



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:
TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**Análisis del incremento del índice de la cartera vencida de
la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada
en el cantón Vinces.**

Autora: Franco Villamar Jenniffer Fernanda

Tutora: PHD Tolozano Benítez Elena

Guayaquil, Ecuador

2020

DEDICATORIA

“Dedico este trabajo investigativo a Dios, a mis padres por apoyarme siempre en mi formación profesional por siempre estar al pendiente de todo”.

Franco Villamar Jenniffer

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento a mis padres por su constante apoyo y al Instituto Tecnológico Superior Bolivariano y a todos sus docentes por los conocimientos impartidos, gracias por su paciencia.

A mis profesores del Instituto Tecnológico Superior Bolivariano de Tecnología, por su calidad académica, por su apoyo y motivación para la realización de mis estudios.

Agradezco a mi tutor el cuidado de cada uno de nosotros para despejar todas las dudas a lo largo de este proyecto.

Franco Villamar Jenniffer



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Análisis del incremento del índice de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces.

Autora: Franco Villamar Jenniffer Fernanda

Tutora: PHD Tolozano Benítez Elena

Resumen

La presente investigación está centralizada en el análisis del incremento del índice de la cartera vencida y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina Vinces, que en la actualidad presenta insuficiencias en sus gestiones de cobranzas lo mismo que causa de una alza de cartera vencida, que afecta directamente a la rentabilidad de la institución, problemática que se evidencia en: Baja captación de ahorros por parte de los socios, complicaciones en la recuperación de los créditos vencidos, falta del retorno del capital y la diversificación de cartera, reducción de la colocación de

créditos por la alza del riesgo crediticio; disminución de los beneficios al personal, poseyendo como intención valorar la cartera vencida mediante un coeficiente financiero para comprobar su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina Vinces. En el marco teórico, se revisó documentación en relación a cartera vencida, rentabilidad, entre otros aspectos importantes. El tipo de investigación que se realizó fue exploratoria, descriptiva, correlacional y explicativa. Los métodos y técnicas de investigación utilizados fueron el inductivo, analítico, sintético y síntesis. Las técnicas e instrumentos de investigación utilizada fue la observación, análisis documental y análisis horizontal la cual tuvo como objetivo principal estudiar el impacto que tiene la cartera vencida en la rentabilidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina Vinces, los resultados se presentan por medio de cuadros y gráficos. Los beneficiarios de la presente investigación son el personal de la institución.





INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Análisis del incremento del índice de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces.

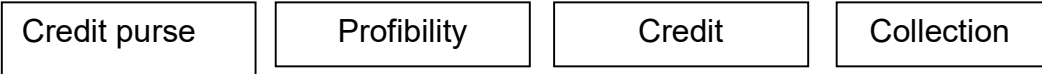
Autora: Franco Villamar Jenniffer Fernanda

Tutora: PHD Tolozano Benítez Elena

Abstract

This research is centered on the analysis of the increase in the overdue portfolio index and its impact on the profitability of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Vinces Office, which currently has shortcomings in its collection efforts as well as cause of a rise in past due portfolio, which directly affects the profitability of the institution, a problem that is evidenced in: Low collection of savings by partners, complications in the recovery of overdue loans, lack of return on capital and portfolio diversification, reduction of the placement of credits due to the rise in credit risk; decrease in benefits to

personnel, with the intention of valuing the overdue portfolio by means of a financial coefficient to check its impact on the profitability of Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Vinces Office. In the theoretical framework, documentation was reviewed in relation to past due portfolio, profitability, among other important aspects. The type of research that was carried out was exploratory, descriptive, correlational and explanatory. The research methods and techniques used were inductive, analytical, synthetic, and synthesis. The research techniques and instruments used were observation, documentary analysis and horizontal analysis, the main objective of which was to study the impact that the past due portfolio has on the profitability of Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Vinces Office, the results are presented by means of charts and graphs. The beneficiaries of this research are the staff of the institution.



ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO:	PAGINAS:
CARATULA	I
DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR	IV
RESUMEN	IX
ABSTRACT	XI
INDICE GENERAL	XIII
ÍNDICE DE CUADRO	XV
ÍNDICE DE FIGURAS.	XVI
ÍNDICE DE ANEXOS	XVI

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1	Planteamiento del problema	1
1.2	Ubicación del problema en un contexto	1
1.3	Situación conflicto.	1
1.4	Formulación del problema.	1
1.4.1	Variables de la investigación.	2
1.4.2	Delimitación del problema	2
1.5	Objetivos de la investigación.	2
1.5.1	Objetivo general	2
1.5.2	Objetivo específicos	2
1.6	Justificación de la investigación	2

CAPÍTULO II

MARCO TEÒRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1 Antecedentes Históricos	4
2.2 Antecedentes teóricos	7
2.3 Fundamentos legales	16
2.4 Definiciones Conceptuales	19

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Breve reseña histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre	23
3.2 Diseño de la investigación	26
3.3 Tipos de investigación	26
3.3.1 Investigación exploratoria	27
3.3.2 Investigación descriptiva	28
3.3.3 Investigación correlacional	28
3.3.4 Investigación explicativa	28
3.4 Método y técnica de investigación	28
3.5 Estadístico-matemático	29
3.6 Técnica e instrumento de investigación	29
3.7 Procedimientos de la investigación.	30

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS 34

4.1 Indicadores Financieros.	35
4.2 Informe del resultado esperados y obtenidos	42

CONCLUSIONES 44

RECOMENDACIONES 45

BIBLIOGRAFIA 47

ANEXOS 52

ÍNDICE DE CUADRO

Cuadro 1. Indicadores financieros y base de cálculo para el estudio	14
Cuadro 2. Análisis Horizontal del Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., año 2018-2019	34
Cuadro 3. Análisis Horizontal del Estado de Resultado del periodo fiscal del año 2018 y 2019 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.	35
Cuadro 4. Índice de Morosidad en el periodo 2018-2019	35
Cuadro 5. Índice Corriente en el periodo 2018-2019	36
Cuadro 6. Índice de Solvencia en el periodo 2018-2019	37
Cuadro 7. Concentración pasivo y activo corriente en el periodo 2018-2019	39
Cuadro 8. Índice de Endeudamiento de la Cooperativa en el periodo 2018-2019	39
Cuadro 9. Índice De Rentabilidad en el periodo 2018-2019	41

ÍNDICE DE FIGURAS.

Figura 1. Objetivos de la Auditoría.	12
Figura 2. Estructura organizativa Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.	24
Figura 3. Plantilla de trabajadores Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda	25
Figura 4. Índice de morosidad en el periodo 2018-2019.	36
Figura 5. Índice Corriente en el periodo 2018-2019	37
Figura 6. Índice de Solvencia en el periodo 2018-2019	38
Figura 7. índice de Endeudamiento de la Cooperativa en el periodo 2018-2019	40
Figura 8. Índice De Rentabilidad en el periodo 2018-2019	41

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Período Fiscal 2018	53
Anexo 2. Periodo Fiscal 2019	55

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del problema

La crisis financiera en el año 2008 no tuvo precedentes y tiene una intensidad única, aunque se originó en los Estados Unidos, se extendió rápidamente al resto del mundo a través de canales financieros y comerciales. En consecuencia, el PIB de los países del G7 cayó un 6,5% en promedio y provocó shocks negativos en varias economías de ingresos bajos y medianos del resto del mundo **(Dabat, 2009)**

De allí, en América Latina registró la mayor caída en el crecimiento del PIB con 6,4 puntos porcentuales. Según **(Galaz & Urquiza, 2012)** los efectos financieros de la crisis en América Latina se intensificaron tras la quiebra del Bank of Lehman Brothers en Estados Unidos a mediados de 2008. Debido a eso la caída de la demanda de activos de mercados emergentes, la depreciación de las monedas locales, la salida de capitales y el endurecimiento de las condiciones financieras provocaron unas reducciones de la liquidez de los mercados tanto locales e internacionales; teniendo como resultado una desaceleración en los préstamos a principios de 2009.

1.2 Ubicación del problema en un contexto

En este estudio, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces, es considerada una institución muy importante, y su función principal es brindar el servicio a sus socios ahorradores mediante el pago de una tasa de interés por ella y el otorgamiento de créditos para actividades relacionadas con los sectores estratégicos que promueven el desarrollo del cantón.

Esta institución financiera presenta actualmente el incremento en la cartera vencida y que afecta la rentabilidad de la institución

1.3 Situación conflicto.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces, es una institución financiera que tiene 19 años en el negocio y se posiciona en el mercado de intermediación financiera como una institución muy importante, ya que brinda el servicio a sus ahorros. Socios que paguen una tasa de interés por ellos y el otorgamiento de créditos para actividades que generen ingresos a sus residentes del cantón.

Pero a pesar de los beneficios que ofrece esta cooperativa, en la actualidad no es la excepción ante este problema, en la actualidad enfrenta un problema considerable en el aumento de la cartera vencida, lo que afecta directamente la rentabilidad de la institución, un problema que se evidencia en lo siguiente:

- ✓ Baja recaudación de ahorros por parte de los miembros;
- ✓ Complicaciones en la recuperación de créditos vencidos;
- ✓ Falta de rentabilidad del capital y diversificación de la cartera;
- ✓ Reducción de la colocación de créditos, consecuencia del aumento del riesgo crediticio;
- ✓ Disminución de beneficios al personal de la cooperativa

1.4 Formulación del problema.

¿Cómo afecta el incremento en el índice de cartera vencida la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre, de la oficina ubicada en el cantón Vinces, provincia de Los Ríos, en el período fiscal 2019?

1.4.1 Variables de la investigación.

Variable independiente: Cartera vencida

Variable dependiente: Rentabilidad

1.4.2 Delimitación del problema

Campo: Contable – Financiera.

Área: Cartera vencida.

Aspectos: Incremento del índice, rentabilidad.

1.5 Objetivos de la investigación.

1.5.1 Objetivo general

Estudiar el incremento de la cartera vencida, mediante el uso de indicadores financieros para determinar el impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre, de la oficina ubicada en el cantón Vinces.

1.5.2 Objetivo específicos

- ✓ Verificar el sustento teórico del estudio de cartera vencida, enfocado en el impacto de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito.
- ✓ Analizar mediante la aplicación de herramientas financieras el incremento del indicador de cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Desde la oficina ubicada en el cantón Vinces.
- ✓ Realizar el informe sobre el resultado del estudio del aumento de la cartera vencida, indicando el impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre, de la oficina ubicada en el cantón Vinces.

1.6 Justificación de la investigación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina Vinces, enfrenta actualmente un problema considerable en sus esfuerzos por recuperar la cartera crediticia óptima y ante la ausencia de un departamento de cobranza específico, situación que está generando serios problemas de rentabilidad para la misma.

El crédito en instituciones dedicadas a la intermediación financiera es uno de los principales rubros de mayor importancia, ya que brinda a las instituciones una cierta rentabilidad y para los clientes que lo obtienen, el beneficio de adquirir un bien o servicio con el valor otorgado con la única obligación de pagar. Pero este beneficio para los clientes a menudo se convierte en un arma de doble filo para dichas entidades financieras, ya que existe el riesgo crediticio de la no recuperación de la cartera crediticia.

La relevancia social del Salitre Ltda. La cooperativa de ahorro y crédito está al servicio de la comunidad a través de la captación de ahorros y la colocación de créditos para actividades de producción y consumo.

Ante el contexto planteado, se propone realizar un análisis de la cartera vencida y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina Vinces, con el fin de identificar los problemas que están afectando directamente el proceso de cobranza. De carteras de la Cooperativa que no permite alcanzar la rentabilidad estimada.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1 Antecedentes Históricos

Según nos dice **(Real, 2011)** que la cartera vencida son esos créditos a favor de la Entidades financieras que por estar atrasadas e impagas deban transferir su cartera vigente a cartera vencida en un plazo no superior a 90 días a partir de la fecha de madurez. En el caso de préstamos pagaderos a plazos, se considera en cartera montos vencidos de cuotas impagas, dentro de los 90 días siguientes a las respectivas fechas de vencimiento, excepto en el caso en que la facultad de Hacer exigible todo el crédito, por el impago de un determinado número de cuotas, en cuyo caso el monto total de la operación.

Además, según **(Ochoa, 2016)** la cartera vencida de una empresa se forma con documentos y créditos que no fueron pagados en la fecha de vencimiento. Juega un papel fundamental en la planificación financiera porque representa un gran riesgo para la salud de cualquier empresa. La cartera vencida es una epidemia que ahora se ha expandido y engloba a todo tipo de empresas, ya sean comerciales, financieras, de servicios, educativas, construcción, entre otras.

Existen diferentes versiones sobre la aparición de las operaciones de crédito, pero lo que realmente es cierto y está respaldado por investigaciones pasadas es que el crédito es tan antiguo como la civilización y fue desarrollando continuamente, por

ejemplo: a través del préstamo, durante el siglo XII cuando aparecieron los bancos, más tarde aparecieron los banqueros etc. En el Ecuador en los siglos XVIII y XIX apareció poco a poco con la idea de contribuir al desarrollo social del país.

En el Ecuador en el año 2020 en el mes de Marzo, según el boletín de **(Reditum, 2020)** Semanal Reditum Monitoreo Crédito y Depósitos Sistema Financiero informo acerca del saldo cartera vencida acumulada de Cooperativas cerró al 31 de marzo de 2020 en USD 546,68 millones. Esto implicó una disminución semanal de -12,92%, que en términos absolutos representa una disminución de USD -81,13 millones; es decir anualmente se registró un crecimiento del 43,88%, lo que representa USD 166,72 millones más en el saldo de la cartera vencida respecto a marzo de 2019.

Antecedentes Referenciales

(Escobar, 2017) Realizo su proyecto de Investigación de “Análisis de Cartera Vencida y su impacto en la liquidez de la Universidad Tecnológica Gerencial Ecuatoriana, en el periodo 2016”

Resumen: El objetivo principal de la siguiente investigación es determinar cómo las cuentas por cobrar por alquiler de locales de la Universidad Tecnológica Ecuatoriana del Ecuador, en el período 2016, afectan la liquidez de la institución sin dejar de lado los demás rubros que son para educación.

Esta investigación titulada “Análisis de la cartera vencida y su impacto en la liquidez de la Universidad Tecnológica Gerencial Ecuatoriano, en el período 2016 ”, se llevó a cabo con el propósito de colaborar con la parte financiera y administrativa de cómo controlar cuentas por cobrar, por lo que se realizó un análisis exhaustivo utilizando técnicas como la entrevista y utilizando diversas herramientas como ratios de liquidez, ratios de caja, cuentas por cobrar, que contribuyeron a un mejor análisis.

El análisis encontró deficiencias en la forma en que se monitoreaban las cuentas por cobrar y la falta de políticas y procedimientos de cobranza afecta la liquidez de la empresa.

Propuesta: Elaborar un análisis de cuentas por cobrar para determinar cuál fue el impacto en la liquidez de la Universidad Tecnológica Gerencial Ecuatoriano.

(Macias & Mendoza, 2020) Realizo su proyecto de investigación de “Examen especial a la gestión de créditos de consumo y el índice de morosidad de la Cartera vencida de la Cooperativa Comercio, periodo 2019.

Resumen: El propósito de este trabajo de calificación fue examinar la gestión en la concesión de créditos al consumo otorgada por la Cooperativa Comercio Ltda., Ubicada en la ciudad de Portoviejo, a sus socios y con ello vislumbrar la situación actual de la cartera vencida y el índice de morosidad. En consecuencia, a la luz de lo anterior, se realizó un examen especial para determinar si los planes y metas propuestos con la entidad fueron cumplidos de manera eficiente por las áreas involucradas.

Por ello, en el capítulo I de este trabajo se detallan los antecedentes generales de la Institución, es decir, dónde y cuándo se creó la entidad, quienes formaron parte de este gran proceso de apertura, misión, visión y principios, además de los servicios que esta oferta.

En relación al marco teórico, conceptual, legal y ambiental que se describen en el capítulo II, y donde se proyecta la investigación en relación a los procesos, normativas, leyes y demás normativas legales que rigen el accionar de las cooperativas en nuestro país.

Asimismo, para cumplir y ejecutar los principales objetivos (generales y específicos), se lleva a cabo el marco metodológico que aparece en el capítulo III, y es donde se

describen las herramientas y técnicas aplicadas que permitieron el desarrollo de este proyecto, logrando un resultado óptimo.

En el capítulo IV se constituye y ejecuta el plan de Auditoría, con el fin de describir el control interno, programa de auditoría, hojas de resultados, recomendaciones y conclusiones, con el fin de asegurar el cumplimiento de lo descrito en el Manual de Crédito y Cobranzas.

Una vez concluido el examen especial, se realiza la siguiente propuesta en el Capítulo V “Implementación de la creación del cargo institucional de analista de control previo, que

Estará adscrito al departamento de crédito, con el fin de fortalecer la gestión crediticia de la cooperativa de ahorro y crédito Comercio Ltda.”, Lo que mejorará la calidad de los procesos de las operaciones crediticias.

Propuesta: Realizar un examen especial de la gestión del crédito al consumo y su tasa de morosidad de la Cooperativa Comercio según los hallazgos encontrados para la recuperación de las cuentas por cobrar, período 2019.

2.2 Antecedentes teóricos

Cartera vencida

Según nos menciona **(Miranda & Freire, 2019)** la cartera vencida surge principalmente cuando una empresa ofrece crédito a sus clientes sin el análisis adecuado de sus políticas crediticias o la falta de control y vigilancia de la cartera. Sin embargo, también existe un riesgo independiente para la capacidad de la empresa para establecer sus políticas de crédito y cobranza representada por condiciones circunstanciales y particulares del cliente que resultan en el vencimiento del crédito.

Para recuperar la cartera vencida es necesario la gestión de cobranzas es un proceso fundamental en toda empresa, su misión es transformar las Cuentas por

Cobrar en activos líquidos lo más rápido posible, revirtiendo el efecto negativo en el Flujo de Caja o Capital de Trabajo de la empresa **(Molina, 2019)**

Además, **(Muñoz, 2020)** explica 6 maneras de cómo recuperar la cartera vencida de una empresa u organización:

1. Procesar y analizar la información recopilada, organizar y validar la información.
2. Segmentar la cartera de cobranza: Organizar los clientes y gestionar. El equipo de gestión y las acciones de contacto automático deben centrarse en los clientes que tendrán mayor impacto en la cobranza.
3. Definir y automatizar la estrategia de recuperación, contacto, notificación y reclamo con los canales y la priorización del contacto con el cliente para realizar una cobranza eficiente
4. La estrategia de cobranza permite definir las acciones a aplicar en cada segmento o etapa de gestión.
5. Gestión con gestores de recuperación de cartera de cobranza vencida. Eso incluye llamadas telefónicas basadas en el estado de cada cliente y las prioridades en las cobranzas.
6. Realizar un control del proceso, medir y controlar la gestión del proceso de recuperación de cartera, mediante informes de cobranzas.

Factores de riesgo de crédito

El factor principal de la cartera vencidas son los créditos según **(Ealde, 2018)** a su vez menciona sobre “los factores de riesgo de crédito, es la probabilidad de que, al vencimiento, una entidad no cumpla en parte o en su totalidad, su obligación de reembolsar una deuda o el desempeño acordado de un instrumento financiero debido a la quiebra, iliquidez o alguna otra razón”. También explica sobre los tipos de riesgos de créditos.

- ✓ **Riesgo de incumplimiento:** riesgo de incumplimiento o incumplimiento. Es la posibilidad de incurrir en una pérdida si la contraparte de una transacción no cumple íntegramente con las obligaciones financieras, pactadas por contrato.
- ✓ **Riesgo de migración:** cuando hay una rebaja en la calificación crediticia.
- ✓ **Riesgo de exposición:** se entiende como la incertidumbre sobre los pagos futuros que vencen. Este riesgo puede estar asociado con la actitud del prestatario o con la evolución de las variables de mercado.
- ✓ **Riesgo colateral:** conocido como riesgo de la tasa de recuperación, que varía en función de que existan o no garantías o colaterales en la operación.

Para explicar de una forma práctica y recuperar la cartera vencida es fundamental una buena organización y sobre todo basarse en los indicadores financiero correspondiente para este proceso que se investigara y se explicara durante este capítulo.

Administración financiera

En el libro de Administración Financiera (**Castro, Morales, & Alcocer, 2014**) menciona que la administración financiera emplea varias herramientas para lograr los diversos objetivos en las compañías. Las empresas tienen objetivos en las compañías; algunos son de largo plazo de la cual delinean el destino de la empresa, a su vez los de corto plazo u operacionales que demuestran la factibilidad en como aumento de ventas etc. Para eso es necesario algunas herramientas como:

- ✓ El análisis financiero.
- ✓ El cálculo de costo de capital promedio ponderado.
- ✓ Análisis de riesgo del medio ambiente donde se desarrolla las actividades.
- ✓ La evaluación financiero y desempeño de la empresa etc.

Control Interno.

Emplear el control interno como medida preventiva en las empresas ayuda a estabilizar el desempeño de las actividades y el cumplimiento de los estatutos, siempre que todo el personal intervenga en su ejecución, ya que brindará beneficios en la calidad de sus operaciones. Su objetivo es resguardar los activos, brindar información veraz y confiable, promover y mejorar la eficiencia operativa, el cumplimiento de las obligaciones legales, apoyando el cumplimiento de las metas organizacionales **(Avila & Mendoza, 2017)**.

Además, el informe **(Ruiz & Escutia, 2017)** nos explica que se pueden clasificar de la siguiente manera:

- ✓ Inducir y asegurar el pleno respeto, cariño, cumplimiento y apego a las políticas indicadas por la dirección general de la entidad.
- ✓ Promover la eficiencia en las operaciones.
- ✓ Velar por la razonabilidad, confiabilidad, oportunidad e integridad de la información financiera, administrativa y operativa generada en la entidad.
- ✓ Protección de los activos de la entidad.

Auditoria y Auditoria de Gestión

Según el libro Fundamentos de Auditoría **(Iturriaga, Nigenda, & Prieto, 2019)** la auditoria reconoce su régimen etimológico en el latín “*auditio*” cuyo significado es audición, ya que los primeros auditores solo escuchaban los informes contables por parte de sus auditados. Es decir, la auditoria es revisar que los hechos fenómenos y operaciones se dan forma en que fueron planteados, que las políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado. Es evaluar en la forma que se administra y se opera para aprovechar a máximos los recursos.

De acuerdo (**González, 2018**) toda auditoría debe pasar mediante un examen por esos es necesario cumplir y seguir un proceso, que comienza con la planificación, continuando con la ejecución, reporte y seguimiento posterior como se muestra

- ✓ **Fase de planificación:** esta fase permite orientar la realización del examen de auditoría a ejecutar, existen dos tipos de planificación: planificación preliminar (obtención de información general sobre la organización) y planificación específica (buscando evaluar el control interno de la organización).
- ✓ **Fase de ejecución:** en esta fase se aplican todos los procedimientos y técnicas de auditoría que permiten encontrar hallazgos sustentados en evidencias.
- ✓ **Fase de comunicación de resultados:** se traduce en el informe de auditoría como una opinión formal resultante del examen de auditoría interna o externa que se realiza sobre una entidad o un área de dicha entidad.
- ✓ **Fase de seguimiento:** se verifica que las recomendaciones emitidas en el informe de auditoría se cumplan de manera adecuada y oportuna, con miras a lograr los objetivos planificados para lograr eficiencia, efectividad y economía en los procesos hecho por la organización.

Auditoría de Gestión.

Según (**Chacón & Elías, 2017**) “la auditoría de gestión, una herramienta administrativa que surge como respuesta a la necesidad de las empresas de evaluar su gestión más allá del ámbito financiero, ya que, como consecuencia del desarrollo del propio negocio, era un requisito para poder medir el resto de los elementos que pueden influir en el éxito y conocer el nivel de cumplimiento de las estrategias”.

Como se muestra a continuación en la figura 1 los objetivos de la auditoria son:

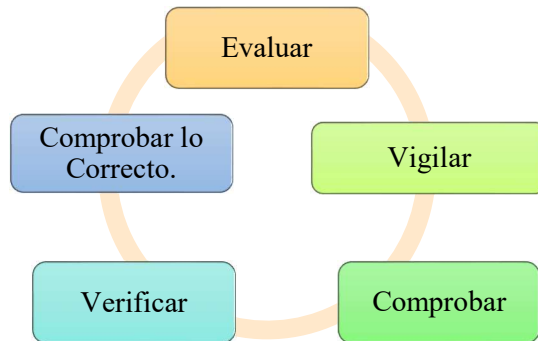


Figura 1. Objetivos de la Auditoría.
Elaborado por: Franco, J. (2021).

Además, según **(Cuellar, 2017)** el objetivo de la auditoria tratan de:

- Evaluar los objetivos y planes organizacionales.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y su cumplimiento.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- Verificar la existencia de métodos adecuados de operación.
- Comprobar la correcta utilización de los recursos.

Indicadores de Gestión

Según **(Reliability, 2020)** nos dice que “Un indicador de gestión es la expresión cuantitativa del comportamiento y desempeño de un proceso, cuya magnitud, cuando se compara con algún nivel de referencia, puede estar indicando una desviación sobre la cual se toman acciones correctivas o preventivas según el caso”. Además, los beneficios que nos traen los indicadores de gestión son las siguientes:

- ✓ Satisfacción del cliente.
- ✓ Monitoreo del proceso.
- ✓ Benchmarking.

- ✓ Gerencia en el cambio.

Además **(Roncancio, 2018)** nos menciona entre los tipos de Indicadores de Gestión más importantes tenemos:

- ✓ **Indicadores de eficiencia:** Se refiere los recursos invertidos o utilizados con el resultado obtenido.
- ✓ **Indicadores de eficacia:** Miden el grado en que se llevan a cabo las actividades planificadas y se alcanzan los resultados esperados. Es una comparación entre logros y metas.
- ✓ **Indicadores de cumplimiento:** Se basan en medir la consecución de tareas o trabajos. Por ejemplo, el número de pedidos mínimos cumplidos.
- ✓ **Indicadores de evaluación:** Analiza el rendimiento obtenido en la realización de una tarea, con el fin de detectar puntos de mejora. Por ejemplo, analice la distribución de pedidos.

Indicadores Financieros

Los indicadores financieros son una herramienta indispensable para la adecuada gestión financiera de las organizaciones. Son cocientes numéricos que relacionan cuentas o grupos de cuentas de los estados financieros, algunos resultan de relacionar cuentas del Estado de Situación Financiera o Balance, otros de relacionar cuentas del Estado de Resultados y también de relacionar cuentas de ambos estados financieros **(Valarezo, Ramón, Gonzalez, & Novilla, 2017)**

En el siguiente cuadro muestra catorce indicadores que fueron elegidos por diversos estudios, tanto nacionales como internacionales, que indican que son significativos y considerados como indicadores financieros clave para una adecuada administración:

Cuadro 1. Indicadores financieros y base de cálculo para el estudio

Tipo de Indicador	Indicador	Formula	Consideración
Indicadores de Liquidez (capacidad de producir o circular efectiva)	Razón Corriente (Current Ratio)	$R.C = \frac{Activos\ Corrientes}{Pasivos\ Corrientes}$	Capacidad de responder por deudas en el corto plazo.
	Prueba Ácida (Quick Ratio)	$P.Á = \frac{Activos\ Corrientes\ -\ Inventarios}{Pasivos\ Corrientes}$	Capacidad de responder por las deudas en condiciones extremas.
Indicadores de actividad y rotación	Rotación de Inventarios	$Rot.\ Inv = \frac{Inv.\ Días.\ Habiles}{Costo\ de\ mercaderia\ vendida}$	Capacidad de producción y despacho al cliente.
	Rotación de Activos Fijos	$Rot.\ Inv = \frac{Act\ Fijos.\ Días\ hábiles}{Ingresos\ operacionales}$	Capacidad de generar efectivo en un año en días.
Indicadores de rentabilidad (permiten identificar la rentabilidad de la empresa)	Margen Neto ROS	$Ros = \frac{Resultados\ del\ Ejercicio}{Ingresos\ por\ ventas}$	Saldo a favor de la empresa luego de incurrir en gastos.
	Rentabilidad del patrimonio ROE	$ROE = \frac{Resultados\ antes\ del\ impuesto}{Patrimonio\ Total}$	Rentabilidad de la inversión.
	Rentabilidad operativa de los activos ROA	$ROA = \frac{Resultados\ antes\ del\ impuesto}{Total\ de\ activos}$	Retorno de la inversión.
Indicadores de endeudamiento (mide la proporción de financiamiento hecho por terceros y la capacidad de la	Índice de endeudamiento	$Índice\ de\ Endeudamiento = \frac{Pasivos}{Activos}$	Porcentaje de activos financiados con recursos de terceros
	Apalancamiento	$Apalancamiento = \frac{Pasivos}{Activos}$	Mide cómo la empresa está utilizando la deuda para obtener más utilidades.

empresa para responder a sus acreedores)	Concentración del pasivo a Corto plazo	$Razon D Cp = \frac{Pasivos C}{Pasivos}$	Grado de endeudamiento a corto plazo
	Concentración Endeudamiento Financiero	$CEF = \frac{Obligaciones Financieras}{Pasivos}$	Grado de endeudamiento con instituciones financieras.
Indicadores de Valor	Palanca de Crecimiento (PDC)	$PDC = \frac{EBITDA}{KTNO}$	Mide si la empresa está construyendo valor.
	Contribución Financiera	$CF = ROE - ROA$	Aporte que brinda el endeudamiento para apalancarse y generar valores a la rentabilidad patrimonial.

Fuente: (Cardona, Martinez, Velazques, & Lopez, 2015)

El Cooperativismo

Además (Col, 2020) nos menciona como breve reseña acerca del origen del cooperativismo donde comenzó a ganar peso durante el siglo XIX, cuando se documentó el surgimiento de este como movimiento económico y social. Sin embargo, hay ciertos hechos a lo largo de la historia que, sirviendo de precedente, se basaron en el cooperativismo sin que existiera el movimiento antes mencionado.

Según (Acnur, 2018) el cooperativismo “El cooperativismo es un movimiento que promueve la creación y organización de cooperativas. Una cooperativa es una sociedad autónoma de personas que se han unido voluntariamente para satisfacer sus necesidades comunes a través de una empresa conjunta que se gestiona democráticamente. Además, al hablar de las características del cooperativismo, ya hemos visto algunas ventajas como: toma de decisiones democrática, de manera que se logra un alto consenso que facilita la comunicación entre los socios, ya que cualquier asunto debe ser tratado de manera conjunta”.

Aplicabilidad de auditorías al sector del cooperativismo

Las instituciones financieras, como las cooperativas de ahorro y crédito, al ser un componente de un sector económico, es comprensible que se establezcan estándares o indicadores que permitan medir su gestión institucional y niveles de riesgo operativo y crediticio. Además, los Indicadores de Gestión son una ayuda en la toma de decisiones al tener control sobre la rentabilidad financiera, así como una herramienta que los reguladores utilizan para supervisar, nos permite comparar las cooperativas de ahorro y crédito entre sí y con otras instituciones **(Macias & Mendoza, 2020)**

2.3 Fundamentos legales

A través, **(Finanzas.Gob, 2018)**el Ministerio de Economía y finanzas, la LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA en su Registro Oficial Suplemento publicado el 16 de junio del 2017 vigente actualmente, ha establecido en el artículo 162 de esta Ley lo siguiente:

Concordancias:

- **CODIGO DE COMERCIO, Arts. 3**

Art. 7.- Glosario. - Para los fines de la presente Ley, se aplicarán las siguientes denominaciones:

- a) Organizaciones del sector asociativo, como "asociaciones";
- b) Organizaciones del sector cooperativo, como "cooperativas";
- c) Comité Interinstitucional de Economía Popular y Solidaria y Sector Financiero Popular y Solidaria, como "Comité Interinstitucional";
- d) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como "Superintendencia";

- e) Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, como "Instituto";
- f) Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, como "Junta de Regulación "y,
- g) Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, como "Corporación

Concordancias:

- **CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR, Arts. 10**

Arte. 20.- Capital social. - El capital social de estas organizaciones estará constituido por los derechos de admisión de sus asociados, ordinarios y extraordinarios, que tengan el carácter de no reembolsable, y por los excedentes del ejercicio económico.

En el caso de los inmuebles obtenidos mediante donación, no podrán ser objeto de distribución en caso de disolución y se mantendrán para la finalidad social de la donación.

Sección 3

De las Organizaciones del Sector Cooperativo

Arte. 21.- Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han incorporado voluntariamente para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, a través de una sociedad de propiedad conjunta y gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y las buenas prácticas de Gobierno Corporativo.

Art. 22.- Objeto. - El objetivo social principal de las cooperativas será específico y estará recogido en sus estatutos sociales y deberá referirse a una única actividad económica, que podrá incluir la

Ejercicio de actividades complementarias ya sean de diferente grupo, sector o clase, siempre que estén directamente relacionadas con dicho objeto social.

Arte. 23.- Grupos. - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán únicamente a uno de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

Arte. 27.- Cooperativas de ahorro y crédito. - Estas cooperativas deberán cumplir con lo dispuesto en el Título III de esta Ley.

Arte. 29.- Socios. - Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales o jurídicas legalmente capacitadas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de esta Ley y en los estatutos de la organización.

Las cooperativas de estudiantes están exentas del requisito de capacidad legal.

Título III

Del Sector Financiero Popular y Solidario

Capítulo I

De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario

Arte. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Para efectos de esta Ley, el Sector Financiero Popular y Solidario está integrado por las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, bancos y bancos comunitarios y cajas de ahorros.

Arte. 79.- Tasas de interés. - Las tasas de interés máximas activas y pasivas que los organismos del Sector Financiero Popular y Solidario fijarán en sus operaciones serán las que determine la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Arte. 80.- Disposiciones adicionales. - Las cooperativas de ahorro y crédito, las entidades asociativas o solidarias, los bancos y cajas de ahorro comunitarias y las cajas de ahorro, en las materias no previstas en este Capítulo, se regirán en lo que corresponda según su naturaleza por las disposiciones. Establecido en el Título II de esta Ley; A excepción de la intervención que será solo para cooperativas de ahorro y crédito.

2.4 Definiciones Conceptuales

Cartera.- La cartera de préstamos es el conjunto de documentos que protegen activos financieros u operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el titular de dicho documento o cartera se reserva el derecho de hacer cumplir las obligaciones estipuladas en su texto **(Reyes, 2017)**.

Cartera vencida. - **(Lucerp, 2013)** menciona que la cartera vencida “La cartera vencida es una de las variables más significativas para la gestión del capital, debido a todos los créditos que una empresa otorga a sus clientes internos, convirtiéndose en el centro de preocupación, ya que las ventas a crédito implican que la empresa inmoviliza una parte importante de sus recursos”.

Morosidad de la Cartera. - La tasa de morosidad se utiliza para detectar problemas de calidad de activos en la cartera de préstamos. "Este indicador mide la porción de la cartera total que tiene cuotas atrasadas, por lo que no genera intereses ni ingresos **(SuperBancos, 2018)**

Recuperación de la Cartera. - Personas que realizan actividades comerciales en ocasiones y dadas las características de su negocio, entregan bienes o prestan servicios que aún no han sido cancelados y cuyo pago se difiere en el tiempo. La

recuperación de la cartera conlleva el cobro de las deudas, se convierte en una actividad muy importante del comerciante ya que no puede continuar si su negocio no tiene flujo de dinero. **(Abogados, 2017)**.

Cartera Improductiva. – (Anchundia, 2018) en otras palabras, menciona una cartera improductiva podría denominarse a cualquier conjunto de documentos fiduciarios que no generan ingresos para el beneficiario por un período superior a 30 días

Cartera de Cobranza. -. La cartera de cobranza es la colección y el proceso por el cual se recupera el dinero que los clientes deben a la empresa. Es decir, el cobro es un proceso necesario para que el negocio funcione y permanezca en el mercado. Ya que impacta directamente en la liquidez de la empresa **(Rsm, 2018)**.

Crédito. – Según en su libro Como Mejorar su Crédito **(Hurtado, 2012)** menciona que crédito “es aquello que se genera cuando se usa el dinero de alguna compañía para pagar por artículos compra. Cuando se solicita cualquier tipo de crédito, se compromete a pagar ese dinero de vuelta más el interés. Y a su vez pagos retrasados por cuentas no pagado a tiempos” (pág. 1).

Estrategia de gestión de riesgos de crédito. – Además **(Cristobal, 2019)** menciona que el objetivo básico de la gestión del riesgo de crédito es preservar la solidez financiera y patrimonial de una institución financiera de acuerdo con sus decisiones estratégicas en cuanto a metas de crecimiento y rentabilidad. En el caso del riesgo de crédito, cubre la totalidad del ciclo crediticio, que incluye los procesos cronológicos de admisión, seguimiento.

Exposición al riesgo de crédito. - Llamado insolvencia o incumplimiento, es el riesgo de una pérdida económica como consecuencia de una de las partes contratantes suele incumplir sus obligaciones y produzca en la otra parte una pérdida financiera **(Grau, 2016)**.

Mora. - Según **(Porto & Merino, 2019)** mora es un concepto con varios usos según el contexto. En el ámbito del derecho, el término se refiere al retraso o aplazamiento en el cumplimiento de una obligación

Cuentas por cobrar. – Son las sumas de dinero que deben los clientes a una empresa por haber adquirido bienes o servicios. Es necesario para el negocio implementar políticas de crédito y cobranzas óptimas que permitan alcanzar ganancias marginales semejantes a los costos secundarios **(Belloso, 2012)**. Las cuentas por cobrar son cantidades que los clientes adquieren a una empresa por haber adquirido un bien o servicio que la empresa o negocio brinde.

Activo líquido. – Se definen como aquellas que se pueden convertir en dinero a corto plazo, sin perder valor y que, al ser bienes sin demora, se pueden transformar en efectivo. A nivel económico, el activo líquido es el que se puede convertir o canjear por dinero rápidamente o no perder valor al realizar dicha conversión **(Sánchez, 2016)**.

Capital de Trabajo. – En el libro Capital de trabajo: Modelos de negocio con valor económico agregado **(Venegas, 2020)** menciona que capital de trabajo es la “inversión de una empresa en efectivos a cortos plazos: efectivo, valores negociables, cuentas por cobrar e inventarios. El capital de trabajo neto son los activos circulantes menos los pasivos circulantes” (pag.11).

Control Interno. – El control interno es conocido en el contexto en el que operan las organizaciones, como un proceso mediante el cual se establece el estilo de gestión con el que deben administrarse, permiten detectar posibles inconvenientes dentro de los procesos organizacionales, convirtiéndose en una ayuda dentro de la toma de decisiones, garantizando así adecuado cumplimiento de los objetivos inicialmente establecidos **(Carrión, Morales, Jaramillo, & Peña, 2018)**.

Indicadores Financieros. – Los indicadores financieros establecen si una empresa puede cumplir con sus obligaciones a largo y corto plazo; Mediante un diagnóstico

financiero, es posible conocer la situación actual de las entidades para realizar una inversión, u optar por un préstamo de una institución financiera **(Herrera, Bentacourt, Herrera, Vega, & Vivanco, 2017)**.

Indicadores de Gestión. – (Roncancio, 2018) menciona un indicador de gestión o indicador de desempeño (KPI) explica que es una forma de medir si una organización, unidad, proyecto o persona está logrando sus metas y objetivos estratégicos. Los indicadores de gestión de alto nivel pueden centrarse en el desempeño general de la empresa, mientras que los indicadores de gestión de bajo nivel pueden centrarse en los procesos o empleados de cada departamento, como ventas, marketing o un centro de llamadas.

Cooperativismo. - (Coopera, 2020) define a cooperativismo como “la asociación de personas que se unen voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común, a través de una empresa de propiedad colectiva y gestión democrático.

CAPÍTULO III

MARCO METODÓLOGICO

3.1 Breve reseña histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre

La Cooperativa de ahorro y crédito Salitre, presente en cada una de sus empresas, actividades y hogares, impulsando el desarrollo del sector agrario desde 1982. Su Idea acentuada en el año 1981, a través del Padre Josef Heissenberger, el padre Herbert Leuthner y Elizabeth Young Sook King, de origen austriaco y coreano, esta última, quienes invitaron a un grupo de personas entre comerciantes y agricultores.

La razón social que se le dio a La Pre-Cooperativa fue “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALITRE Ltda., La cual fue constituida con 44 socios y con el fin de permitir el desarrollo socio-económico de un amplio sector del cantón Salitre, inicialmente operando en el edificio de la Casa Parroquial de Salitre, brindando diversos servicios además de ahorro y crédito; tales como servicios de comisaría, productos agroquímicos, servicios médicos, electrodomésticos, etc. Recibió su acuerdo ministerial el 24 de marzo de 1982, con un capital social de USD \$ 0.092.

La primera Junta Directiva estuvo presidida por el Sr. Tilo Olvera Morante, su primer Gerente fue el Padre Josef Heissenberger y el Presidente del Consejo de Supervisión, Padre Herberth Leuthne. Además, en 1994 los primeros ejecutivos tomaron la dirección de la empresa, desde ese año ha ido creciendo con pasos firmes y hoy con gran regocijo celebramos nuestro XXXVII Aniversario de vida institucional **(Coacsalitre, 2021)**

Misión

Impulsar el desarrollo socio económico en las zonas de influencia de la cooperativa, mediante la entrega de productos y servicios financieros adecuados a su mercado, sostenibles y con criterio de responsabilidad social **(CoacsalitreMV, 2021)**.

Visión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que sirve con soluciones financieras eficientes al sector Agropecuario y Micro empresarial de las provincias del Guayas y Los Ríos, con apoyo patrimonial, infraestructura física y tecnológica; procesos adaptados a las necesidades del mercado y un equipo de trabajo comprometido con la ejecución de los principios cooperativos **(CoacsalitreMV, 2021)**.

Estructura organizacional

A continuación, la figura 2 se observa el organigrama de la Cooperativa:

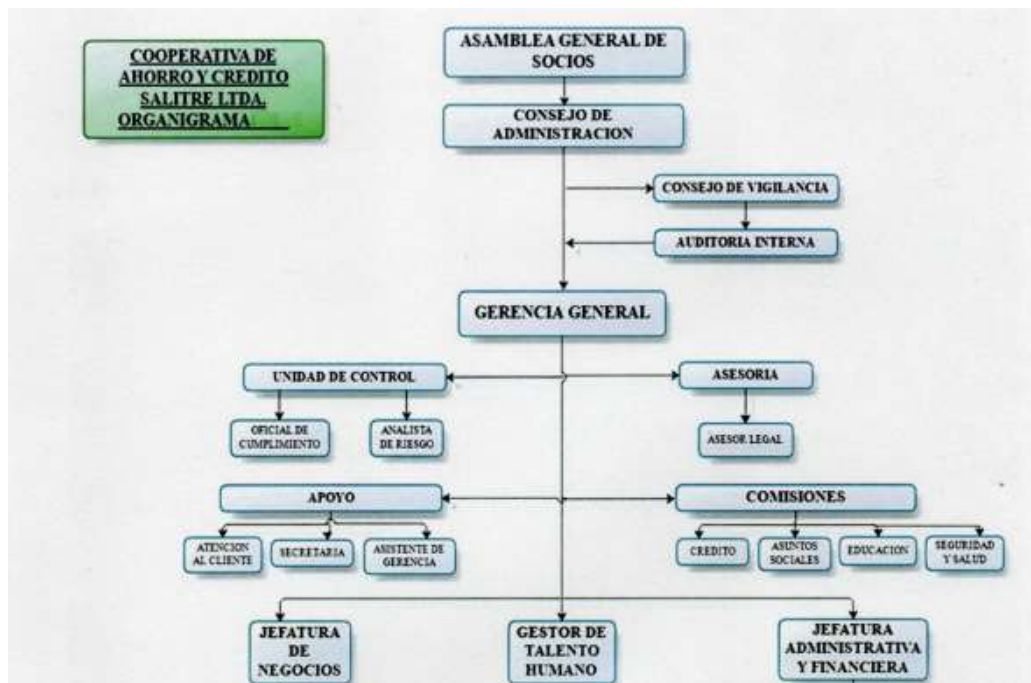


Figura 2. Estructura organizativa Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.
Elaborado por: Archivo de Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.

Plantilla total de trabajadores

A continuación, la figura 3 se observa la plantilla de trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.

PLANTILLA DE TRABAJADORES			
No. RUC / REGISTRO: 0990858527001 - 0001			
Nombre / Razón Social / Organización: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE LTDA. - COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE LTDA.			
AFILIADOS			
CEDULA	NOMBRE	CEDULA	NOMBRE
1203813355	ALARCON ALARCON PEDRO ROBERTO	0920059615	NARVAEZ CANALES CINTYA YAJAIRA
0929052629	ALVARADO ALVARADO GEAN CARLOS	0928923226	NAVARRETE FUENTES ANDY MARCEL
0916818685	AROCA RUIZ LENNY MERCEDES	0923111629	NAVARRETE ORTEGA JESSICA ANGELICA
0925210346	ARRIAGA CEDEÑO ANDREA ANTONIA	0921320826	NAVARRETE RIZZO CARMEN INES
1206030155	ASPIAZU OLVERA KERLYS ESTEFANIA	0912465812	PEÑA INTRIAGO MIREYA CLEOPATRA
0918427113	BARZOLA GONZALEZ JUDITH VERONICA	0920764925	PEÑAHERRERA LOPEZ JOSE ALBERTO
0919110700	BARZOLA VELIZ JUAN FORTUNATO	0922729132	PLUAS ALVAREZ ADRIAN AGUSTIN
0918100777	BEDOR ALVARADO MARGARITA HAYDEE	0922622600	REVOREDO SOLANO OCTAVIO ABELARDO
0921802880	BURGOS RAMIREZ STALIN RAMON	0921944369	REYES FIGUEROA BRIGIDA VALERIA
0914749999	CANO ALMEIDA KALUA MARIANET	0907171839	RODRIGUEZ ROMERO MANUEL
0916492473	CASTRO MENDOZA PATRICIA ELENA	0940473077	ROMERO ALVEAR JIMMY JOEL
0925348807	ESCOBAR FREIRE EVA FABIOLA	0916403868	RUIZ HERRERA OMELIA ARACELLY
0951847482	FLORES QUINDE MANUEL ANTONIO	0918963521	SANCHEZ TORRES JOHN AGAPITO
0914964374	HERNANDEZ CASTRO MIRYAM DEL ROCIO	0921192100	SANTANA CASTRO GEOMAYRA
0908364128	HERRERA HUACON DELIA PILAR	0929579720	SILVA BRIONES WENDY PAOLA
0923331193	HOLGUIN ORTIZ MARIA DE LOS ANGELES	0916818677	TORRES MACIAS ROSALIA ELIZABETH
0916498565	JAUREGUI VELIZ MAYRA JESSENA	1207253533	VEAS PERALTA LUIS ARIEL
0913389961	MENDOZA DEL PEZO EDITA GUILLERMINA		
0922942297	MORA PERALTA ROSA MARIA		
0923872931	MORAN ACUÑA XIOMARA MARIA		

Figura 3. Plantilla de trabajadores Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda
Elaborado por: Archivo de Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.

Clientes, proveedores y competidores más importantes.

Principales Competidores.

- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito (Juventud Progresista Ecuatoriana)
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito Reina del Cisne
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio

Principales servicios y productos.

Servicios financieros

Productos de crédito

- ✓ Microcrédito: Minorista, Acumulación simple, Acumulación ampliada
- ✓ Créditos al consumidor: fácil, ordinario

- ✓ Productos de ahorro
- ✓ Vista de ahorros 2% ANUAL
- ✓ Depósitos a plazo fijo
- ✓ Tasas de interés hasta el 9% anual

Servicios

- ✓ Colecciones RISE
- ✓ Colecciones de registro de vehículos
- ✓ Pago de la bonificación de desarrollo
- ✓ Recibir y enviar giros postales o remesas
- ✓ Cobro de Nómina de Servicios Básicos
- ✓ Pagos con tarjeta

3.2 Diseño de la investigación

Plan de investigación

La presente investigación, mediante su plan describe los objetivos, diseño, metodología y consideraciones tomadas en cuenta para la implementación y organización del proyecto de análisis de los indicadores de cartera vencida y el efecto que causa en la rentabilidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina de Vinces.

3.3 Tipos de investigación

La investigación se puede clasificar con base en los siguientes criterios: para el propósito o propósitos perseguidos, la investigación es básica o aplicada; Según la clase de medio utilizado para obtener los datos, es documental, de campo o experimental; teniendo en cuenta el nivel de conocimiento adquirido, puede ser exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo.

3.3.1 Investigación exploratoria

La investigación exploratoria según menciona (Ortiz, 2016) “corresponde al primer acercamiento a un tema específico antes de abordarlo en un trabajo investigativo más profundo. Es un proceso para tener información básica relacionada con el problema de investigación”.

Se empleó este tipo de investigación, donde se describió los factores primordiales en el análisis de la cartera vencida y se determinó la incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., oficina Vinces.

3.3.2 Investigación descriptiva

La investigación descriptiva se define según **(Guevara, Verdezoto, & Castro, 2020)** “el tipo de investigación se realiza cuando se quiere describir, en todos sus componentes principales, una realidad”. Es decir, es tipo de investigación se centra más en el "qué" que en el "por qué" del sujeto de investigación. Así mismo, se empleó esta metodología para determinar de las causas, describiendo las características y propiedades de la cartera vencida el cual es el patrón que incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., oficina Vinces.

3.3.3 Investigación correlacional

Este tipo de investigación no es experimental es la que los investigadores miden dos variables y establecen una relación estadística entre ellas (correlación), sin necesidad de incluir variables externas para llegar a conclusiones relevantes **(Mejia, 2019)**. De igual forma durante el estudio se midió la correlación que existe entre la cartera vencida durante el periodo 2018 y 2019 y se observó la incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., oficina Vinces

3.3.4 Investigación explicativa

La investigación explicativa es aquella que tiene una relación causal, no solo busca describir o abordar un problema, sino que también intenta especificar las causas del mismo (Guevara, Verdezoto, & Castro, 2020). Puede utilizar diseños experimentales y no experimentales. A su vez durante el estudio se logró obtener los resultados y realizar el informe sobre el aumento de la cartera vencida, indicando

3.4 Método y técnica de investigación

En el desarrollo de la presente investigación se utilizaron los siguientes métodos y técnicas:

Método Inductivo

A través de este método se realizó el análisis de la información contenida en los datos y los resultados de la investigación de campo, ya que se consideraron hechos y situaciones particulares para establecer cuestiones generales, como la formulación de conclusiones y recomendaciones. Mediante el uso de este método se distinguen y conocen aspectos en el servicio a sus socios ahorradores mediante el pago de una tasa de interés por el mismo y el otorgamiento de créditos.

Método Deductivo

En el presente trabajo de investigación se aplicó el método deductivo con el objetivo principal de que, a partir de principios o premisas, se alcancen situaciones particulares, con el fin de comprobar la validez de la información. Este método permitió realizar un abordaje general del problema y estableció el ámbito de acción e incidencia del aumento de la cartera vencida y que afecta la rentabilidad de la institución en estudio.

3.5 Estadístico-matemático

Se utilizó el método de análisis horizontal para calcular la variación absoluta y relativa que sufre cada una de las partidas del balance o de la cuenta de resultados en dos periodos de tiempo consecutivos.

Por tanto, el análisis horizontal o dinámico se centró en investigar qué ha sucedido a la partida contable en el periodo fiscal del año 2018 y 2019. Se calcula entre dos ejercicios teniendo en cuenta que se utilizan valores absolutos y relativos, siendo este último útil para mostrar las variaciones.

Se utilizó el balance de situación y estado de resultados de dos años y con la ayuda de indicadores financieros se logró el correcto análisis de los períodos a analizar.

El valor obtenido indica en porcentaje cuál ha sido esta variación. El signo indica si ha aumentado (positivo) o disminuido (negativo). Este valor es el más relevante en el análisis.

3.6 Técnica e instrumento de investigación

Observación

Técnica que se aplicó en la investigación para tal fin, la observación es un elemento fundamental de cualquier proceso de investigación; el investigador confía en él para obtener la mayor cantidad de datos.

Con base en el proyecto presentado, se observa un aumento en la tasa de morosidad entre los periodos 2018 - 2019, lo que representa un aumento considerable en los préstamos vencidos y no recuperados por parte de la cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., Oficina de Vines, lo que afecta la misma rentabilidad de la institución.

Análisis documental

Técnica que se aplicó en la investigación para reunir, seleccionar y analizar datos mediante el estado de resultados; el estado de situación financiera de 2018 a 2019, los índices de rentabilidad utilizados en donde se determinó la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina de Vinces, para hacer frente a las obligaciones en el corto plazo, la razón actual se logró apreciar la capacidad de la institución y cumplir las obligaciones financieras.

3.7 Procedimientos de la investigación.

En esta investigación se utilizó para su análisis el estado de resultados, el estado de situación financiera de 2018 a 2019, las razones de rentabilidad utilizados para determinar la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina de Vinces.

Se realiza un análisis comparativo de los indicadores financieros existentes entre dos periodos distintos de la institución, es decir, comparamos los indicadores del mes de diciembre del año 2019 con el del mes de diciembre del año anterior.

Análisis horizontal

El análisis horizontal se utilizó mediante el cálculo de porcentajes o razones para comparar las cifras de dos estados financieros. Porque tanto las cantidades comparadas como el porcentaje o la razón se presentan en la misma fila o línea. Este análisis es útil para revelar tendencias en los estados financieros y sus relaciones.

El análisis de Estados Financieros se calculó mediante las razones para evaluar el funcionamiento pasado, presente y lo proyectado de la empresa. Además, se calculó mediante otros indicadores; como el indicador de solvencia que estudio la

fortaleza de los activos de la empresa sobre sus pasivos; el indicador de rentabilidad evaluó la cantidad de activos no corrientes que respaldan la deuda a largo plazo.

A su vez, se utilizó el capital de trabajo para analizar la composición y la capacidad que respaldan las obligaciones a corto plazo. También se analizó las razones de apalancamiento financiero o deuda, la concentración de pasivos y activos corrientes, la ratio de endeudamiento hasta el indicador de morosidad, como sus respectivas ecuaciones que se muestran a continuación:

Razón Corriente:

Evalúo la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo mediante la siguiente formula:

$$R. C = \frac{\textit{Activos Corrientes}}{\textit{Pasivos Corrientes}}$$

Índice de solvencia

Evalúo la solvencia de los activos de la empresa sobre los pasivos mediante la siguiente formula:

$$\textit{Ratios de solvencia} = \frac{\textit{Activos No Corrientes} + \textit{Activo Corriente}}{\textit{Pasivos No Corrientes} + \textit{Pasivo Corriente}}$$

Índices de apalancamiento financiero o de deuda.

Este índice permitió conocer el grado en que la cooperativa se financia con deuda. Además, estableció cuántos dólares de pasivo circulante hay, por cada dólar de pasivo total con terceros mediante la siguiente formula:

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\frac{\text{Utilidad ante de Impuesto}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{Utilidad ante de Impuesto e Interés}}{\text{Activo Total}}}$$

Concentración de pasivo y activo corriente

Se comparó la participación de los activos corrientes sobre el total de los activos de la Cooperativa mediante la siguiente formula:

$$\text{Razon D Cp largo plazo} = \frac{\text{Pasivos No C}}{\text{Total De Pasivos}} * 100$$

$$\text{Razon D Cp corto plazo} = \frac{\text{Pasivos C}}{\text{Total De Pasivos}} * 100$$

Índice de endeudamientos

Se midió el nivel general de endeudamiento o la proporción de fondos aportados por los acreedores.

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivos exigible}}{\text{Patrimonio Neutro}}$$

$$\text{Índice de Endeudamiento corto plazo} = \frac{\text{Pasivos Corriente}}{\text{Patrimonio Neutro}}$$

$$\text{Índice de Endeudamiento largo plazo} = \frac{\text{Pasivos No Corriente}}{\text{Patrimonio Neutro}}$$

Índices de rentabilidad

Se utilizó para verificar la capacidad para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo, comparando dichas obligaciones con los activos circulantes con los que tiene y determinar la solvencia con la que tiene ante cualquier adversidad.

$$\text{Ros} = \frac{\text{Resultados del Ejercicio}}{\text{Ingresos por ventas}}$$

$$ROE \frac{\text{Resultados antes del impuesto}}{\text{Patrimonio Total}}$$

$$ROA \frac{\text{Resultados antes del impuesto}}{\text{Total de activos}}$$

Índices de morosidad

El porcentaje de cartera vencida se midió contra la cartera total mediante la siguiente formula:

$$\text{Tasa de Morosidad} \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera Total}}$$

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La aplicación de herramientas financieras al incremento del indicador de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., desde la oficina ubicada en el cantón Vinces.

A continuación, en el cuadro 2 se muestra el balance general del periodo fiscal 2018 y 2019 requerido para analizar la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., desde la oficina ubicada en el cantón Vinces

Cuadro 2. Análisis Horizontal del Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., año 2018-2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE LTDA				
OFICINA VINCES				
BALANCE GENERAL				
	AÑO 2018	AÑO 2019	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
1 ACTIVOS	\$ 359,530.64	\$ 411,135.46	\$ 51,604.82	12.55%
ACTIVO CORRIENTE				
11 FONDOS DISPONIBLES	\$ 15,037.04	\$ 62,596.76	\$ 47,559.72	75.98%
ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 344,493.60	\$ 348,538.70	\$ 4,045.10	1.16%
14 CARTERA DE CREDITO	\$ 288,353.79	\$ 289,527.00	\$ 1,173.21	0.41%
1499 PROVISION DE CARTERA	\$ -12,595.61	\$ -16,776.54	\$ -4,180.93	24.92%
16 CUENTAS POR COBRAR	\$ 7,443.79	\$ 13,431.75	\$ 5,987.96	44.58%
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 61,291.63	\$ 62,356.49	\$ 1,064.86	1.71%
2 PASIVOS	\$ 232,889.22	\$ 269,971.52	\$ 37,082.30	13.74%
PASIVO CORRIENTE				
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLI	\$ 215,036.50	\$ 254,160.54	\$ 39,124.04	15.39%
25 CUENTAS POR PAGAR	\$ 9,858.88	\$ 9,826.65	\$ -32.23	-0.33%
26 OBLIGACIONES FINANCIERA	\$ 7,993.84	\$ 5,984.33	\$ -2,009.51	-33.58%
3 PATRIMONIO	\$ 126,641.42	\$ 141,163.94	\$ 14,522.52	10.29%
31 CAPITAL SOCIAL	\$ 77,079.57	\$ 80,172.41	\$ 3,092.84	3.86%
33 RESERVAS	\$ 47,629.46	\$ 53,421.15	\$ 5,791.69	10.84%
34 OTROS APORTES PATRIMON	\$ 923.00	\$ 1,258.00	\$ 335.00	26.63%
36 RESULTADOS	\$ 1,009.39	\$ 6,312.38	\$ 5,302.99	84.01%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces

Elaborado por: Franco, J. (2021)

En el cuadro 3, muestra el estado de resultado del periodo fiscal del año 2018 y 2019 para analizar la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., desde la oficina ubicada en el cantón Vinces

Cuadro 3. Análisis Horizontal del Estado de Resultado del periodo fiscal del año 2018 y 2019 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE LTDA				
OFICINA VINCES				
ESTADO DE RESULTADO				
	AÑO 2018	AÑO 2019	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
4 GASTOS	\$ 68,817.30	\$ 84,200.48	\$ 15,383.18	18.27%
41 INTERESES CAUSADOS	\$ 10,723.25	\$ 8,839.63	\$ -1,883.62	-21.31%
44 PROVISIONES	\$ 3,829.13	\$ 11,200.00	\$ 7,370.87	65.81%
45 GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 53,323.58	\$ 64,160.85	\$ 10,837.27	16.89%
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	\$ 941.34	\$ -	\$ -941.34	100.00%
			\$ -	
5 INGRESOS	\$ 68,817.30	\$ 84,200.48	\$ 15,383.18	18.27%
51 INTERESES Y DESCUENTOS C	\$ 56,094.41	\$ 64,534.73	\$ 8,440.32	13.08%
54 INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 408.52	\$ 460.35	\$ 51.83	11.26%
56 OTROS INGRESOS	\$ 3,954.00	\$ -	\$ -3,954.00	100.00%
59 PERDIDAS Y GANACIAS	\$ 8,360.37	\$ 19,205.40	\$ 10,845.03	56.47%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces

Elaborado por: Franco, J. (2021)

4.1 Indicadores Financieros.

Índice de Morosidad.

A continuación, en el cuadro 4 se presenta el Índice de Morosidad de la cartera vencida en el periodo 2018-2019

Cuadro 4. Índice de Morosidad en el periodo 2018-2019

Índice de morosidad				
Formula	Años			
	2018	Ratio	2019	Ratio
Cartera vencida	\$ 9,866.84	3.42%	\$ 44,679.93	15.43%
Cartera total	\$288,353.79		\$289,527.00	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces

Elaborado por: Franco, J. (2021)

Figura 4. Índice de morosidad en el periodo 2018-2019.



Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces
Elaborado por: Franco, J. (2021)

Análisis e Interpretación:

El índice de morosidad como se muestra en cuadro 4 para el período 2018 y 2019 se calculó utilizando los valores de los préstamos consolidados, separando los préstamos vencidos, no devengados y vencido.

Con base en los resultados según la figura 4, se obtuvo que durante la institución en el año 2018 fue de 3.42% de morosidad, mientras que en 2019 se refleja que tiene un aumento considerable de 15.43% de morosidad.

Índice corriente

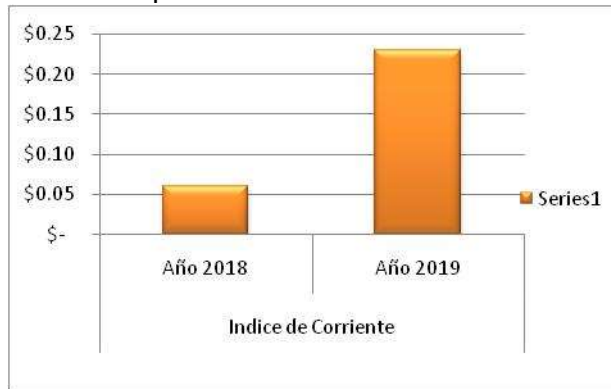
A continuación, en el cuadro 5 se presenta el Índice Corriente de la Cooperativa

Cuadro 5. Índice Corriente en el periodo 2018-2019

Índice Corriente				
Formula	Años			
	2018	Ratio	2019	Ratio
Activo corriente	\$ 15,037.04	\$0.06	\$ 62,596.76	\$ 0.23
Pasivo corriente	\$232,889.22		\$269,971.52	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces
Elaborado por: Franco, J. (2021)

Figura 5. Índice Corriente en el periodo 2018-2019



Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces
Elaborado por: Franco, J. (2021)

Análisis e Interpretación:

Examinando la rentabilidad en el cuadro 5 acerca del Índice Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina de Vinces, se observa que está claramente restringida para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo, comenzando en 2018 con \$ 0.06 de activo circulante por cada \$ 1 de deuda. a corto plazo, aumentando en 2019 a una tasa del 73,91% llegando a \$ 0,23, situación que no es la más óptima y que limita la capacidad de respuesta en el corto plazo.

Índice de solvencia

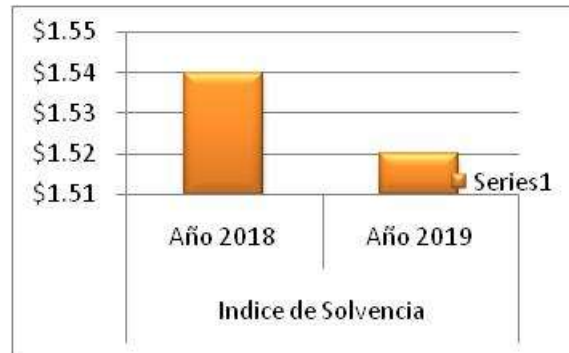
A continuación, en el cuadro 6 se muestra el Índice de Solvencia

Cuadro 6. Índice de Solvencia en el periodo 2018-2019

Índice de solvencia				
Formula	Años			
	2018	Ratio	2019	Ratio
Activo total	\$359,530.64	\$ 1.54	\$411,135.46	\$ 1.52
Pasivo total	\$232,889.22		\$269,971.52	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces
Elaborado por: Franco, J. (2021)

Figura 6. Índice de Solvencia en el periodo 2018-2019



Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces
Elaborado por: Franco, J. (2021)

Análisis e Interpretación

Aplicando el índice de solidez, podemos observar el cuadro 6 se pudo obtener el Índice de Solvencia como resultado se obtuvo que en el 2018 la Cooperativa tuvo un respaldo de \$ 1,54 de activos totales para respaldar por cada \$ 1,00 de pasivos totales, resultado que está disminuyendo en 2019, llegando a \$ 1,52, lo que indica que tiene un poco más de \$ 1 en activos que respaldan el pasivo total, es decir que ante una liquidación eminente Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., oficina de Vinces, cuenta con suficiente respaldo en sus activos para solventar sus obligaciones.

Concentración de pasivo y activo corriente

En el cuadro 7 se muestra la concentración de pasivo y activo corriente, mediante la participación de los activos corrientes se comparó con los activos totales obteniendo como resultado que en el año 2019 tuvo un incrementó en cuanto al total de activos de \$0,15 en comparación con el año 2018 que fue de \$0,04.

Cuadro 7. Concentración pasivo y activo corriente en el periodo 2018-2019

Concentración pasivo y activo corriente				
Formula	Años			
	2018	Ratio	2019	Ratio
Pasivo corriente	\$ 232,889.22	\$ 0.65	\$ 269,971.52	\$ 0.66
Pasivo +patrimonio	\$ 359,530.64		\$ 411,135.46	
Activo corriente	\$ 15,037.04	\$ 0.04	\$ 62,596.76	\$ 0.15
Total de activos	\$ 359,530.64		\$ 411,135.46	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces

Elaborado por: Franco, J. (2021)

Índice de Endeudamiento.

En el cuadro 8 se muestra el índice de Endeudamiento de la Cooperativa en el periodo 2018-2019, mediante fondos aportados por los acreedores:

Cuadro 8. Índice de Endeudamiento de la Cooperativa en el periodo 2018-2019

INDICE DE ENDEUDAMIENTO				
FORMULA	AÑOS			
	2018	RATIO	2019	RATIO
Pasivo corriente	\$ 232,889.22	\$ 1.84	\$ 269,971.52	\$ 1.91
Patrimonio	\$ 126,641.42		\$ 141,163.94	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces

Elaborado por: Franco, J. (2021)

Figura 7. Índice de Endeudamiento de la Cooperativa en el periodo 2018-2019



Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces
Elaborado por: Franco, J. (2021)

Análisis e interpretación

De acuerdo con los resultados obtenidos para los períodos evaluados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Vinces Office, en el año 2018 - 2019 se debe tener una relación máxima de 1 a 1 entre pasivo corriente y patrimonio. En 2018 se obtienen \$ 1.84 de pasivo circulante por cada \$ 1.00 de patrimonio y para 2019 esta cifra se incrementó, teniendo \$ 1.91 de pasivo circulante, se tiene por cada \$ 1.00 de dólares de patrimonio, lo que significa que durante el período se mayor cantidad de pasivos a corto plazo que deben asumirse del patrimonio total.

Índices de rentabilidad

En el cuadro 8, se utilizó para verificar la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina de Vinces, donde se evaluó el cumplimiento de sus obligaciones durante el corto plazo, comparando dichas obligaciones con los activos circulantes que tiene y determinar la solvencia con la que tiene de cara de cualquier adversidad como se muestra a continuación:

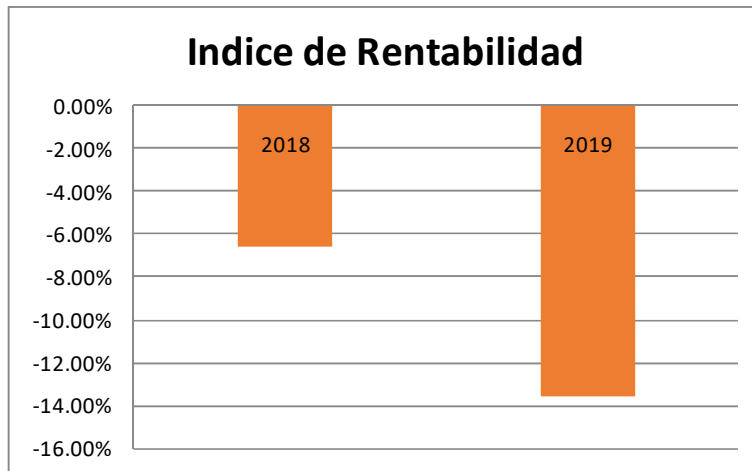
Cuadro 9. Índice De Rentabilidad en el periodo 2018-2019

Índice de Rentabilidad				
FORMULA	AÑOS			
	2018	RATIO	2019	RATIO
Utilidad o Perdida	\$ -8,360.37	-6.60%	\$ -19,205.40	-13.61%
Patrimonio	\$ 126,641.42		\$ 141,163.94	

Fuente:

Elaborado por: Franco, J. (2021)

Figura 8. Índice De Rentabilidad en el periodo 2018-2019



Fuente: Cooperativa de Ahorro y crédito Salitre, oficina ubicada en el cantón Vinces

Elaborado por: Franco, J. (2021)

Análisis e Interpretación

De acuerdo con los resultados obtenidos para los períodos evaluados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. Vinces Office, en el año 2018 - 2019.

En 2018 se obtiene un -6.60% donde indica que el patrimonio pierde este porcentaje porque la pérdida debe ser asumida del patrimonio y para el año 2019 dicha cifra se incrementó a 13.61% lo que significa que durante el período hay una mayor pérdida debe ser soportado por la equidad creando un déficit mucho mayor.

Informe sobre el resultado del estudio del aumento de la cartera vencida, indicando el impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre, de la oficina ubicada en el cantón Vinces

4.2 Informe del resultado esperados y obtenidos

Para realizar un informe acerca de los resultados obtenidos sobre el aumento de la cartera vencida en la cooperativa, se analizaron algunos Indicadores obteniendo los siguientes resultados:

- **Índice de Morosidad:** Como resultado se obtuvo que en el año 2019 en índice de morosidad tuvo un aumento considerable de 15.43%, es decir en ese año la cartera vencida fue mayor a la del 2018.
- **Índice corriente:** Como resultado sobre el aumento de cartera, según el índice corriente respecto al año 2019 se llegó a la conclusión que está restringido solventar sus obligaciones y que limita la capacidad, debido a la variación de \$0.06 a \$0,23 situación que no es la más óptima para la cooperativa.
- **Índice de solvencia:** Como resultado en cuanto al índice de solvencia, la cooperativa tuvo una variación en el año 2019, la misma cuenta con respaldo suficiente en sus activos para solventar sus obligaciones.
- **Concentración de pasivo y activo corriente:** Mediante este indicador se comparó en qué grado la cooperativa tiene participación de su activo corriente sobre el total de los activos, como resultados en el año 2019 hubo un aumento en el total de activos.
- **Índice de Endeudamiento:** Mediante este indicador se obtuvo el resultado en cuanto el índice de endeudamiento, en el año 2019 aumento considerablemente frente al anterior; debido a que teniéndose \$ 1.91 de pasivo corriente se tiene por cada \$1.00 de patrimonio dólares, es decir que la cooperativa mantiene deudas y obligaciones a corto plazo.

- **Índice de Rentabilidad:** Mediante este indicador se obtuvo los resultados en cuanto la rentabilidad sobre activos y determina el retorno por cada dólar que se invierte; los resultados demuestran que en los periodos 2018-2019 existe una mayor pérdida que debe ser asumido por patrimonio neto creando un déficit mucho mayor.

Finalmente, el incremento de la cartera vencida durante el año 2019 fue notable en comparación del año 2018, mediante el uso de indicadores financieros se determinó el impacto en la rentabilidad de la Cooperativa. Además, la rentabilidad debe ser revisada por la administración y tomar decisiones a corto plazo con referencia a sus activos, evaluando y tomando decisiones para que el déficit no siga aumentando y ser frente ante cualquier adversidad.

CONCLUSIONES

- ✓ El aumento de la cartera vencida se analizó utilizando herramientas financieras, donde el indicador de morosidad aumentó significativamente entre el período 2018 - 2019, lo que refleja una deficiencia en los préstamos y esfuerzos de recuperación de capital, generando una falta de rotación de capital. Además, debido a la falta de gestión de cobranza de la cartera en riesgo, la institución tiene una rentabilidad considerablemente baja, ya que su tasa activa (intereses cobrados al crédito) no compensa su tasa pasiva (intereses pagados en ahorros y pólizas a plazo fijo) debido a la falta de rotación de cartera, así como a generar un déficit para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo en la cooperativa
- ✓ El informe se realizó sobre los resultados en el estudio del aumento de cartera vencida de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Oficina de Vinces, al comparar su rentabilidad se demostró que es claramente insuficiente para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo. El índice de solidez muestra que tanto en los dos períodos comparados, la institución cuenta con respaldo ante cualquier indicio de cierre, es decir cuenta con respaldo suficiente en los activos para cumplir con sus obligaciones de corto y largo plazo.

RECOMENDACIONES

- ✓ Actualizar e incorporar herramientas financieras que permitan el seguimiento oportuno del desempeño operativo de la cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., Oficina de Vinces.
- ✓ Que se adopten políticas de crédito integrales, tales como un mejor estudio para el conocimiento de sus clientes, inversión en proyectos de especialización del personal involucrado, que brinden beneficios tanto para los clientes como para la cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., Oficina Vinces.
- ✓ Elaborar un plan de gestión de cobranza de los créditos de la categoría (C, D, E) que presentan mayor riesgo de insolvencia. Identificando los créditos morosos representativos por categorías y realizando un seguimiento exhaustivo para su recuperación a través de notificaciones al deudor principal y sus garantes.
- ✓ Regular la gestión de cobros vía telefónica, notificaciones de créditos a través de informes y bitácoras de los mismos en las categorías A2, A3, B1, B2; estos mismos que corren el riesgo de pasar a cartera vencida e improductiva. Identificar el seguimiento de préstamos en todas las categorías, especialmente préstamos A3, que están por pasar a cartera vencida e improductiva.
- ✓ Clasificar a los clientes según sus incidentes previos de morosidad en el crédito y verificar el análisis realizado por el asesor de crédito a cargo al momento de otorgar el crédito vencido.
- ✓ Promover la rotación de personal en el área de crédito para evitar preferencias a la hora de la entrega de créditos, dando un seguimiento continuo de la gestión que realizan.
- ✓ Realizar una programación específica de evaluaciones mediante ratios financieros en los momentos oportunos, que proporcionen una perspectiva

integral y detallada del desempeño de la entidad, que garantice una adecuada toma de decisiones.

- ✓ Dar prioridad a la revisión y actualización de políticas y procedimientos relacionados con el otorgamiento y recuperación de crédito

BIBLIOGRAFIA

- Abogados, M. (31 de Mayo de 2017). <https://www.misabogados.com>. Recuperado el 7 de Marzo de 2020, de <https://www.misabogados.com>.:
<https://www.misabogados.com.co/blog/que-es-la-recuperacion-de-cartera>
- Acnur. (Diciembre de 2018). *Acnur Comité Español*. Recuperado el 21 de Diciembre de 2020, de Acnur Comité Español: https://eacnur.org/blog/ventajas-y-caracteristicas-del-cooperativismo-tc_alt45664n_o_pstn_o_pst/
- Anchundia, M. B. (2018). *La cartera crediticia improductiva y la competencia en el sector bancario del Ecuador, período 2000-2018*". Ambato: Repositorio UTA. Recuperado el 21 de Enero de 2021, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/31708/1/T4840ig.pdf>
- Avila, P., & Mendoza, A. (2017). EL CONTROL INTERNO COMO MEDIDA DE PREVENCIÓN EN LAS EMPRESAS. *II Congreso Internacional virtual sobre Desafíos de las Empresas del siglo XXI* (págs. 16 - 25). Manta: eumed. Recuperado el 17 de 12 de 2019, de eumed.net:
<http://www.eumed.net/libros-gratis/actas/2017/empresas/3-el-control-interno.pdf>
- Belloso, R. (2012). Administración del activo circulante en las empresas del sector manufacturero del Municipio Maracaibo. *COEPTUM*, 106. Recuperado el Marzo de 7 de 2020, de <http://ojs.urbe.edu/index.php/coeptum/article/view/1669>
- Cardona, J., Martinez, A., Velazques, S., & Lopez, Y. (2015). Análisis de indicadores financieros del sector manufacturero del cuero y marroquinería. *Dialnet*, 2(79), 156-168.
- Carrión, P. A., Morales, L. O., Jaramillo, F. Y., & Peña, J. N. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *ESPACIOS*, 39(03), 2-3. Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Castro, A. M., Morales, J. A., & Alcocer, F. R. (2014). *Administración Financiera*. Mexico: Patria. Recuperado el 22 de Enero de 2021
- Chacón, A. Q., & Elías, R. F. (2017). La auditoría de gestión y la perspectiva financiera del Cuadro de Mando Integral. *Scielo*, 11, 2-5. Recuperado el 8 de Marzo de 2020, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2073-60612017000200001&script=sci_arttext&tIng=en
- Coacsalitre. (2021). *Coacsalitre*. Recuperado el 21 de Enero de 2021, de Coacsalitre: <https://coacsalitre.com/valores-y-principios/>

- CoacsalitreMV. (2021). *Coacsalitre*. Recuperado el 18 de Enero de 2021, de Coacsalitre: <https://coacsalitre.com/mision-y-vision/>
- Col, F. (14 de Julio de 2020). *Economipedia*. Recuperado el 25 de Diciembre de 2020, de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/cooperativismo.html>
- Coopera. (2020). *Coopera*. Recuperado el 21 de Enero de 2021, de Coopera: <http://www.coopera.cl/cooperativismo/>
- Cristobal, J. M. (2019). *nemesisrisk*. Recuperado el 23 de Enero de 2021, de nemesisrisk: <https://nemesisrisk.com/gestion-del-riesgo-de-credito-2/>
- Cuellar, G. (2017). *TRIPOD*. Recuperado el 7 de Marzo de 2020, de TRIPOD: http://members.tripod.com/~Guillermo_Cuellar_M/gestion.html
- Dabat, A. (2009). La crisis financiera en Estados Unidos y sus consecuencias internacionales. *Scielo*, 39-74. Recuperado el 2021 de Enero de 28, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362009000200003
- Ealde. (20 de Marzo de 2018). *Ealde*. Recuperado el 22 de Enero de 2021, de Ealde: <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>
- Escobar, A. E. (2017). *ANALISIS DE LA CARTERA VENCIDA Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA UNIVERSIDAD TECNOLOGICA GERENCIAL ECUATORIANA, EN EL PERIODO*. Guayaquil: Repositorio itb. Recuperado el 28 de Enero de 2021, de <https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/324/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20ESCOBAR%20M%c3%89NDEZ.pdf>
- Finanzas.Gob. (2018). *Constitución de la República Del Ecuador*. Recuperado el 12 de Enero de 2021, de Constitución de la República Del Ecuador: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- Galaz, Y., & Urquiza, R. (2012). Tendencias de cobranzas y recuperacion de cartera en el sector financiera a partir de la crisis. *Deloitte*, 1-13. Recuperado el 28 de Enero de 2020, de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pa/Documents/financial-services/2015-01-Pa-FinancialServices-CobranzaCartera.pdf>
- González, I. P. (2018). Auditoría un enfoque de gestión. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado el 2021 de Febrero de 2021, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/auditoria-gestion.html>
- Grau, A. P. (15 de Diciembre de 2016). *informadora comercial*. Recuperado el 24 de Enero de 2021, de informadora comercial: <http://informadoracomercial.com/el-riesgo-de-credito/>

- Guevara, G., Verdezoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción. *Recimundo*, 163-173.
- Herrera, A., Bentacourt, V., Herrera, A., Vega, S., & Vivanco, E. (27 de Mayo de 2017). *Quipukamayoc*. Obtenido de Quipukamayoc: <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Hurtado, J. (2012). *Como Mejorar su Credito: En Español*. Bloomington: Anthor House .
- Iturriaga, C. K., Nigenda, S. M., & Prieto, S. C. (2019). *Fundamentos de auditoría: Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoria*. Mexico: Capture. Recuperado el 28 de Diciembre de 2020, de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=4TLfDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=que+s+la+auditoria&ots=He8WFgyAV6&sig=b8wWDHkQLF_aycmjpmfOgvAeK8g#v=onepage&q=que%20es%20la%20auditoria&f=false
- Lucerp, S. (2013). *Sistema de cobro y recuperación de cartera de crédito para la empresa "Profemac" de la ciudad de Tulcán*. Tulcán: Repositorio UNIANDES. Recuperado el 13 de Enero de 2021, de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3524/1/TUTCYA018-21013.pdf>
- Macias, E., & Mendoza, K. (2020). *Examen especial a la gestión de créditos de consumo y el índice de morosidad de la Cartera vencida de la Cooperativa Comercio, periodo 2019*. Portoviejo: Repositorio San Gregorio. Recuperado el Febrero de 12 de 2021, de <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/bitstream/123456789/1771/1/Trabajo%20de%20Titulacion%20de%20Macias%20Esther%20y%20Mendoza%20Kiara.pdf>
- Mejia, T. (12 de Diciembre de 2019). *Lifeder*. Recuperado el 21 de Enero de 2021, de Lifeder: <https://www.lifeder.com/investigacion-correlacional/>
- Miranda, R. F., & Freire, E. J. (2019). ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INFLUYEN EN EL INCREMENTO DE LA CARTERA VENCIDA DE LA SEGURIDAD SOCIAL Y SUS NIVELES DE RENTABILIDAD. *Eumed*, 1-14. Recuperado el 26 de Febrero de 2021, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/factores-incremento-cartera.html>
- Molina, G. (2019). *Debitia*. Recuperado el 23 de Enero de 2021, de Debitia: <https://debitia.com.ar/como-recuperar-la-cartera-vencida/>
- Muñoz, D. (4 de Noviembre de 2020). *fenixcorp*. Recuperado el 24 de Enero de 2020, de fenixcorp: <https://fenixcorp.net/2020/11/04/6-pasos-para-recuperar-la-cartera-vencida-de-tu-empresa/>
- Ochoa, M. (2016). *Telcel*. Recuperado el 30 de Enero de 2020, de Telcel: <https://www.telcel.com/empresas/tendencias/notas/que-es-cartera->

SuperBancos. (2018). *Estadística SuperBancos*. Recuperado el 14 de Enero de 2021, de Estadística SuperBancos:

https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/01/morosidad_de_cartera.pdf

Valarezo, J. K., Ramón, D. I., Gonzalez, C. O., & Novilla, E. F. (2017). Indicadores financieros de gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. *UÍDE INNOVE*, 22-41. Recuperado el 27 de Diciembre de 2020, de <http://201.159.222.115/index.php/innova/article/view/328/358>

Venegas, H. S. (2020). *Capital de trabajo: Modelos de negocio con valor económico agregado*.

Mexico: Capture. Recuperado el 15 de Noviembre de 2020, de

<https://books.google.com.ec/books?id=nzPfDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=que+es+capital+de+trabajo&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiPjPrqs9TvAhVQ1VkkHWdIDeMQ6AEwAHoECAUQAg#v=onepage&q=que%20es%20capital%20de%20trabajo&f=false>

ANEXOS

Anexo 1. Período Fiscal 2018

Agencia : VINCES

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta	Saldo
ACTIVOS	
1 ACTIVOS	<u>366,242.06</u>
11 FONDOS DISPONIBLES	15,037.04
14 CARTERA DE CREDITOS	275,758.18
16 CUENTAS POR COBRAR	7,443.79
18 PROPIEDADES Y EQUIPOS	61,291.63
19 OTROS ACTIVOS	5,711.41
	<u>TOTAL ACTIVO</u>
	<u>\$0.00</u>
PASIVOS	
2 PASIVOS	<u>-368,126.03</u>
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-215,036.50
25 CUENTAS POR PAGAR	-9,888.88
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	-7,993.84
29 OTROS PASIVOS	-135,236.81
	<u>TOTAL PASIVOS</u>
	<u>\$0.00</u>
PATRIMONIO	
3 PATRIMONIO	<u>2,883.98</u>
31 CAPITAL SOCIAL	-77,079.57
33 RESERVAS	-47,629.46
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES	-923.00
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	-197.40
36 RESULTADOS	128,713.41
	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>
	<u>\$0.00</u>
	Usuario: 182

Agencia : VINCES

Estado a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta	Saldo
GASTOS	
4 GASTOS	<u>68,817.30</u>
41 INTERESES CAUSADOS	10,723.25
44 PROVISIONES	3,829.13
45 GASTOS DE OPERACION	53,323.58
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	941.34
	<u>4.- TOTAL GASTOS</u>
	<u>\$0.00</u>
INGRESOS	
5 INGRESOS	<u>-68,817.30</u>
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-56,094.41
54 INGRESOS POR SERVICIOS	-408.52
56 OTROS INGRESOS	-3,954.00
59 PERDIDAS Y GANANCIAS	-8,360.37
	<u>5.- TOTAL INGRESOS</u>
	<u>\$0.00</u>

ANEXOS DE CARTERA X RANGO DE EDAD

Fecha del Reporte 2018/12/31

VIGENTE	Rango de Edad					TOTALES
CLASE	05 : 1-30d	10 : 31-90d	15 : 91-180d	20 : 181-360d	25 : + 360d	
2.- PRÉSTAMOS CONSUMO	953.47	2,939.60	3,458.24	6,535.02	14,715.50	28,601.83
4.- PRÉSTAMOS DE MICROFINANCIAMIENTO	25,076.40	62,988.76	56,730.47	56,454.32	48,635.17	249,885.12
TOTAL	26,029.87	65,928.36	60,188.71	62,989.34	63,350.67	278,486.95

NO GEN. INT.	Rango de Edad				TOTALES
CLASE	05 : 1-30d	10 : 31-90d	15 : 91-180d	20 : 181-360d	
4.- PRÉSTAMOS DE MICROFINANCIAMIENTO	275.48	433.70	302.16	484.40	1,495.74
TOTAL	275.48	433.70	302.16	484.40	1,495.74

VENCIDA	Rango de Edad			TOTALES
CLASE	05 : 1-30d	20 : 181-360d	25 : + 360d	
2.- PRÉSTAMOS CONSUMO		411.22		411.22
4.- PRÉSTAMOS DE MICROFINANCIAMIENTO	133.18	796.63	7,030.07	7,959.88
TOTAL	133.18	1,207.85	7,030.07	8,371.10

Anexo 2. Periodo Fiscal 2019

Agencia : VINCES
 Balance a la Fecha : 31/12/2019

Cuenta	Saldo
ACTIVOS	
1 ACTIVOS	<u>420,309.84</u>
11 FONDOS DISPONIBLES	62,596.76
14 CARTERA DE CREDITOS	272,750.46
16 CUENTAS POR COBRAR	13,431.75
18 PROPIEDADES Y EQUIPOS	<u>62,366.49</u>
19 OTROS ACTIVOS	9,174.38
TOTAL ACTIVO	<u>\$0.00</u>
PASIVOS	
2 PASIVOS	<u>-433,179.69</u>
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-254,160.64
25 CUENTAS POR PAGAR	-9,826.65
29 OTROS PASIVOS	<u>-169,192.50</u>
TOTAL PASIVOS	<u>\$0.00</u>
PATRIMONIO	
3 PATRIMONIO	<u>12,869.65</u>
31 CAPITAL SOCIAL	-80,172.41
33 RESERVAS	-63,421.15
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES	-1,258.00
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	-197.40
36 RESULTADOS	<u>147,918.81</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$0.00</u>

Agencia : VINCES
 Estado a la Fecha : 31/12/2019

Cuenta	Saldo
GASTOS	
4 GASTOS	<u>84,200.48</u>
41 INTERESES CAUSADOS	8,839.63
44 PROVISIONES	11,200.00
45 GASTOS DE OPERACION	<u>64,160.85</u>
4.- TOTAL GASTOS	<u>\$0.00</u>
INGRESOS	
5 INGRESOS	<u>-84,200.48</u>
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-64,534.73
54 INGRESOS POR SERVICIOS	-460.35
59 PERDIDAS Y GANANCIAS	<u>-19,205.40</u>
5.- TOTAL INGRESOS	<u>\$0.00</u>

ANEXOS DE CARTERA X RANGO DE EDAD

Cuenta: 102

Fecha del Reporte 2019/12/31

VIGENTE	Rango de Edad					TOTALES
CLASE	05 : 1-30d	10 : 31-90d	15 : 91-180d	20 : 181-360d	25 : + 360d	
2.- PRÉSTAMOS CONSUM	1,133.76	3,557.08	3,960.40	6,854.54	7,965.76	23,471.54
4.- PRÉSTAMOS DE MICR	17,579.35	40,542.23	55,967.29	65,536.78	41,749.88	221,375.53
TOTAL	18,713.11	44,099.31	59,927.69	72,391.32	49,715.64	244,847.07

NO GEN. INT.	Rango de Edad					TOTALES
CLASE	05 : 1-30d	10 : 31-90d	15 : 91-180d	20 : 181-360d	25 : + 360d	
2.- PRÉSTAMOS CONSUMO	149.64	153.84	242.43			545.91
4.- PRÉSTAMOS DE MICROC	4,366.37	2,629.58	3,011.47	4,851.03	2,052.73	16,911.18
TOTAL	4,516.01	2,783.42	3,253.90	4,851.03	2,052.73	17,457.09

VENCIDA	Rango de Edad					TOTALES
CLASE	05 : 1-30d	10 : 31-90d	15 : 91-180d	20 : 181-360d	25 : + 360d	
2.- PRÉSTAMOS CONSUMO F	135.74	221.31	72.49			429.54
4.- PRÉSTAMOS DE MICROC	1,220.66	13,622.89	7,625.28	3,516.84	807.63	26,793.30
TOTAL	1,356.40	13,844.20	7,697.77	3,516.84	807.63	27,222.84