulación de capital y afecta la posibilidad de otorgar créditos a nuevos y buenos socios. También se comprobó que los mecanismos de la gestión de crédito y recuperación de cartera no son los adecuados para otorgar los diversos tipos de crédito que requieren los socios (p.83).

1.5 Fundamentación Teórica

1.5.1 Análisis

Para Oxford Léxico (2020) el análisis es una revisión exhaustiva de un objeto o cosa, con la finalidad de comprender y dominar sus características o cualidades, así como su estado. De esta manera, es posible obtener conclusiones y un pensamiento lógico acerca del objeto. También se debe tomar en cuenta que el análisis se realiza separando las partes que la constituyen, es decir se va de lo particular a lo general.

Según Pérez (2018) el análisis pretende definir todas las partes y segmentos de un todo, apartarlos y explorarlos para comprender sus componentes y principios más importantes. También se concluye que el análisis es un examen profundo de una cosa u objeto para determinar su situación, características y partes esenciales.

En base a estos dos autores concluyo que el término análisis es un examen muy detallado de un objeto cuya razón principal es la de conocer sus características más importantes para poder emitir una conclusión sobre el objeto analizado.

1.5.1.1 Análisis de Riesgos

Baxter (2012) indica sobre el análisis de los riesgos que esta operación se realiza estableciendo números o ratings que muestran el impacto y la probabilidad. En primer lugar, el impacto

comúnmente se describe en términos cuantitativos, estos varían dependiendo de la pérdida financiera, es decir, si ocurre el riesgo. En caso de que este se plasme en términos cualitativos, se emplea una escala de tipo alto/mediano/pequeño (AMP). Se plasma como la probabilidad porcentual que tiene el riesgo de ocurrir, en los casos donde no se hace nada para cambiar esta situación.

Por su parte, la Junta de Regulación Monetaria Financiera, (2017), en la resolución No. 346-2017-F, artículo 13 literal b, manifiesta que los riesgos deben ser contados, con el propósito de evaluar su posible impacto económico dentro del índice financiero de la compañía. Por tanto, los métodos e instrumentos que permitan calcular el riesgo se deben corresponder con el tamaño, el tipo de operación que realiza la entidad y los indicadores de riesgo que están dispuestos a asumir.

De esta forma, se puede definir que el análisis de riesgos crediticios se centra en la probabilidad de que un deudor cumpla con la obligación adquirida al momento de recibir un crédito, basado en la reputación de su historial crediticio.

1.5.2 Riesgos Crediticios

1.5.2.1 Definición de Riesgos Crediticios

De acuerdo con Bessis (2015) los riesgos son inseguridades y hechos o sucesos que podrían tener lugar en el futuro, cuyo resultado de estos son variaciones desfavorables de la rentabilidad o pérdidas que ocasiona que una institución financiera tenga problemas de liquidez.

Citando al documento Resolución No. 129-2015-F de la Junta de Regulación Monetaria Financiera (MarcadorDePosición8) en su artículo 3 afirma que los riesgos crediticios consisten en la posibilidad de pérdida que toma la corporación como efecto de la infracción de los compromisos contractuales adjudicados por la contraparte, o el deudor.

En conclusión los riesgos crediticios son déficit o resultados negativos producto de la operación financiera que como consecuencia del pago impuntual del crédito otorgado lleva a una institución financiera a disminuir su liquidez.

1.5.2.2 Tipos de Riesgos

Citando a Campoverde (2020) en la cual manifiesta que existen tres tipos de riesgos crediticios: 1) Riesgos de Iliquidez, 2) Riesgo de Instrumentación o legal, y 3) Riesgos de Solvencia. El primero ocasionado por falta de dinero para el pago dentro del periodo. El segundo por el desconocimiento del contrato que obliga al deudor a pagar la deuda contraída, y el tercero por falta de conocimiento del asesor de crédito quien no revisó con anterioridad el historial crediticio del cliente.

Desde el punto de vista de Calle (2020) los riesgos se clasifican en: 1) Riesgo de mercado, 2) Riesgo de crédito o Riesgo crediticio, 3) Riesgo de Liquidez, 4) Riesgo operacional. El primero sucede debido a incertidumbres económicas, esto puede impactar de manera negativa en el desenvolvimiento de las empresas. Por otro lado, se menciona que la inestabilidad en el valor de los activos y los pasivos pueden ser productos de este tipo de riesgo.

Como segundo riesgo para Calle (2020) hace referencia a la probabilidad de que el prestatario no reciba el pago del monto otorgado o que le llegue con retraso. Sobre esto, se afirma que hay dos tipos de riesgo de crédito. El primero conocido como crédito minorista que se destina para el financiamiento de personas y empresas de menor magnitud. Por otro lado, el crédito mayorista que tiene lugar en el momento en que las inversiones que hace las instituciones financieras poseen un alto nivel de riesgo, o tienen una elevada probabilidad de pérdida.

Mencionado a Calle (2020) plantea como tercer riesgo “Riesgo de liquidez” como la probabilidad que tiene una institución financiera de no poder cumplir con sus deudas o responsabilidades. Entre las causas se puede mencionar una ineficiente gestión del flujo de caja. En este caso, una cooperativa puede poseer un patrimonio o bienes abundantes, pero estos no le eximen de tener un alto riesgo de liquidez. Muchas veces se debe a la imposibilidad de convertir este tipo de posesiones o activos en efectivo, que le permita hacer los pagos de gastos a corto plazo.

Como el ultimo riesgo Calle (2020) menciona el riesgo operacional, el cual tiene lugar por la escasez de controles internos dentro de la institución financiera, así como errores tecnológicos, una deficiente administración, fallas humanas o la poca capacitación que tiene los trabajadores. El efecto de este riesgo, la mayor parte de las veces ocasiona pérdidas en el área financiera para la corporación. Además, se debe señalar que se pueden encontrar diversos riesgos financieros, en dependencia del tipo de institución, así como en relación con el tamaño de actividades que ejecuta.

1.5.2.3 Identificación de Riesgos

Según Baxter (2012) dentro de las metodologías más empleadas para medir o evaluar el riesgo, se encuentra la lluvia de ideas y la distribución de plantillas dentro de los integrantes del grupo. Por otro lado existe técnicas que ayuda a identificar el comportamiento del riesgo procedentes del incremento de créditos colocados que no han sido recuperados a su debido tiempo los cuales ocasionan riesgos potenciales o deterioro de las carteras de créditos vencidos.

Según el documento la Junta de Regulación Monetaria Financiera (2017) en la resolución No. 346-2017-F artículo 13 literal a, manifiesta que la identificación permite “definir los riesgos existentes en cada operación, producto, proceso y línea de negocio” (p.54). En este proceso se determinan y catalogan los incidentes desfavorables según el nivel o tipo de riesgo con el que se relacionan. De

esta forma, la identificación es el primer proceso para reconocer todos los factores que ocasiona un incremento en el riesgo de crédito, tanto el riesgo potencial como posibles deterioros en la concesión de créditos.

1.5.2.4 Categorías de Calificación de Riesgos Crediticios

En la actualidad en nuestro país la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es la entidad que emite las normas con las escalas de riesgos, dicha calificación podrá ser realizada por compañías calificadoras de riesgo sea esta nacional o extranjera.

Tabla 1–1: Categoría de calificación de Riesgos

AAA	-Destacado historial o récord de rentabilidad -Posee una reputación respetada dentro del medio en que se desenvuelve -Excelente acceso a los mercados naturales de capital financiero -Alta probabilidad de estabilidad y prácticamente no presenta riesgo
AA	-Sólida en el ámbito financiero -Su desempeño posee excelente historial -Las probabilidades de riesgo son bajas
A	-Presenta un excelente récord financiero -Es bien aceptada en sus mercados naturales de dinero -Presenta unas pocas características débiles, pero estas son superadas con eficacia -Tienen una baja probabilidad de riesgo
BBB	-Buen crédito -Presenta situaciones negativas, pero son escasas y modificables en un pequeño lapso.
BB	-Buen crédito en el mercado -Sin deficiencias graves, sin embargo, sus números financieros indican al menos un área con conflictos que le imposibilita conseguir una calificación mayor. -Ha tenido una etapa de problemas recién, pero se espera la solución en un corto período de tiempo
B	-Se clasifica como crédito aceptable -Presenta algunas insuficiencias de gran relevancia -Su habilidad para resolver un problema está por debajo de las anteriores calificaciones
C	-Las cifras financieras de la entidad indican diversas dificultades -Pueden tener baja calidad los activos, así como estructuración deficiente del balance. -En el futuro se prevé un alto grado de incertidumbre -Su habilidad para solucionar nuevas situaciones negativas es dudosa
D	-Tiene enormes deficiencias -Probablemente influyen problemas de falta de liquidez -Presenta un elevado nivel de incertidumbre, no se tiene certeza de que la empresa podrá enfrentar problemas adicionales
E	-Enfrenta problemas graves de efectivo, solvencia y eficiencia -Existe un alto nivel de incertidumbre sobre si superará la situación actual

A las categorías descritas se pueden asignar los signos (+) o (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría.

Fuente: (Pacific Credit Rating, 2015) (p. 16)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.2.5 Límite de Riesgos

Para la Junta de Regulación Monetaria Financiera (2017), en su artículo 15 afirma que la corporación debe establecer límites de riesgos como indicadores basados en algunos criterios. Es decir que de esta manera se establece un límite para que una empresa pueda arriesgar el préstamo o su capital en favor de otra persona o corporación.

a) Representados mediante indicadores

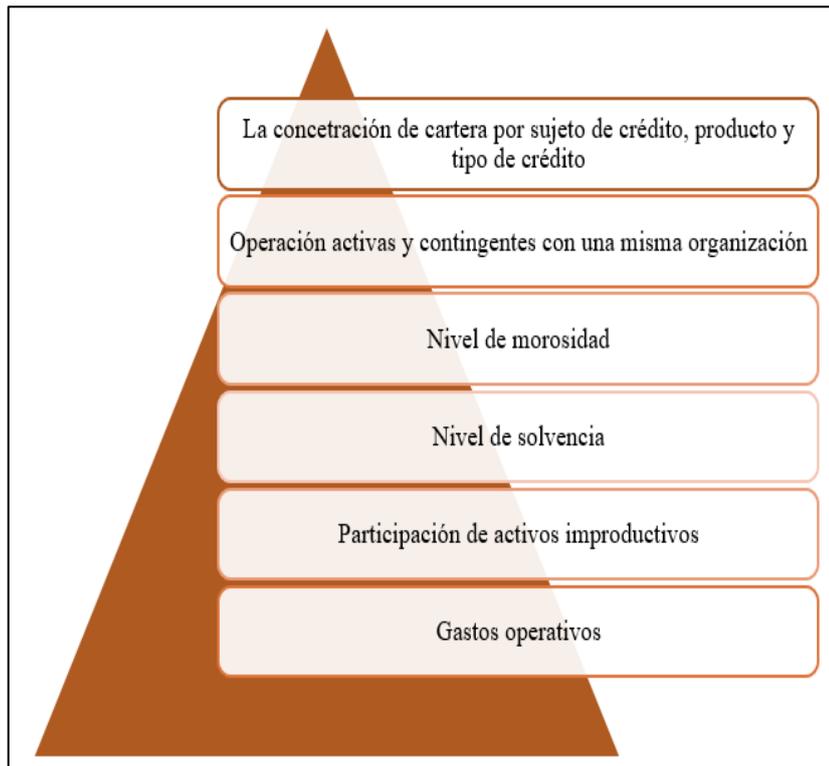


Gráfico 1-1: Límites de Riesgo según la Junta de Regulación Monetaria

Fuente: (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2017)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

- b) Establecer los siguientes límites
- c) El papel principal del comité integral de riesgos es la de vigilar inmutablemente los límites de riesgo y sugerir acciones correctivas y preventivas
- d) El comité debe controlar que no existan despojes de liquidez (p. 8)

1.5.2.6 Niveles de Riesgo

En base al artículo 16 de la (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2017) resolución 346-2017-F menciona que existen cuatro niveles de riesgos que se detalla a continuación:

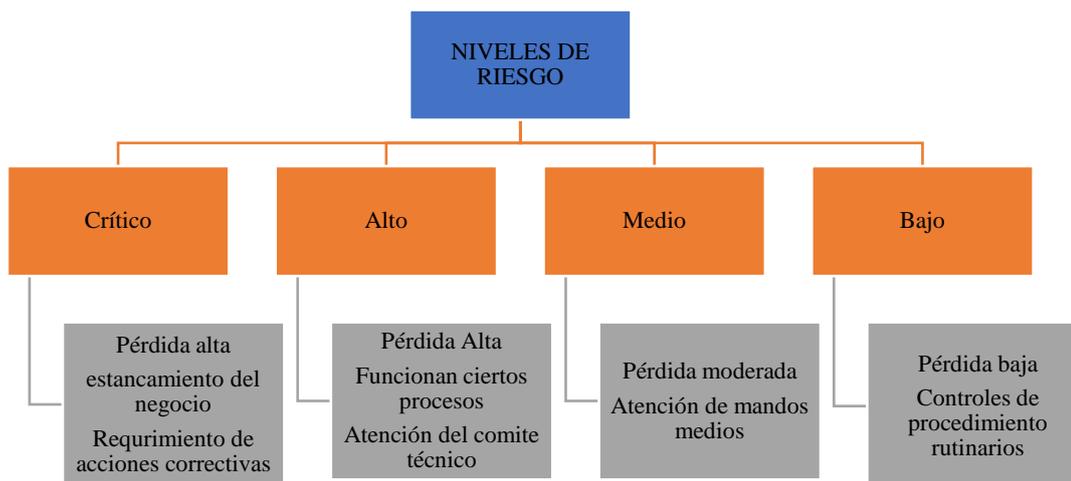


Gráfico 2-1: Niveles de Riesgo según la Junta de Regulación Monetaria F.

Fuente: (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2017, p. 8)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.3 *Créditos*

1.5.3.1 *Definición*

Citando a Chiriboga (2005) el crédito es uno de los aspectos más importantes dentro de la intermediación financiera y representa los préstamos concedidos por las entidades financieras que se dedican a este tipo de actividad.

También indica Ross (2014) que el crédito es una operación financiera donde una persona, considera como acreedor ejecuta un préstamo por un valor determinado de capital o dinero a otro individuo u empresa, que se nombra el deudor. Este se compromete a devolver la cantidad solicitada, más la cancelación de los intereses producidos, los cuales pueden ser debido a seguros y costos asociados, dentro del período o plazo acordado y con las condiciones establecidas.

Con base a las definiciones de ambos autores se puede determinar que el crédito es una cantidad de dinero que una institución financiera autoriza para la utilización de una persona natural o entidad financiera, teniendo en cuenta que debe devolver en un plazo determinado con el recargo de un interés.

1.5.4 *Carteras de Crédito*

Largo (2015) manifiesta que es el conjunto de documentos que acogen los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dichos documentos o cartera se guarda el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas dentro de la contabilidad bancaria.

También explica Largo (2015) que la cartera de créditos consiste en la cuenta donde se registran y examinan los productos capitalizados en el proceso de la concesión de préstamos y que poseen los deudores. Es decir que la cartera de crédito es una serie de documentos que integran los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia una tercera persona la misma que está obligado a cancelar en un periodo terminado.

1.5.4.1 Segmentación de Carteras de Crédito

Basado en el documento del BCE (2015) en su artículo 1 relacionado al SFN, se deben tomar en cuenta los siguientes segmentos de crédito;

Crédito productivo: concedido a obligados a llevar la contabilidad o sociedades, con un período mayor a un año, su objetivo es costear emprendimientos productivos para la obtención de bienes relacionados con el capital donde se engloba los créditos de carácter directo otorgados a empresas no residentes en Ecuador para la exportación de bienes y servicios procedentes de residentes.

- **Crédito Productivo Corporativo:** entregado a sociedades con ventas por año superiores a cinco millones.
- **Crédito Productivo Empresarial:** operaciones crediticias de carácter productivo empresarial con ventas por año superiores de uno a cinco millones.
- **Crédito Productivo PYMES:** entregadas a personas naturales obligados a llevar contabilidad o sociedades cuyas ventas anuales van desde cien mil a un millón de dólares.

Crédito Comercial Ordinario: concedidos a obligados a registrar su contabilidad o empresas cuyas ventas anuales resulten superiores a cien mil dólares. Este se destina para adquirir o comercializar medios de transporte livianos que empleen el combustible fósil, englobando los que deben emplearse con propósitos de producción y comerciales.

Crédito Comercial Prioritario: otorgado a ciudadanos que están obligados a declarar la contabilidad o que tengan ventas anuales mayores a cien mil dólares, de la cual se obtiene bienes y servicios, con el fin de fomentar las actividades en el sector productivo y comercial, que no pertenezcan al ámbito comercial ordinario. También, está destinado a financiar medios de transporte pesados, además de créditos concedidos entre entidades del área financiera.

- **Comercial Prioritario Corporativo:** concedidos a personas que lleva la contabilidad o sociedades cuyas ventas al año superan los cinco millones de dólares.
- **Comercial Prioritario Empresarial:** involucran a personas que deben registrar la contabilidad y sus ventas anuales superen de uno a cinco millones de dólares.

- **Comercial Prioritario PYMES:** dedicadas a actividades comerciales cuyas ventas al año estén en un rango de cien a un millón de dólares.

Créditos de Consumo Ordinario: con garantía fiduciario, exceptuando de los créditos apoyados en joyas u otros artículos de igual naturaleza, ya sean anticipados en efectivo o tarjetas cuya deuda supere los cinco mil dólares. Excepto los de salud o servicios médicos y educativos.

Crédito de Consumo Prioritario: destinados para comprar bienes, servicios o gastos sin relación con una actividad productiva o comercial. También involucra los consumos cobrados en las instituciones de salud cuyo saldo adeudado sea mayor a cinco mil dólares.

Crédito Educativo: su objetivo, de fomentar la preparación y formación profesional. Así como a empresas para financiar cursos, capacitaciones y otras actividades educativas, que incrementan el talento humano. En estos casos la preparación profesional y educativa deberá ser ofrecida a organismos competentes. Asimismo, en este se incluyen los gastos y montos realizados con tarjetas de crédito dentro de entidades relacionadas con el sector de la Educación.

Crédito de Vivienda de Interés Público: se otorga con garantía hipotecaria a individuos que deseen adquirir o construir una vivienda nueva y que sea su única posesión. Este tiene el propósito de transferir la cartera formada a un fideicomiso de titularización con la ayuda e intervención del Banco Central del Ecuador o en otro caso, del sistema de financiamiento público. Se debe señalar que el valor comercial de la vivienda debe ser igual o inferior a USD 70,000.00, o en otro caso el costo por metro cuadrado igual o menor a USD 890.00. dólares

Crédito Inmobiliario: otorgado con garantía hipotecaria a personas para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la edificación y creación de una casa propia no incluida dentro del grupo perteneciente a crédito Vivienda de Interés público. Así como para ejecutar una obra, llevar a cabo una reparación, rediseño, o para el mejoramiento de propiedades inmobiliarias.

Microcrédito: se le concede a los ciudadanos o entidades con ventas por año igual o menor a cien mil dólares. También a un grupo de prestadores de servicios que cuenten con una garantía de tipo solidaria. Cuya finalidad es capitalizar actividades enfocadas en producir o comercializar en una menor escala. El principal fondo de pago son las ventas o entradas creados por dichas actividades verificados de forma adecuada por instituciones competentes que pertenezcan al Sistema Financiero Nacional.

- **Microcrédito Minorista:** para operaciones concedidas a petitionarios de crédito cuya deuda por concepto de microcréditos a las instituciones del sector financiero a nivel

nacional, sea igual o inferior a USD 1,000.00, englobando la suma de la operación mencionada.

- **Microcréditos de Acumulación Simple:** operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que tengan una deuda en microcréditos cuyo monto sea de mil hasta diez mil dólares incluido el valor de su operación.
- **Microcrédito de Acumulación Ampliada:** operaciones conferidas a demandantes de crédito cuya deuda en microcréditos con el sistema financiero de Ecuador sea mayor a diez mil dólares, en esta se incluye el valor de la operación solicitada.

Crédito de Inversión Pública: su propósito es apoyar financieramente a presentaciones, planes y obras relacionados con los servicios públicos. En este caso su prestación resulta responsabilidad del gobierno ecuatoriano ya sea de forma directa o indirecta mediante instituciones. Estas deudas deben ser canceladas con recargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitadas a favor de la institución financiera pública prestamista.

1.5.5 Calificación de Riesgos de la cartera de crédito

Citando a SEPS (2015) clasifica los riesgos de la cartera de crédito como se presenta a continuación:

Tabla 2-1: Calificación de riesgo de la cartera de crédito

<i>Nivel de Riesgo</i>	<i>Categoría</i>	<i>Productivo, comercial, ordinario, y prioritario</i>	<i>Productivo comercial, prioritario (pyme)</i>	<i>Microcrédito</i>	<i>Consumo ordinario prioritario y educativo</i>	<i>Vivienda de interés público e inmobiliario</i>
		Días de morosidad				
<i>Riesgo Normal</i>	A1	0 - 5	0 - 5	0 - 5	0 - 5	0 - 5
	A2	6 - 20	6 - 20	6 - 20	6 - 20	6 - 20
	A3	21 - 35	21 - 35	21 - 35	21 - 35	36 - 65
<i>Riesgo Potencial</i>	B1	36 - 65	36 - 65	36 - 50	36 - 50	66 - 120
	B2	66 - 95	66 - 95	51 - 65	51 - 65	121 - 180
<i>Riesgo Deficiente</i>	C1	96 - 125	96 - 125	66 - 80	66 - 80	181 - 210
	C2	126 - 180	126 - 155	81 - 95	81 - 95	211 - 270
<i>Dudoso</i>	D	181 - 360	156 - 185	96 - 125	96 - 125	271 - 450
<i>Recaudo Pérdida</i>	E	Mayor a 360	Mayor a 185	Mayor a 125	Mayor a 125	Mayor a 450

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020, pág. 64)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.5.1 Clasificación de cartera según la Junta de Regulación Monetaria Financiera

Por su parte Machado citado en la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2017) plantea la siguiente clasificación de la cartera de crédito:

Tabla 3-1: Clasificación de carteras de crédito

Carteras	Descripción
Cartera de Crédito Bruta	Citando a (Núñez, 2012) menciona que la cartera de crédito bruta es la totalidad de las carteras vigentes que ofrece la institución financiera antes de deducir la provisión de los créditos que son considerados incobrables.
Cartera de Crédito Neta	La cartera de crédito neta es la totalidad de las carteras sean estas comerciales, de consumo, vivienda o microcrédito que ofrece la empresa disminuida la provisión de créditos incobrables que afectan la rentabilidad de una institución financiera (Núñez, 2012, p. 62)
Cartera de Crédito por Vencer	Este tipo de cartera tiene los pagos de capital e interés al día según su plan de pago, es decir que la fecha de contrato aún no se ha cumplido para poder llegar a convertirse en carteras vencidas.
Cartera de Crédito vencida	Según Núñez (2012) referente a las carteras de crédito vencido menciona que son todos los créditos que no han sido recuperados hasta la fecha de culminación de la obligación crediticia que contrajo el cliente con la institución financiera. (p. 63).
Cartera de Crédito que no Devenga Interés	Todo el saldo restante del crédito cuya cuota pasa a vencido se contabiliza como cartera que deja de generar ingreso para la cooperativa
Cartera castigada	Citando a SEPS (2015) una cartera castigada indica el monto por el cual consta el deudor como sujeto de crédito castigado, es decir es aquella que las entidades ya han provisionado el 100%, esperando que sea pagada de cualquier manera, por esta razón las instituciones financieras nunca dejan de insistir al deudor hasta el momento que la deuda sea cancelada en su totalidad acudiendo a llamadas, notificaciones y otros métodos de cobranzas (p. 19)
Cartera Improductiva	En base a (Núñez, 2012, p. 63) sostiene que una cartera improductiva es la suma de cartera vencida y cartera que no devenga interese que han sido otorgados por parte de la institucion financiera la misma que no genera una utilidad financiera.

Fuente: (Machado, 2019)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.6 Estructura de Cartera de Crédito Vencida

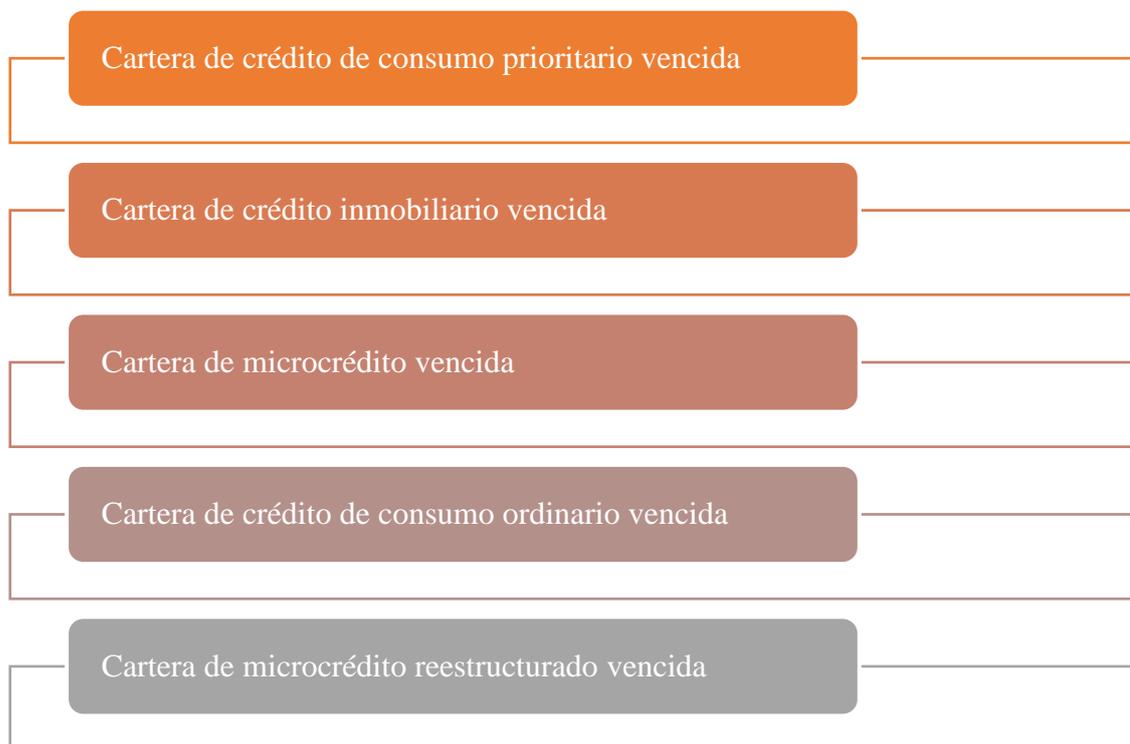


Gráfico 3-1: Estructura de cartera de crédito vencida

Fuente: (Machado, 2019)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.7 Provisión de Carteras de Crédito

De acuerdo con la (SEPS, 2015) en su resolución No 130-2015-F en donde establecen parámetros para las instituciones financieras que pueda provisionar de acuerdo con los segmentos y que pueden ser deducibles hasta el 10% del IR.

1.5.7.1 Provisiones específicas

- En base a la clase de riesgos crediticios se valúan pérdidas sobre las obligaciones que poseen los clientes.
- Existe créditos cuyas garantías son auto liquidables en estos casos no se procede a realizar las provisiones.
- Solo en caso de créditos hipotecarios la provisión será del 60% del monto neto del crédito.

Tabla 4-1: Provisiones Específicas

Nivel de riesgo	Categoría	Provisiones		Productivo, comercial, ordinario, y prioritario (empresarial y corporativo)	Productivo comercial, prioritario (pyme)	Microcrédito	Consumo ordinario prioritario y educativo	Vivienda de interés público e inmobiliario
				Días de morosidad				
Riesgo normal	A1	1%	1.99%	0 - 5	0 - 5	0 - 5	0 - 5	0 - 5
	A2	2%	2.99%	6 - 20	6 - 20	6 - 20	6 - 20	6 - 20
	A3	3%	5.99%	21 - 35	21 - 35	21 - 35	21 - 35	36 - 65
Riesgo potencial	B1	6%	9.99%	36 - 65	36 - 65	36 - 50	36 - 50	66 - 120
	B2	10%	19.99%	66 - 95	66 - 95	51 - 65	51 - 65	121 - 180
Riesgo deficiente	C1	20%	39.99%	96 - 125	96 - 125	66 - 80	66 - 80	181 - 210
	C2	40%	59.99%	126 - 180	126 - 155	81 - 95	81 - 95	211 - 270
Dudoso recaudo	D	60%	99.99%	181 - 360	156 - 185	96 - 125	96 - 125	271 - 450
Pérdida	E	100%		Mayor a 360	Mayor a 185	Mayor a 125	Mayor a 125	Mayor a 450

Fuente: (SEPS, 2015)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.7.2 Provisiones genéricas

- En cuanto este tipo de provisiones la SEPS provisionara siempre y cuando cumpla lo siguiente: inconsistencias en la aplicación de políticas e instrucciones de la información de los clientes y la falta de registros.
- Solo en caso de las provisiones genéricas adicionales podrá ser hasta el tres por ciento del saldo total de la cartera sea esta de uno o más tipos de créditos otorgados
- La SEPS es la única entidad para determinar causales que las motivan las provisiones tomando en cuenta que los créditos de categoría de riesgo D y E no se constituirán las provisiones

1.5.7.3 Provisiones Facultativas

Citando a (SEPS, 2015) en la Resolución Nro. 139-2015-F, 23-10-2015. Determina los siguientes aspectos en cuenta a las provisiones facultativas. La suma de todas las provisiones tiene derecho hasta un 10% de la cartera bruta a ser deducido del IR.

1.5.8 Clasificación de Provisión por su Garantía

Mencionando a (SEPS, 2015) en su resolución N. 130-2015-F. En sus artículos 4 y 5 menciona lo siguiente:

- Provisión por garantía auto liquidable: la entidad financiera está en la obligación de provisionar solamente sobre el saldo no cubierto con la garantía auto liquidable caso contrario no deberá provisionar.
- Provisión en operación de crédito con garantía Hipotecaria: se provisionará el 60% del monto neto de las operaciones, siempre y cuando un perito calificado realice el respectivo peritaje. Cuando la calificación de crédito este en un rango de D o E su provisión será del 100% (p. 3).

1.5.9 Garantías

Para la Junta de Regulación Monetaria Financiera (MarcadorDePosición8), en resolución No. 129-2015-F, dentro de su artículo 8 define a las garantías como el conjunto de operaciones de crédito que tiene que certificar o garantizar. Las corporaciones tienen el deber de establecer dentro de sus políticas y manuales los criterios y aspectos indispensables para la exigencia, aprobación, naturaleza y estimación de garantías, así como el porcentaje de créditos con garantía y cobertura mínima que se entregarán una vez dado el consentimiento del Consejo de Administración (p. 5).

1.5.9.1 Tipos de garantía

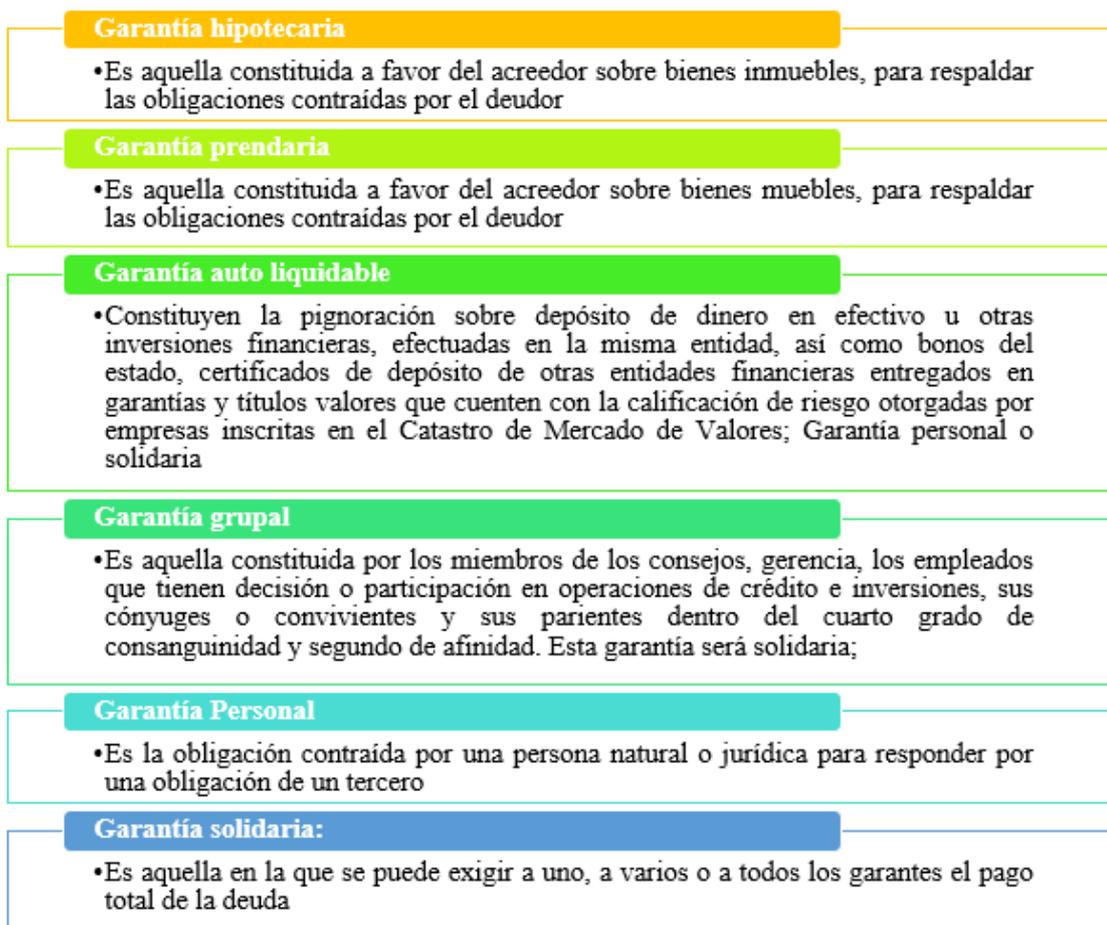


Gráfico 4-1: Tipos de Garantía

Fuente: (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2015)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.10 Recuperación

Para Brachfield (2014) la recuperación se clasifica en diversos rangos, estos se irán presentado a continuación:

- **Normal:** en esta el deudor que muestra una situación favorable, con una deuda mínima y una estructura adecuada, que se compara con su habilidad de incrementar las utilidades. Cancela puntualmente sus cuotas.
- **Con problemas:** donde el deudor que tiene su situación financiera con una deuda moderada. Además, posee un flujo de efectivo que permite el pago de obligaciones con puntualidad. También puede llegar a retrasarse en los pagos con un tiempo de hasta 60 días, pero solo ha sucedido de forma ocasional.

- **Deficiente:** en este caso el deudor tiene una situación financiera débil, un flujo de efectivo que no le permite atender con puntualidad los pagos u obligaciones. Asimismo, tiene poca habilidad para incrementar sus utilidades. Por otro lado, incumple en sus pagos hasta por más de 60 días, pero no sobrepasa los 120 días.
- **Dudoso:** con las características de que tiene un flujo de efectivo escaso unido con una situación financiera crítica y con sobre endeudamiento. Además, posee retrasos en sus pagos mayores a 120 días que no sobrepasan los 365 días.
- **Pérdida:** este ocurre cuando el flujo de efectivo no le permite cubrir costos de producción, además está en un proceso de suspensión de pagos. Su situación de insolvencia le ocasiona retrasos en los pagos por más de 365 días (pp. 163-164)

De esta forma, se puede concluir que una institución financiera debe tener una política de recuperación de las carteras de crédito. Por tanto, deben conocer a los clientes, así como su proceso, para lo cual la administración debe poseer pautas claras para brindar un seguimiento a las obligaciones pendientes.

1.5.11 Técnicas de cobranza

Son actividades que un departamento específico de la institución financiera se encarga de las recuperaciones o cobranzas de los créditos vencidos utilizando diferentes técnicas para poder llegar a los deudores del crédito.

Tabla 5-1: Técnicas de Cobranza

COBRANZA	ADMINISTRATIVA	OPERATIVA	PREJUDICIAL	JUDICIAL
EJECUCIÓN	5 días antes de su vencimiento	De 5 a 30 días	De 30 a 90 días	Más de 90 días
ACCIÓN	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Llamadas telefónicas ✓ Visitas 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Llamadas telefónicas ✓ Visitas ✓ Notificación 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Informe del abogado con documentos de respaldo 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Demanda
RESPONSABLE	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asesor de crédito 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asesor de crédito ✓ Jefe de crédito 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Abogado de crédito ✓ Asesor de crédito 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Gerente de abogado jefe de crédito ✓ asesor de crédito

Fuente: (Lucero, 2020)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.12 Morosidad

Según la SEPS (2015) manifiesta que “el índice de morosidad como el porcentaje de la cartera total improductiva frente a la cartera total bruta. Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por la línea de negocio” (p. 3).

Por otro lado, se debe mencionar a Guillén citado a SEPS (2015), quien afirma que la morosidad crediticia es una señal que indica o predice crisis financieras. También ayuda a determinar complicaciones en la rentabilidad, que comúnmente se incrementan al momento en que la entidad financiera aumenta su cartera de créditos impagos. Esto trae como consecuencia una disminución significativa de las utilidades.

Por tanto, un incremento de la morosidad puede ocasionar un conflicto en la rentabilidad y liquidez, que puede generar a su vez pérdidas y déficit de provisiones. Cuando estos ocurren, las cooperativas de ahorro y crédito comúnmente sufren el menoscabo de su portafolio y se ve afectada la rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados. De esta manera, se determina que la morosidad crediticia es la acumulación de todas las obligaciones pendientes que sus clientes tienen con la institución, por lo que causa un deterioro de la solvencia y eficacia financiera.

1.5.13 Indicadores Financieros

Alcántara (2013) afirma que los indicadores financieros se emplean para demostrar la relación existente entre las diversas cuentas de los estados financieros. Al mismo tiempo, proporcionan un análisis de la liquidez, solvencia, rentabilidad y eficacia operativa de organización empresarial.

Según Lucero (MarcadorDePosición19) los indicadores financieros consisten en la correspondencia de los valores reales de los estados financieros y demás documentos contables de una empresa. Esto tiene como propósito dar una información objetiva y confiable de la situación pasada o actual. Luego de conocer la opinión de estos se debe establecer que los indicadores financieros son instrumentos que permite analizar la información obtenida en los estados financieros, permite medir la eficacia y el cumplimiento dentro de la institución.

1.5.13.1 Índice de Rentabilidad

Como manifiesta la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2011) Los indicadores de lucratividad o rentabilidad, resultan útiles en la evaluación de la eficacia. Esto se enfoca en el ámbito administrativo de la empresa, es decir cuál es el nivel de eficiencia empresarial para controlar los costos y gastos, siendo así se pueden transformar las ganancias de las ventas en utilidades.

1.5.13.2 *Índice de Morosidad*

Según Llerena (2020) argumenta que el índice de morosidad se calcula con dos indicadores, el primero consiste en la tasa de morosidad de crédito, que se evalúa calculando el cociente entre los créditos morosos y el total de créditos otorgados a los clientes. Por otro lado, Roldán (2015) afirma que se debe tomar en cuenta como aspecto esencial, la tasa de morosidad de balance, que se mide a través del cálculo del cociente entre los morosos de créditos a clientes, depósitos a entidades de crédito y valores representativos de deuda con respecto al total de todas estas operaciones.

Fórmula:

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{\text{Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre}}{\text{Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.}}$$

1.5.13.3 *Índice de Solvencia*

Según la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2011) los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen como propósito evaluar el grado y forma de participación de los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Por tanto, se refiere al establecimiento del riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

1.5.13.4 *Índice de Liquidez*

Para la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2011) los indicadores de liquidez aparecen debido a la necesidad de evaluar la capacidad de las entidades y corporaciones, así como para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Estos contribuyen al establecimiento de las facilidades o dificultades que presenta compañía para cancelar sus pasivos corrientes, al convertir a efectivo sus activos corrientes.

En otras palabras, consiste en establecer el nivel de presupuesto o capital, que posee una empresa en caso de que se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en un tiempo menor a un año. De esta forma, los índices de liquidez son una manera de valorar a la empresa desde el punto de vista del pago inmediato de sus acreencias corrientes, en algún caso de urgencia o imprevisto (p. 2)

1.5.14 Sistema financiero ecuatoriano

De acuerdo con la Constitución de la República del Ecuador (2008), en su artículo 308, “las actividades financieras son un servicio de orden público” (p.41). Estas deben ejecutarse con la autorización del Estado, y acorde con la ley. También, deben tener como propósito esencial salvaguardar los depósitos y establecer los requisitos de financiamiento para potenciar y contribuir al desarrollo nacional. Por otra parte, las actividades financieras intervendrán de manera eficaz en los medios captados para defender la inversión productiva del país.

El sistema financiero nacional ecuatoriano es el conjunto de instituciones financieras que cuentan con normas y controles específicos tanto públicos y privados, con la finalidad de captar y colocar el dinero de los ciudadanos para mejorar la economía del país.

1.5.14.1 Clasificación del Sistema Financiero Ecuatoriano

Según Díaz (2019) el sistema financiero ecuatoriano se clasifica de la siguiente manera:

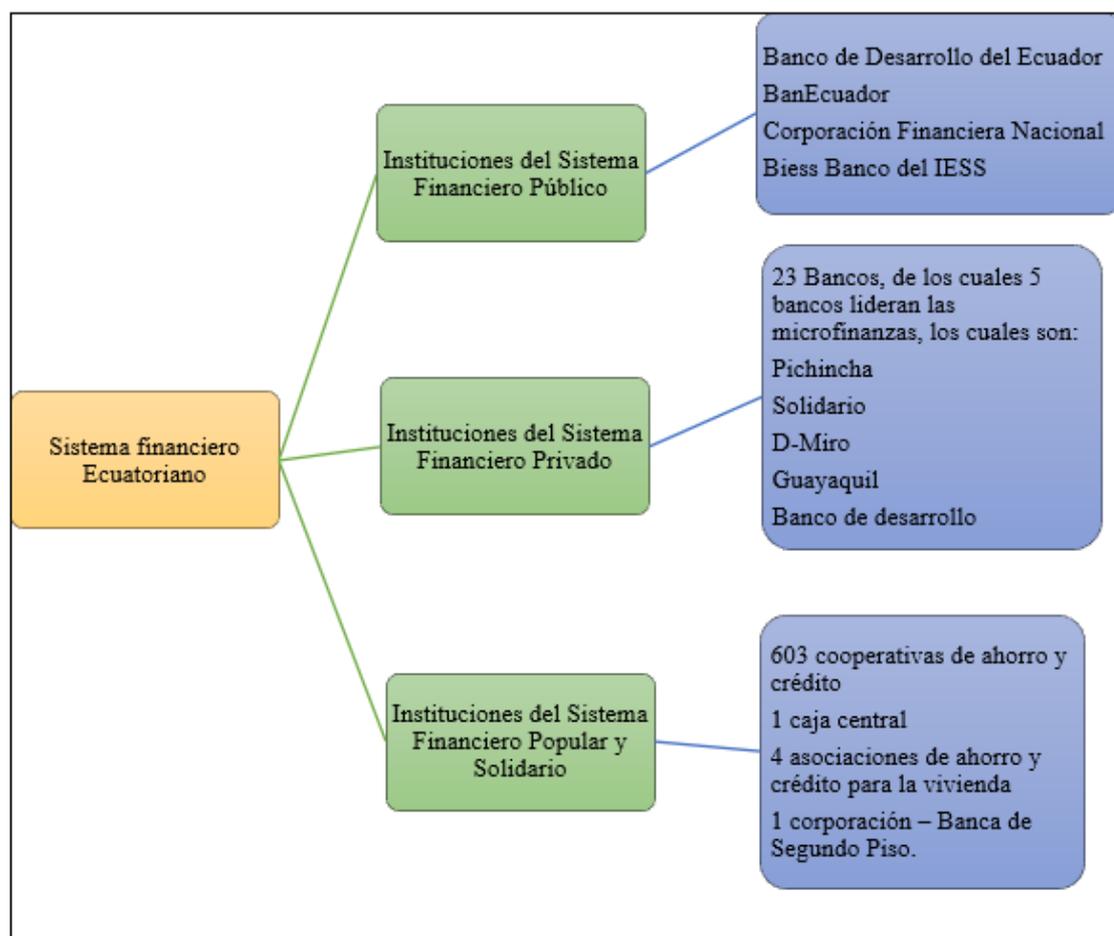


Gráfico 5-1: Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano

Fuente: (Díaz, 2019)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.15 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

La SEPS (2018), en su artículo 1 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria señala que se cree como economía popular y solidaria a las organizaciones financieras, en que sus integrantes, de carácter particular o colectiva, constituyen y desarrollan métodos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios. Todo esto con el objetivo de resolver sus necesidades e incrementar sus ingresos.

Estas relaciones se deben fundamentar en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, dándole un lugar especial al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad. También debe estar encaminada y alineada con el buen vivir, la naturaleza, por encima de los propósitos de apropiación, enriquecimiento y aumento de capital.

1.5.15.1 Segmentación

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador son segmentadas según la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, donde se establece el segmento según su tamaño y participación a nivel local, cantonal y provincial de acuerdo con sus montos de activos, patrimonios y servicios financieros que ofrece. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2019), en la Resolución No. 521-2019-F emitida el 14 de junio del 2019 reemplaza el cuadro del artículo 1 por el siguiente:

Tabla 6-1: Segmentación según tamaño y participación

SEGMENTOS	ACTIVOS (USD)
1	Mayor a 80.000.000.00
2	Mayor a 20.000.000.00 hasta 80.000.000.00
3	Mayor a 5.000.000.00 hasta 20.000.000.00
4	Mayor a 1.000.000.00 hasta 5.000.000.00
5	Hasta 1.000.000.00

Fuente: (Junta de Regulación Monetaria y Financiera, 2019)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.5.16 Cooperativas de Ahorro y Crédito

1.5.16.1 Concepto

Según Morales (2014) las cooperativas de Ahorro y crédito son grupos de individuos que tienen como meta apoyarse entre ellos para satisfacer sus necesidades financieras. La cooperativa se integra por socios, donde cada individuo tiene una pequeña participación dentro de la empresa. Se indica que, en Ecuador a las cooperativas de ahorro y crédito, se establecen como instituciones de intermediación financiera, y que estas pueden estar conformadas tanto por personas naturales como jurídicas. Las cuales tienen una responsabilidad social, y como propósito fundamental tienen la captación y colocación de productos financieros.

1.5.16.2 Clasificación de las cooperativas

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2018), se establecen los siguientes tipos de cooperativas:

- **Cooperativas de producción:** En ellas los socios se involucran de manera personal en actividades productivas lícitas. Por tanto, se constituye como una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común. Entre ellas se deben mencionar agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.
- **Cooperativas de consumo:** Estas tienen como objetivo proveer o suministrar a sus socios de todo tipo de bienes de libre comercialización. Estos pueden ser de consumo con artículos de primera necesidad, también de abastecimiento como semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.
- **Cooperativas de vivienda:** Estas tienen como finalidad la obtención de inmuebles, ya sea para construir o para remodelar, también pueden ser tanto para viviendas, oficinas, urbanización y otras actividades vinculadas con el sector inmobiliario, en beneficio de sus socios.
- **Cooperativas de ahorro y crédito:** estas están integradas por un grupo de individuos que aportan por igual al capital social de la empresa. Esto se conoce como integración social, y se relaciona con acciones explícitas del colectivo para obtener objetivos que les proporcionen beneficio. Dentro de Ecuador estas cooperativas son promotoras del capital social y contribuyen al desarrollo económico de pequeñas localidades, ofreciendo sus servicios financieros.

- **Cooperativas de servicios:** Este tipo de entidades se crean con el objetivo de satisfacer necesidades de los socios o de la colectividad, estos “podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud” (p. 11).

1.6 Marco Conceptual

1.6.1 Ahorro

Según la Superintendencia de Bancos (2020) una parte de los ingresos que no se gasta o emplea para pagar bienes de dispendio y servicios. Por el contrario, esta consiste en una reserva de capital que tiene como propósito prevenir eventualidades futuras o para llevar a cabo una inversión. Establece el contraste entre entradas y salidas. Los ahorros comúnmente se salvaguardan dentro de entidades financieras a cambio de un interés. En estos casos, el banco los emplea en el otorgamiento de préstamos o para realizar inversiones. Por tanto, se puede determinar que hay una relación significativa entre un capital, lo que se llega a invertir y por último el ahorro que se programa.

1.6.2 Análisis de Riesgos

Baxter (2012) indica sobre el análisis de los riesgos que esta operación se realiza estableciendo números o ratings que muestran el impacto y la probabilidad. En primer lugar, el impacto comúnmente se describe en términos cuantitativos, estos varían dependiendo de la pérdida financiera, es decir, si ocurre el riesgo. En caso de que este se plasme en términos cualitativos, se emplea una escala de tipo alto/mediano/pequeño (AMP). Se plasma como la probabilidad porcentual que tiene el riesgo de ocurrir, en los casos donde no se hace nada para cambiar esta situación.

1.6.3 Buró de Crédito

Según el sitio web (Equifax, 2021) argumenta que el buró de crédito no es más que un conjunto de entidades financieras que brindan el servicio de referencias crediticias a las empresas que otorgan crédito con el fin de hacer conocer el historial crediticio del cliente.

1.6.4 Capacidad de pago

Es la Contingencia de hacer frente a las obligaciones más cercanas. Para poder obtener este indicador debemos realizar una simple resta de los ingresos menos los gastos que debe hacer frente a sus obligaciones incluido los intereses generados.

1.6.5 Captaciones

Por otro lado, la Superintendencia de Bancos (2020) define la captación como los medios y recursos de los individuos que han sido dados a una entidad financiera mediante depósitos a la vista, también puede ser a través de depósitos a plazo u otros tipos de mecanismos.

1.6.6 Cartera vencida

Para Fernández, Martínez y Saurina (2001) la cartera vencida es una parte de la cartera total de una empresa o corporación financiera donde ya se ha cumplido el plazo de pago y el acreedor no ha recibido su pago, ya sea por el deudor o un garante. Por lo demás, incluye que hasta que no se cancelen los valores, los intereses continuarán aumentando por el concepto de mora.

1.6.7 Créditos

Para Ross (2014) el crédito es una operación financiera donde una persona, considera como acreedor ejecuta un préstamo por un valor determinado de capital o dinero a otro individuo u empresa, que se nombra el deudor. Este se compromete a devolver la cantidad solicitada, más la cancelación de los intereses producidos, los cuales pueden ser debido a seguros y costos asociados, dentro del período o plazo acordado y con las condiciones establecidas.

1.6.8 Créditos Novados

Según el artículo 19 de (MarcadorDePosición8), la novación es cuando se pierde la deuda original y mediante esto nace una nueva obligación anexado al contrato anterior. Las entidades o personas que soliciten novación de créditos serán anulados cuando ya exista refinanciamiento o reestructuración del crédito y la misma no cumpla con los pagos en las fechas establecidas.

1.6.9 Créditos refinanciados

El refinanciamiento deberá ser solicitado por el cliente o socio quien tenga dificultad en cumplir los pagos establecidos, razón por la cual procede a solicitar este tipo de tramite siempre y cuando demuestre los ingresos con las cuales cumplirán su nueva obligación de acuerdo con la nueva tabla de amortización.

Este tipo de crédito podrán ser refinanciado por una sola vez siempre y cuando la entidad no hay superado la categoría de riesgo a “B2”. Sus intereses vencidos o de mora no serán refinanciados por ningún motivo, estos deberán ser cumplidos con su pago total de acuerdo con lo establecido en el contrato de créditos.

1.6.10 Créditos reestructurados

Se procede a la reestructuración cuando el socio solicite ya sea por debilidad en su liquidez o cualquier otra razón que sea debidamente justificado. La razón es para ayudar al socio a mejorar su situación económica con la que pueda llegar a cumplir su obligación. ya que existen socios que cumplen con normalidad sus pagos, pero por causas o circunstancias del momento se ven en el apuro y llegan a incumplir.

1.6.11 Garantías

Para la Junta de Regulación Monetaria Financiera (MarcadorDePosición8), en la resolución No. 129-2015-F, dentro de su artículo 8 determina como garantías a todas las operaciones de crédito seguras y confiables. De esta forma, indica que las corporaciones financieras deben indicar en sus manuales los criterios de inclusión, para la exigencia, aceptación, constitución y avalúo de garantías, así como el porcentaje de créditos con garantía y cobertura mínima que podrán ser entregados.

1.6.12 Provisión de carteras

Provisión de carteras de crédito son valores que la entidad financiera considera irrecuperable por tanto debe provisionar, esto suele suceder cuando al momento que conceden créditos a clientes sin haber realizado previos análisis en el buró de crédito. El dinero que la entidad no recupera es considerado como perdida por ende afecta directamente la liquidez de la institución financiera.

1.6.13 Plazos de las operaciones de crédito

Citando el manual de crédito de la COAC Guamote Ltda., (2018) los plazos de créditos no siempre se determinan según lo establecido la Ley. Existen plazos que puede manejar los dividendos prudencialmente de acuerdo con el monto solicitado.

Tabla 7-1: Plazos de las operaciones de crédito

Tipo de Crédito	Plazo máximo
Crédito de Consumo Ordinario	<i>36 meses</i>
Crédito de Consumo Prioritario	<i>18 meses</i>
Microcrédito:	
a. Microcrédito Minorista	<i>12 meses</i>
b. Microcrédito de Acumulación Simple	<i>36 meses</i>
c. Microcrédito de Acumulación Ampliada	<i>48 meses</i>

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., 2018)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

1.6.14 Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es la posible pérdida que puede asumir la empresa en el caso, de que el deudor no cumpla con los pagos que corresponden al crédito otorgado. (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2017)

1.6.15 Tasa de Interés

Según el BCE (2020) La tasa de interés es un porcentaje traducido a un monto de dinero pagado por el uso del dinero en el transcurso de un determinado plazo. Cuando se trata de un depósito el interés es expresado como el pago que recibe el socio o cliente por haber confiado cierta cantidad de dinero en la institución financiera, mientras que la tasa de interés pasiva o cuando se trata de crédito es el monto que adeuda la misma que debe ser pagado juntamente con el capital prestado.

1.7 Idea por Defender

El Análisis del Riesgo de la Cartera Vencida de la COAC Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, Periodo 2019 permitirá el mejoramiento de los procesos de otorgamiento y recuperación en las carteras vencidas de manera eficiente y eficaz.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1 Enfoque de investigación

2.1.1 *Enfoque Cuantitativo*

En el presente trabajo de investigación se utilizó el enfoque cuantitativo pues me permitió revisar datos numéricos, estadísticos y porcentuales que reflejan la situación financiera de la entidad. Además, se pueden revisar los índices de morosidad e indicadores que evalúan el riesgo crediticio. También se revisó los procesos de crédito, con cada uno de los pasos que se realiza dentro de la institución para otorgar los créditos. Por último, se plantean las herramientas más eficaces para llevar a cabo la recuperación de todos los créditos, dentro de la cooperativa “Guamote Ltda.”

2.1.2 *Enfoque Cualitativo*

El enfoque cualitativo, por su parte se empleará para complementar la información necesaria, es decir toda la parte teórica del trabajo. En esta se determinan cualidades durante el proceso de aprobación de créditos. Todos estos aspectos documentales y bibliográficos van a beneficiar los comportamientos futuros de las carteras de crédito de la entidad. Donde las mismas que se llevarán a cabo dentro de la institución financiera de la mano de todos los que integran la institución en los niveles ejecutivo y administrativo.

2.2 Nivel de Investigación

2.2.1 *Nivel Exploratorio*

Se apoyará en este nivel de investigación debido a que el objetivo principal del trabajo de investigación es la de analizar incertidumbres que se llegan a presentar en la gestión de riesgos crediticios, la misma que servirá para determinar fenómenos internos y externo que afecta a la cooperativa Guamote Ltda., posibilitando información para llevar a cabo una investigación completa sobre la gestión de riesgos crediticios.

2.2.2 *Nivel Descriptivo*

Se manejará este tipo de investigación para detallar los procesos, factores y situaciones que se presentan antes, durante y después de la evaluación a los procesos de otorgamiento de créditos dentro de la cooperativa Guamote Ltda.

2.3 Diseño de investigación

2.3.1 *Diseño no Experimental*

En la presente investigación se utilizará el diseño no experimental debido que las variables no serán manipuladas ni modificadas llegando a ser observadas en su entorno natural. Este tipo de diseño tiene la finalidad de establecer directrices que ayudarán a ejecutar el análisis de riesgo de las carteras de crédito dentro de la institución.

2.4 Tipo de estudio

2.4.1 *De campo*

Se aplicará este tipo de estudio pues posibilita la obtención de toda la información en el lugar propio de los hechos. En este lugar se mantiene almacenada información de los socios que son acreedores de los créditos y sus respectivos manuales y reglamentos donde se plasman las políticas de riesgos crediticios.

2.4.2 *Documental*

En el desarrollo de este trabajo, se empleará el tipo de investigación documental pues se revisarán todos los documentos que sustentan el marco teórico referencial relacionado con el problema de estudio. Estos materiales incluyen tesis, libros, reportes de las variaciones de los niveles de morosidad, índices de morosidad, análisis financieros, estados financieros, leyes y normas de la cooperativa Guamote Ltda., las mismas que permitirán obtener resultados fidedignos.

2.5 Población y muestra

2.5.1 *Población*

En la actualidad, la COAC Guamote Ltda. cuenta con su matriz ubicado en cantón Guamote y dos sucursales ubicado en Naranjito y Durán. Para la presente investigación se tomará como objeto de estudio el total de la población debido a la mínima cantidad del personal que labora dentro de la institución, razón por la cual no es necesario el cálculo de la muestra. A continuación, se presenta la tabla del personal:

Tabla 1-2: Número del personal de la COAC Guamote Ltda.

Cargo	# de personal
Gerente	1
Jefe de agencia	1
Asesor de crédito	1
Consejo de Administración	5

Fuente: COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

2.6 Técnicas e instrumentos de investigación

Dentro de la COAC Guamote Ltda., en primer lugar, se analizará la base de datos mediante la observación directa al tratarse de un diagnóstico a las carteras vencidas. Posteriormente, se utilizará el cuestionario con el propósito de encuestar a los trabajadores encargados del otorgamiento de créditos, la revisión de los riesgos y otros procesos relacionados, para determinar cómo estos procedimientos pueden influir en la mitigación de carteras vencidas.

2.6.1 Técnicas

Para la aplicación de la técnica de la entrevista se realizará al conjunto finito de los involucrados, como es los cinco miembros del consejo de Administración, gerente, jefe de agencia, asesor de crédito.

Encuesta: Esta técnica se aplicará a todo el personal del área de crédito de la COAC Guamote Ltda., la cual ayudará recolectar información primaria.

2.7 Análisis e interpretación de resultados

2.7.1 Resultados de la encuesta dirigida al personal de la COAC Guamote Ltda.

Pregunta 1: ¿Existe un manual de política crediticia?

Tabla 2-2: Existencia de manual crediticio

Alternativas	Fi	FR
Si	8	100%
No	0	0%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021



Gráfico 1-2: Existencia del manual crediticio

Fuente: Tabla 2-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

Mediante la aplicación de la encuesta se determina que el 100% del personal manifiesta que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., cuenta con un manual de políticas crediticias, la misma que es utilizado por los asesores de crédito quienes deben seguir los procesos para la colocación de las carteras de crédito.

Pregunta 2: ¿Fecha de actualización del manual de política crediticia?

Tabla 3-2: Fecha de actualización del manual

Alternativas	Fi	FR
2016	6	75,00%
2019	1	12,50%
2020	1	12,50%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021



Gráfico 2-2: Fecha de actualización del manual

Fuente: Tabla 3-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

Según el criterio del personal encuestado se determina que la fecha que se actualizó por última vez son las siguientes; el 75% menciona que fue actualizado en el año 2016, el 12% en el año 2019 y el 13% restante afirma que se actualizó por última vez en el año 2020, sin embargo se pudo observar que el 25% del personal encuestado no conoce exactamente en qué fecha se actualizó por última vez el manual de políticas crediticias.

Pregunta 3: ¿Con que frecuencia se actualiza este manual?

Tabla 4-2: Frecuencia de actualización del manual

Alternativas	Fi	FR
Bianual	0	0,00%
anual	1	12,50%
Cuando los organismos del control lo solicitan	7	87,50%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

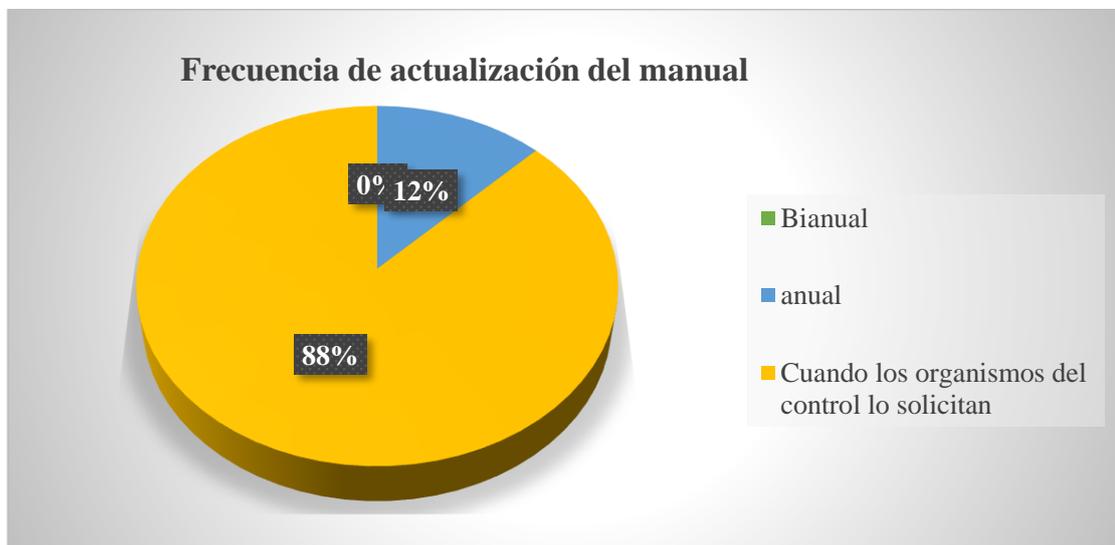


Gráfico 3-2: Frecuencia de actualización del manual

Fuente: Tabla 4-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

En base a esta pregunta se determina que el 88% del personal encuestado menciona que el manual de políticas crediticias se actualiza cada que los organismos de control lo soliciten, mientras que el 12% afirma que la actualización del manual se lo realiza de manera anual, sin embargo estos datos no concuerdan con los resultados de la pregunta anterior ya que el 75% del personal encuestado menciona que la fecha que se actualizó por última vez el manual de créditos fue en el año 2016.

Pregunta 4: ¿La COAC Guamote posee suficiente liquidez para la colocación de créditos?

Tabla 5-2: Liquidez para la colocación de créditos

Alternativas	Fi	FR
Si	3	37,50%
No	5	62,50%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021



Gráfico 4-2: Liquidez para la colocación de créditos

Fuente: Tabla 5-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

En base a la encuesta aplicada al personal de la COAC Guamote Ltda., se determina que del 100% del personal encuestado, el 63% menciona que la COAC no cuenta con suficiente liquidez para poder realizar la colocación de otros tipos de carteras de créditos, mientras que el 37% afirma que si posee liquidez para poder solventar las operaciones a la cual se dedica la Cooperativa Guamote Ltda.

Lo cual refleja una clara desinformación por parte de las personas involucradas, en razón que en 2020 cuenta con una liquidez del 41,24%.

Pregunta 5: ¿A qué factor considera usted los incrementos de cartera vencida?

Tabla 6-2: Factores que incrementan la cartera vencida

Alternativas	Fi	FR
Iliquidez del cliente	2	25,00%
Fracaso en las inversiones	6	75,00%
Desvio al destino del crédito	0	0,00%
Mala práctica crediticia	0	0,00%
Otros	0	0,00%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

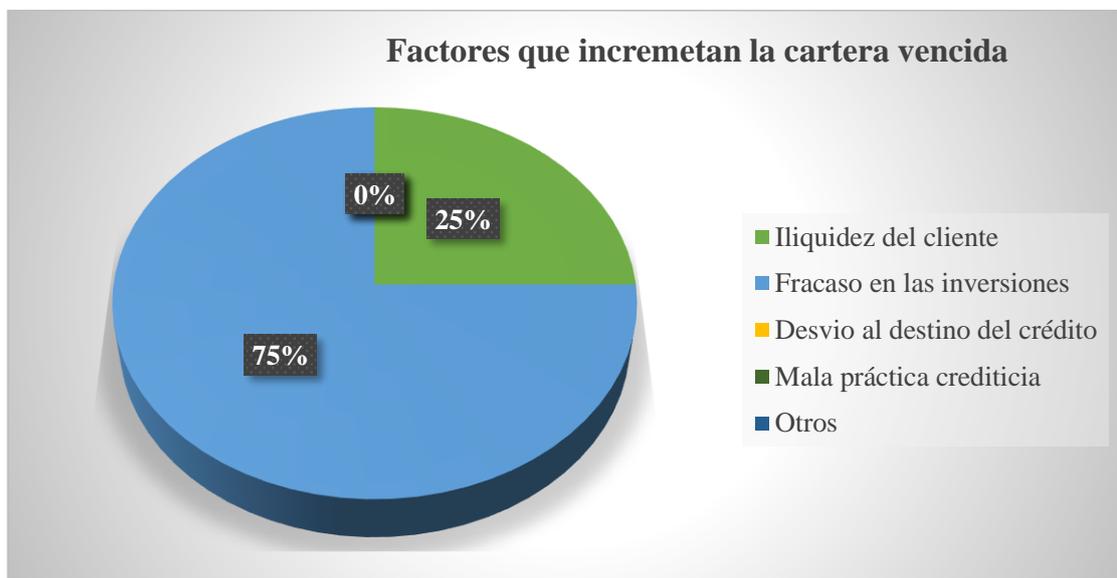


Gráfico 5-2: Factores que incrementan la cartera vencida

Fuente: Tabla 6-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

En cuanto a los factores que inciden en el incremento de la cartera se pudo determinar que del 100% del personal encuestado, el 75% manifiesta que el factor que incrementa la cartera vencida es el fracaso de las inversiones que realizan los clientes, mientras que el 25% afirma que las carteras vencidas se incrementan por la falta de liquidez de los clientes efecto de la pandemia.

Pregunta 6: ¿Se utiliza técnicas de recuperación de carteras?

Tabla 7-2: Técnicas de recuperación de carteras vencidas

Alternativas	Fi	FR
Si	7	87,50%
No	1	12,50%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

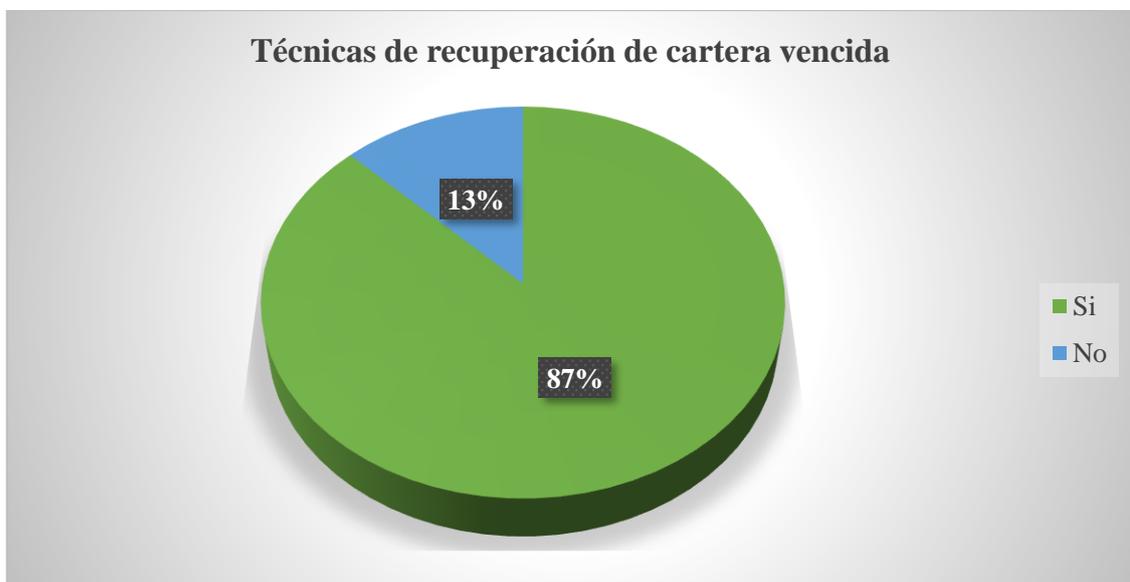


Gráfico 6-2: Técnicas de recuperación de cartera vencida

Fuente: Tabla 7-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

En base a la encuesta aplicada al personal de la COAC Guamote Ltda., el 87% del personal manifiesta que la COAC si posee técnicas que ayuda recuperar las carteras vencidas, mientras que el 13% afirma que no posee ninguna técnica que ayude en la recuperación de esta, efecto que conlleva al incremento de la cartera y la falta de liquidez para las futuras colocaciones de créditos.

Pregunta 7: ¿Se utiliza técnicas de cobranza de carteras?

Tabla 8-2: Técnicas de cobranza de carteras

Alternativas	Fi	FR
Si	6	75%
No	2	25%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021



Gráfico 7-2: Técnicas de cobranza de carteras vencidas

Fuente: Tabla 8-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

En base a la encuesta aplicada al personal de la COAC Guamote Ltda., el 75% del personal manifiesta que la COAC si posee técnicas de cobranza de carteras vencidas, mientras que el 25% afirma que no posee ninguna técnica que ayude en la cobranza de las carteras, efecto que conlleva al incremento de la cartera y la falta de liquidez para las futuras colocaciones de créditos.

Pregunta 8: ¿Se utiliza técnicas de negociación de carteras vencidas?

Tabla 9-2: Técnicas de negociación de carteras vencidas

Alternativas	Fi	FR
Si	7	87,50%
No	1	12,50%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

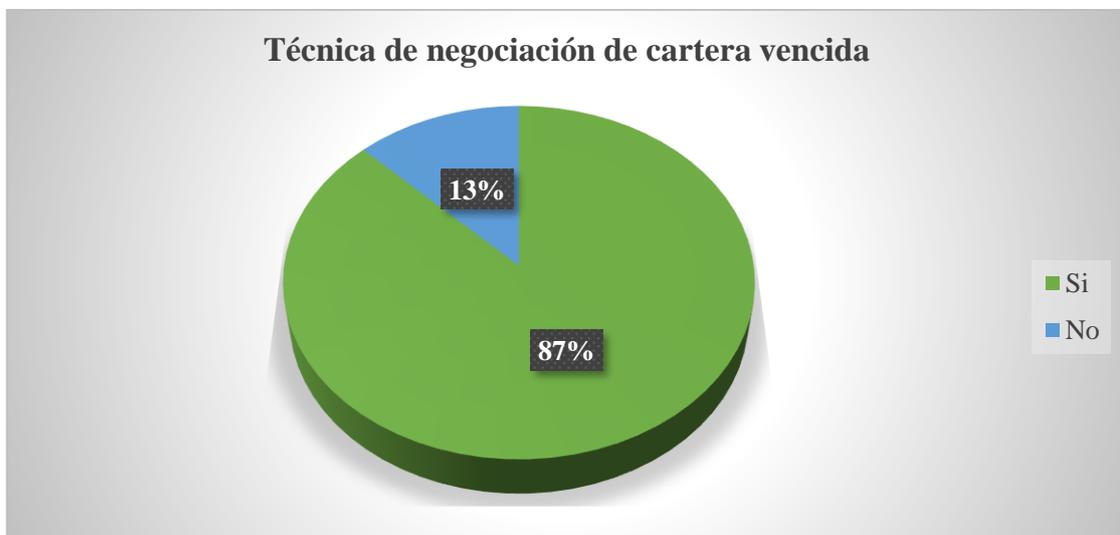


Gráfico 8-2: Técnicas de negociación de cartera vencida

Fuente: Tabla 9-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

Mediante la encuesta aplicada al personal de la COAC Guamote Ltda., se determinó que el 87% del personal manifiesta que la COAC cuenta con técnicas que ayuda en la negociación de carteras vencidas con sus clientes, mientras que el 13% afirma que no posee ninguna técnica de negociación de carteras motivo por la que se ha incrementado significativamente el riesgo de la cartera vencida dentro de la COAC Guamote.

Pregunta 9: ¿La COAC posee un abogado para la recuperación de la cartera vencida?

Tabla 10-2: Recuperación de cartera vía legal

Alternativas	Fi	FR
Si	8	100%
No	0	0%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021



Gráfico 9-2: Recuperación de cartera vencida vía legal

Fuente: Tabla 10-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

Mediante esta pregunta se determina si la COAC Guamote Ltda., cuenta con abogado que ayude en los procesos de recuperación de carteras vencidas por vía legal, afirmando que el 100% del personal involucrado argumenta que la COAC si posee un abogado que realiza todos los trámites necesarios para poder recuperar las carteras vencidas.

Pregunta 10: ¿Se realiza un seguimiento para determinar indicadores de eficiencia de la gestión del asesor de crédito para la recuperación de la cartera?

Tabla 11-2: Seguimiento al asesor de crédito

Alternativas	Fi	FR
Si	2	25,00%
No	6	75,00%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicado al personal de la COAC (Anexo A)

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

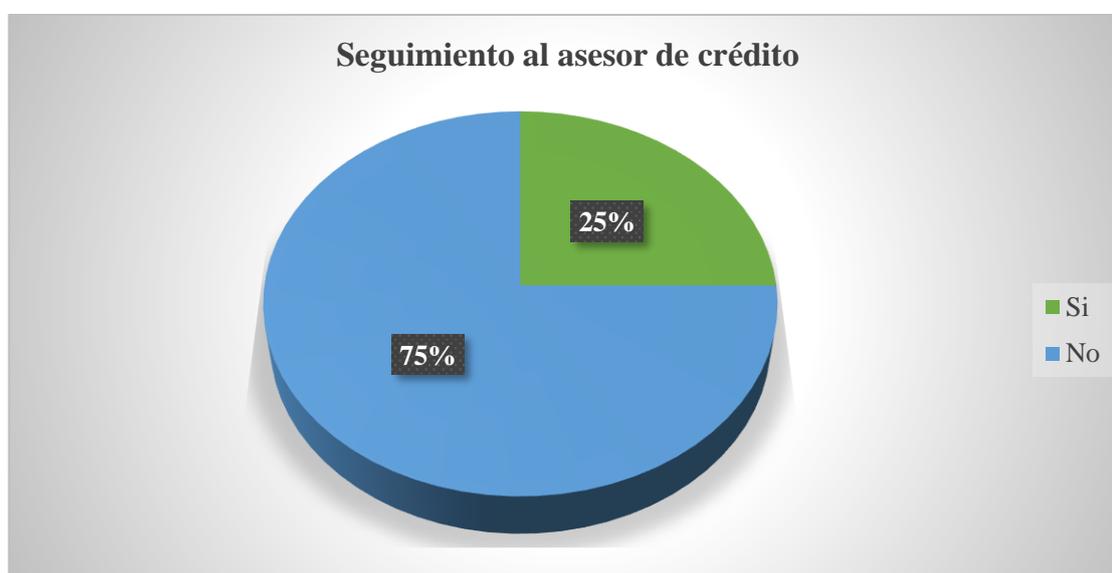


Gráfico 10-2: Seguimiento al asesor de crédito

Fuente: Tabla 11-2

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Análisis e Interpretación

Del 100% de personal involucrado en las encuestas, el 75% manifiesta que no existe ningún tipo de seguimiento hacia el Asesor de crédito quien debe ser medido mediante los indicadores de eficiencia de la gestión que el cómo asesor realiza, mientras que el 25% afirma que si existe un seguimiento que ayuda a determinar el indicador de eficiencia del asesor de crédito. Dato relevante que el propio asesor asegura que no le realizan ningún tipo de seguimiento.

2.8 Comprobación de la Idea Por Defender

Para la verificación de la idea a defender se realizó una encuesta aplicando preguntas orientadas a demostrar la factibilidad de la presente investigación basada en la siguiente interrogante.

El análisis del riesgo de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, Período 2019; influye en la mitigación para reducir el monto de las carteras vencidas y mejorar los procesos de otorgamiento crediticio con eficiencia y eficacia. Mediante la tabulación de la encuesta se llegó a obtener los siguientes resultados;

Las preguntas 1, 2 y 3 refleja que la COAC posee un manual de políticas crediticias desactualizado, de esta manera incumple con una de las políticas internas que estable que el manual debe ser actualizado cada seis meses o en máximo de un año, todo esto afecta al proceso de recuperación de cartera vencida elevando. Por lo que un análisis de riesgo de la cartera vencida permitirá la mitigación de riesgo de la cartera vencida que influye directamente en la eficiencia y eficacia de las operaciones crediticias.

CAPÍTULO III

3. MARCO PROPOSITIVO

3.1 Tema

Análisis del Riesgo de la Cartera Vencida de la Coac Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, Periodo 2019.

3.1.1 *Introducción*

Después de muchos años de historia en el Ecuador, la economía social y solidaria ha pasado de ser un tema marginal a una parte crucial del modelo económico nacional, esta realidad es fruto de un sin fin de esfuerzos de diverso origen, tipo y enfoque que se manifiesta en el quehacer de grupos, asociaciones, cooperativas, comunidades, servicios solidarios y demás expresiones asociativas de personas que unidas alcanzan lo que solas no podrían lograr.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., es una organización del sector de las finanzas populares que se ha desarrollado en el marco de la Economía Solidaria durante casi 20 años ha prestado servicios financieros con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de las familias del Cantón Guamote, esta situación ha marcado el accionar del sector de las finanzas populares y solidarias.

3.1.1.1 *Misión*

Inspirados en nuestro principio de solidaridad facilitamos servicios financieros y no financieros innovadores y de calidad para satisfacer necesidades, servir a la sociedad, generar emprendimientos y lograr el desarrollo integral de las familias.

3.1.1.2 *Visión*

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., al año 2020 es una empresa solidaria, sostenible, inclusiva y líder en sus localidades con beneficiarios y socios cooperativistas, organizados y emprendedores, directivos comprometidos y colaboradores especializados, íntegros y eficientes que facilitan servicios innovadores a través de sus agencias y corresponsales solidarios promoviendo cambios socioeconómicos enfocados al bienestar de las familias y la comunidad.

3.1.1.3 Principios y Valores Institucionales

Principios

- Asociación voluntaria y abierta.
- Control democrático por los asociados.
- Participación económica de los asociados.
- Autonomía e independencia.
- Educación, capacitación e información.
- Cooperación entre cooperativas.
- Preocupación por la comunidad.

Valores

- Solidaridad
- Respeto
- Responsabilidad
- Honradez y Transparencia
- Equidad
- Interculturalidad

3.1.1.4 Ubicación Geográfica

La Cooperativa de Ahorro y crédito Guamote Ltda., se encuentra ubicado en:

Provincia: Chimborazo

Cantón: Guamote

Telf.: (593-3) 291 6199

Correo Electrónico: coac@guamoteltda.fin.ec

Agencias

- Naranjito
- Durán

Dirección: Riobamba entre 10 de agosto y General Barriga

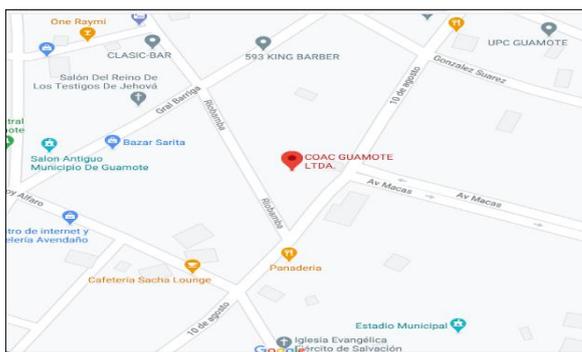


Figura 1-3: Ubicación de la agencia Matriz

Fuente: [https://www.google.com/maps/place/COAC+GUAMOTE+LTDA./@-1.9337358,](https://www.google.com/maps/place/COAC+GUAMOTE+LTDA./@-1.9337358)

Realizado por: COAC Guamote Ltda.

3.1.1.5 Base Legal

- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.
- Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, emitido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Estatuto social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda.

3.1.1.6 Directivos

Tabla 1-3: Consejo de Administración

Presidente:	Lic. Hilario Naula Yangil
Secretario:	Lic. Alberto Quishpe Taco
Primer Vocal:	Sr. Juan Carguachi Cocha
Segundo Vocal:	Sr. Eugenio Guamán Apugllón
Tercer Vocal:	Sra. Ramona Yangol Vimos

Fuente: COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

Tabla 2-3: Consejo de Vigilancia

Gerente General:	Sr. Enrique Quishpe
Presidente:	Sr. Manuel Yasaca Illiguan
Secretario:	Sr. Manuel Carguachi Caizaguano
Primer Vocal:	Sr. Nicolas Chicaiza Sayay

Fuente: COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.1.1.7 Organigrama Estructural

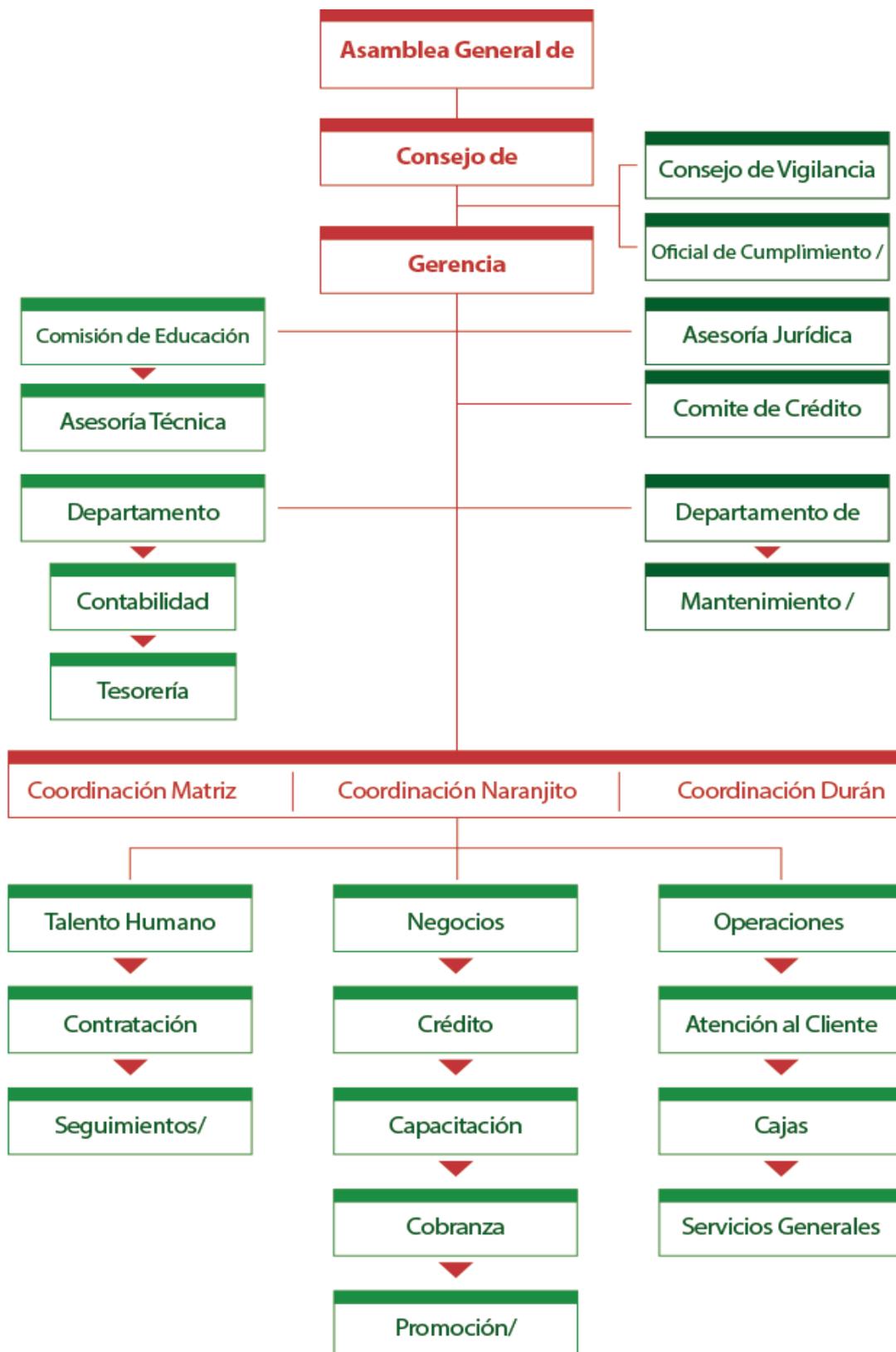


Figura 2-3: Organigrama Estructural de la COAC Guamote Ltda.

Fuente: COAC Guamote Ltda.

Realizado por: COAC Guamote Ltda.

3.2 Contenido de la propuesta

3.2.1 Tipos de crédito otorgado por la COAC Guamote Ltda.

La cooperativa otorgará los siguientes tipos de crédito:

- Crédito de Consumo Ordinario: Es el otorgado a personas naturales destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil.
- Crédito de Consumo Prioritario: Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.
- Microcrédito: Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:

- Microcrédito Minorista: Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- Microcrédito de Acumulación Simple: Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1.000 y hasta USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- Microcrédito de Acumulación Ampliada: Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.

3.2.2 Determinación de los sujetos de crédito

Tabla 3-3: Determinación del sujeto de crédito

Producto	Microcrédito	Consumo
Género	Masculino, Femeninos y GLBTI	Masculino, Femeninos y GLBTI
Actividad Económica u Ocupación	<ul style="list-style-type: none"> • Agricultura • Ganadería • Comercio formal e informal • Especies Menores • Emprendimientos • Artesanías e Industriales 	Todas las personas que cuentan con rol de pagos
Edad	<ul style="list-style-type: none"> • Ser mayor de 18 años • Tener menor de 65 años. • En casos excepcionales hasta 70 años dentro del microcrédito minorista, con un codeudor (garante). 	
Nacionalidad	<ul style="list-style-type: none"> • Ecuatoriana y Extranjeros de acuerdo con la normativa del siguiente manual. 	
Ubicación	<ul style="list-style-type: none"> • De acuerdo con la segmentación del mercado objetivo. 	<ul style="list-style-type: none"> • De acuerdo con la segmentación del mercado objetivo.
Experiencia / Estabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • 6 meses de experiencia / estabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> • 1 año de estabilidad
Estabilidad Domiciliaria	<ul style="list-style-type: none"> • 1 año 	<ul style="list-style-type: none"> • 1 año
Calificación SCORE – Sistema Experto	<ul style="list-style-type: none"> • 500 en adelante 	<ul style="list-style-type: none"> • 500 en adelante
Ingresos netos	<ul style="list-style-type: none"> • 240 en adelante 	<ul style="list-style-type: none"> • Desde 375 en adelante
Respaldo patrimonial	<ul style="list-style-type: none"> • 1000 en adelante 	<ul style="list-style-type: none"> • 3000 en adelante
Propiedad (Bien inmueble)	<ul style="list-style-type: none"> • 3000 en adelante 	<ul style="list-style-type: none"> • 5000 en adelante
Endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> • 75% de su patrimonio 	
Seguro de desgravamen	<ul style="list-style-type: none"> • Si aplica 	

Fuente: Manual de créditos COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.2.3 Plazos de Operación de Créditos

Tabla 4-3: Plazos de Operación de créditos

Tipo de Crédito	Plazo máximo
Microcrédito:	
a. Microcrédito Minorista	12 meses
b. Microcrédito de Acumulación Simple	36 meses
c. Microcrédito de Acumulación Ampliada	48 meses
Crédito de Consumo Ordinario	36 meses
Crédito de Consumo Prioritario	18 meses

Fuente: Manual de créditos COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.3 Participación en mercado de la COAC Guamote Ltda., frente a su competencia.

3.3.1.1 Participación de Mercado por Número de Socios

Tabla 5-3: Participación en el mercado frente a sus competencias

COAC	SEGMENTO	# DE SOCIOS	PORCENTAJE
FERNANDO DAQUILEMA	1	11213	43%
GUAMOTE LTDA	4	6800	26%
SUMAC LLACTA	4	4100	16%
CAMARA DE COMERCIO INDIGENA DE GUAMOTE	5	3670	14%
TOTAL		25783	100%

Fuente: Investigación de campo

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

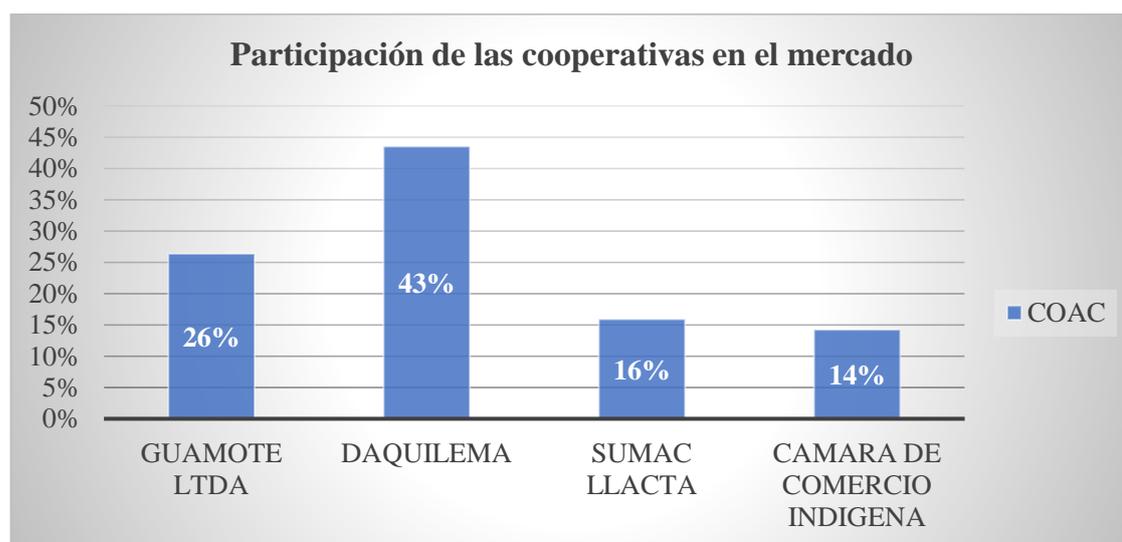


Gráfico 1-3: Participación en el mercado frente a sus competencias

Fuente: SEPS

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.3.1.2 Análisis de participación en el mercado frente a sus competencias

- La COAC Fernando Daquilema en la actualidad cuenta con 11213 socios que representa el 43% de participación en el mercado frente a sus competencias dentro del cantón Guamote.
- La COAC Guamote Ltda., en la actualidad cuenta con 6800 socios que representa el 26% de participación en el mercado frente a sus competencias dentro del cantón Guamote.
- La COAC Sumac Llacta Ltda., en la actualidad cuenta con 4100 socios que representa el 16% de participación en el mercado frente a sus competencias dentro del cantón Guamote.
- La COAC Cámara de Comercio Indígena de Guamote en la actualidad cuenta con 3670 socios que representa el 14% de participación en el mercado frente a sus competencias dentro del cantón Guamote.

3.3.2 Participación de mercado por Volumen de Cartera

Tabla 6-3: Participación de mercado por el volumen de carteras

COAC	CARTERA DE CRÉDITO		VARIACION	
	2019	2020	ABSOLUTA	RELATIVA
FERNANDO DAQUILEMA	\$ 153.481.362,22	\$ 185.420.354,52	\$31.938.992,30	20,81%
GUAMOTE LTDA	\$ 1.865.424,41	\$ 1.544.266,46	\$ -321.157,95	-17,22%
SUMAC LLACTA	\$ 2.398.873,37	\$ 2.542.323,34	\$ 143.449,97	5,98%
CAMARA DE COMERCIO INDIGENA	\$ 333.078,15	\$ 321.638,62	\$ -11.439,53	-3,43%

Fuente: SEPS

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

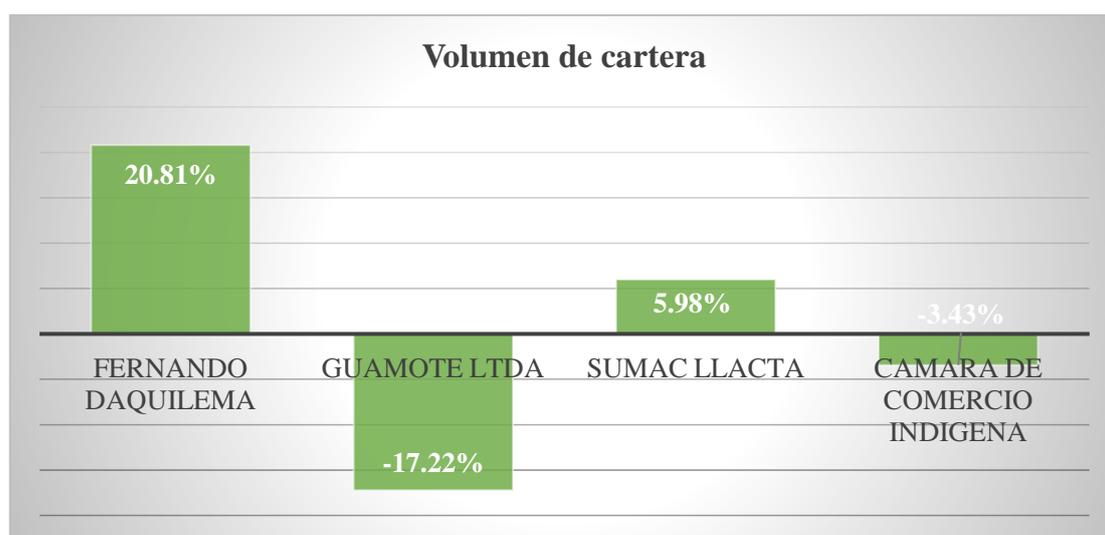


Gráfico 2-3: Volumen de cartera frente a la competencia

Fuente: SEPS

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.3.2.1 Participación en el mercado frente a sus competencias según el volumen de créditos

- La COAC Fernando Daquilema posee un total de carteras de crédito con una variación del año 2019 al 2020 de \$ 31,938,992,30 que representa un crecimiento de 20,81% y su participación en el mercado con respecto al volumen de cartera aumentan debido que la entidad es del segmento 1.
- La COAC Guamote Ltda., posee un total de carteras de crédito con una variación del año 2019 al 2020 de \$ -321,157.95 que representa un decrecimiento de -17.22%. y su participación en el mercado ha disminuido con respecto al volumen de carteras debido a que tiene una fuerte competencia como es la COAC Daquilema del segmento 1.
- La COAC Sumac Llacta Ltda., posee un total de carteras de crédito con una variación del año 2019 al 2020 de \$ 143,449,97 que representa un crecimiento de 5.98%. y su participación en el mercado aumenta.
- La COAC Cámara de Comercio Indígena de Guamote., posee un total de carteras de crédito con una variación del año 2019 al 2020 de \$ -11,439.53 que representa un decrecimiento de -3.43%. y su participación en el mercado considerablemente disminuye ya que tiene competencias que son cooperativas del segmento 1 y 4.

3.3.3 Análisis de Mercado por Volumen de Cartera Vencida

Tabla 7-3: Análisis de mercado por volumen de cartera vencida

COAC	FERNANDO DAQUILEMA		GUAMOTE LTDA		SUMAC LLACTA		CÁMARA DE COMERCIO	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
CARTERA POR VENCER	\$155.906.913,06	\$190.399.070,40	\$ 1.762.119,85	\$1.234.453,99	\$2.305.214,46	\$2.505.085,04	\$312.210,13	\$300.425,24
CARTERA VENCIDA	\$ 1.917.154,93	\$ 2.882.504,23	\$ 72.509,15	\$ 194.821,10	\$ 73.619,92	\$ 91.758,12	\$ 24.239,40	\$ 20.742,18
PORCENTAJE DE CARTERA VENCIDA	1,23%	1,51%	4,11%	15,78%	3,19%	3,66%	7,76%	6,90%

Fuente: SEPS

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.3.3.1 Análisis de mercado frente a sus competencias por el volumen de cartera vencida

COAC Fernando Daquilema.- Esta entidad financiera ocupa el primer lugar en el mercado financiero del cantón Guamote, ya que sus carteras vencidas en el año 2019 fueron de 1,23% y en el 2020 de 1,51%, lo cual indica que esta institución está dentro de los promedios de carteras vencidas establecidos por la SEPS para el segmento 1, y cuenta con las estrategias de recuperación y colocación de carteras.

COAC Guamote Ltda.- Esta entidad financiera ocupa el segundo lugar en el mercado financiero del cantón Guamote, ya que sus carteras vencidas en el año 2019 fueron de 4.11% que se encuentra por debajo del porcentaje promedio permitido por la SEPS, y en el 2020 las carteras vencidas se dispararon a 15.78%, lo cual indica que la COAC en este periodo está por encima del promedio de las carteras vencidas permitidas por la SEPS para las cooperativas del segmento 4.

COAC Sumac Llacta Ltda.- Esta entidad financiera ocupa el tercer lugar en el mercado financiero del cantón Guamote, ya que sus carteras vencidas en el año 2019 fueron de 3.19% que se encuentra por debajo del porcentaje promedio permitido por la SEPS, y en el 2020 las carteras vencidas fueron de 3.66%, lo cual indica que la COAC en este periodo está por debajo del promedio de las carteras vencidas permitidas por la SEPS para las cooperativas del segmento 4.

Cámara de Comercio Indígena de Guamote.- Esta entidad financiera ocupa el cuarto lugar en el mercado financiero del cantón Guamote, ya que sus carteras vencidas en el año 2019 fueron de 7.76% que se encuentra por encima del porcentaje promedio permitido por la SEPS, y en el 2020 las carteras vencidas fueron de 6.90%, lo cual indica que la COAC en este periodo también se encuentra por encima del promedio de las carteras vencidas permitidas por la SEPS para las cooperativas del segmento 4.

3.3.4 *Análisis de Mercado por Volumen de Activos*

Tabla 8-3: Análisis de mercado por volumen de Activos

COAC	ACTIVOS		VARIACION	
	2019	2020	ABSOLUTA	RELATIVA
FERNANDO DAQUILEMA	\$192.710.857,82	\$244.948.125,67	\$52.237.267,85	27,11%
GUAMOTE LTDA	\$ 2.744.778,83	\$ 2.392.927,29	\$ -351.851,54	-12,82%
SUMAC LLACTA	\$ 3.036.022,29	\$ 3.264.280,81	\$ 228.258,52	7,52%
CAMARA DE COMERCIO INDIGENA	\$ 447.393,18	\$ 431.308,87	\$ -16.084,31	-3,60%

Fuente: SEPS

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

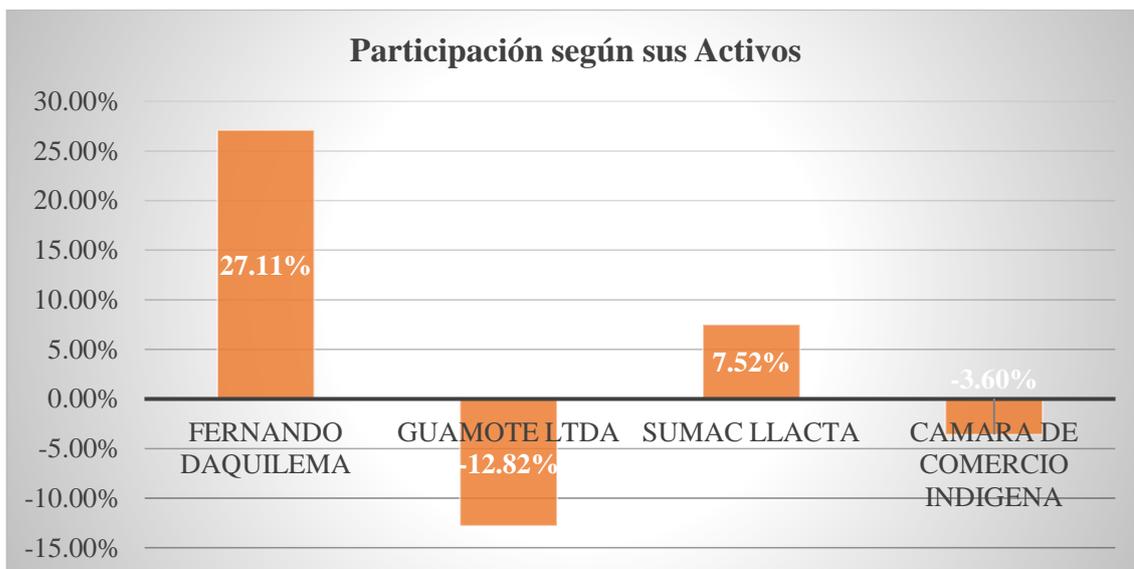


Gráfico 3-3: Participación en el mercado según sus Activos

Fuente: SEPS

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.3.4.1 Participación en el mercado frente a sus competencias según el volumen de Activos

- La COAC Fernando Daquilema posee un total de activos con una variación del año 2019 al 2020 de \$ 52.237.267.85 que representa un crecimiento de activos de 27,11%. Y su participación en el mercado financiero de cantón Guamote colocándose como la principal entidad ya que pertenece al segmento 1, que cuenta con suficiente liquidez para seguir colocando carteras y captar nuevos socios.
- La COAC Guamote Ltda., posee un total de activos con una variación del año 2019 al 2020 de \$ -35.851.54 que representa un decrecimiento de -12.82%, debido al efecto de la pandemia como el principal causante y su participación en el mercado con relación a los activos disminuye notablemente ya que una de sus competencias es la COAC Daquilema que pertenece al segmento 1.
- La COAC Sumac Llacta Ltda., posee un total de activos con una variación del año 2019 al 2020 de \$ 228.258.52 que representa un crecimiento del 7.52%, y su participación en el mercado aumenta debido que cuenta con activos suficientes que le permite a la COAC seguir colocando nuevos créditos.
- La COAC Cámara de Comercio Indígena de Guamote., posee un total de activos con una variación del año 2019 al 2020 de \$ -16.084.31 que representa un decrecimiento de -3.60% y su participación en el mercado financiero de cantón Guamote disminuye notablemente.

3.3.5 Análisis de Mercado por Volumen de Patrimonio

Tabla 9-3: Análisis de mercado por volumen de Patrimonio

COAC	PATRIMONIO		VARIACION	
	2019	2020	ABSOLUTA	RELATIVA
FERNANDO DAQUILEMA	\$ 22.362.252,12	\$ 26.587.721,38	\$ 4.225.469,26	18,90%
GUAMOTE LTDA	\$ 676.416,48	\$ 708.533,81	\$ 32.117,33	4,75%
SUMAC LLACTA	\$ 731.447,81	\$ 820.877,16	\$ 89.429,35	12,23%
CAMARA DE COMERCIO INDIGENA	\$ 186.977,54	\$ 192.761,67	\$ 5.784,13	3,09%

Fuente: SEPS

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

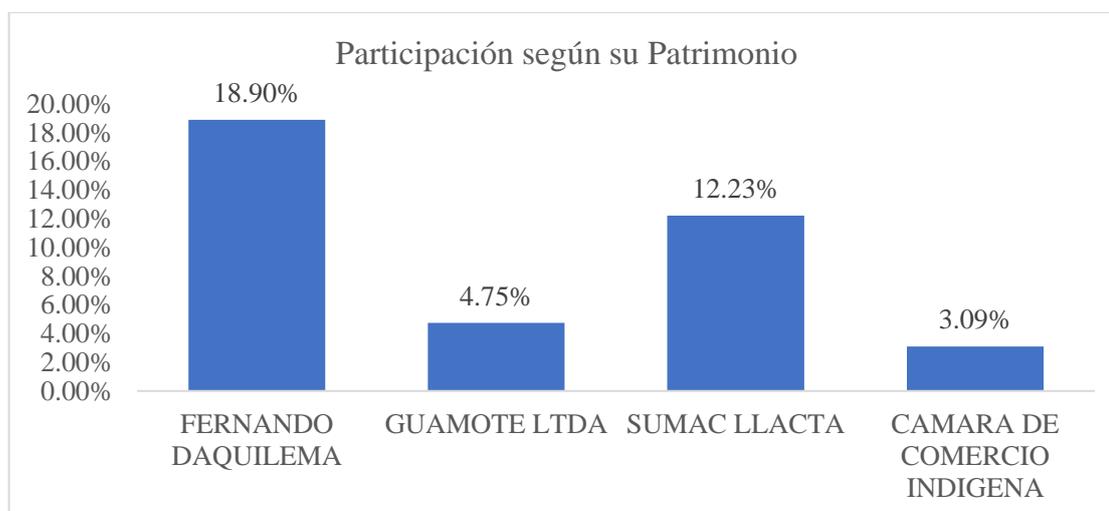


Gráfico 4-3: Análisis de mercado por volumen de Patrimonio

Fuente: SEPS

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.3.5.1 Participación en mercado frente a sus competencias según el volumen de Patrimonio

- La COAC Fernando Daquilema posee un total de patrimonio con una variación del año 2019 al 2020 de \$ 4.225.469.26 que representa un crecimiento de 18.90% y su participación en el mercado aumenta debido a que esta cooperativa es del segmento 1 y posee suficiente liquidez para colocar carteras nuevas y captar más socios.
- La COAC Guamote Ltda., posee un total de patrimonio con una variación del año 2019 al 2020 de \$ 32.117.33 que representa un crecimiento de 4.75%, de igual manera su participación en el mercado aumenta en comparación con la competencia de las cooperativas del segmento 4 y 5 que se encuentra brindando servicios financieros en el cantón Guamote similares a la que se dedica la COAC Guamote Ltda.
- La COAC Sumac Llacta Ltda., posee un total de patrimonio con una variación del año 2019 al 2020 de \$ 89.429.35 que representa un crecimiento de 12.23% y participación

en el mercado también tiende a crecer permitiendo a la COAC seguir colocando nuevos créditos y captando nuevos socios.

- La COAC Cámara de Comercio Indígena de Guamote., posee un total de patrimonio con una variación del año 2019 al 2020 de \$ 5.784.13 que representa un crecimiento de 3.09% y su participación en el mercado financiero de cantón Guamote aumenta.

3.4 Competencias

En la actualidad en el cantón Guamote existen 4 instituciones de sector de economía popular y solidaria. Siendo la Cooperativa Fernando Daquilema como su principal competencia, seguido por la Sumac Llacta y la Cámara de Comercio Indígena de Guamote que brindan los siguientes servicios:

Tabla 10-3: Competencia de la COAC Guamote Ltda.

COAC	PRODUCTOS			SERVICIOS ADICIONALES
	Ahorro	Crédito	Inversión	
Coac Fernando Daquilema	✓ Cuenta de ahorros	✓ Para sus gastos/Consumo	✓ Inversiones a plazo fijo	✓ Pago de nómina de personal
	✓ Cuenta cliente	✓ Para su negocio / Microcrédito		✓ Tarjeta de cajero automático
	✓ Cuenta Mejor futura	✓ Para vivienda Productivo		✓ Pago de bono de Desarrollo humano
	✓ Cuenta angelitos Cuenta Certificados de aportación	✓ Comercial		✓ Remesas ✓ Pago de pensión jubilar y montepío ✓ Pago de Agua Potable de Riobamba ✓ Servicio exequial
Sumac Llacta Ltda.	✓ Persona natural	✓ Créditos comerciales o productivos	✓ Inversiones a plazo fijo	✓ Recaudaciones públicas
	✓ Persona jurídica	✓ Crédito para consumo		✓ Pago anticipado sueldos
	✓ Cuenta infantil	✓ Microcréditos		✓ Pagos institucionales ✓ Seguros y cobertura ✓ Pago fondo de reserva ✓ Recargas telefónicas
Coac Cámara de Comercio Indígena de Guamote	✓ Cuenta de ahorros	✓ Para sus gastos/Consumo	✓ Inversiones a plazo fijo	✓ Recaudaciones públicas
	✓ Cuenta cliente	✓ Para su negocio / Microcrédito		✓ Pagos institucionales ✓ Seguros y cobertura ✓ Pago fondo de reserva ✓ Recargas telefónicas

Fuente: Cooperativas de Ahorro y Crédito Chimborazo-PDF

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.5 Análisis situacional del riesgo de la cartera vencida de la COAC Guamote Ltda.

3.5.1 Análisis Matriz FODA

Tabla 11-3: Matriz FODA de la COAC Guamote Ltda.

MATRIZ FODA		
Análisis del riesgo de la cartera vencida de la COAC Guamote Ltda., Periodo 2019.		
FACTORES	POSITIVO	NEGATIVO
	FORTALEZA	DEBILIDAD
INTERNOS	✓ Posee liquidez del 41,24%	✓ Elevada cartera vencida superior al promedio del sistema del segmento 4
	✓ Disponibilidad de software financiero y redes informáticas para el control de movimientos financieros.	✓ Desactualización del manual de políticas crediticias
	✓ Agilidad en el otorgamiento de los créditos	✓ Incremento de la cartera Vencida
	✓ Atención personalizada a los socios	✓ Deficiente gestión de la recuperación de la cartera vencida por parte del Asesor y el Abogado
	✓ Buen ambiente laboral	✓ Desinformación de la situación financiera de la COAC a los miembros de la organización
	✓ Capacitación de la red de Cooperativas a nivel nacional direccionado al personal	✓ Funcionarios responsables no poseen títulos académicos para una adecuada gestión
	✓ Brinda servicio de Money Grand y Western Union	✓ Falta de identidad corporativa ✓ Disminución de número de socios
	OPORTUNIDAD	AMENAZA
EXTERNOS	✓ Posee una pertenencia y pertinencia a la comunidad	✓ Iliquidez del mercado
	✓ Existencia de un mercado objetivo de socios	✓ Competencia agresiva
	✓ Obtención de créditos Internacionales	✓ Deterioro y descenso del segmento de la COAC al que pertenecía
	✓ Expansión de nuevas agencias	✓ Poca participación del mercado
	✓ Facilidad de capacitación al personal por medios virtuales	✓ La institución no se encuentra posicionada en el mercado
	✓ Posee convenio con Instituciones Gubernamentales para pago y recaudación de planillas	✓ Pocos socios idóneos que califican como sujeto de créditos ✓ Incumplimiento a las disposiciones de la SEPS

Fuente: COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.5.1.1 *Análisis de las Fortalezas*

F1: Posee liquidez.- Actualmente la COAC Guamote Ltda., cuenta con un índice de liquidez del 41,24% que permite a la COAC colocar créditos un mayor volumen de montos y números de créditos, lo que le permitirá a su vez disminuir la cartera vencida.

F2: Disponibilidad de software financiero y redes informáticas.- La COAC cuenta con el sistema financiero y redes informáticas que ayuda a llevar una contabilidad de manera clara y objetiva, la misma que sirve para presentar estados Financieros a la SEPS.

F3: Agilidad en el otorgamiento de los créditos.- Cuando el socio facilita la entrega de los documentos y es sujeto idóneo para una operación crediticia el crédito es aprobado y desembolsado en un máximo de 24 horas.

F4: Atención personalizada a los socios.- La COAC Guamote Ltda., brinda atención personalizada para todos los socios que necesiten realizar depósitos pero por sus trabajos o negocios, y no se pueden acercar a la institución a realizar estas operaciones, para lo cual el asesor se encarga de ir a recaudar los valores.

F5: Buen ambiente laboral.- Actualmente la institución existe un buen ambiente laboral entre los colaboradores de esta, lo que refleja que existe un compromiso y trabajo en equipo.

F6: Capacitación de la red de Cooperativas a nivel nacional direccionado al personal.- Actualmente existe la red de cooperativas a nivel nacional, la misma que brinda capacitación en todas las actividades de una institución crediticia.

F7: Brinda servicio de Money Grand y Western Union.- Entre los valores agregados de la Institución brinda servicios de transferencia de dinero al interior y exterior del país.

3.5.1.2 *Análisis de las Debilidades*

D1: Elevada cartera vencida superior al promedio del sistema del segmento 4.- La institución actualmente supera el promedio de las carteras vencidas de las cooperativas que pertenecen al segmento 4 con un porcentaje de 15,78%.

D2: Desactualización del manual de políticas crediticias.- La institución posee un manual desactualizado con fecha marzo del 2017; contradiciendo al reglamento interno de la COAC que manifiesta que se debe actualizar en un máximo de un año.

D3: Incremento de la cartera Vencida.- El deterioro de la cartera vencida se debe a la disminución de la colocación, iliquidez del mercado, fracasos masivos en las inversiones de los socios, por este motivo los porcentajes de la cartera vencida se elevaron considerablemente.

D4: Deficiente gestión de la recuperación de la cartera vencida por parte del Asesor y el Abogado.- Actualmente no existe un control interno para determinar el grado de eficiencia realizada por parte del asesor y el abogado de la institución.

D5: Desinformación de la situación financiera de la COAC a los miembros de la organización.- Se determino mediante la encuesta que el personal de la COAC desconoce la información financiera de la Institución.

D6: Funcionarios responsables no poseen títulos académicos para una adecuada gestión.- Actualmente el personal que conforma la COAC no poseen título profesional de tercer nivel que vaya acorde a las responsabilidades y funciones que se desenvuelve.

D7: Falta de identidad corporativa.- Actualmente la institución no tiene concordancia con ningún material, uniformes que le permita dar una identidad corporativa.

D8: Disminución de número de socios.- La falta de un manejo técnico en el mercadeo de productos y servicios de la COAC, no le ha permitido mantener el número de socios con la intención de fidelizarlo a los mismos.

3.5.1.3 Análisis de Oportunidades

O1: Posee una pertenencia y pertinencia a la comunidad.- Existe un reconocimiento de la comunidad, por el personal involucrado de la misma; además esto ayuda a tener empatía entre los funcionarios y la colectividad.

O2: Existencia de un mercado objetivo de socios.- Si la cooperativa contara con un departamento de marketing, la misma tendría un crecimiento considerable institucionalmente en todos los productos y servicios que brindan, con la captación y fidelización de nuevos socios.

O3: Obtención de créditos Internacionales.- Existen organismos internacionales con y sin fines de lucro que canalizan operaciones de crédito a estas cooperativas pequeñas de tipo comunitario, lo que le permitirá tener un fondeo de recursos frescos y canalizarlos mediante créditos a los socios.

O4: Expansión de nuevas agencias.- Existe grandes oportunidades de expansión a diferentes cantones de la costa en donde los socios tienen relaciones comerciales directas y solicitan tener una agencia en donde puedan realizar sus transacciones de sus actividades económicas

O5: Facilidad de capacitación al personal por medios virtuales.- En la actualidad las capacitaciones virtuales se a convertido en un mecanismo normal, a nivel nacional e internacional para recibir capacitaciones de manera virtual.

O6: Posee convenio con Instituciones Gubernamentales para pago y recaudación de planillas.- Actualmente la institución posee convenio con entidades del sector público y privado para brindar servicios de recaudación y pago.

3.5.1.4 Análisis de Amenazas

A1: Iliquidez del mercado.- Por efecto de la situación económica del país actualmente estamos atravesando por una iliquidez en donde afecta directamente a todas las actividades productivas, y eso repercute directamente al incumplimiento de los pagos por parte de los socios.

A2: Competencia agresiva.- En la plaza existe cooperativa del segmento 1 2 y 3 que canaliza los mismos productos y servicios con mayor competitividad a la COAC Guamote Ltda.

A3: Deterioro y descenso del segmento de la COAC al que pertenecía.- La COAC Guamote pertenecía al segmento 3 y ahora bajo de categoría al segmento 4 lo que le resta credibilidad y genera una incertidumbre de confianza, por el manejo de esta.

A4: Poca participación del mercado.- Por el nivel de competencia de la COAC Guamote Ltda., se ha visto limitada en el crecimiento de la participación del mercado del sistema cooperativista del cantón.

A5: La institución no se encuentra posicionada en el mercado.- Debido a la ausencia de un departamento de marketing que realice una campaña agresiva para posicionar a la institución en mejores estándares.

A6: Pocos socios idóneos que califican como sujeto de créditos.- Por la situación de la liquidez del mercado afectado directamente a una calificación idónea de los socios, por tener operaciones vencidas en otras instituciones.

A7: Incumplimiento a las disposiciones de la SEPS.- No se está cumpliendo con las disposiciones legales por parte de la SEPS a la que concierne la actualización del manual de políticas crediticias de la COAC Guamote.

3.6 Análisis de los tipos de Cartera de Crédito

Tabla 12-3: Análisis de cartera de crédito 2019-2020

CÓDIGO	CUENTA	ANÁLISIS VERTICAL				ANÁLISIS HORIZONTAL	
		2019		2020		V.ABSOLUTO	V.RELATIVO
14	CARTERA DE CRÉDITO	\$ 1.865.424,41	100%	\$ 1.544.266,46	100%	\$ -321.157,95	-17,22%
14.04	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 1.762.119,85	94,46%	\$ 1.234.453,99	79,94%	\$ -527.665,86	-29,94%
14.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 121.926,78	6,54%	\$ 238.013,83	15,41%	\$ 116.087,05	95,21%
14.50	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$ 444,17	0,02%	\$ 444,14	0,03%	\$ -0,03	-0,01%
14.52	Cartera de microcrédito vencida	\$ 65.206,42	3,50%	\$ 190.338,98	12,33%	\$ 125.132,56	191,90%
14.68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 6.858,56	0,37%	\$ 4.037,98	0,26%	\$ -2.820,58	-41,12%
14.99	Provisiones para créditos incobrables	\$ -91.131,37	-4,89%	\$ -123.022,46	-7,97%	\$ -31.891,09	34,99%

Fuente: Balance General COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

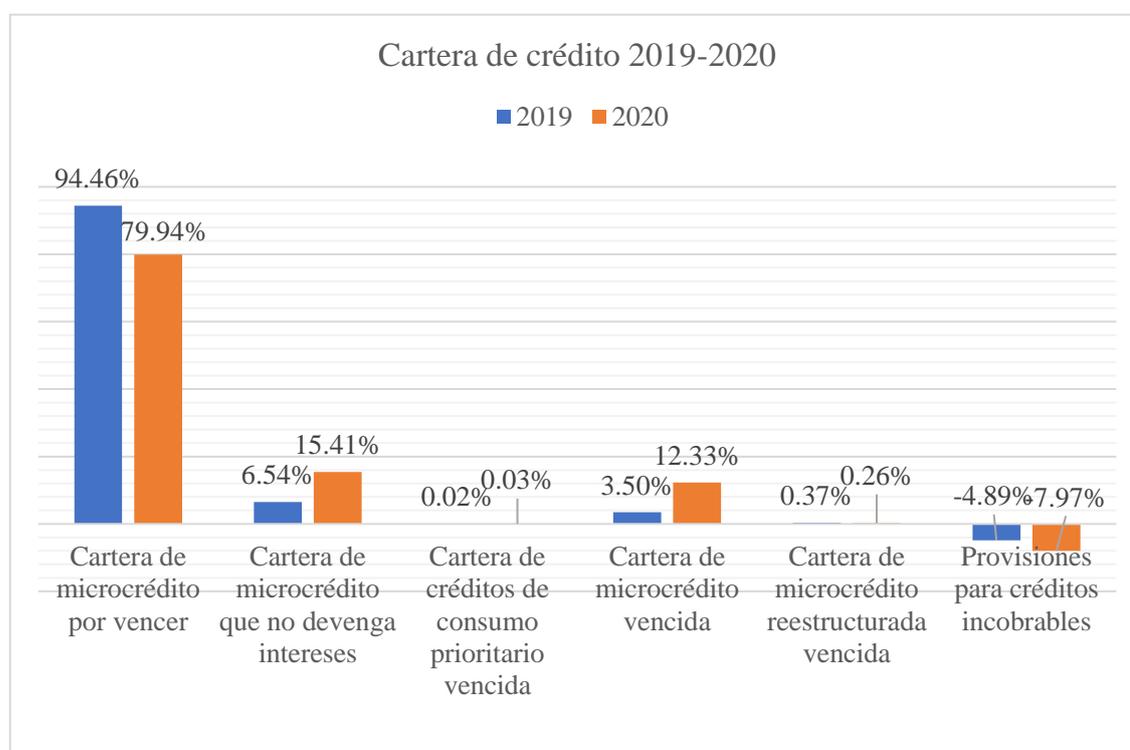


Gráfico 5-3: Análisis vertical de cartera de crédito

Fuente: Balance General COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.6.1 Análisis vertical del comportamiento de tipos de cartera de la COAC Guamote Ltda.

3.6.1.1 Cartera de microcrédito por vencer

Los volúmenes de cartera en el periodo 2019 representó un valor de \$ 1,762,119.85 del total de la cartera, lo que representa el 94,46%; Los volúmenes de cartera en el periodo 2020 representó un valor de \$ 1,234,453,99 del total de la cartera, lo que representa el 79,94%.

3.6.1.2 Cartera de microcrédito que no devenga intereses

Los volúmenes de cartera en el periodo 2019 representó un valor de \$ 121,926,78 del total de la cartera, lo que representa el 6,54%; Los volúmenes de cartera en el periodo 2020 representó un valor de \$ 238,013,83 del total de la cartera, lo que representa el 15,41%.

3.6.1.3 Cartera de créditos de consumo prioritario vencida

Los volúmenes de cartera en el periodo 2019 represento un valor de \$ 444,17 del total de la cartera, lo que representa el 0,02%; Los volúmenes de cartera en el periodo 2020 representó un valor de \$ 444,14 del total de la cartera, lo que representa el 0,03%.

3.6.1.4 Cartera de microcrédito vencida

Los volúmenes de cartera en el periodo 2019 representó un valor de \$ 65,206,42 del total de la cartera, lo que representa el 3,50%; Los volúmenes de cartera en el periodo 2020 representó un valor de \$ 190,338,98 del total de la cartera, lo que representa el 12,33%.

3.6.1.5 Cartera de microcrédito reestructurada vencida

Los volúmenes de cartera en el periodo 2019 representó un valor de \$ 6,858,56 del total de la cartera, lo que representa el 0,37%; Los volúmenes de cartera en el periodo 2020 representó un valor de \$ 4,037,98 del total de la cartera, lo que representa el 0,26%.

3.6.1.6 Provisiones para créditos incobrables

Los volúmenes de cartera en el periodo 2019 representó un valor de \$ -91,131,37 del total de la cartera, lo que representa el -4,89%; Los volúmenes de cartera en el periodo 2020 representó un valor de \$ -123,022,46 del total de la cartera, lo que representa el -7,97%.

3.6.2 Análisis Horizontal de la cartera de crédito

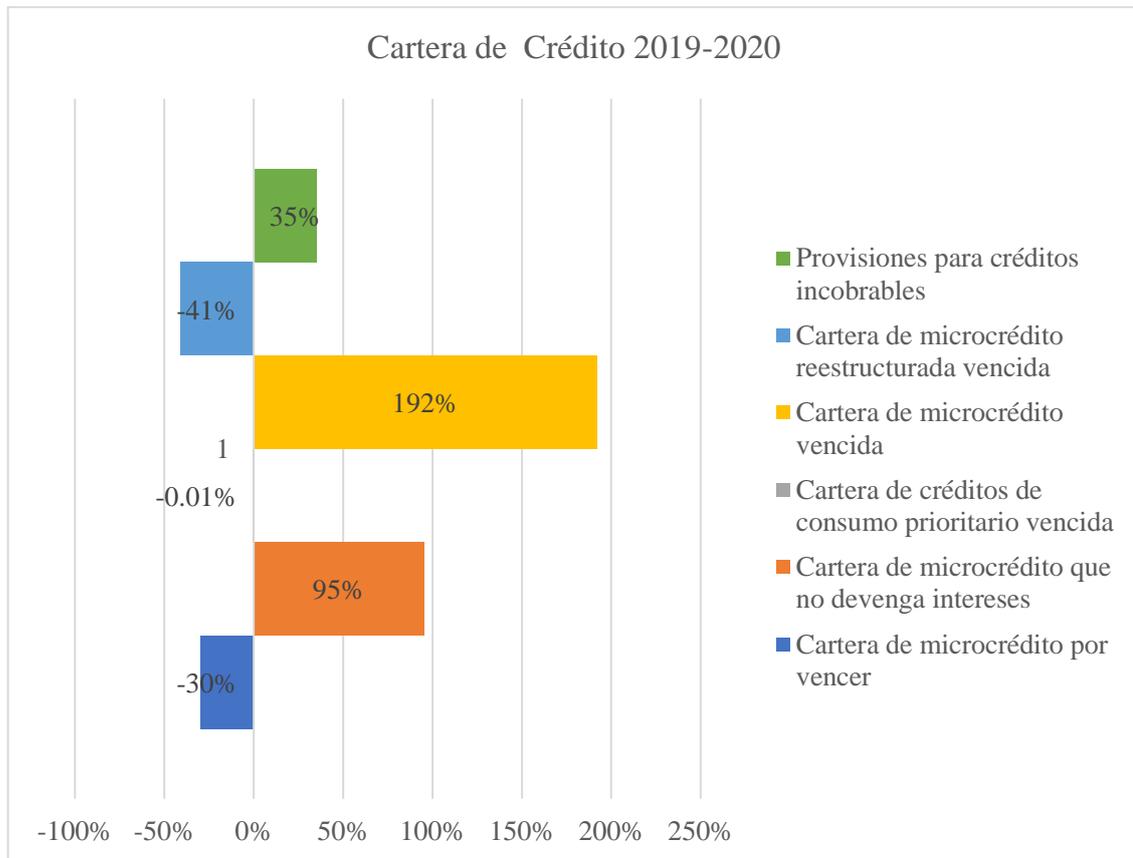


Gráfico 6-3: Análisis horizontal de la cartera de crédito de COAC Guamote Ltda.

Fuente: Balance General COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.6.2.1 Cartera de microcrédito por vencer

El volumen de la cartera ha disminuido entre el periodo del 2019 al 2020 en un valor de \$-527,665.86 que representa un -30%, debido a un riesgo sistémico por efecto de la pandemia.

3.6.2.2 microcrédito que no devenga intereses

El volumen de la cartera ha incrementado entre el periodo del 2019 al 2020 en un valor de \$116,087,05 que representa un 95%, debido a un riesgo sistémico por efecto de la pandemia.

3.6.2.3 Cartera de créditos de consumo prioritario vencida

El volumen de la cartera ha disminuido entre el periodo del 2019 al 2020 en un valor de \$-0.03 que representa un 0.01%, debido a un riesgo sistémico por efecto de la pandemia

3.6.2.4 Cartera de microcrédito vencida

El volumen de la cartera ha incrementado entre el periodo del 2019 al 2020 en un valor de \$ 125,132,56 que representa un 192%, debido a un riesgo sistémico por efecto de la pandemia.

3.6.2.5 Cartera de microcrédito reestructurada vencida

El volumen de la cartera ha disminuido entre el periodo del 2019 al 2020 en un valor de \$-2,820,58 que representa un -41%, debido a un riesgo sistémico por efecto de la pandemia.

3.6.2.6 Provisiones para créditos incobrables

El volumen de la cartera ha incrementado entre el periodo del 2019 al 2020 en un valor de \$-31,891,09 que representa un 35%, debido a un riesgo sistémico por efecto de la pandemia.

3.7 Comportamiento de las principales cuentas de las cooperativas del segmento 4

Tabla 13-3: Comportamiento de las cuentas de cartera según la SEPS

CÓDIGO	CUENTA			VARIACION	
		2019	2020	ABSOLUTA	RELATIVA
14.04	CARTERA POR VENCER	\$ 331.054.277,62	\$ 563.231.924,76	\$ 232.177.647,14	70,13%
14.28	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES	\$ 17.561.790,39	\$ 37.225.149,92	\$ 19.663.359,53	111,97%
14.50	CARTERA VENCIDA	\$ 14.344.787,99	\$ 29.861.979,96	\$ 15.517.191,97	108,17%

Fuente: SEPS.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

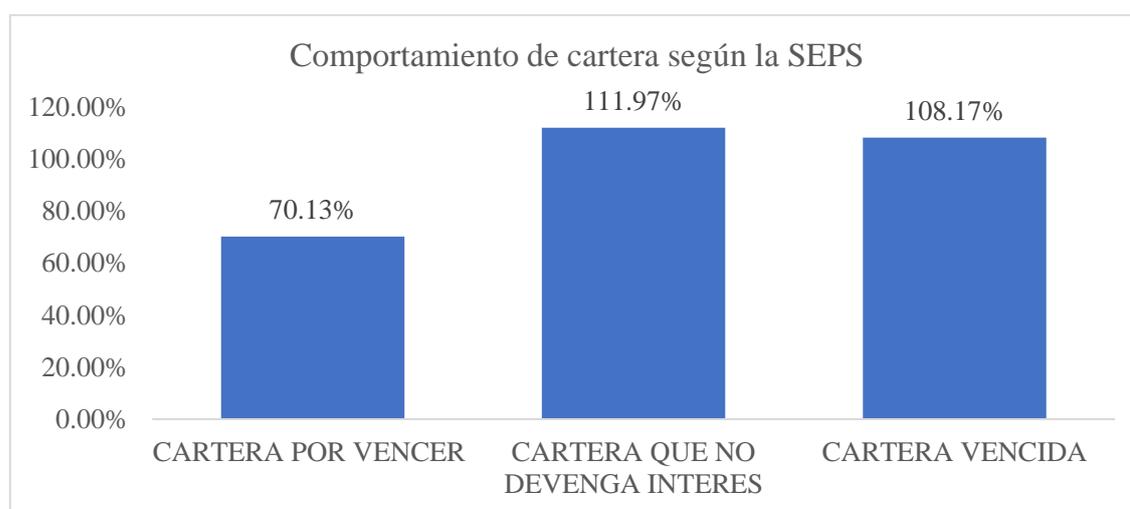


Gráfico 7-3: Comportamiento de carteras según la SEPS

Fuente: SEPS.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.7.1 Análisis de comportamiento de los tipos de cartera según la SEPS

De acuerdo con los registros de la SEPS de las cooperativas que pertenecen al segmento 4 de los principales tipos de carteras nos indica los siguientes:

- La cartera por vencer ha existido un incremento de \$ 232,177,647,14 el mismo que representa un 70,13%.
- La cartera que no devenga interés ha existido un incremento de \$ 19,663,359,53 el mismo que representa un 111,97%.
- La cartera vencida ha existido un incremento de \$ 15,517,191,97 el mismo que representa un 108,17%.

3.7.2 Análisis de cuentas promedios de la SEPS segmento 4 vs COAC Guamote Ltda.

Tabla 14-3: Comportamiento de carteras promedio de la SEPS vs COAC Guamote Ltda.

CÓDIGO	CUENTA	PROMEDIO		COAC GUAMOTE LTDA		VARIACION ABSOLUTA		VARIACION RELATIVA	
		2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
14.04	CARTERA POR VENCER	\$2.043.544,92	\$3.476.740,28	\$ 1.762.119,85	\$1.234.453,99	\$-281.425,07	\$-2.242.286,29	-13,77%	-64,49%
14.28	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES	\$ 108.406,11	\$ 229.784,88	\$ 121.926,78	\$ 238.013,83	\$ 13.520,67	\$ 8.228,95	12,47%	3,58%
14.50	CARTERA VENCIDA	\$ 88.548,07	\$ 184.333,21	\$ 72.509,15	\$ 194.821,10	\$ -16.038,92	\$ 10.487,89	-18,11%	5,69%

Fuente: SEPS & Balance COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

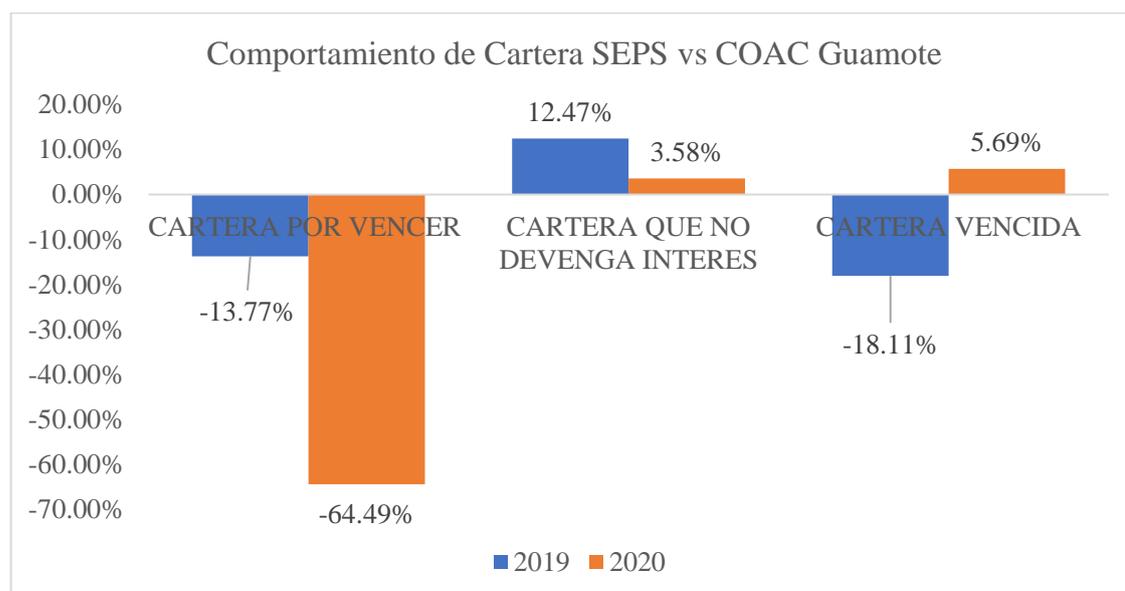


Gráfico 8-3: Comportamiento de cartera promedio de la SEPS vs COAC Guamote Ltda.

Fuente: SEPS & Balance COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.7.2.1 *Análisis de la variación de los tipos de cartera según la SEPS vs COAC Guamote*

De acuerdo con los registros de la SEPS de las cooperativas que pertenecen al segmento 4 de las principales cuentas nos indica los siguientes:

- La cartera por vencer con relación al promedio de la SEPS, podemos ver que la COAC Guamote Ltda., se encuentra por debajo del promedio en el año 2019 en un valor de \$ -281,425,07 lo que representa un -13,77%; en relación al promedio del periodo 2020 nos indica que también se encuentra por debajo de promedio en \$ -2,242,286,29 la misma que representa una disminución porcentual de -64,49%; situación que es de inmensa preocupación motivo por la cual la COAC bajo del segmento 3 al segmento 4 basado en esta realidad.
- La cartera que no devenga intereses con relación al promedio del sistema, podemos ver que la COAC Guamote Ltda., se encuentra por encima del promedio en el año 2019 en un valor de \$ 13,520,67 lo que representa un 12.47%; en relación al promedio del periodo 2020 nos indica que también se encuentra por encima de promedio en \$ 8,228,95 la misma que representa una incremento porcentual de 3.58%; de igual manera es de suma preocupación en razón que se incrementa la cartera que no devenga interés por ende nos afecta directamente a la rentabilidad de la COAC.
- La cartera vencida con relación al promedio del sistema, podemos ver que la COAC Guamote Ltda., se encuentra por debajo del promedio en el año 2019 en un valor de \$-16,038,92 lo que representa una disminución de -18,11%; en relación al promedio del periodo 2020 nos indica que también se encuentra por encima de promedio en \$ 10,487,89 la misma que representa un incremento porcentual de 5.69%; de igual manera es de suma preocupación en razón que la cartera vencida nos afecta a incrementar el porcentaje por concepto de provisiones y por ende nos afecta directamente la utilidad del ejercicio.

3.7.3 Comportamiento de cartera vencida SEPS del segmento 4 vs COAC Guamote Ltda.

Tabla 15-3: Comportamiento de cartera vencida

CÓDIGO	CUENTA	VALORES SEPS		COAC GUAMOTE LTDA	
		2019	2020	2019	2020
14.04	CARTERA POR VENCER	\$ 331.054.277,62	\$ 563.231.924,76	\$ 1.762.119,85	\$ 1.234.453,99
14.50	CARTERA VENCIDA	\$ 14.344.787,99	\$ 29.861.979,96	\$ 72.509,15	\$ 194.821,10
	PORCENTAJE DE CARTERA VENCIDA	4,33%	5,30%	4,11%	15,78%

Fuente: SEPS & Balance COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.7.3.1 Análisis del promedio de la cartera vencida según la SEPS vs COAC Guamote

- Según la SEPS indica que el comportamiento de la cartera vencida del segmento 4 para el periodo 2019 fue de 4,33% y la cartera vencida de la COAC Guamote era de 4,11% lo que significa que se encontraba por debajo del sistema.
- Según la SEPS indica que el comportamiento de la cartera vencida del segmento 4 para el periodo 2020 fue de 5,30% y la cartera vencida de la COAC Guamote era de 15,78% lo que significa que está por encima del sistema y es de suma preocupación para los resultados de la COAC Guamote.

3.8 Comportamiento de liquidez de la COAC Guamote Ltda.

Tabla 16-3: Comportamiento de liquidez COAC Guamote Ltda., vs la SEPS

CUENTA	PORCENTAJE SEPS		PORCENTAJE COAC GUAMOTE	
	2019	2020	2019	2020
LIQUIDEZ GENERAL	26,70%	26,17%	45,52%	41,24%

Fuente: SEPS & Balance COAC Guamote Ltda.

Realizado por: Yasaca Daquilema Diego Armando, 2021

3.8.1 Análisis del comportamiento de liquidez de la COAC Guamote Ltda.

- Según la SEPS indica que el comportamiento de Liquidez de las cooperativas del segmento 4 para el periodo 2019 fue de 26,70% y el periodo 2020 del 26,17%; la COAC Guamote posee para el periodo 2019 el 45,25% y para el 2020 el 41,24% lo cual refleja que la empresa posee la suficiente liquidez para otorgar créditos.

CONCLUSIONES

- Se determinó que el manual de política crediticia de la COAC Guamote Ltda., se encuentra desactualizado, incumpliendo con las mismas disposiciones institucionales.
- El personal involucrado no recibe capacitación permanente de las disposiciones del SEPS, mucho menos de los resultados institucionales.
- Uno de los principales factores que influyeron en el incremento de la cartera vencida es el fracaso de las inversiones por parte de los socios, debido a la iliquidez del mercado.
- El incremento de la cartera de vencida, también se ve afectada por efecto de la disminución de la colocación de crédito del periodo 2019 al 2020 en un valor de \$ - 321.157.95 que representa el -17.22%.
- La COAC Guamote Ltda., actualmente presenta indicadores de cartera vencida superiores al promedio de 5.30% las cooperativas que pertenecen al segmento 4 y la COAC posee el 15,78%.
- El personal y los funcionarios responsables de los diferentes puestos estratégicos y los miembros del consejo de administración ninguno posee el título académico acorde al nivel de responsabilidad de estos.

RECOMENDACIONES

- Las políticas de crédito de la COAC Guamote Ltda., deben apegarse al cumplimiento de las disposiciones institucionales, que indica que debe actualizarse cada seis meses o en un máximo de un año.
- Se recomienda a la COAC capacitar al personal en las diferentes áreas de la institución para que posea información actualizada y se de cumplimiento a las mismas; a demás es muy importante que el personal involucrado tenga conocimiento de la información financiera de la institución.
- Realizar novaciones, refinanciamiento y reestructuración de la cartera vencida, lo que permitirá disminuir el porcentaje de esta.
- Establecer estrategias para aumentar el mayor volumen de colocación de créditos nuevos, lo que ayudara a disminuir los indicadores de cartera vencida.
- Aumentar la colocación de los créditos, aplicar estrategias para sanear la cartera vencida y mejorando los controles internos de seguimiento y recuperación de cartera vencida, permitirá estar dentro de los parámetros promedios de las cooperativas que pertenecen al segmento 4.
- La Institución deberá contratar profesionales con perfil académico a los puestos de responsabilidad, para una mejor gestión y eficiencia en los resultados finales.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcántara, M. (2013). *Indicadores Financieros*. Hidalgo, México.
- Andrade, W. (2019). *Evaluación a los procesos de otorgamiento crediticio de la COAC Riobamba Ltda., agencia Chunchi, período 2017*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba). Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/11675>
- Asamblea Constituyente de Montecristi. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de <http://biblioteca.defensoria.gob.ec/handle/37000/823>
- Banco Central del Ecuador. (2015). *Resolución No. 043-2015-F*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/images/junta/Resolucion%20No.%20043-2015-F.pdf?dl=0>
- Baxter, K. (2012). *Administración del riesgo*. 3ª. ed. México D.F: Trillas S.A.
- Bessis, J. (2015). *Risk management in banking*. 4th. ed. New York: John Wiley & Sons, Inc.
- Brachfield, P. (2014). *Gestión del crédito y cobro: Claves para prevenir la morosidad y recuperar los impagados*. Barcelona, España: Profit S.A.
- Calle, J. (2020). *4 tipos de riesgos financieros*. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/es/blog/4-tipos-de-riesgos-financieros>
- Campoverde, F. (2020). *El Riesgo Crediticio*. Obtenido de <https://www.zonaeconomica.com/riesgo-crediticio>
- Chiriboga, L. (2005). *Diccionario técnico financiero ecuatoriano: glosario de términos financieros y bancarios* (4a. ed.). Quito: Jokama.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda. (2018). *Manual de Crédito*. Guamote.
- Díaz, K. (2019). *El sistema financiero: la clave de la inclusión financiera*. Obtenido de <https://revistagestion.ec/tu-dinero-analisis/el-sistema-financiero-la-clave-de-la-inclusion-financiera>
- Equifax. (2021). *¿Qué es un Buró de Crédito?* Obtenido de https://www.equifax.com.ec/miscreditos/estas_infocorp
- Fernández, L., Martínez, M., & Saurina, G. (2001). *Credit growth, problem loans and credit risk provisioning in Spain*. Madrid: Bank for International Settlements.

- Junta de Regulación Monetaria Financiera. (2015). *Resolución No. 129-2015-F*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/images/junta/resolucion129f.pdf?dl=0>
- Junta de Regulación Monetaria Financiera. (2017). *Resolución No. 346-2017-F*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/346-2017-F.pdf/d5cffd70-7cce-4737-8cd4-ec53dc244f59>
- Junta de Regulación Monetaria y Financiera. (2019). *Resolución No. 521-2019-F*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/521-2019-F.pdf/c024e391-403a-4c26-a3a0-50196239e790>
- Largo, M. (2015). *Cartera de crédito*. Obtenido de http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html#:~:text=El%20grupo%20de%20cartera%20de,educativo%20y%20de%20inversi%C3%B3n%20p%C3%ABlica.
- Llerena, A. (2020). *Modelo de gestión de riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediambato Ltda.* (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato, Ambato). Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/31824>
- Lucero, D. (2020). *La cartera de crédito y el riesgo crediticio de la COAC Occidental del cantón Pujilí, periodo 2017-2018.* (Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba). Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6412>
- Machado, B. (2019). *Análisis al riesgo crediticio de la cartera vencida de crédito comercial del Banco Internacional sucursal Riobamba, durante el año 2016 al 2017.* (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba). Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/14032>
- Morales, G. (2014). *Cooperativa de Ahorro y Crédito*. Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/glossary/cooperativa-de-ahorro-y-credito/>
- Núñez, A. (2012). *Diseño de un manual de políticas y procedimientos de crédito y cobranza para disminuir la cartera vencida de la empresa Autopolo de la ciudad de Ambato.* (Tesis de pregrado). Universidad Católica del Ecuador, Ambato.
- Oxford Léxico. (2020). *Análisis*. Obtenido de <https://www.lexico.com/es/definicion/analisis?locale=es>
- Pacific Credit Rating. (2015). *Metodología de calificación de riesgo de Bancos e Instituciones Financieras del Ecuador*. Obtenido de

https://www.ratingspcr.com/application/files/5714/9394/0725/ec-metodologia_pcr_bancos_e_instituciones_financieras_1.pdf

- Pérez, J. (2018). *Análisis y evaluación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba). Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/8960>
- Quinatoa, H. (2017). *Comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento 2 de la ciudad de Ambato, año 2015*. (Tesis de posgrado, Universidad Técnica de Ambato, Ambato). Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/25885>
- Roldán, L. (2015). *Modelo de gestión de riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediambato Ltda.* (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato, Ambato.
- Romero, J. (2019). *Evaluación del riesgo de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2017*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba). Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13450>
- Ross, S. (2014). *Fundamento de finanzas corporativas*. 9ª. ed. México D.F: McGraw-Hill.
- SEPS. (2015). *Norma para la constitución de provisiones de activos de riesgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Quito: FTCS.
- Superintendencia de Bancos. (2020). *Glosario de Términos*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2011). *Tabla de Indicadores*. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). *Análisis de riesgo de crédito del sector financiero popular y solidario*. Obtenido de [https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cre%CC%81dito%20SFPS%20\(Corregido\).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b#:~:text=Seg%C3%BAn%20\(Guill%C3%A9n%20Uyen%2C%202001\),q ue%20advienten%20las%20crisis%20financieras.&text=Entonces%2C%20u](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cre%CC%81dito%20SFPS%20(Corregido).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b#:~:text=Seg%C3%BAn%20(Guill%C3%A9n%20Uyen%2C%202001),q ue%20advienten%20las%20crisis%20financieras.&text=Entonces%2C%20u)

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Operaciones de cartera de créditos y contingentes. segmentos 1, 2, 3*. Quito: SEPS.

ANEXOS

Anexo A: Encuesta aplicado al personal de área de crédito de la Coac Guamote Ltda.



ESPOCH
ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Teléfono: 2603591. Ext 195



Tema: Análisis del Riesgo de la Cartera Vencida de la COAC Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, Periodo 2019.

Objetivo: fundamentar la investigación para analizar el riesgo de la cartera vencida

Finalidad: obtener información precisa y veraz para esta investigación

Dirigido: a todo el personal involucrado

Instrucción: **Sírvase contestar las siguientes preguntas, según sea su criterio marcado con una X.**

- 1) Existe un manual de política crediticia () Si No ()
- 2) Fecha de actualización del manual de política crediticia _____
- 3) Con qué frecuencia se actualiza este manual
Bianual () Anual () Cuando los organismos del control lo solicitan ()
- 4) La COAC Guamote posee suficiente liquidez para la colocación de créditos
() Si No ()
- 5) A que factor considera usted los incrementos de cartera vencida
Iliquidez del cliente () Fracaso en las inversiones ()
Desvio al destino del crédito () Mala práctica crediticia () Otros.....
- 6) Se utiliza técnicas de recuperación de carteras () Si No ()
- 7) Se utiliza técnicas de cobranza de carteras () Si No ()
- 8) Se utiliza técnicas de negociación de carteras vencidas () Si No ()
- 9) La COAC posee un abogado para la recuperación de la cartera vencida
() Si No ()
- 10) Se realiza un seguimiento para determinar indicadores de eficiencia de la gestión del asesor de crédito para la recuperación de la cartera. () Si No ()



Razón Social COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUAMOTE LTDA	Número RUC 0691705897001	
Jurisdicción ZONA 3 / CHIMBORAZO / GUAMOTE		
Número de establecimiento 1	Estado ABIERTO	
Nombre Comercial No registra	Servicios digitales NO	
Inicio de actividades 29/05/2001	Reinicio de actividades No registra	Cierre de establecimiento No registra

Ubicación geográfica
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: GUAMOTE Parroquia: GUAMOTE

Dirección
Calle: RIOBAMBA Intersección: 10 DE AGOSTO Referencia: A MEDIA CUADRA DE LA NOTARIA

Actividades económicas

- K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.



Código de verificación: CATRET2021000138254
Fecha y hora de emisión: 08 de marzo de 2021 06:11
Dirección IP: 190.152.160.28

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCC018-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo C: Estado Financiero de la COAC, periodo 2019



COOP DE AHORRO Y CREDITO GUAMOTE

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SALDO FINAL		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.	ACTIVO			2,744,778.83	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			136,461.48	4.97%
1.1.01. . .	Caja			61,474.33	2.24%
1.1.01.05. .	Efectivo			61,474.33	2.24%
1.1.03. . .	Bancos y otras instituciones financieras			74,987.15	2.73%
1.1.03.05. .	Banco Central del Ecuador			23,316.79	0.85%
1.1.03.10. .	Bancos e instituciones financieras locales			51,670.36	1.88%
1.1.03.10.02.	Banco Codesarrollo cte17003001070			330.01	0.01%
1.1.03.10.05.	Produbanco Cta. Cte : 1021542247			37,636.06	1.37%
1.1.03.10.06.	Banco Guayaquil Cta. Cte: 35416560			485.00	0.02%
1.1.03.10.10.	Banco pichincha cte 3470843704			1,530.24	0.06%
1.1.03.10.15.	Banco Bolivariano cte 0985011336			11,688.15	0.43%
1.1.03.10.20.	Banco Codesarrollo aho 1700058905			.90	0.00%
1.3. . . .	INVERSIONES			22,470.00	0.82%
1.3.05. . .	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y SEPS			22,470.00	0.82%
1.3.05.10. .	De 31 a 90 días sector privado			1,000.00	0.04%
1.3.05.25. .	De 1 a 3 años sector privado			21,470.00	0.78%
1.4. . . .	CARTERA DE CRÉDITOS			1,865,424.41	67.96%
1.4.04. . .	Cartera de microcrédito por vencer			1,762,119.85	64.20%
1.4.04.05. .	De 1 a 30 días			287,936.78	10.49%
1.4.04.10. .	De 31 a 90 días			362,225.50	13.20%
1.4.04.15. .	De 91 a 180 días			319,417.94	11.64%
1.4.04.20. .	De 181 a 360 días			390,499.73	14.23%
1.4.04.25. .	De más de 360 días			402,039.90	14.65%
1.4.28. . .	Cartera de microcrédito que no devenga intereses			121,926.78	4.44%
1.4.28.05. .	De 1 a 30 días			20,592.52	0.75%
1.4.28.10. .	De 31 a 90 días			19,410.41	0.71%
1.4.28.15. .	De 91 a 180 días			24,543.87	0.89%
1.4.28.20. .	De 181 a 360 días			45,938.01	1.67%
1.4.28.25. .	De más de 360 días			11,441.97	0.42%
1.4.50. . .	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida			444.17	0.02%
1.4.50.25. .	De más de 270 días			444.17	0.02%
1.4.52. . .	Cartera de microcrédito vencida			65,206.42	2.38%
1.4.52.10. .	De 31 a 90 días			24,868.83	0.91%
1.4.52.15. .	De 91 a 180 días			11,825.07	0.43%
1.4.52.20. .	De 181 a 360 días			12,586.59	0.46%
1.4.52.25. .	De más de 360 días			15,925.93	0.58%
1.4.68. . .	Cartera de microcrédito reestructurada vencida			6,858.56	0.25%
1.4.68.25. .	De más de 360 días			6,858.56	0.25%
1.4.99. . .	(Provisiones para créditos incobrables)			-91,131.37	-3.32%
1.4.99.10. .	(Cartera de créditos de consumo prioritario)			-1,370.26	-0.05%
1.4.99.20. .	(Cartera de microcréditos)			-89,761.11	-3.27%
1.6. . . .	CUENTAS POR COBRAR			201,910.56	7.36%
1.6.03. . .	Intereses por cobrar de cartera de créditos			116,426.02	4.24%
1.6.03.20. .	Cartera de microcrédito			116,426.02	4.24%

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SALDO FINAL		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.6.09. . .	Garantías pagadas pendientes de recuperación		14,594.30		0.53%
1.6.09.90. .	Contingentes		14,594.30		0.53%
1.6.09.90.05.	Garantias Bancarias		14,594.30		0.53%
1.6.90. . .	Cuentas por cobrar varias		80,596.75		2.94%
1.6.90.05. .	Anticipos al personal		2,760.00		0.10%
1.6.90.05.15.	Cuentas por Cobrar Gerencia		2,760.00		0.10%
1.6.90.35. .	Juicios ejecutivos en proceso		4,243.89		0.15%
1.6.90.90. .	Otras		73,592.86		2.68%
1.6.90.90.10.	CXC Comisiones varias reporme/easy		1,305.24		0.05%
1.6.90.90.25.	OTROS COBROS		72,287.62		2.63%
1.6.90.90.25.02	CxC.- PAGO DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO		4,583.28		0.17%
1.6.90.90.25.13	CXC PAGO DE BONO DE DESARROLLO H. RETENIDOS		67,704.34		2.47%
1.6.99. . .	(Provisión para cuentas por cobrar)		-9,706.51		-0.35%
1.6.99.05. .	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-9,706.51		-0.35%
1.7. . . .	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y		43,389.74		1.58%
1.7.02. . .	Bienes adjudicados por pago		48,099.80		1.75%
1.7.02.10. .	Edificios y otros locales		10,000.00		0.36%
1.7.02.15. .	Mobiliario, maquinaria y equipo		650.00		0.02%
1.7.02.20. .	Unidades de transporte		893.49		0.03%
1.7.02.90. .	Otros		36,556.31		1.33%
1.7.99. . .	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		-4,710.06		-0.17%
1.7.99.10. .	(Provisión para bienes adjudicados)		-4,710.06		-0.17%
1.7.99.10.05.	(Provisiones de Bienes Adjudicados)		-4,710.06		-0.17%
1.8. . . .	PROPIEDADES Y EQUIPO		454,976.43		16.58%
1.8.02. . .	Edificios		389,303.37		14.18%
1.8.02.05. .	Edificios		389,303.37		14.18%
1.8.02.05.01.	Edificios		389,303.37		14.18%
1.8.05. . .	Muebles, enseres y equipos de oficina		86,853.76		3.16%
1.8.05.05. .	Muebles Enseres y Equipos de Oficina		86,853.76		3.16%
1.8.05.05.01.	Muebles y Enseres		84,466.96		3.08%
1.8.05.05.02.	Equipos de Oficina		2,386.80		0.09%
1.8.06. . .	Equipos de computación		52,488.66		1.91%
1.8.06.01. .	Equipos de computación		42,674.54		1.55%
1.8.06.02. .	Impresoras		9,814.12		0.36%
1.8.07. . .	Unidades de transporte		9,950.00		0.36%
1.8.07.02. .	Motocicletas		9,950.00		0.36%
1.8.99. . .	(Depreciación acumulada)		-83,619.36		-3.05%
1.8.99.05. .	(Edificios)		-24,932.69		-0.91%
1.8.99.15. .	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-23,567.50		-0.86%
1.8.99.20. .	(Equipos de computación)		-30,739.75		-1.12%
1.8.99.25. .	(Unidades de transporte)		-4,379.42		-0.16%
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS		20,146.21		0.73%
1.9.04. . .	Gastos y pagos anticipados		400.00		0.01%
1.9.04.05. .	Intereses		400.00		0.01%
1.9.04.05.05.	Intereses DPF		400.00		0.01%

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR
Hasta:	SALDO FINAL		Expresado en:	Unidades %

ACTIVO

1.9.05. . .	Gastos diferidos		15,017.18	0.55%
1.9.05.20. .	Programas de computación		19,779.77	0.72%
1.9.05.25. .	Gastos de adecuación		1,490.00	0.05%
1.9.05.99. .	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-6,252.59	-0.23%
1.9.90. . .	Otros		4,772.79	0.17%
1.9.90.10. .	Otros impuestos		4,772.79	0.17%
1.9.90.10.05.	Crédito Tributario a Favor (RENTA)		4,772.79	0.17%
1.9.90.10.05.01	CT.- Impuestos Retenidos		279.24	0.01%
1.9.90.10.05.02	CT.- Anticipo Impuesto a la Renta		4,493.55	0.16%
1.9.99. . .	(Provisión para otros activos irrecuperables)		-43.76	-0.00%
1.9.99.90. .	(Provisión para otros activos)		-43.76	-0.00%
Total ACTIVO			<u>2,744,778.83</u>	

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SALDO FINAL		Expresado en:	Unidades	%

PASIVOS

2.	PASIVOS		2,068,362.35	-100.00%
2.1. . . .	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		1,498,288.63	-72.44%
2.1.01. . .	Depósitos a la vista		1,002,204.07	-48.45%
2.1.01.35. .	Depósitos de Ahorro		1,002,204.07	-48.45%
2.1.01.35.05.	Depósitos de ahorro	918,085.84		-44.39%
2.1.01.35.20.	Depósito ahorro programado	51,633.32		-2.50%
2.1.01.35.25.	Cuenta integracion de capital	16,255.64		-0.79%
2.1.01.35.75.	Depósito ahorro semillita	16,229.27		-0.78%
2.1.03. . .	Depósitos a plazo		317,552.99	-15.35%
2.1.03.05. .	De 1 a 30 días		55,815.71	-2.70%
2.1.03.10. .	De 31 a 90 días		128,209.27	-6.20%
2.1.03.15. .	De 91 a 180 días		66,877.39	-3.23%
2.1.03.20. .	De 181 a 360 días		48,899.94	-2.36%
2.1.03.25. .	De más de 361 días		8,000.00	-0.39%
2.1.03.30. .	Depósitos por confirmar		9,750.68	-0.47%
2.1.05. . .	Depósitos restringidos		178,531.57	-8.63%
2.1.05.05. .	Depositos restringido		178,531.57	-8.63%
2.1.05.05.05.	Ahorro Encaje	178,531.57		-8.63%
2.5. . . .	CUENTAS POR PAGAR		42,582.55	-2.06%
2.5.01. . .	Intereses por pagar		10,105.57	-0.49%
2.5.01.05. .	Depósitos a la vista		3,097.48	-0.15%
2.5.01.15. .	Depósitos a plazo		7,008.09	-0.34%
2.5.03. . .	Obligaciones patronales		10,918.59	-0.53%
2.5.03.10. .	Beneficios Sociales		10,058.11	-0.49%
2.5.03.10.05.	CxP.- Decimo Tercer Sueldo		722.03	-0.03%
2.5.03.10.10.	CxP.- Decimo Cuarto Sueldo		3,569.09	-0.17%
2.5.03.10.11.	Vacaciones		5,766.99	-0.28%
2.5.03.15. .	Aportes al IESS		860.48	-0.04%
2.5.03.15.05.	CxP.- Aporte Individual		376.44	-0.02%
2.5.03.15.10.	CxP.- Aporte Patronal		484.04	-0.02%
2.5.04. . .	Retenciones		480.09	-0.02%
2.5.04.05. .	Retenciones fiscales		239.76	-0.01%
2.5.04.05.01.	CxP.- Retención en la Fuente 1%		2.19	-0.00%
2.5.04.05.02.	CxP.- Retención en la Fuente 2%		35.75	-0.00%
2.5.04.05.03.	CxP.- Retención en la Fuente 8%		156.52	-0.01%
2.5.04.05.04.	CxP.- Retención en la Fuente 10%		45.30	-0.00%
2.5.04.90. .	Otras retenciones		240.33	-0.01%
2.5.04.90.15.	CxP retención IVA 100%		240.33	-0.01%
2.5.05. . .	Contribuciones, impuestos y multas		3,598.50	-0.17%
2.5.05.90. .	Otras contribuciones e impuestos		3,598.50	-0.17%
2.5.90. . .	Cuentas por pagar varias		17,479.80	-0.85%
2.5.90.90. .	Otras cuentas por pagar		17,479.80	-0.85%
2.5.90.90.05.	Seguro de Desgravamen		11,343.58	-0.55%
2.5.90.90.90.	Otras cuentas por pagar		6,136.22	-0.30%
2.5.90.90.90.50	Cxp por envíos easy		3,844.43	-0.19%

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SALDO FINAL		Expresado en:	Unidades	%

PASIVOS

2.5.90.90.90.75	CxP.- Depósitos por Identificar	2,291.79		-0.11%
2.6. . . .	OBLIGACIONES FINANCIERAS		504,251.81	-24.38%
2.6.02. . .	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	287,546.98		-13.90%
2.6.02.05. . .	De 1 a 30 días	9,084.11		-0.44%
2.6.02.10. . .	De 31 a 90 días	28,252.58		-1.37%
2.6.02.15. . .	De 91 a 180 días	43,335.22		-2.10%
2.6.02.20. . .	De 181 a 360 días	63,955.30		-3.09%
2.6.02.25. . .	De más de 360 días	142,919.77		-6.91%
2.6.06. . .	Obligaciones con entidades financieras del sector público	216,704.83		-10.48%
2.6.06.05. . .	De 1 a 30 días	24,459.59		-1.18%
2.6.06.10. . .	De 31 a 90 días	39,933.67		-1.93%
2.6.06.15. . .	De 91 a 180 días	45,998.64		-2.22%
2.6.06.20. . .	De 181 a 360 días	71,833.07		-3.47%
2.6.06.25. . .	De más de 360 días	34,479.86		-1.67%
2.9. . . .	OTROS PASIVOS		23,239.36	-1.12%
2.9.03. . .	Fondos en administración	19,980.00		-0.97%
2.9.03.01. . .	Cxp convenio fundaciones	19,980.00		-0.97%
2.9.90. . .	Otros	3,259.36		-0.16%
2.9.90.90. . .	Varios	3,259.36		-0.16%
2.9.90.90.17.	Por Regularizar BDH	3,259.36		-0.16%
Total PASIVOS			<u>2,068,362.35</u>	

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	SALDO FINAL		Expresado en:	Unidades	%

PATRIMONIO

3.	PATRIMONIO		676,416.48	-100.00%
3.1. . . .	CAPITAL SOCIAL		350,752.82	-51.85%
3.1.03. . .	Aportes de socios	350,752.82		-51.85%
3.1.03.05. . .	Aporte de los Socios	350,752.82		-51.85%
3.3. . . .	RESERVAS		224,328.64	-33.16%
3.3.01. . .	Legales	216,923.18		-32.07%
3.3.01.05. . .	Fondo irrepatriable	216,923.18		-32.07%
3.3.03. . .	Aporte futuras capitalizaciones	7,405.46		-1.09%
3.3.03.10. . .	Para futuras capitalizaciones	7,405.46		-1.09%
3.4. . . .	OTROS APORTES PATRIMONIALES		63,354.55	-9.37%
3.4.01. . .	Otros aportes patrimoniales	63,354.55		-9.37%
3.4.01.05. . .	Otros Aportes Patrimoniales	63,354.55		-9.37%
3.6. . . .	RESULTADOS		37,980.47	-5.61%
3.6.01. . .	Utilidades o excedentes acumuladas	10,379.97		-1.53%
3.6.01.05. . .	Utilidades o Excedentes Acumulados	10,379.97		-1.53%
3.6.03. . .	Utilidad o excedente del ejercicio	27,600.50		-4.08%
3.6.03.05. . .	Utilidades o Excedentes del Ejercicio	27,600.50		-4.08%
Total PATRIMONIO			<u>676,416.48</u>	
EXCEDENTE DEL PERIODO :			.00	
Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO			<u>2,744,778.83</u>	

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2019	Moneda:	DOLAR
Hasta:	SALDO FINAL		Expresado en:	Unidades %

CUENTAS DE ORDEN

7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	31,100.18	0.00%
7.1.03. . .	Activos castigados	3,594.24	0.00%
7.1.03.10. .	Cartera de créditos	3,594.24	0.00%
7.1.03.10.10.	CARTERA DE CREDITO CONSUMO	465.38	0.00%
7.1.03.10.20.	CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA	3,128.86	0.00%
7.1.09. . .	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	27,505.94	0.00%
7.1.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritario	152.18	0.00%
7.1.09.20. .	Cartera de microcrédito	27,353.76	0.00%
7.2. . . .	DEUDORAS POR CONTRA	-31,100.18	0.00%
7.2.03. . .	ACTIVOS CASTIGADOS	-3,594.24	0.00%
7.2.03.10. .	CARTERA DE CREDITO	-3,594.24	0.00%
7.2.03.10.10.	CARTERA DE CREDITO CONSUMO	-465.38	0.00%
7.2.03.10.20.	CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA	-3,128.86	0.00%
7.2.09. . .	INTERESES EN SUSPENSO	-27,505.94	0.00%
7.2.09.10. .	Cartera de Creditos de consumo	-152.18	0.00%
7.2.09.20. .	Cartera de creditos para la microempresa	-27,353.76	0.00%
7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA	1,260,650.56	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,260,650.56	0.00%
7.3.01.05. .	En cobranza	1,260,650.56	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-1,260,650.56	0.00%
7.4.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	-1,260,650.56	0.00%
7.4.01.05. .	En cobranza	-1,260,650.56	0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN			0.00

QUISHPE CHICAIZA ENRIQUE

GERENTE

CABRERA ESTRADA RICHARD
EDUARDO
Contador

CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA

Anexo D: Estado Financiero COAC, periodo 2020



COOP DE AHORRO Y CREDITO GUAMOTE

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.	ACTIVO			2,392,927.29	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			102,394.29	4.28%
1.1.01. . .	Caja			50,562.47	2.11%
1.1.01.05. .	Efectivo			50,498.97	2.11%
1.1.01.10. .	Caja chica			63.50	0.00%
1.1.03. . .	Bancos y otras instituciones financieras			51,685.82	2.16%
1.1.03.05. .	Banco Central del Ecuador			39,290.84	1.64%
1.1.03.10. .	Bancos e instituciones financieras locales			12,394.98	0.52%
1.1.03.10.02.	Banco Codesarrollo cte17003001070			769.49	0.03%
1.1.03.10.05.	Produbanco Cta. Cte : 1021542247			8,749.57	0.37%
1.1.03.10.06.	Banco Guayaquil Cta. Cte: 35416560			1,978.88	0.08%
1.1.03.10.10.	Banco pichincha cte 3470843704			843.89	0.04%
1.1.03.10.15.	Banco Bolivariano cte 0985011336			53.15	0.00%
1.1.05. . .	Remesas en tránsito			146.00	0.01%
1.1.05.05. .	Del país			146.00	0.01%
1.3. . . .	INVERSIONES			22,470.00	0.94%
1.3.05. . .	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y SEPS			22,470.00	0.94%
1.3.05.10. .	De 31 a 90 días sector privado			1,000.00	0.04%
1.3.05.25. .	De 1 a 3 años sector privado			21,470.00	0.90%
1.4. . . .	CARTERA DE CRÉDITOS			1,544,266.46	64.53%
1.4.04. . .	Cartera de microcrédito por vencer			1,234,453.99	51.59%
1.4.04.05. .	De 1 a 30 días			167,859.20	7.01%
1.4.04.10. .	De 31 a 90 días			226,712.29	9.47%
1.4.04.15. .	De 91 a 180 días			259,636.06	10.85%
1.4.04.20. .	De 181 a 360 días			293,401.64	12.26%
1.4.04.25. .	De más de 360 días			286,844.80	11.99%
1.4.28. . .	Cartera de microcrédito que no devenga intereses			238,013.83	9.95%
1.4.28.05. .	De 1 a 30 días			29,012.86	1.21%
1.4.28.10. .	De 31 a 90 días			31,842.30	1.33%
1.4.28.15. .	De 91 a 180 días			38,779.44	1.62%
1.4.28.20. .	De 181 a 360 días			58,055.97	2.43%
1.4.28.25. .	De más de 360 días			80,323.26	3.36%
1.4.50. . .	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida			444.14	0.02%
1.4.50.25. .	De más de 270 días			444.14	0.02%
1.4.52. . .	Cartera de microcrédito vencida			190,338.98	7.95%
1.4.52.10. .	De 31 a 90 días			25,795.03	1.08%
1.4.52.15. .	De 91 a 180 días			34,721.17	1.45%
1.4.52.20. .	De 181 a 360 días			51,160.68	2.14%
1.4.52.25. .	De más de 360 días			78,662.10	3.29%
1.4.68. . .	Cartera de microcrédito reestructurada vencida			4,037.98	0.17%
1.4.68.25. .	De más de 360 días			4,037.98	0.17%
1.4.99. . .	(Provisiones para créditos incobrables)			-123,022.46	-5.14%
1.4.99.10. .	(Cartera de créditos de consumo prioritario)			-6,530.92	-0.27%
1.4.99.20. .	(Cartera de microcréditos)			-116,491.54	-4.87%
1.6. . . .	CUENTAS POR COBRAR			238,858.37	9.98%



COOP DE AHORRO Y CREDITO GUAMOTE

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.6.03. . .	Intereses por cobrar de cartera de créditos		101,350.61		4.24%
1.6.03.20. .	Cartera de microcrédito		101,350.61		4.24%
1.6.09. . .	Garantías pagadas pendientes de recuperación		14,594.30		0.61%
1.6.09.90. .	Contingentes		14,594.30		0.61%
1.6.09.90.05.	Garantías Bancarias		14,594.30		0.61%
1.6.90. . .	Cuentas por cobrar varias		136,242.98		5.69%
1.6.90.05. .	Anticipos al personal		6,306.67		0.26%
1.6.90.05.10.	Anticipo Personal Varios		3,046.67		0.13%
1.6.90.05.15.	Cuentas por Cobrar Gerencia		3,260.00		0.14%
1.6.90.35. .	Juicios ejecutivos en proceso		4,243.89		0.18%
1.6.90.90. .	Otras		125,692.42		5.25%
1.6.90.90.25.	OTROS COBROS		125,692.42		5.25%
1.6.90.90.25.02	CxC.- PAGO DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO		34,808.17		1.45%
1.6.90.90.25.07	CxC EASY PAGOS(PAGO EASY)		23,179.91		0.97%
1.6.90.90.25.13	CXC PAGO DE BONO DE DESARROLLO H. RETENIDOS		67,704.34		2.83%
1.6.99. . .	(Provisión para cuentas por cobrar)		-13,329.52		-0.56%
1.6.99.05. .	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-13,329.52		-0.56%
1.7. . . .	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y		41,786.38		1.75%
1.7.02. . .	Bienes adjudicados por pago		48,099.80		2.01%
1.7.02.10. .	Edificios y otros locales		10,000.00		0.42%
1.7.02.15. .	Mobiliario, maquinaria y equipo		650.00		0.03%
1.7.02.20. .	Unidades de transporte		893.49		0.04%
1.7.02.90. .	Otros		36,556.31		1.53%
1.7.99. . .	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		-6,313.42		-0.26%
1.7.99.10. .	(Provisión para bienes adjudicados)		-6,313.42		-0.26%
1.7.99.10.05.	(Provisiones de Bienes Adjudicados)		-6,313.42		-0.26%
1.8. . . .	PROPIEDADES Y EQUIPO		426,330.10		17.82%
1.8.02. . .	Edificios		389,303.37		16.27%
1.8.02.05. .	Edificios		389,303.37		16.27%
1.8.02.05.01.	Edificios		389,303.37		16.27%
1.8.05. . .	Muebles, enseres y equipos de oficina		86,853.76		3.63%
1.8.05.05. .	Muebles Enseres y Equipos de Ofiina		86,853.76		3.63%
1.8.05.05.01.	Muebles y Enseres		84,466.96		3.53%
1.8.05.05.02.	Equipos de Oficina		2,386.80		0.10%
1.8.06. . .	Equipos de computación		53,474.20		2.23%
1.8.06.01. .	Equipos de computación		42,674.54		1.78%
1.8.06.02. .	Impresoras		10,799.66		0.45%
1.8.07. . .	Unidades de transporte		10,842.86		0.45%
1.8.07.02. .	Motocicletas		10,842.86		0.45%
1.8.99. . .	(Depreciación acumulada)		-114,144.09		-4.77%
1.8.99.05. .	(Edificios)		-37,909.49		-1.58%
1.8.99.15. .	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-29,180.08		-1.22%
1.8.99.20. .	(Equipos de computación)		-41,348.46		-1.73%
1.8.99.25. .	(Unidades de transporte)		-5,706.06		-0.24%
1.9. . . .	OTROS ACTIVOS		16,821.69		0.70%

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades

ACTIVO

1.9.04. . .	Gastos y pagos anticipados	1,969.47	0.08%
1.9.04.05. .	Intereses	1,969.47	0.08%
1.9.04.05.05.	Intereses DPF	1,969.47	0.08%
1.9.05. . .	Gastos diferidos	14,259.54	0.60%
1.9.05.20. .	Programas de computación	19,779.77	0.83%
1.9.05.25. .	Gastos de adecuación	1,466.17	0.06%
1.9.05.99. .	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-6,986.40	-0.29%
1.9.06. . .	Materiales, mercaderías e insumos	310.00	0.01%
1.9.06.10. .	Mercaderías de cooperativas	310.00	0.01%
1.9.90. . .	Otros	326.44	0.01%
1.9.90.05. .	Impuesto al valor agregado ? IVA	12.26	0.00%
1.9.90.10. .	Otros impuestos	49.19	0.00%
1.9.90.10.05.	Crédito Tributario a Favor (RENTA)	49.19	0.00%
1.9.90.10.05.01	CT.- Impuestos Retenidos	49.19	0.00%
1.9.90.90. .	Varias	264.99	0.01%
1.9.90.90.20.	Varias Diferencias por Regularizar	2.20	0.00%
1.9.90.90.28.	Por Regularizar Recaudacion Facilito	262.79	0.01%
1.9.99. . .	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-43.76	-0.00%
1.9.99.90. .	(Provisión para otros activos)	-43.76	-0.00%
Total ACTIVO		<u>2,392,927.29</u>	

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades %

PASIVOS

2.	PASIVOS		1,685,407.96	-100.00%
2.1. . . .	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		1,340,390.39	-79.53%
2.1.01. . .	Depósitos a la vista		924,804.48	-54.87%
2.1.01.35. .	Depósitos de Ahorro		923,415.10	-54.79%
2.1.01.35.05.	Depósitos de ahorro	855,141.85		-50.74%
2.1.01.35.20.	Depósito ahorro programado	35,495.01		-2.11%
2.1.01.35.25.	Cuenta integracion de capital	16,617.64		-0.99%
2.1.01.35.75.	Depósito ahorro semillita	16,153.60		-0.96%
2.1.01.35.80.	Ahorro Credito	7.00		-0.00%
2.1.01.50. .	Depósitos por confirmar	849.37		-0.05%
2.1.01.55. .	Deposito de cuenta Básica	540.01		-0.03%
2.1.03. . .	Depósitos a plazo	271,181.22		-16.09%
2.1.03.05. .	De 1 a 30 días	19,720.24		-1.17%
2.1.03.10. .	De 31 a 90 días	120,053.19		-7.12%
2.1.03.15. .	De 91 a 180 días	64,116.24		-3.80%
2.1.03.20. .	De 181 a 360 días	44,397.25		-2.63%
2.1.03.25. .	De más de 361 días	17,700.00		-1.05%
2.1.03.30. .	Depósitos por confirmar	5,194.30		-0.31%
2.1.05. . .	Depósitos restringidos	144,404.69		-8.57%
2.1.05.05. .	Depositos restringido	144,404.69		-8.57%
2.1.05.05.05.	Ahorro Encaje	144,404.69		-8.57%
2.5. . . .	CUENTAS POR PAGAR		132,390.01	-7.86%
2.5.01. . .	Intereses por pagar	12,653.23		-0.75%
2.5.01.05. .	Depósitos a la vista	5,182.13		-0.31%
2.5.01.15. .	Depósitos a plazo	7,471.10		-0.44%
2.5.03. . .	Obligaciones patronales	40,685.83		-2.41%
2.5.03.10. .	Beneficios Sociales	27,746.01		-1.65%
2.5.03.10.05.	CxP.- Decimo Tercer Sueldo	8,746.89		-0.52%
2.5.03.10.10.	CxP.- Decimo Cuarto Sueldo	9,435.17		-0.56%
2.5.03.10.11.	Vacaciones	9,563.95		-0.57%
2.5.03.15. .	Aportes al IESS	7,210.99		-0.43%
2.5.03.15.05.	CxP.- Aporte Individual	2,351.48		-0.14%
2.5.03.15.10.	CxP.- Aporte Patronal	4,859.51		-0.29%
2.5.03.25. .	Participación a empleados	4,140.08		-0.25%
2.5.03.90. .	Otras	1,588.75		-0.09%
2.5.03.90.05.	CXP Honorarios Profesionales	1,588.75		-0.09%
2.5.04. . .	Retenciones	681.67		-0.04%
2.5.04.05. .	Retenciones fiscales	326.99		-0.02%
2.5.04.05.01.	CxP.- Retención en la Fuente 1%	2.50		-0.00%
2.5.04.05.02.	CxP.- Retención en la Fuente 2%	35.74		-0.00%
2.5.04.05.04.	CxP.- Retención en la Fuente 10%	288.75		-0.02%
2.5.04.10. .	Retenciones IVA	272.18		-0.02%
2.5.04.10.01.	CxP.- Retención IVA 30%	3.98		-0.00%
2.5.04.10.02.	CxP.- Retención IVA 70%	4.20		-0.00%
2.5.04.10.03.	CxP.- Retención IVA 100%	264.00		-0.02%

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%

PASIVOS

2.5.04.90. . .	Otras retenciones	82.50		-0.00%
2.5.04.90.15.	CxP retención IVA 100%	82.50		-0.00%
2.5.05. . . .	Contribuciones, impuestos y multas	8,406.30		-0.50%
2.5.05.90. . .	Otras contribuciones e impuestos	8,406.30		-0.50%
2.5.90. . . .	Cuentas por pagar varias	69,962.98		-4.15%
2.5.90.90. . .	Otras cuentas por pagar	69,962.98		-4.15%
2.5.90.90.05.	Seguro de Desgravamen	10,889.74		-0.65%
2.5.90.90.90.	Otras cuentas por pagar	59,073.24		-3.50%
2.5.90.90.90.11	Cxp Pago Agil	13,433.66		-0.80%
2.5.90.90.90.50	Cxp por envíos easy	40,842.28		-2.42%
2.5.90.90.90.75	CxP.- Depósitos por Identificar	4,797.30		-0.28%
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	189,338.20		-11.23%
2.6.02. . . .	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	163,088.87		-9.68%
2.6.02.20. . .	De 181 a 360 días	38,962.94		-2.31%
2.6.02.25. . .	De más de 360 días	124,125.93		-7.36%
2.6.06. . . .	Obligaciones con entidades financieras del sector público	26,249.33		-1.56%
2.6.06.20. . .	De 181 a 360 días	26,249.33		-1.56%
2.9.	OTROS PASIVOS	23,289.36		-1.38%
2.9.03. . . .	Fondos en administración	19,980.00		-1.19%
2.9.03.01. . .	Cxp convenio fundaciones	19,980.00		-1.19%
2.9.90. . . .	Otros	3,309.36		-0.20%
2.9.90.90. . .	Varios	3,309.36		-0.20%
2.9.90.90.05.	Varias Diferencias por Regularizar	50.00		-0.00%
2.9.90.90.17.	Por Regularizar BDH	3,259.36		-0.19%
Total PASIVOS			<u>1,685,407.96</u>	

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%

PATRIMONIO

3.	PATRIMONIO	705,028.01		-100.00%
3.1.	CAPITAL SOCIAL	362,192.60		-51.37%
3.1.03. . . .	Aportes de socios	362,192.60		-51.37%
3.1.03.05. . .	Aporte de los Socios	362,192.60		-51.37%
3.3.	RESERVAS	259,935.74		-36.87%
3.3.01. . . .	Legales	252,530.28		-35.82%
3.3.01.05. . .	Fondo irrepartible	252,530.28		-35.82%
3.3.03. . . .	Aporte futuras capitalizaciones	7,405.46		-1.05%
3.3.03.10. . .	Para futuras capitalizaciones	7,405.46		-1.05%
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	63,354.55		-8.99%
3.4.01. . . .	Otros aportes patrimoniales	63,354.55		-8.99%
3.4.01.05. . .	Otros Aportes Patrimoniales	63,354.55		-8.99%
3.6.	RESULTADOS	19,545.12		-2.77%
3.6.01. . . .	Utilidades o excedentes acumuladas	19,545.12		-2.77%
3.6.01.05. . .	Utilidades o Excedentes Acumulados	19,545.12		-2.77%
Total PATRIMONIO			<u>705,028.01</u>	
EXCEDENTE DEL PERIODO :			<u>3,505.80</u>	
Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO			<u>2,393,941.77</u>	

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2020	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%

CUENTAS DE ORDEN

7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	48,898.57	0.00%
7.1.03. . .	Activos castigados	3,594.24	0.00%
7.1.03.10. .	Cartera de créditos	3,594.24	0.00%
7.1.03.10.10.	CARTERA DE CREDITO CONSUMO	465.38	0.00%
7.1.03.10.20.	CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA	3,128.86	0.00%
7.1.09. . .	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	45,304.33	0.00%
7.1.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritario	152.18	0.00%
7.1.09.20. .	Cartera de microcrédito	45,152.15	0.00%
7.2. . . .	DEUDORAS POR CONTRA	-48,898.57	0.00%
7.2.03. . .	ACTIVOS CASTIGADOS	-3,594.24	0.00%
7.2.03.10. .	CARTERA DE CREDITO	-3,594.24	0.00%
7.2.03.10.10.	CARTERA DE CREDITO CONSUMO	-465.38	0.00%
7.2.03.10.20.	CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA	-3,128.86	0.00%
7.2.09. . .	INTERESES EN SUSPENSO	-45,304.33	0.00%
7.2.09.10. .	Cartera de Creditos de consumo	-152.18	0.00%
7.2.09.20. .	Cartera de creditos para la microempresa	-45,152.15	0.00%
7.3. . . .	ACREEDORAS POR CONTRA	849,090.54	0.00%
7.3.01. . .	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	849,090.54	0.00%
7.3.01.05. .	En cobranza	849,090.54	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-849,090.54	0.00%
7.4.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros	-849,090.54	0.00%
7.4.01.05. .	En cobranza	-849,090.54	0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN			0.00

QUISHPE CHICAIZA ENRIQUE

GERENTE

CABRERA ESTRADA RICHARD
EDUARDO
Contador

CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA

Anexo E: Fotografía de evidencias de investigación de campo



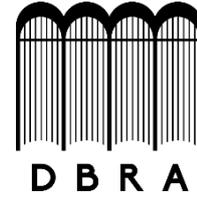






ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE
CHIMBORAZO

DIRECCIÓN DE BIBLIOTECAS Y RECURSOS DEL
APRENDIZAJE



UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS
REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 28 / 07 / 2021

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: DIEGO ARMANDO YASACA DAQUILEMA
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Título a optar: INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.
f. Analista de Biblioteca responsable: Lcdo. Holger Ramos, MSc.



Firmado electrónicamente por:
**HOLGER GERMAN
RAMOS UVIDIA**

1292-DBRA-UPT-2021