



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**  
**FACULTAD DE POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto de investigación previo la  
obtención del Grado Académico de  
Magíster en Contabilidad y Auditoría.

**TEMA:**

**GESTIÓN DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ  
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
EDUCADORES DE QUEVEDO. PERÍODO 2020 – 2021**

**AUTORA:**

ING. LADI JENIFFER ARREAGA TROYA

**DIRECTORA:**

ING. ELIZABETH JULIANA NÚÑEZ BARTOLOMÉ M.Sc.

**QUEVEDO – ECUADOR**

**2024**





**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**  
**FACULTAD DE POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto de investigación previo la  
obtención del Grado Académico de  
Magíster en Contabilidad y Auditoría.

**TEMA:**

**GESTIÓN DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ  
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
EDUCADORES DE QUEVEDO. PERÍODO 2020 – 2021**

**AUTORA:**

ING. LADI JENIFFER ARREAGA TROYA

**DIRECTORA:**

ING. ELIZABETH JULIANA NÚÑEZ BARTOLOMÉ M.Sc.

**QUEVEDO – ECUADOR**

**2024**

## **CERTIFICACIÓN**

Ing. Elizabeth Juliana Núñez Bartolomé, M.Sc. en calidad de directora del Proyecto de investigación, previo a la obtención del Grado Académico de Magíster en Contabilidad y Auditoría.

## **CERTIFICA:**

Que la Ing. **LADI JENIFFER ARREAGA TROYA**, ha cumplido con la elaboración del Proyecto de investigación titulado “**GESTIÓN DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERÍODO 2020 – 2021.**”; el mismo que se encuentra apto para la presentación y sustentación formal ante el tribunal respectivo.

Quevedo, 08 de marzo del 2024

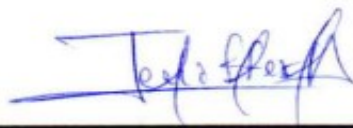
-----  
Ing. Elizabeth Juliana Núñez Bartolomé M.Sc.

**DIRECTORA**

## **AUTORÍA**

Yo, Ing. **LADI JENIFFER ARREAGA TROYA**, declaro que la investigación aquí descrita es de mi autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional y que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este documento, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su reglamento y por la normativa institucional vigente.



---

**Ing. Ladi Jeniffer Arreaga Troya**

**C.I.: 092885517-0**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo es dedicado a Dios principalmente quien ha sido mi principal pilar, quien me ha sostenido y fortalecido en todo momento, a mis padres Marco Arreaga y Andrea Troya y a mis hermanos, quienes incondicionalmente me han brindado su apoyo y ayuda para lograr cada anhelo y objetivo propuesto.

A todos aquellos que de manera directa e indirecta contribuyeron brindando su apoyo para que este objetivo se haga realidad.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecida con Dios primero por la vida y salud para poder continuar con mis estudios, también con mis padres por el apoyo incondicional para cumplir mis anhelos en lo personal y profesional y por el cariño brindado para así impulsarme a conseguir mis metas y no abandonarlas frente a cualquier adversidad.

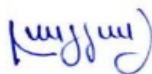
Agradezco a los docentes que fueron parte de este aprendizaje y sobre todo a mi tutora la Ing. Elizabeth Núñez, quien con sus conocimientos me ha sabido orientar para lograr culminar mi trabajo de investigación.

## PRÓLOGO

En el dinámico mundo financiero, la gestión efectiva de crédito se ha convertido en un pilar fundamental para el desarrollo y sostenibilidad de las instituciones financieras. En este contexto, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo emerge como un actor clave, desempeñando un papel crucial en el fortalecimiento económico y financiero de sus miembros, en su mayoría educadores comprometidos con el progreso de la comunidad.

Este trabajo se adentra en el fascinante ámbito de la gestión de crédito y su incidencia en la mencionada cooperativa, realizado por Ladi Jeniffer Arreaga Troya, explorando las estrategias, desafíos y oportunidades que enfrenta en el cumplimiento de su misión de proporcionar servicios financieros accesibles y sostenibles. La relevancia de este tema se manifiesta en la capacidad de la cooperativa para brindar soluciones financieras a sus asociados, contribuyendo así al crecimiento económico local y al bienestar de la comunidad educativa que representa.

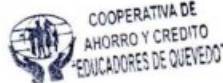
A lo largo de estas páginas, nos sumergiremos en el análisis de los aspectos fundamentales de la gestión de crédito, desde la evaluación de riesgos hasta la implementación de políticas que fomenten la responsabilidad financiera. Además, se explorarán las herramientas tecnológicas y metodologías innovadoras que la cooperativa podría emplear para optimizar sus procesos de otorgamiento de crédito, mejorando la eficiencia y la satisfacción del cliente.



---

Ing. José Villavicencio

GERENTE GENERAL DE LA COAC EDUCADORES DE QUEVEDO



## RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene como objetivo evaluar la gestión de crédito y dar a conocer la liquidez que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, la gestión de crédito es un aspecto fundamental en el funcionamiento de cualquier institución financiera, y su importancia se magnifica aún más en el contexto de una cooperativa de ahorro y crédito como la Cooperativa Educadores de Quevedo. Esta entidad no solo cumple con el propósito de brindar servicios financieros a sus socios, sino que también está arraigada en el tejido social y económico de la comunidad a la que sirve. El presente estudio fue realizado con el tipo de investigación y metodología necesaria para explorar y comprender características relevantes de la gestión de crédito para proporcionar base sólidas en la investigación que ayuden a la toma de decisiones, además se realizó una entrevista a la Comisión de crédito, para evaluar la aplicación de las políticas y procedimientos de la misma y así se logró evidenciar que en un 88% se da cumplimiento a los procesos y procedimientos, mientras que en un 12% no se da cumplimiento y de esta manera se concluyó que existe carencia en la gestión al no contar con un sistema que permita la verificación del buró, por lo que deberá ser implementado para mayor control de datos crediticios. Mediante la aplicación de las fórmulas establecidas se logró medir el nivel de liquidez considerando que por cada \$1,00 de pasivo se obtuvo \$0,82 en el año 2020 y en el 2021 de \$0,71 de activo corriente para cumplir con sus obligaciones adquiridas.

**Palabras clave:** riesgo de crédito, políticas, procedimientos, cartera de crédito, indicadores financieros.

## ABSTRACT

The objective of this research is to evaluate credit management and make known the liquidity that the Educadores de Quevedo Savings and Credit Cooperative has, credit management is a fundamental aspect in the operation of any financial institution, and its importance is magnified even more in the context of a savings and credit cooperative like the Cooperativa Educadores de Quevedo. This entity not only fulfills the purpose of providing financial services to its members, but is also rooted in the social and economic fabric of the community it serves. The present study was carried out with the type of research and methodology necessary to explore and understand relevant characteristics of credit management to provide a solid basis in the research that helps decision making. In addition, an interview was conducted with the Credit Commission. to evaluate the application of its policies and procedures and thus it was possible to show that in 88% the processes and procedures are complied with, while in 12% there is no compliance and in this way it was concluded that there is a deficiency in management by not having a system that allows verification of the bureau, so it must be implemented for greater control of credit data. By applying the established formulas, it was possible to measure the level of liquidity considering that for every \$1.00 of liabilities, \$0.82 was obtained in 2020 and \$0.71 of current assets in 2021 to meet its acquired obligations.

**Keywords:** credit risk, policies, procedures, credit portfolio, financial indicators.

# ÍNDICE

PORTADA.....	i
CONTRAPORTADA .....	iii
CERTIFICACIÓN .....	iv
AUTORÍA .....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO .....	vii
PRÓLOGO.....	viii
RESUMEN EJECUTIVO.....	ix
ABSTRACT.....	x
ÍNDICE.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS.....	xvii
ÍNDICE DE ANEXOS .....	xviii
INTRODUCCIÓN .....	xx
CAPÍTULO I.....	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA .....	2
1.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA.....	3
1.3 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	3
1.3.1 Problema General .....	3
1.3.2 Problemas Derivados.....	4
1.4 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
1.5 OBJETIVOS .....	4
1.5.1 Objetivo General .....	4
1.5.2 Objetivos Específicos .....	4
1.6 JUSTIFICACIÓN .....	5

CAPÍTULO II.....	6
MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACIÓN .....	6
2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL .....	7
2.1.1 Antecedentes Investigativos .....	7
2.1.2 Gestión.....	9
2.1.3 Créditos.....	10
2.1.4 Gestión de Crédito .....	11
2.1.5 Liquidez.....	12
2.1.6 Cooperativismo.....	12
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	14
2.2.1 Cooperativa de Ahorro y Crédito - COAC.....	14
2.2.2 Principios Cooperativos y Responsabilidad Social .....	15
2.1.3 Riesgo del Crédito .....	17
2.2.4 Gestión y Evaluación de los Ratios financieros.....	17
2.2.5 Impacto de Decisiones Crediticias en la Liquidez.....	18
2.2.6 Tipos de créditos y sus políticas. ....	19
2.2.7 Instrumentos y Herramientas de Evaluación Crediticia .....	20
2.2.7.1 Buró de Crédito .....	21
2.2.8 Tecnología Financiera (Fintech) en la Gestión de Crédito .....	21
2.2.8.1 Scoring Crediticio Automatizado .....	22
2.2.8.2 Análisis de Big Data .....	23
2.2.8.3 Inteligencia Artificial (IA) en Evaluación de Riesgos.....	23
2.2.8.4 Blockchain para Verificación de Identidad .....	24
2.2.8.5 Análisis de Sentimiento .....	24
2.2.9 Educación Financiera y Empoderamiento de Socios .....	25
2.2.9.1 Gestión de las deudas y sus tipos.....	26

2.2.10 Políticas de Crédito.....	26
2.2.11 Garantías para la concesión de préstamos y créditos .....	27
2.2.12 Ratios financieros, económicos y de rotación .....	27
2.2.13 Razones de Liquidez.....	28
2.2.13.1 Razón Circulante .....	29
2.2.13.2 Razón de Rapidez (Prueba del Ácido).....	29
2.2.13.3 Endeudamiento .....	30
2.2.13.4 ROA (Rendimiento sobre Activos) .....	30
2.2.13.5 ROE (Rendimiento sobre Capital).....	30
2.2.14 Rentabilidad.....	32
2.2.15 Solvencia .....	32
2.2.16 Evaluación de Riesgos Asociados a la Liquidez .....	33
2.2.17 Captaciones.....	33
2.2.18 Cuentas por Cobrar .....	33
2.2.19 Gestión de cobranzas .....	34
2.2.20 Micro finanzas .....	34
2.2.21 Flujo de Efectivo .....	34
2.2.22 Cheques .....	35
2.2.23 Transparencia y Comunicación con Socios .....	35
2.2.24 Estado de Resultados .....	36
2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	37
2.3.1 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS).....	37
2.3.2 Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF).....	37
2.3.3 Regulaciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) .....	38
2.3.4 Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Cooperativo.....	38

2.3.5 Disposiciones sobre Buen Gobierno Corporativo .....	38
CAPÍTULO III. ....	39
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	39
3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	40
3.1.1 Investigación Exploratoria.....	40
3.1.2 Investigación Descriptiva .....	40
3.1.3 Investigación de Campo .....	40
3.1.4 Investigación Bibliográfica.....	40
3.2 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	41
3.2.1 Método Analítico.....	41
3.2.2 Método Inductivo .....	41
3.2.3 Método de Síntesis .....	41
3.3 CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN	41
.....	41
3.3.1 Población y muestra .....	41
3.3.1.1 Población .....	41
3.3.1.2 Muestra .....	42
3.3.2 Técnicas de la Investigación.....	42
3.3.2.1 Técnica de Observación .....	43
3.3.2.2 Técnica de Verificación física .....	43
3.3.2.3 Técnica de Investigación Escrita .....	43
3.3.3 Instrumentos de la Investigación .....	43
3.3.3.1 Entrevista.....	43
3.4 ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO.....	44
3.5 RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN .....	44
3.6 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN .....	44

3.6.1 Procesamiento de datos .....	44
3.6.2 Análisis de la información.....	45
CAPÍTULO IV .....	46
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	46
4.1 SISTEMA DE GESTIÓN EN EL ÁREA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERÍODO 2020 – 2021. ....	47
4.2 CUMPLIMIENTO DE LA GESTIÓN EN EL ÁREA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERIODO 2020 – 2021.....	51
4.2.1 Cartera de Crédito Corriente.....	51
4.2.2 Cartera de Crédito Vencida.....	52
4.2.3 Cartera de Crédito Castigada .....	53
4.3 NIVEL DE LIQUIDEZ OBTENIDO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERIODO 2020 – 2021.....	57
4.3.1 Indicadores de Liquidez .....	57
4.3.1.1 Liquidez Circulante .....	57
4.3.1.2 Prueba Ácida .....	57
4.3.2 Indicadores de Solvencia .....	58
4.3.2.1 Endeudamiento del Activo .....	58
4.3.2.2 Endeudamiento Patrimonial .....	58
4.3.2.3 Endeudamiento del Activo Fijo.....	58
4.3.3 Indicadores de Rentabilidad .....	59
4.3.3.1 ROE .....	59
4.3.3.2 ROA.....	59
CAPÍTULO V .....	64
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	64
5.1 CONCLUSIONES.....	65

5.2 RECOMENDACIONES.....	66
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	67
ANEXOS.....	76

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Clasificación de la segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) en Ecuador. ....	15
Tabla 2 Muestra de la comisión de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.....	42
Tabla 3 Evaluación de la aplicación de las Políticas de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	47
Tabla 4 Deuda Corriente .....	52
Tabla 5 Deuda Vencida.....	53
Tabla 6 Deuda Castigada .....	54
Tabla 7 Indicadores Financieros (Liquidez-Solvencia-Rentabilidad) .....	59

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Carta de finalización del Proyecto de Investigación. ....	77
Anexo 2 Certificado Compilatio. ....	78
Anexo 3 Solicitud de petición para realizar el Proyecto de Investigación. ....	79
Anexo 4 Solicitud de autorización para realizar el Proyecto de Investigación. ....	80
Anexo 5 Solicitud de petición a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo por haber finalizado el Proyecto de Investigación. ....	81
Anexo 6 Certificado por haber culminado el Proyecto de Investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	82
Anexo 7 RUC de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	83
Anexo 8 Formato de entrevista aplicada a la comisión de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	85
Anexo 9 Balance General 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	87
Anexo 10 Balance General 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	90
Anexo 11 Estado de Resultados 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	94
Anexo 12 Estado de Resultados 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	96
Anexo 13 Estado de Pérdidas y Excedentes año 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	98
Anexo 14 Estado de Pérdidas y Excedentes año 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. ....	99

Anexo 15 Entrevista realizada a la comisión de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.....	100
Anexo 16 Visita a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.....	100

## INTRODUCCIÓN

La gestión de crédito es un proceso importante dentro de cualquier cooperativa de ahorro y crédito, ya que tiene un impacto directo en la liquidez de la organización. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo no es la excepción. La gestión de crédito se refiere a cómo la cooperativa otorga préstamos a sus miembros y cómo administra el riesgo asociado con estos préstamos. Una buena gestión de crédito puede mejorar la liquidez de la cooperativa, mientras que una mala gestión de crédito puede poner en peligro la estabilidad financiera de la organización.

Una de las formas en que la gestión de crédito afecta la liquidez de la cooperativa es a través de la tasa de incumplimiento de los préstamos. Si la cooperativa otorga préstamos a socios que no cuentan con solvencia para liquidar los mismos, por ende, aumentará la tasa de incumplimiento de los préstamos y disminuirá la liquidez de la Cooperativa. Por otro lado, si la Cooperativa otorga préstamos a personas que pueden cancelarlos, disminuirá la tasa de incumplimiento y mejorará la liquidez de la misma.

Otro factor importante a considerar en la gestión de crédito es el proceso de evaluación de riesgos. La cooperativa debe tener un sistema sólido para evaluar el riesgo de cada préstamo y decidir si es seguro otorgarlo o no. Si la Cooperativa no cuenta con este sistema sólido, corre el riesgo de otorgar préstamos a personas que no pueden cancelarlos, lo que aumentará la tasa de incumplimiento y disminuirá la liquidez de la Cooperativa.

En resumen, la gestión de crédito es un proceso clave para mantener la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. Al tener una buena gestión de

crédito, la Cooperativa puede otorgar préstamos de manera segura y mejorar la estabilidad financiera de la misma. El perfil de investigación este compuesto por los siguientes capítulos:

**Capítulo I:** Este capítulo contiene de manera general incluye la ubicación y contextualización del problema, la situación actual, el problema de investigación donde se identifica el problema general y los problemas derivados, también la delimitación del problema, objetivo general y objetivos específicos de la investigación y la justificación de dicha investigación.

**Capítulo II:** Este capítulo contiene el marco teórico de la investigación, el mismo que se clasifica en: fundamentación conceptual, fundamentación teórica y fundamentación legal.

**Capítulo III:** En este capítulo se detalla la metodología de la investigación en donde consideramos los tipos de investigación, métodos, construcción metodológica de del objetivo de la investigación, técnicas e instrumentos, como también se describe la elaboración del marco teórico y el procesamiento de la información.

**Capítulo IV:** En este capítulo se detallan los resultados obtenidos en base a los objetivos y problemáticas que se presentan en el tema de investigación.

**Capítulo V:** En este capítulo se redactan las conclusiones y recomendaciones conforme a los resultados obtenidos y para mejoras de la Cooperativa.

Además, también se incluyen las referencias bibliográficas y por último se consideran los anexos de la información necesaria para la elaboración y desarrollo del proyecto de investigación.

# **CAPÍTULO I**

## **MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN**

Hay alguien tan inteligente que aprende de la experiencia de los demás.

Voltaire.

## **1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA**

La presente investigación fue desarrollada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, el cantón Quevedo, de la Provincia de Los Ríos, calle décima tercera #240 entre June Guzmán de Cortez y 7 de octubre, fue creada el 23 de agosto de 1972 por un grupo de maestros visionarios denominados “Magisterio 31” que se proyectaron al futuro con la finalidad de integrar y brindar solución a los requerimientos económicos de cada docente, con la finalidad de contribuir en el desarrollo socioeconómico y satisfacer las necesidades que se presenten, sustentadas en valores y principios cooperativos.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son consideradas como una dinámica de crecimiento en la economía social, tomando en cuenta las cifras significativas que arrojan a medida del pasar de los años, es de gran importancia estudiar este sector por el impacto que este genera en la población mundial, siendo para muchos el pilar de sustentación a sus necesidades mediante emprendimientos u otros factores que se hayan generado.

En el sistema financiero las Cooperativas de Ahorro y Crédito juegan un papel sumamente importante en nuestro país, con ayuda de los ciudadanos en la colocación de sus ahorros, también considerando las diversas ofertas de créditos logran establecer grandes negociaciones, comprometiéndose a dar cumplimiento a los estatutos y reglamentos de cada entidad financiera y a mantener intacta la cartera de crédito desde el inicio, para de esta manera con eficiencia y eficacia generar mayor liquidez y rentabilidad dentro de la misma.

En nuestra Ciudad son varias las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se han mantenido con un sostenido avance y crecimiento para de esta manera ayudar a los muchos ciudadanos que se encuentran expuestos a problemas con la situación económica actual ya que subsisten con un alto grado de pobreza, es una de las razones por la que la población Quevedeña se ve en la necesidad de acudir a una entidad financiera para solicitar ayuda y encontrar una salida a su situación económica que es caótica muchas veces, la misma que por mantener su carácter financiero entregara créditos a corto, mediano y largo plazo un índice de interés y en ocasiones se considerara la morosidad.

## **1.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA**

La presente investigación se fundamenta en la gestión de crédito y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorros y Crédito Educadores de Quevedo, que tiene como referente la problemática de como incide la gestión en el área de crédito y diagnosticar las políticas y procedimientos efectuadas por parte de la comisión de crédito en la colocación de sus préstamos a cada socio, lo cual es de vital importancia en la liquidez de la Cooperativa Educadores de Quevedo.

## **1.3 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.3.1 Problema General**

¿Cómo incide la gestión del área de crédito en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, periodo 2020 - 2021?

### **1.3.2 Problemas Derivados.**

¿De qué manera actúa el sistema de gestión en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, periodo 2020 – 2021?

¿Cuándo la gestión da cumplimiento en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, periodo 2020 – 2021?

¿Cuál es el nivel de liquidez obtenido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, periodo 2020 – 2021?

### **1.4 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA**

- **CAMPO:** Ciencias sociales, periodismo, información y derecho
- **AREA:** Ciencias Sociales y del comportamiento
- **LINEA:** Administración, comercio, economía y finanzas
- **SUBLINEA:** Liquidez
- **LUGAR:** Cantón Quevedo
- **TIEMPO:** enero del 2020 a diciembre del 2021

### **1.5 OBJETIVOS**

#### **1.5.1 Objetivo General**

Evaluar la gestión del área de crédito y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, periodo 2020 – 2021.

#### **1.5.2 Objetivos Específicos**

- Diagnosticar el sistema de gestión en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, periodo 2020 – 2021.

- Analizar el cumplimiento de la gestión en el área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, periodo 2020 – 2021.
- Medir el nivel de liquidez obtenido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, periodo 2020 – 2021.

## **1.6 JUSTIFICACIÓN**

La presente investigación justifica la gestión en el área de crédito y su contribución para obtener mayor liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, considerando las funciones que realiza la comisión de crédito donde le es necesario conocer los requisitos, políticas y reglamentos que maneja la Entidad para efectuar una mejor gestión de crédito y a su vez otorgar de manera adecuada los mismos, siendo esta la mayor fuente de ingreso en la Cooperativa.

La Cooperativa se caracteriza por ser una entidad financiera destinada a trabajar con recursos propios y con personas que se encuentran únicamente en el sector de la docencia, otorgando créditos conforme a la capacidad de ingresos que tengan tomando en cuenta los sueldos en caso de ser recién afiliados o ahorros que mantengan en la Cooperativa.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACIÓN**

No puedo enseñar nada a nadie. Solo  
puedo hacerles pensar.

Sócrates.

## **2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL**

### **2.1.1 Antecedentes Investigativos**

La gestión crediticia tiene sus antecedentes en la necesidad de gestionar y controlar el riesgo crediticio que surge cuando se otorgan préstamos o créditos a individuos, empresas o entidades. Algunos antecedentes importantes de la gestión crediticia incluyen:

- En las sociedades antiguas, ya se practicaba el préstamo de bienes y dinero entre individuos. Si bien estas prácticas no estaban formalizadas como la gestión crediticia moderna, sentaron las bases para entender la dinámica de la deuda y la responsabilidad de pago.
- Con la aparición de los primeros bancos en la Edad Media, surgió la necesidad de evaluar y gestionar el riesgo asociado con los préstamos. Los bancos desarrollaron sistemas para determinar la solvencia de los prestatarios y establecer políticas de préstamo.
- Durante los siglos XVIII y XIX, el crecimiento del comercio y las finanzas internacionales impulsó el desarrollo de sistemas de crédito más sofisticados. Esto llevó a una mayor formalización de la gestión crediticia, con la creación de agencias de informes crediticios y la elaboración de políticas y procedimientos para evaluar el riesgo crediticio.
- A finales del siglo XIX y principios del XX, surgieron las primeras agencias de informes crediticios, como Dun & Bradstreet en Estados Unidos. Estas agencias recopilaban información sobre la solvencia y el historial crediticio de los individuos y las empresas, proporcionando a los prestamistas datos para evaluar el riesgo crediticio.

- A medida que avanzaba el siglo XX, se desarrollaron modelos matemáticos y estadísticos para evaluar el riesgo crediticio de manera más precisa. Estos modelos tenían en cuenta una variedad de factores, como el historial crediticio, los ingresos, el empleo y otros datos financieros, para determinar la probabilidad de incumplimiento de un prestatario.
- Con la llegada de la tecnología de la información en la segunda mitad del siglo XX, la gestión crediticia se volvió más eficiente y sofisticada. Los avances en la informática permitieron la automatización de procesos, como la evaluación del crédito y la toma de decisiones, lo que mejoró la velocidad y la precisión de la gestión crediticia.
- A lo largo del tiempo, los gobiernos han implementado regulaciones destinadas a supervisar y regular la industria financiera, incluida la gestión crediticia. Estas regulaciones establecen estándares para la concesión de préstamos, protegen los derechos de los consumidores y promueven prácticas crediticias justas y transparentes.

La gestión crediticia ha evolucionado a lo largo de la historia junto con el desarrollo de la banca, las finanzas y la tecnología, desde las primeras prácticas de préstamo en las sociedades antiguas hasta los sistemas modernos de evaluación de riesgos y toma de decisiones basados en datos.

Para García, Maldonado, Galarza, & Grijalva (2019); en su proyecto de investigación mencionan que: En los últimos años, varias investigaciones han demostrado que las empresas comerciales minoristas no cuentan con un sistema de control interno que les permita gestionar la cartera de créditos de una forma eficiente, debido al desconocimiento

del área en gestión, provocando en muchas ocasiones pérdidas en ventas, iliquidez, y en el peor de los casos el cierre de la actividad comercial.

Para Brito & Vásquez (2022), en su trabajo investigativo manifiestan que: La liquidez es la capacidad de las instituciones financieras para mantener los recursos suficientes y cumplir con sus obligaciones de manera oportuna. Las entidades deben administrar sus recursos de manera que garanticen su disponibilidad ante posibles necesidades inmediatas o de corto plazo que crean riesgos potenciales de liquidez.

Para León & Murillo (2021), manifiestan en su trabajo de investigación que: Las cooperativas de ahorro y crédito son parte importante en el desarrollo económico del país y su adecuada gestión depende de factores externos e internos y de la gestión financiera que permita al gerente en base de datos financieros, tomar decisiones adecuadas. El objetivo de la investigación en las cooperativas de ahorro y crédito, es determinar la vulnerabilidad de los indicadores financieros en tiempo de pandemia, identificando posibles riesgos existentes que afecten a las cooperativas y por ende a sus asociados.

### **2.1.2 Gestión**

La gestión es una mezcla única de elementos técnicos y científicos con valores, creencias e ideologías culturales. Identificar la frontera difusa entre el ámbito de la ciencia y el arte en cuanto a la gestión es una habilidad importante, necesaria para el éxito de la actividad económica en cualquier organización, pública (Vargas & Morel, 2023).

La gestión es la ciencia de la elección y la acción, y sirve para conducir una organización, utilizando los métodos técnicos, humanos y económicos disponibles. Para gestionar una empresa, hacen falta teoría y práctica, hacen falta ciencias puras (matemáticas, estadísticas, etc.) y ciencias sociales (psicología, historia, sociología, derecho, etc.). Pero gestión en una empresa tiene muchas vertientes. Podemos hablar de una gestión estratégica del mercado, del producto, del futuro, y de una gestión operativa, del día a día, de los recursos, de los clientes y proveedores, del presente.

Con esta doble perspectiva, las variables a gestionar se multiplican, se interrelacionan e incluso se contradicen muchas veces (Villanueva, 2019).

### **2.1.3 Créditos**

Operación financiera por medio de la cual una entidad a la que denominamos prestamista, pone a disposición de una persona o empresa, a la que llamamos prestatarios, una cantidad de dinero limitada durante un tiempo. A lo largo de ese periodo, el prestatario puede utilizar la totalidad del crédito o solo una parte, y así pagar el interés solo por la cantidad que finalmente acabe utilizando (Caldas, Físico, & Laraño, 2023).

El crédito en el ámbito de las cooperativas de ahorro y crédito es una función central que desempeña un papel fundamental en el desarrollo y bienestar de los socios. Se refiere a la capacidad de la cooperativa para proporcionar financiamiento a sus socios, permitiéndoles acceder a recursos económicos para satisfacer necesidades diversas, como adquisición de vivienda, educación, o impulso a proyectos empresariales. El acceso a servicios crediticios se convierte en un instrumento esencial para fomentar la inclusión

financiera y contribuir al desarrollo económico de los socios y sus comunidades (Cohen, Kaimen, & Aguiar, 2018).

#### **2.1.4 Gestión de Crédito**

La gestión del crédito tal como manifiesta para el caso de las cooperativas de ahorro y crédito es un proceso estratégico que abarca desde la evaluación inicial de la viabilidad crediticia de los solicitantes hasta el monitoreo continuo de los préstamos otorgados. Este proceso implica la aplicación de políticas y procedimientos que buscan equilibrar el acceso al crédito con la minimización de riesgos, asegurando así la sostenibilidad financiera de la cooperativa. La gestión del crédito comprende diversas etapas, incluyendo el análisis de la capacidad de pago de los solicitantes, la determinación de tasas de interés justas y competitivas, y la implementación de mecanismos eficientes para la recuperación de créditos.

Es fundamental que la gestión del crédito se base en criterios objetivos y transparentes, garantizando la equidad y evitando discriminaciones. La implementación de tecnologías financieras y sistemas de scoring crediticio contribuyen a una evaluación más precisa y eficiente de los riesgos crediticios. Además, la capacitación continua del personal encargado de la gestión del crédito es esencial para mantener altos estándares de profesionalismo y ética en todas las fases del proceso crediticio (Gómez & Martínez, 2020).

### **2.1.5 Liquidez**

La gestión efectiva de la liquidez implica equilibrar la disponibilidad de recursos líquidos con la generación de ingresos y la gestión de la cartera de crédito. Es esencial evaluar de manera constante la relación entre activos y pasivos de corto plazo, asegurando que la cooperativa pueda responder de manera adecuada ante situaciones imprevistas o variaciones en la demanda de servicios financieros. Un análisis detallado de la liquidez incluye la revisión de ratios y métricas financieras, así como la implementación de estrategias proactivas para mantener un nivel óptimo de liquidez (Arroba, 2018) .

Es un concepto muy complejo y se refiere a la capacidad de negociar rápidamente cualquier cantidad de un activo sin afectar a su precio. Es por tanto un concepto multidimensional que se caracteriza por dos componentes: precio y cantidad (González, 2013).

### **2.1.6 Cooperativismo**

Tiene sus raíces en las ideas de precursores como Robert Owen, William King, Charles Fourier, Philippe Buchez y Louis Blanc. Robert Owen, considerado el padre de la cooperación inglesa, abogaba por aldeas cooperativas y un intercambio de bienes basado en bonos de trabajo. William King enfatizaba la cooperación en el consumo como generadora de riqueza. Fourier proponía comunidades cooperativas para resolver problemas de producción, mientras que Buchez abogaba por cooperativas de producción basadas en el cristianismo y la autoayuda. Louis Blanc, precursor del socialismo democrático, abogaba por la planificación estatal y la solidaridad en lugar de la lucha de clases.

Estos precursores compartían ideas fundamentales, como el valor del esfuerzo conjunto, la importancia de la ayuda propia, la consideración del capital como medio y no fin, la naturaleza colectiva de las cooperativas y su integración en un movimiento cooperativo en constante fortalecimiento (Aldáz & Aldáz, 2019).

El cooperativismo, se rige por principios fundamentales que incluyen la adhesión voluntaria y abierta, el control democrático de los asociados, la participación económica de estos, la autonomía e independencia, la educación, capacitación e información, la colaboración entre cooperativas y la preocupación por la comunidad. Estos principios, reformulados en 1995 durante el Congreso de Manchester, son interdependientes, y su ignorancia debilita el conjunto. El cooperativismo, como modelo para abordar desafíos económicos y sociales, implica la realización conjunta de acciones entre individuos con el objetivo de alcanzar metas comunes. Este enfoque, parte de la economía solidaria, busca mejorar las condiciones económicas de los asociados mediante instituciones cooperativas que han evolucionado desde finales del siglo XIX. Inicialmente introducidas por Alfonso Dejardins en Canadá, las cooperativas de ahorro y crédito y otros tipos se expandieron por América y otras regiones, desempeñando un papel crucial en diversas áreas como la agricultura, consumo, vivienda, seguros y distribución de energía eléctrica en América Latina (Gómez, 2018).

## **2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.2.1 Cooperativa de Ahorro y Crédito - COAC**

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador, según, tienen su origen en la Constitución de 2008, que reconoció al sector cooperativista como una forma esencial en el sistema económico nacional. Estas cooperativas se definen como sociedades de personas que, de manera voluntaria, se unen para satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales comunes, guiadas por los principios cooperativos y el Buen Gobierno Corporativo. A lo largo del tiempo, han evolucionado en respuesta a cambios legales y económicos, integrándose finalmente al sector financiero popular y solidario en 2012. Su naturaleza jurídica se fundamenta en principios cooperativos, pero actualmente, debido a su crecimiento, las cooperativas del segmento uno tiene una mezcla de aspectos financieros y crediticios con sus principios cooperativos originales (Fabara, 2022).

Establecen que la presencia y evolución de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador revelan un significativo crecimiento a lo largo del tiempo. Desde el registro de la primera cooperativa en 1927 hasta el aumento rápido que llevó a 480 cooperativas en 1969, el sector experimentó una expansión notoria. Según datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en 2013, se contabilizaron 947 cooperativas financieras, cifra que se redujo a 740 en 2016 debido a las políticas regulatorias. En la actualidad, el sector de economía popular y solidaria en Ecuador involucra a más de 5 millones de asociados, con activos que superan los 16 mil millones de dólares, representando el 15% del PIB del país. Este sector diverso incluye un 32% de organizaciones agropecuarias, un importante motor de empleo en Ecuador, en la tabla 1 se detallan los segmentos del nivel cooperativista (González & Melo, 2021).

Tabla 1

Clasificación de la segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) en Ecuador.

Segmentos	COAC	ACTIVOS (USD)
Segmento 1	32	Mayor a 80.000.000
Segmento 2	40	Mayor a 20.000.000 hasta 80.000.000
Segmento 3	79	Mayor a 5.000.000,00 hasta 20.000.000
Segmento 4	174	Mayor a 1.000.000,00 hasta 5.000.000
Segmento 5	258	Hasta 1.000.000 Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales
<b>TOTAL</b>	<b>583</b>	

*Nota: Información tabulada a partir del Catastro de Cooperativas (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2019)*

La historia de las cooperativas en Ecuador se vincula con la intervención estatal a través de la primera Ley de Cooperativas en 1937. Se destaca la Caja de Ahorro y Cooperativa de Préstamos de la Federación Obrera de Chimborazo en 1927 como la pionera. La disminución de cooperativas entre 2013 y 2016 se atribuye a la aplicación de regulaciones que clasifican estas entidades en segmentos según diversos criterios. Estos segmentos se estructuran considerando la participación en el sector, operaciones, socios, ubicación, activos, patrimonio y servicios ofrecidos, reflejando la actual realidad del cooperativismo financiero en el país (González & Melo, 2021).

### 2.2.2 Principios Cooperativos y Responsabilidad Social

Los principios cooperativos según se constituyen el fundamento esencial que guía la operación y la gestión de las cooperativas, incluyendo aquellas dedicadas al ahorro y

crédito. Estos principios, reconocidos internacionalmente, se centran en los valores de autoayuda, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad (ICA, 2020).

En el contexto específico de la gestión de crédito en cooperativas financieras, la aplicación de estos principios se traduce en un compromiso con la responsabilidad social (González & Melo, 2019).

Las cooperativas de ahorro y crédito, al adherirse a los principios cooperativos, demuestran un enfoque centrado en las personas y la comunidad. La responsabilidad social, dentro de este marco, implica considerar no solo el beneficio económico, sino también el impacto positivo en los socios y la sociedad en general (González, 2019).

La gestión de crédito se convierte así en una herramienta para promover el bienestar social y económico, alineándose con los objetivos cooperativos de satisfacer las necesidades de los socios de manera equitativa y sostenible.

Este enfoque de responsabilidad social en la gestión de crédito se basa en la idea de que las cooperativas no solo buscan maximizar beneficios financieros, sino que también asumen un papel activo en el desarrollo social y económico de sus comunidades. La toma de decisiones en la concesión de créditos se vincula directamente a la evaluación del impacto social, considerando aspectos como la generación de empleo, el acceso a servicios financieros para sectores desfavorecidos y la promoción de prácticas sostenibles (Jácome, 2018)..

### **2.1.3 Riesgo del Crédito**

El riesgo del crédito en cooperativas de ahorro y crédito se refiere a la posibilidad de que los socios no cumplan con sus obligaciones de pago, lo que podría resultar en pérdidas financieras para la cooperativa. La evaluación y gestión efectiva de este riesgo son cruciales para mantener la estabilidad y la salud financiera de la cooperativa. Se relaciona con la capacidad de la institución para evaluar la solvencia y la capacidad crediticia de sus socios, así como para implementar medidas preventivas y correctivas que mitiguen los posibles impactos negativos.

La identificación y medición adecuada de los riesgos crediticios involucran el análisis de la calidad de la cartera de crédito, la diversificación de riesgos y la implementación de políticas de crédito sólidas. Además, la educación financiera de los socios desempeña un papel esencial en la reducción del riesgo del crédito, ya que socios informados y conscientes son más propensos a cumplir con sus compromisos financieros (Vera & Trujillo, 2019).

### **2.2.4 Gestión y Evaluación de los Ratios financieros**

Partiendo de que Gómez (2020), manifiesta que la gestión de crédito en una cooperativa de ahorro y crédito implica un análisis exhaustivo de los ratios financieros, que son indicadores clave para evaluar el desempeño y la salud financiera de la entidad. Estos ratios proporcionan información valiosa sobre la eficiencia operativa, la solidez financiera y la capacidad para cumplir con las obligaciones crediticias. La gestión efectiva de los ratios financieros es esencial para garantizar la estabilidad y el crecimiento sostenible de la cooperativa.

En este contexto, la evaluación de los ratios financieros se convierte en una herramienta estratégica para la toma de decisiones en la concesión de créditos. La gestión de estos indicadores, como el índice de solvencia, liquidez, eficiencia y rentabilidad, permite identificar áreas de mejora y optimización en los procesos crediticios.

La eficaz interpretación de estos ratios brinda a la cooperativa la capacidad de ajustar sus políticas de crédito, garantizando una cartera de préstamos equilibrada y gestionando de manera proactiva los riesgos financieros (Gómez, 2020).

La literatura financiera ofrece diversos enfoques sobre la gestión y evaluación de ratios financieros en el sector cooperativo, destacando la importancia de adaptar estos indicadores a las peculiaridades de las cooperativas de ahorro y crédito. La comprensión profunda de los ratios financieros y su aplicación estratégica contribuyen a una gestión crediticia más informada y a la mejora continua de los procesos financieros en la cooperativa (López, 2017).

### **2.2.5 Impacto de Decisiones Crediticias en la Liquidez**

Según los conceptos evaluados por Martínez (2018), se manifiesta que la liquidez, medida a través de ratios como el índice de liquidez, se ve afectada por la concesión de préstamos, ya que implica la salida de recursos financieros. La toma de decisiones crediticias en una cooperativa de ahorro y crédito tiene un impacto directo en su liquidez, siendo esencial comprender cómo estas decisiones influyen en la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo.

La fundamentación teórica se centra en analizar cómo las decisiones crediticias, como la aprobación de préstamos, plazos de pago y tasas de interés, pueden incidir en la liquidez de la cooperativa. Es crucial encontrar un equilibrio entre ofrecer servicios crediticios para satisfacer las necesidades de los socios y mantener niveles adecuados de liquidez para afrontar contingencias y obligaciones inmediatas.

La literatura financiera proporciona perspectivas y modelos analíticos para evaluar el impacto de las decisiones crediticias en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito. Se abordan estrategias para optimizar la gestión del riesgo de liquidez y se proponen enfoques prácticos para mejorar la toma de decisiones en el ámbito crediticio, considerando el efecto directo en la posición financiera a corto plazo (Martínez, 2018).

#### **2.2.6 Tipos de créditos y sus políticas.**

La diversidad de productos crediticios en una cooperativa de ahorro y crédito requiere una comprensión profunda de los diferentes tipos de créditos y las políticas que los rigen. La fundamentación teórica se enfoca en explorar la variedad de créditos ofrecidos por estas entidades y cómo las políticas crediticias influyen en su gestión.

Existen distintos tipos de créditos, como los de consumo, vivienda, productivos, entre otros, cada uno con características específicas. La literatura financiera destaca la importancia de diseñar políticas crediticias coherentes con la misión y visión de la cooperativa, considerando factores como la capacidad de pago de los socios y la evaluación de riesgos asociados a cada tipo de crédito (Gutiérrez, 2019).

Las políticas crediticias deben establecer criterios para la aprobación de préstamos, tasas de interés aplicables, plazos de pago y medidas de seguimiento. Se busca, mediante una revisión exhaustiva de la literatura, entender cómo estas políticas impactan en la calidad de la cartera de créditos y en la gestión general de la cooperativa.

### **2.2.7 Instrumentos y Herramientas de Evaluación Crediticia**

La evaluación crediticia en una cooperativa de ahorro y crédito es esencial para garantizar la viabilidad financiera y la gestión adecuada de los riesgos asociados a la concesión de créditos. En este contexto, es crucial explorar los distintos instrumentos y herramientas utilizados en la evaluación crediticia.

La literatura financiera destaca la importancia de emplear herramientas como el análisis de estados financieros, la capacidad de pago, el historial crediticio y la calificación de riesgos. Estos instrumentos permiten a la cooperativa evaluar la solvencia y la capacidad de pago de los solicitantes, contribuyendo a la toma de decisiones informadas.

La utilización de modelos cuantitativos y cualitativos en la evaluación crediticia es un tema relevante en la literatura. Se busca entender cómo estas herramientas contribuyen a mejorar la precisión en la identificación de riesgos y a la gestión eficiente de la cartera de créditos de la cooperativa (Martínez, 2020).

### *2.2.7.1 Buró de Crédito*

El Buró de Crédito es una herramienta crucial en la evaluación crediticia utilizada por las cooperativas de ahorro y crédito. Este sistema centraliza información sobre el historial crediticio de los individuos y proporciona a las instituciones financieras una visión integral de la salud financiera de los solicitantes. La literatura destaca la relevancia del Buró de Crédito para evaluar la solvencia y el comportamiento de pago de los potenciales prestatarios (Gómez & Torres, 2019).

El acceso a esta base de datos permite a las cooperativas obtener informes detallados sobre los préstamos anteriores, deudas pendientes y otros elementos que afectan la capacidad crediticia de los individuos. Este enfoque basado en datos contribuye a una toma de decisiones más precisa y a la gestión efectiva del riesgo crediticio en el entorno cooperativo (Ramírez, 2021).

### **2.2.8 Tecnología Financiera (Fintech) en la Gestión de Crédito**

La incorporación de Tecnologías Financieras (Fintech) en la gestión de crédito ha transformado significativamente los procesos tradicionales de las cooperativas de ahorro y crédito. Estas innovaciones tecnológicas ofrecen soluciones eficientes en la evaluación de riesgos, otorgamiento de créditos y seguimiento de la cartera. La literatura destaca cómo las Fintech han mejorado la accesibilidad al crédito, reducido costos operativos y agilizado la toma de decisiones crediticias (Hernández & Díaz, 2020).

La implementación de algoritmos avanzados y análisis de big data por parte de las Fintech permite evaluar la capacidad crediticia de los solicitantes de manera más precisa y rápida.

Además, estas tecnologías facilitan la automatización de procesos, optimizando la eficiencia operativa y minimizando errores en la gestión crediticia (López & Soto, 2019).

#### *2.2.8.1 Scoring Crediticio Automatizado*

Según Olmeda & Pozas (2019), manifiesta que el Scoring Crediticio Automatizado es una herramienta crucial en la gestión de crédito, permitiendo evaluar la solvencia crediticia de individuos y empresas de manera eficiente y objetiva. Este enfoque utiliza algoritmos y modelos matemáticos para analizar diversos factores financieros, comportamentales y crediticios, asignando una puntuación que refleja el riesgo asociado a otorgar crédito a un solicitante.

El proceso de Scoring Crediticio Automatizado implica la recopilación de datos relevantes, como historial crediticio, ingresos, deudas, comportamiento de pago y otros indicadores financieros. Estos datos se introducen en un modelo algorítmico que utiliza técnicas estadísticas para calcular una puntuación que resume la probabilidad de que un individuo cumpla con sus obligaciones crediticias.

Este enfoque presenta varias ventajas, incluida la rapidez en la toma de decisiones crediticias, la reducción de sesgos subjetivos y la mejora en la precisión de la evaluación del riesgo. Sin embargo, es esencial abordar desafíos relacionados con la calidad de los datos, la transparencia en los modelos utilizados y la equidad en la asignación de puntuaciones.

#### *2.2.8.2 Análisis de Big Data*

El análisis de Big Data en la gestión de crédito tal como manifiesta Gómez (2018), permite identificar patrones, correlaciones y tendencias que podrían pasar desapercibidos con métodos convencionales. La utilización de algoritmos avanzados y técnicas de aprendizaje automático en el contexto de Big Data proporciona una visión más completa del riesgo crediticio, permitiendo a las instituciones financieras tomar decisiones más informadas y precisas.

Es crucial abordar desafíos asociados con la privacidad y seguridad de los datos, así como garantizar la calidad y confiabilidad de la información utilizada en el análisis. La aplicación efectiva del análisis de Big Data en la gestión de crédito puede mejorar la evaluación del riesgo, optimizar la concesión de créditos y fortalecer la toma de decisiones financieras.

#### *2.2.8.3 Inteligencia Artificial (IA) en Evaluación de Riesgos*

Según Hernández (2020), la aplicación de la Inteligencia Artificial (IA) en la evaluación de riesgos, ha transformado significativamente el panorama financiero, ofreciendo herramientas avanzadas para analizar patrones complejos y tomar decisiones precisas en la concesión de créditos. La IA utiliza algoritmos y modelos predictivos para procesar grandes cantidades de datos y pronosticar el comportamiento financiero de los solicitantes.

La IA permite una evaluación más dinámica y personalizada del riesgo crediticio al considerar una amplia gama de variables, desde el historial crediticio hasta el

comportamiento en línea y las interacciones sociales. Los modelos de IA pueden adaptarse continuamente a medida que se recopilan nuevos datos, mejorando la capacidad predictiva con el tiempo.

Es esencial abordar desafíos éticos y de transparencia asociados con la implementación de la IA en la evaluación de riesgos, garantizando la equidad y la explicabilidad en el proceso decisional. La adopción de la IA en la gestión de crédito ofrece la oportunidad de mejorar la precisión, eficiencia y objetividad en la toma de decisiones crediticias.

#### *2.2.8.4 Blockchain para Verificación de Identidad*

Según García (2019), se plantea que el Blockchain, parte como una tecnología de registro descentralizado y seguro, que ha emergido como una herramienta prometedora para la verificación de identidad en la gestión de crédito. En lugar de depender de intermediarios centralizados, la Blockchain permite la creación de registros inmutables y transparentes de la identidad de los usuarios. La información almacenada en la cadena de bloques es accesible y verificable, proporcionando una capa adicional de seguridad y confiabilidad.

#### *2.2.8.5 Análisis de Sentimiento*

Según López (2020), menciona que: El análisis de sentimiento, también conocido como minería de opiniones, en los planteamientos se indica que se ha vuelto una alternativa en la evaluación de crédito al examinar las actitudes y emociones expresadas en textos, como reseñas, comentarios en redes sociales y noticias. Esta técnica utiliza algoritmos para

determinar si el tono general es positivo, negativo o neutral, proporcionando información valiosa sobre la percepción del público hacia una entidad crediticia.

En el contexto de la gestión de crédito, el análisis de sentimiento puede ofrecer una comprensión más completa del riesgo crediticio al considerar factores subjetivos que pueden afectar la capacidad de un prestatario para cumplir con sus obligaciones financieras. Integrar esta técnica en los modelos de evaluación de riesgos puede mejorar la predicción y proporcionar una visión más holística del comportamiento crediticio.

### **2.2.9 Educación Financiera y Empoderamiento de Socios**

La educación financiera juega un papel crucial en la gestión de crédito dentro de las cooperativas de ahorro y crédito. Este componente no solo implica proporcionar información sobre conceptos financieros básicos, sino también empoderar a los socios para tomar decisiones informadas sobre su participación en el sistema crediticio. La capacitación financiera abarca desde la comprensión de los términos y condiciones de los préstamos hasta la promoción de prácticas financieras saludables.

El empoderamiento de los socios a través de la educación financiera contribuye a la toma de decisiones más consciente y a la mejora de la salud financiera a nivel individual y comunitario. Además, fortalece la relación entre la cooperativa y sus socios, fomentando una participación activa y una comprensión más profunda de los principios cooperativos, en el proceso se ayuda para la gestión de las deudas (Gómez & Martínez, 2019).

### *2.2.9.1 Gestión de las deudas y sus tipos.*

Tal como manifiesta Fernández & Gutiérrez (2020), manifiesta que: La gestión efectiva de la deuda por parte de los clientes es esencial para la estabilidad financiera tanto a nivel individual como institucional. la deuda puede clasificarse en diferentes tipos, como deuda corriente, deuda vencida y deuda castigada, cada una con implicaciones específicas para las cooperativas de ahorro y crédito.

- La deuda corriente se refiere a las obligaciones financieras que deben pagarse en un plazo corto, generalmente dentro de un año. La gestión adecuada de esta deuda es fundamental para evitar problemas de liquidez y garantizar la continuidad de las operaciones.
- La deuda vencida ocurre cuando un deudor no cumple con sus obligaciones de pago en la fecha acordada. La gestión de la deuda vencida implica estrategias de recuperación y renegociación para minimizar las pérdidas.
- La deuda castigada es aquella que se considera irrecuperable y se retira de los activos de la cooperativa. La gestión de este tipo de deuda implica medidas más drásticas, como la aplicación de reservas y la revisión de políticas crediticias.

### **2.2.10 Políticas de Crédito**

Define a las políticas de crédito como: un proceso que comprende las actividades encaminadas a la decisión de conceder crédito a clientes y aquellas encaminadas a recuperarlas, que permita elevar al máximo el rendimiento sobre la inversión, es importante destacar que, una aplicación errónea de una buena política de crédito, o la

adecuada instrumentación de una deficiente política no produce nunca resultados óptimos (Faxas, 2011).

### **2.2.11 Garantías para la concesión de préstamos y créditos**

Los créditos y préstamos son operaciones mediante las cuales las instituciones financieras obtienen ingresos. Pero implican un riesgo para estas, ya que puede ocurrir que el cliente no devuelva el dinero. Para tratar de reducir el riesgo, las instituciones pueden solicitar garantías a sus clientes, tanto personales como reales. De esta forma tratan de evitar los impagos:

Las garantías personales: se derivan de las condiciones económicas del cliente (ingresos, tipo de contrato de trabajo, etc.). las entidades financieras pueden reforzar la garantía personal exigiendo al cliente un aval (persona o personas que se comprometen a la devolución del préstamo en caso de que el titular del préstamo o crédito no lo haga).

Las garantías reales: se basan en bienes o activos que tienen un determinado valor monetario (vivienda, tierras, valores mobiliarios, etc.). En caso de impago, el banco pasa a ser propietario de la garantía real (Vásquez & Asencio, 2023).

### **2.2.12 Ratios financieros, económicos y de rotación**

De las cuentas anuales parten tres tipos de análisis: patrimonial, económico y financiero. El análisis patrimonial trata la relación entre las distintas masas del balance. El análisis financiero pone de manifiesto la capacidad de la empresa para atender a sus compromisos de pago corto mediante ratios y a largo plazo mediante el análisis de las rotaciones. Por

último, el análisis económico parte de Perdida y Ganancias y mide la rentabilidad obtenida en la empresa.

En el análisis financiero los indicadores más relevantes son:

La ratio de solvencia mide el número de unidades monetarias de activo corriente o circulante disponibles para hacer frente a la deuda a corto plazo. Cuanto mayor sea el indicador, la empresa tendrá mayor solvencia a corto plazo.

El Acid test es igual al anterior, pero excluye a las existencias en su cálculo. Es posible que la empresa tenga almacenadas una gran cantidad de mercancías, pero que no les pueda dar salida, en ese caso las existencias, aunque pertenecen al activo corriente, no son líquidas.

La ratio de tesorería compara la deuda a corto plazo (préstamos y proveedores) con el dinero disponible en cuentas y en caja. Al igual que antes, un mayor valor de la ratio indica mayor solvencia (Solorzano, 2023).

### **2.2.13 Razones de Liquidez**

liquidez se refiere a la rapidez y eficiencia (en el sentido de costos de transacción bajos), con que un activo se puede intercambiar por efectivo. Las razones de liquidez proporcionan una medida de liquidez de una compañía, esto es, su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a tiempo. Cuatro razones de liquidez ampliamente utilizadas son la de circulante, la rápida, la de capital de trabajo y la de efectivo.

### 2.2.13.1 Razón Circulante

La medida de liquidez general más comúnmente usada es la razón de circulante:

$$\text{Razón de circulante} = \frac{\text{Activos circulantes}}{\text{Pasivos circulantes}} = \frac{1816}{1460} = 1.24x$$

La razón de circulante mide el número de veces que el activo circulante de la compañía cubre su pasivo circulante. Cuando más alta sea la razón de circulante, mayor será la capacidad de la compañía para cumplir con sus obligaciones a corto plazo conforme se vencen.

### 2.2.13.2 Razón de Rapidez (Prueba del Ácido)

Los inventarios se consideran activos circulantes, así que están incluidos en el cálculo de la razón circulante. Sin embargo, los inventarios son menos líquidos que los valores comerciables y las cuentas por cobrar. Esto se debe a que normalmente es más difícil convertir inventarios en efectivo casi inmediatamente. Por ello, los analistas a menudo excluyen los inventarios del numerador del activo circulante y calculan la razón de rapidez (también llamada razón de la prueba del ácido) (Emery, Finnerty, & Stowe, 2000).

$$\begin{array}{l} \text{Razón de rapidez} = \frac{\text{Activos circulantes - Inventarios}}{\text{Pasivos circulantes}} = \frac{1816 - 661}{1460} = 0.79x \\ \text{(razón de la prueba del ácido)} \end{array}$$

### 2.2.13.3 Endeudamiento

Representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos. En este caso, el objetivo es medir el nivel global de endeudamiento o proporción de fondos apartados por los acreedores (Aching & Aching, 2006).

$$\text{Razón del endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = \frac{1.590.010,00}{3.551.344,00} = 44,74\%$$

### 2.2.13.4 ROA (Rendimiento sobre Activos)

La rentabilidad sobre activos (Return Over Assets) es un indicador que me ayuda a determinar si los activos son eficientes para generar utilidad.

La fórmula es muy sencilla:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}} \times 100$$

Para tener un ROA mayor, la empresa debe tener más utilidad o menos activos, por eso es importante no tener activos ociosos y vender los que no sean necesarios para la operación.

### 2.2.13.5 ROE (Rendimiento sobre Capital)

La rentabilidad sobre el capital (Return Over Equity) es uno de los más importantes indicadores para tomar decisiones y evaluar la rentabilidad de un negocio.

Su fórmula es muy sencilla:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital}} \times 100$$

Es importante tomar en cuenta que las empresas para obtener sus activos tienen dos opciones:

1. Pedir dinero a los accionistas (incrementar el capital)
2. Aumentar su pasivo (pedir préstamos a acreedores)

Mientras más apalancada esté una empresa, mayor será su ROE, porque una empresa muy apalancada construye su activo con mucho pasivo y poco capital. Al ser el capital tan pequeño, tendremos mayor utilidad dividida entre una base menor, lo cual hace que la rentabilidad de la inversión de los accionistas sea mayor. Este nivel pasivo/capital debe ser evaluado por el financiero, porque a mayor rentabilidad habrá mayor riesgo.

Otro aspecto a considerar en el ROE es que no me da información sobre la operación de la empresa, y esta es muy valiosa, porque en el largo plazo, una buena operación es sinónimo de rentabilidad.

Por eso, es importante no solo considerar al ROE para tomar decisiones sino también a otros indicadores que me dan una perspectiva más completa de la operación, como pueden ser GEO y el EVA, pero antes es necesario determinar cuál es el costo del capital (Briseño, 2006).

#### **2.2.14 Rentabilidad**

Indica la rentabilidad de un periodo, medida como porcentaje, del total de los activos de la empresa incluyendo inversión y deuda. Indicaría la eficiencia de la empresa en comparación con otras de su misma industria.  $ROA = \text{Ingresos} / \text{Total de Activos}$  (Pucheu, 2021).

El concepto de rentabilidad ha tomado distintas formas, y ha sido usado de diferentes maneras. Es uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un negocio.

Una rentabilidad sostenida combinada con una política de dividendos cautelosa, conlleva a un fortalecimiento del patrimonio. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos de marketing, intensificación de logística, o a una mezcla de todos esos puntos.

Yendo un paso más adelante, esto debería conducir a una empresa a, no solamente, aumentar su volumen de operaciones, sino también a aprovechar mejor el uso de sus ventajas competitivas existentes, mejorar su posición relativa en la industria, y a obtener una mayor participación del mercado en el que participa (Santiesteban, Fuentes, & Leyva, 2020).

#### **2.2.15 Solvencia**

La solvencia en el ámbito de las cooperativas de ahorro y crédito, se refiere a la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones a largo plazo, asegurando que los activos sean suficientes para cubrir los pasivos, incluyendo los compromisos financieros de más largo plazo. Es un indicador crucial de la salud financiera y la estabilidad a largo plazo de la cooperativa (Altuntas, 2018).

### **2.2.16 Evaluación de Riesgos Asociados a la Liquidez**

Según González & Ramírez (2019), la evaluación de riesgos asociados a la liquidez es crucial para la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito. Este proceso implica la identificación, medición y gestión de posibles amenazas a la disponibilidad de recursos financieros necesarios para cumplir con las obligaciones de corto plazo. En el ámbito de las cooperativas, donde la gestión prudente de la liquidez es esencial, abordar los riesgos de manera efectiva se convierte en un componente clave de la planificación financiera.

### **2.2.17 Captaciones**

Captaciones se refiere a la entrega de una cierta cantidad de dinero por una persona a la cooperativa sin importar si son o no socios, se establece un tiempo durante el cual la persona no podrá hacer uso del dinero, también se establecerá el porcentaje de interés que ganará durante ese tiempo este es acordado entre las dos partes, es importante mencionar que las cooperativas de ahorro y crédito están autorizadas a pagar hasta el 12% de interés (Escoto, 2007).

### **2.2.18 Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar son ocasionadas por las ventas realizadas al crédito y por préstamos otorgados a los empleados, son debitadas cuando se efectúa el cobro respectivo; asimismo, la rotación de cuentas por cobrar está representada por el número de veces que se efectúa durante el año, así como cada cuántos días es realizada durante el

periodo, esto se consigue aplicando el ratio de las ventas anuales a crédito entre el saldo actual de las cuentas por cobrar (Granados, Latorre, & Ramírez, 1978).

#### **2.2.19 Gestión de cobranzas**

La gestión de cartera de crédito es un tema de interés y de aplicación principalmente en empresas del sector bancario; sin embargo, destacan que el sector comercial también tiene un rol importante debido a que este brinda la posibilidad de prolongar los pagos por un lapso mayor otorgado a sus clientes (Roeder, Palmer, & Muntermann, 2020).

#### **2.2.20 Micro finanzas**

Se denomina micro finanzas al conjunto de servicios de tipo financiero dirigidos a grupos de población caracterizados por atravesar situaciones adversas desde el punto de vista económico. Esto engloba a individuos de escasos recursos, pequeñas empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza (Sánchez, 2020).

#### **2.2.21 Flujo de Efectivo**

En su tesis de investigación; Estado de flujo de efectivo y su relación con la liquidez, de la empresa Shoes Alvarito, identifica la estructura del estado de Flujo de efectivo, su generación y equivalentes, dando a conocer dentro del análisis que la empresa no cumple la normativa especificada al ámbito financiero, por lo que cabe decir que hay saldos defectuosos cuando se presentan los estados de flujo de los efectivos de cada zona de cobros que son procedentes de aquellas ventas de bienes y las prestaciones de algunos servicios. Se concluye del autor refuerza positivamente la mejora de gestión al dar soluciones al estado de flujo de efectivo y las cuentas por cobrar (Buendía, 2017).

### **2.2.22 Cheques**

Un cheque es un documento que se utiliza como medio de pago a través del cual el titular de una cuenta corriente ordena a su entidad que pague una determinada cantidad de dinero a otra persona o empresa.

El principal motivo por el que se usan los cheques es evitar la utilización de dinero en efectivo, sobre todo si estamos hablando de grandes cantidades.

Los agentes que intervienen en un cheque son los que a continuación se relacionan:

- Librador: es el titular de la cuenta, quien da la orden de pagar el cheque.
- Librado: es la entidad bancaria que efectúa el pago.
- Beneficiario: es quien cobra el cheque (Caldas, Físico, & Laraño, 2023).

Según estudios recientes, la evaluación de riesgos de liquidez debe tener en cuenta factores como la calidad de los activos, la diversificación de fuentes de financiamiento y la capacidad para enfrentar retiros masivos. Además, se deben desarrollar indicadores y modelos que permitan anticipar escenarios adversos y faciliten la toma de decisiones informadas.

### **2.2.23 Transparencia y Comunicación con Socios**

Según Martínez & Sánchez (2020), se plantea que la transparencia y la comunicación efectiva con los socios son elementos cruciales en la gestión de cooperativas de ahorro y crédito. La transparencia implica proporcionar información clara y accesible sobre la situación financiera, operativa y de gestión de la cooperativa. Este proceso no solo

fortalece la confianza entre la entidad y sus socios, sino que también permite una toma de decisiones informada por parte de los mismos.

La comunicación efectiva va más allá de la simple divulgación de datos financieros. Implica establecer canales bidireccionales que fomenten la participación activa de los socios, promoviendo la retroalimentación y facilitando la comprensión de las decisiones estratégicas de la cooperativa. La literatura destaca que las cooperativas financieras que priorizan la transparencia y la comunicación sólida experimentan niveles más altos de satisfacción entre los socios y construyen relaciones a largo plazo.

#### **2.2.24 Estado de Resultados**

El estado de resultados, por otra parte, es un informe que responde a una simple pregunta ¿gané o perdí dinero durante el ejercicio fiscal? Cabe aclarar que, a diferencia del estado de situación patrimonial, este resultado es el acumulado durante el periodo de tiempo transcurrido entre el cierre de dos ejercicios, y no es simplemente la realidad en un determinado momento. Siguiendo la clasificación de costos y gastos por función, la estructura de este reporte parte del nivel de ventas o facturación que tuvo la empresa, le resta los costos asociados a esa venta (costos para producir o prestar el servicio), los gastos operativos o de explotación que fueron necesarios para el normal funcionamiento y no relacionados con el nivel de actividad de venta (costos para producir o prestar servicio), los gastos operativos o de explotación que fueron necesarios para el normal funcionamiento y no relacionados con el nivel de actividad de venta, se descuentan amortizaciones e intereses por financiamiento se deduce el impuesto a las ganancias, a la renta o a la utilidad correspondiente, y se obtiene un resultado neto o final. El propósito

fiscal (tributario) de este reporte es el de establecer cuál fue la ganancia (o pérdida) generada en el ejercicio a fin de calcular el impuesto a pagar (Curbelo , 2020).

## **2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

La gestión de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo se enmarca en un contexto legal y normativo establecido por las leyes y regulaciones del estado ecuatoriano, tal como se muestra en la estructura del marco normativo legal de (Base Legal (LOEPS - RLOEPS - LOTAIP) - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, s. f.). La legislación proporciona las bases jurídicas que rigen la operación y supervisión de las cooperativas financieras, estableciendo las pautas para su funcionamiento y las responsabilidades asociadas. A continuación, se destacan algunos de los fundamentos legales relevantes para el proyecto:

### **2.3.1 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)**

La LOEPS es el marco legal que regula la economía popular y solidaria en Ecuador, incluyendo las cooperativas. Establece los principios y normativas que guían la creación, funcionamiento y supervisión de estas entidades. Es fundamental para comprender el contexto legal en el que opera la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.

### **2.3.2 Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF)**

Este código regula las actividades financieras y monetarias en Ecuador. Contiene disposiciones específicas sobre las cooperativas de ahorro y crédito, definiendo sus

características, funciones y obligaciones. Su estudio es esencial para comprender las restricciones y facultades que tienen estas cooperativas en el ámbito financiero.

### **2.3.3 Regulaciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)**

La SEPS emite regulaciones específicas que complementan la legislación mencionada. Dichas regulaciones detallan los requisitos operativos, normas contables y prácticas que las cooperativas deben seguir. Se deben considerar para evaluar la conformidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.

### **2.3.4 Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Cooperativo**

Estas normas son aplicables a las cooperativas y establecen los principios contables que deben seguir. Su adopción es crucial para asegurar la transparencia y consistencia en la presentación de información financiera, siendo relevantes para la gestión de crédito y la evaluación de la liquidez.

### **2.3.5 Disposiciones sobre Buen Gobierno Corporativo**

Las leyes y regulaciones también abordan aspectos de buen gobierno corporativo que son fundamentales para la gestión efectiva de la cooperativa. Estas disposiciones promueven la transparencia, rendición de cuentas y prácticas éticas en la toma de decisiones.

La combinación de estos fundamentos legales proporciona el marco normativo en el que se desenvuelve la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo. Su comprensión es esencial para abordar la gestión de crédito y su impacto en la liquidez desde una perspectiva legal y regulatoria.

## **CAPÍTULO III.**

# **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

Lo menos frecuente en este mundo es vivir. La mayoría de la gente existe, eso es todo.

Oscar Wilde.

### **3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1.1 Investigación Exploratoria**

La investigación exploratoria permitió estudiar la gestión de crédito de la Cooperativa y conocer las funciones a profundidad que realiza la comisión de crédito y su intervención en la misma.

#### **3.1.2 Investigación Descriptiva**

Mediante la investigación descriptiva se logró obtener los procesos por los que están enfrentando la Cooperativa en cuanto a la gestión de crédito realizada.

#### **3.1.3 Investigación de Campo**

Investigación enfocada a la Comisión de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Quevedo” que son los que revisan, analizan y ejecutan las acciones necesarias para la gestión de crédito, proceso que permite obtener una mayor liquidez dentro de la empresa, y sobre todo a los socios que son los principales actores de donde se recopiló la información acerca de cómo se realiza la gestión de crédito.

#### **3.1.4 Investigación Bibliográfica**

La investigación bibliográfica realizada permitió obtener la mayor información de tesis, libros, artículos. Fuentes que fueron utilizados y de gran utilidad para el desarrollo del proyecto de investigación de gestión de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, con el objetivo de comprobar los procesos de gestión de crédito realizados y de esta manera tomar mejores decisiones.

## **3.2 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN**

### **3.2.1 Método Analítico**

Se consideró método analítico al presente estudio de investigación, porque permitió extraer de la mejor manera la información que permitió comprobar la gestión de crédito mediante la entrevista para la evaluación de las políticas y procedimientos en el área de crédito, con referencia a las variables establecidas en el avance y explicación del proyecto de investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.

### **3.2.2 Método Inductivo**

El método inductivo es de gran importancia en la investigación, el que permitió obtener la información referente a la cartera crédito donde se encuentran distribuidas la deuda corriente, deuda vencida y deuda castigada que contiene la Cooperativa y hacer un estudio de ellas con un análisis a los años establecidos.

### **3.2.3 Método de Síntesis**

El Método de síntesis también es de vital importancia porque permitió obtener y recopilar la información relevante y necesaria para el cálculo de la liquidez, rentabilidad y solvencia de la Cooperativa mediante las fórmulas de los indicadores financieros.

## **3.3 CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN**

### **3.3.1 Población y muestra**

#### *3.3.1.1 Población*

La población objeto de estudio fue la comisión de crédito de la Cooperativa de ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, la cual está conformada por tres miembros: presidenta,

secretaria y vocal, personas encargadas del manejo en los procesos de gestión de crédito de la Cooperativa.

### 3.3.1.2 Muestra

La muestra de la Cooperativa es la comisión de crédito a quienes se les realizó una entrevista con la finalidad de conocer más acerca del proceso realizado en la gestión de crédito, el principal motivo de que se lleve a cabo una entrevista es por considerar el grupo pequeño de los integrantes de la comisión de crédito. En la tabla 2 se detallan los integrantes pertenecientes a la comisión de crédito de la Cooperativa que son: presidenta, secretaria y vocal.

*Tabla 2*

*Muestra de la comisión de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo*

<b>POBLACIÓN</b>	<b>CANTIDAD</b>
PRESIDENTA	1
SECRETARIA	1
VOCAL	1
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo

**Elaborado por:** Ladi Jeniffer Arreaga Troya

### 3.3.2 Técnicas de la Investigación

Las principales técnicas de investigación utilizadas en el presente estudio son las siguientes:

#### *3.3.2.1 Técnica de Observación*

Esta técnica permitió conocer las instalaciones de la Cooperativa y las funciones que se realizan en ella, además permitió verificar las actividades y procesos que realizan los miembros de la comisión de crédito.

#### *3.3.2.2 Técnica de Verificación física*

Por medio de esta técnica se inspeccionaron los documentos almacenados en los archivos, se demostró la legitimidad de su presencia durante el tiempo de estudio de dicho proyecto de investigación.

#### *3.3.2.3 Técnica de Investigación Escrita*

Mediante el estudio realizado con esta técnica se logró confirmar la información necesaria para la elaboración del proyecto de investigación en donde fueron proporcionados los Estados Financieros por parte del Gerente General de la Cooperativa.

### **3.3.3 Instrumentos de la Investigación**

#### *3.3.3.1 Entrevista*

Las entrevistas se utilizan para recabar información a través de preguntas. La entrevista fue realizada a la Comisión de Crédito quienes están involucrados en el tema de los procesos a llevarse a cabo en la gestión de crédito de la Cooperativa. Por medio de la entrevista se logró realizar una evaluación de las políticas y procedimientos que mantiene la gestión de crédito de la Cooperativa para lo cual se aplicó la fórmula para el cálculo: (Políticas aplicadas al crédito/Total políticas y procedimientos) \*100

### **3.4 ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO**

Para la elaboración del marco teórico en la presente investigación fueron consideradas tres secciones, la primera sección se denomina fundamentación conceptual y es donde se hizo mención a los términos más relevantes de la investigación, los que también fueron establecidos como claves o variables de estudio. En la segunda sección que es la fundamentación teórica, se registró la información secundaria obtenida de fuentes bibliográficas las que aportaron con los conocimientos generales acerca de la gestión de crédito y la liquidez. En la tercera sección se describió la fundamentación legal, la que se escribió en base a las Normas legales que se enfocan a la respectiva investigación. En las fuentes secundarias utilizamos libros, tesis, artículos científicos, leyes, reglamentos, normativas, etc.

### **3.5 RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**

Para la realización del proyecto de investigación se realizó visitas a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, y así dar inicio a la recolección de la información, donde también se llevó a cabo una entrevista a la comisión de crédito de dicha Cooperativa para recabar toda la información necesaria en cuanto a la gestión y procesos de crédito que realizan, y a su vez evaluar la liquidez de la Cooperativa. La información bibliográfica fue obtenida por medio de libros virtuales y archivos de dicha entidad financiera que fueron facilitados.

### **3.6 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN**

#### **3.6.1 Procesamiento de datos**

Se lo realizó utilizando el programa informático de Microsoft Office Excel y Word 2019.

### **3.6.2 Análisis de la información.**

La información correspondiente a los objetivos se analizó a través de tablas y figuras.

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

Vivir sin filosofar es, propiamente,  
tener los ojos cerrados, sin tratar de  
abrirlos jamás.

René Descartes.

#### 4.1 SISTEMA DE GESTIÓN EN EL ÁREA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERÍODO 2020 – 2021.

Para realizar un mejor análisis la tabla 3 muestra una evaluación de la aplicación de las políticas para la correcta gestión de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo mediante una entrevista realizada a la comisión de crédito, se consideró que cada respuesta tendrá la ponderación de 10 siendo esta la calificación máxima o considerada que si cumple y la mínima o no cumple siendo 0. En base al estudio realizado mediante la evaluación de la aplicación de las políticas se realizó el cálculo de la fórmula para verificar el proceso de gestión de crédito que realiza la respectiva comisión en la Cooperativa donde dio como resultado un 88% aceptable, es decir que se realiza un buen proceso en cuanto a la aplicación de las políticas y procedimientos, mientras que la diferencia que es un 12% se considera la parte negativa o con la que no se cumple la gestión de crédito en políticas y procedimientos.

*Tabla 3*

*Evaluación de la aplicación de las Políticas de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.*

<b>Aspecto</b>	<b>Cumple 10</b>	<b>No Cumple 0</b>	<b>Observación</b>
1 Será verificado en el buró de crédito los datos de los socios para la concesión de créditos.		0	No se verifica el buró de crédito por no contar con un sistema que permita realizar este proceso.
2 Será conocido con claridad los requisitos que solicita la Cooperativa para otorgamiento de crédito.	10		

3	Serán aplicados los requisitos para el otorgamiento de crédito.	10
4	Será socializado el reglamento de crédito que tiene la Cooperativa.	10
5	Será registrado un expediente de los clientes a los que se les otorga los créditos.	10
6	Será realizado un seguimiento a los créditos otorgados a los socios por medio de la Cooperativa.	10
7	Será considerado un método en la Cooperativa ante la presencia de los clientes en estado de morosidad.	10
8	Serán conocidos los tipos de créditos que con lo que cuenta la Cooperativa.	10
9	Será realizado un análisis o evaluación de riesgos en la colocación de créditos.	10
10	Será expuesto un manual de gestión de créditos que detalla las políticas, procedimientos técnicos, requisitos y garantías para el otorgamiento de créditos.	10
11	Será realizado un debido y correcto control de la cartera de crédito.	10

12	Serán definidos los montos, plazos de tiempo y tasa de interés en la colocación de créditos a sus clientes.	10	
13	Será que la Comisión de Crédito presenta informes mensuales de acuerdo a los créditos otorgados.	10	
14	Será realizado un análisis de alto riesgo de los clientes si eso se considera.	10	
15	Serán analizados o revisados los perfiles crediticios.	10	
16	Serán expuestos los parámetros que debe tener un cliente.	10	
17	Será detallado el perfil crediticio de un cliente para la concesión de créditos.	0	No se detalla el perfil crediticio de los socios con respecto a otras entidades financieras.
<b>TOTAL</b>		<b>150</b>	<b>0</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo

**Elaborado por:** Ladi Jeniffer Arreaga Troya

## Discusión

Mediante la entrevista realizada a la comisión de crédito y en base a esta se efectuó una evaluación de las políticas y procedimientos de la gestión de crédito, donde se logró identificar que la Cooperativa carece de un sistema para revisar el buró de crédito, lo cual es crucial para mitigar riesgos crediticios, mejorar la gestión de la cartera y cumplir con regulaciones financieras. La Comisión de Crédito debe conocer los requisitos para otorgar créditos, garantizando legalidad y eficacia. La Cooperativa cuenta con expedientes crediticios y realiza un seguimiento cercano de los créditos para mantener

estabilidad financiera. Especializada en créditos de consumo, clasifica en ordinarios y emergentes, adaptándose a diversas necesidades. Realiza una evaluación exhaustiva de riesgos, respaldada por un manual de gestión, y realiza un control cuidadoso de la cartera para evitar morosidades. La determinación de montos se basa en sueldos o ahorros, manteniendo tasas de interés constantes. La Comisión de Crédito se reúne periódicamente para evaluar y aprobar solicitudes. Se realiza un análisis de alto riesgo en casos especiales. La Cooperativa no revisa perfiles crediticios, dependiendo principalmente de los sueldos como garantía. El requisito principal para ser socio es trabajar en la docencia con nombramiento o contrato definitivo. La falta de revisión de perfiles crediticios puede afectar la toma de decisiones informadas sobre préstamos.

Y por otra parte Alvarado (2019), menciona en su proyecto de investigación que el análisis del personal administrativo revela que el 83% conoce los requisitos para conceder un crédito, lo que influye en la aplicación de las solicitudes de crédito. Sin embargo, el 17% de los funcionarios desconoce las políticas de crédito debido a la falta de socialización. El 50% de los funcionarios está familiarizado con las políticas del proceso de crédito, y un 67% lo califica como eficiente, destacando la influencia de los resultados en la evaluación crediticia.

En cuanto a la gestión de expedientes, el 67% afirma que la cooperativa cuenta con un expediente de clientes por créditos otorgados, pero se observa que en algunas ocasiones la información requerida está ausente. Solo el 33% del personal asegura tener políticas de crédito establecidas y documentadas, permitiendo que más del 67% de los clientes sean sometidos a verificación de declaraciones fiscales y movimientos económicos.

Además, solo el 33% del personal realiza un seguimiento continuo a los microcréditos concedidos, lo que puede explicar por qué el 67% de los funcionarios manifiesta no conocer las condiciones del crédito. Este hallazgo sugiere un posible incumplimiento por parte del área de crédito con las regulaciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

También Ocaña (2020), menciona en su trabajo de investigación que, en el año 2018, la cartera de crédito de la COAC "Alianza del Valle" alcanzó los USD\$234.149 millones, reflejando un significativo crecimiento del 43,01% en comparación con el año anterior. Este aumento es aún más notable al contrastarlo con el año 2014, registrando un crecimiento del 91,77% sobre el total de la cartera bruta. El 2018 se destaca como un año relevante para la institución financiera. La tabla 16 proporciona una segmentación detallada de la cartera neta de la cooperativa y su participación en el total de la cartera, ofreciendo una visión más precisa de la distribución de los activos financieros de "Alianza del Valle".

## **4.2 CUMPLIMIENTO DE LA GESTIÓN EN EL ÁREA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERIODO 2020 – 2021.**

### **4.2.1 Cartera de Crédito Corriente**

Mediante el estudio realizado a la cartera de crédito, se logró evidenciar en la tabla 4 que la deuda corriente revela un aumento tanto en el número de créditos otorgados como en el valor total de los préstamos entre el año 2020 y 2021. La Cooperativa otorgó 142

créditos en el año 2020 por el valor de \$540.004,00; mientras que en el año 2021 fueron 169 los créditos otorgados con un valor de \$743.577,00; este aumento en los créditos indica una mayor demanda de financiamiento por parte de los socios, efectuando una variación absoluta y relativa de los años antes mencionados, teniendo como resultado según los meses aumento o disminución de la cartera, también tomando en cuenta la provisión que realiza la Cooperativa para esta respectiva cartera que es del 8% mensual.

*Tabla 4*

*Deuda Corriente*

MESES	DEUDA CORRIENTE						PROV. 2020	PROV. 2021
	AÑO 2020		AÑO 2021		VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA		
	CANT	VALOR	CANT	VALOR	USD	(%)		
ENERO	6	\$ 29.270,00	13	\$ 58.700,00	\$ 29.430,00	101%	\$ 2.341,60	\$ 4.696,00
FEBRERO	11	\$ 35.800,00	15	\$ 66.800,00	\$ 31.000,00	87%	\$ 2.864,00	\$ 5.344,00
MARZO	13	\$ 49.780,00	10	\$ 43.800,00	\$ -5.980,00	-12%	\$ 3.982,40	\$ 3.504,00
ABRIL	5	\$ 10.740,00	12	\$ 50.700,00	\$ 39.960,00	372%	\$ 859,20	\$ 4.056,00
MAYO	10	\$ 24.740,00	22	\$ 97.610,00	\$ 72.870,00	295%	\$ 1.979,20	\$ 7.808,80
JUNIO	16	\$ 71.440,00	17	\$ 63.770,00	\$ -7.670,00	-11%	\$ 5.715,20	\$ 5.101,60
JULIO	21	\$ 69.390,00	12	\$ 82.850,00	\$ 13.460,00	19%	\$ 5.551,20	\$ 6.628,00
AGOSTO	12	\$ 46.180,00	11	\$ 29.850,00	\$ -16.330,00	-35%	\$ 3.694,40	\$ 2.388,00
SEPTIEMBRE	15	\$ 69.439,00	17	\$ 62.000,00	\$ -7.439,00	-11%	\$ 5.555,12	\$ 4.960,00
OCTUBRE	18	\$ 63.365,00	13	\$ 59.709,00	\$ -3.656,00	-6%	\$ 5.069,20	\$ 4.776,72
NOVIEMBRE	6	\$ 21.560,00	11	\$ 56.325,00	\$ 34.765,00	161%	\$ 1.724,80	\$ 4.506,00
DICIEMBRE	9	\$ 48.300,00	16	\$ 71.463,00	\$ 23.163,00	48%	\$ 3.864,00	\$ 5.717,04
<b>TOTAL</b>	<b>142</b>	<b>\$ 540.004,00</b>	<b>169</b>	<b>\$ 743.577,00</b>	<b>\$ 203.573,00</b>	<b>1007,76%</b>	<b>\$ 43.200,32</b>	<b>\$ 59.486,16</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo

**Elaborado por:** Ladi Jeniffer Arreaga Troya

#### 4.2.2 Cartera de Crédito Vencida

El estudio a la cartera de crédito vencida revela en la tabla 5 un aumento significativo tanto en el número de créditos impagos como en el valor total de la deuda vencida entre el año 2020 y 2021, el cual pasó de 2 créditos en el año 2020 por un valor total de \$4.539,00; a 10 créditos en el año 2021 considerados por un valor de \$39.698.50; por ende, revela también un aumento en la morosidad, por lo tanto puede representar implicaciones negativas en la salud financiera o un riesgo para la cooperativa, ya que

implica la posibilidad de pérdida de ingresos y puede afectar la capacidad para cumplir con sus obligaciones, teniendo una provisión para la deuda vencida considerada del 15% mensual, también se efectuó una variación relativa y absoluta para conocer los resultados por meses de esta cartera.

*Tabla 5*

*Deuda Vencida*

MESES	DEUDA VENCIDA							
	AÑO 2020		AÑO 2021		VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	PROV. 2020	PROV. 2021
	CANT	VALOR	CANT	VALOR	USD	(%)		
ENERO	0	\$ -	3	\$ 16.300,00	\$ 16.300,00	0,00%	\$ -	\$ 2.445,00
FEBRERO	1	\$ 1.200,00	1	\$ 4.800,00	\$ 3.600,00	300,00%	\$ 180,00	\$ 720,00
MARZO	0	\$ -	2	\$ 6.242,00	\$ 6.242,00	0,00%	\$ -	\$ 936,30
ABRIL	0	\$ -	3	\$ 6.441,50	\$ 6.441,50	0,00%	\$ -	\$ 966,23
MAYO	0	\$ -	0	\$ 1.145,00	\$ 1.145,00	0,00%	\$ -	\$ 171,75
JUNIO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
JULIO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
AGOSTO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
SEPTIEMBRE	1	\$ 3.339,00	0	\$ -	\$ -3.339,00	-100,00%	\$ 500,85	\$ -
OCTUBRE	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
NOVIEMBRE	0	\$ -	1	\$ 4.770,00	\$ 4.770,00	0,00%	\$ -	\$ 715,50
DICIEMBRE	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>\$ 4.539,00</b>	<b>10</b>	<b>\$ 39.698,50</b>	<b>\$ 35.159,50</b>	<b>200,00%</b>	<b>\$ 680,85</b>	<b>\$ 5.954,78</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo

**Elaborado por:** Ladi Jeniffer Arreaga Troya

### 4.2.3 Cartera de Crédito Castigada

Mediante la investigación realizada para corroborar el cumplimiento de la gestión de crédito en la Cooperativa en la tabla 6, se logró evidenciar la cartera de la deuda castigada, en donde se mantiene el número de créditos con el valor de \$46.094,00 en el año 2020 en comparación del año 2021, siendo considerada de tal manera ya que supera los 1.080 días de vencimientos como lo establece su reglamento interno, por esa razón se debe realizar el debido proceso de cobro ante la posibilidad de pérdida o resultados negativos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, en esta cartera al igual que las demás también se le realizó la variación relativa y absoluta para así tener mejor

conocimiento de su variación entre un año y otro, teniendo en cuenta que por ser un valor considerado como incobrable se realiza una provisión del 100% para esta cartera.

Tabla 6

*Deuda Castigada*

MESES	DEUDA CASTIGADA						PROV. 2020	PROV. 2021
	AÑO 2020		AÑO 2021		VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA		
	CANT	VALOR	CANT	VALOR	USD	(%)		
ENERO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
FEBRERO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
MARZO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
ABRIL	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
MAYO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
JUNIO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
JULIO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
AGOSTO	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
SEPTIEMBRE	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
OCTUBRE	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
NOVIEMBRE	0	\$ -	0	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -
DICIEMBRE	2	\$ 6.094,00	2	\$ 6.094,00	\$ -	0,00%	\$ 6.094,00	\$ 6.094,00
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>\$ 6.094,00</b>	<b>2</b>	<b>\$ 6.094,00</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>	<b>\$ 6.094,00</b>	<b>\$ 6.094,00</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo

**Elaborado por:** Ladi Jeniffer Arreaga Troya

## Discusión

A través de un estudio de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, se observó un aumento en la deuda corriente tanto en el número de créditos otorgados como en el valor total de los préstamos entre 2020 y 2021. En 2020, se concedieron 142 créditos por \$540.004,00, mientras que, en 2021, fueron 169 créditos por \$743.577,00. Este aumento indica una mayor demanda de financiamiento por parte de los socios, con variaciones mensuales en la cartera.

En cuanto a la cartera de crédito vencida, se evidenció un aumento significativo en el número de créditos impagos y en el valor total de la deuda entre 2020 y 2021. Pasó de 2 créditos por \$4.539,00 en el 2020 a 10 créditos por \$39.698,50 en el 2021. Esto indica un

aumento en la morosidad, lo que podría tener implicaciones negativas en la salud financiera y representar un riesgo para la cooperativa.

Se realizó una investigación para corroborar el cumplimiento de la gestión de crédito, evidenciando la cartera de la deuda castigada, que mantiene el mismo número de créditos y el valor de \$46.094,00 en 2020 y 2021. Esta deuda se considera castigada al superar los 1,080 días de vencimiento según el reglamento interno. Se destaca la necesidad de realizar un proceso de cobro adecuado para evitar pérdidas o resultados negativos en la cooperativa.

A diferencia de Yucailla (2022), indica que, en el análisis de la información proporcionada sobre la cooperativa Ambato Ltda., se observa que la cartera vencida ha experimentado variaciones a lo largo de los años. En el año 2019, la cartera vencida ascendía a USD 990.742,57, desglosada en cartera de crédito comercial prioritario vencida por USD 1.422,52, cartera de crédito de consumo prioritario vencida por USD 98.882,72, cartera de microcrédito vencida por USD 838.868,82, y cartera de consumo ordinario vencida por USD 51.568,51.

En el año 2020, la cartera vencida aumentó a un total de USD 1.277.382,35, distribuida en cartera de crédito de consumo prioritario vencida por USD 176.112,63, cartera de microcrédito vencida por USD 1.037.626,17, y cartera de consumo ordinario vencida por USD 63.643,55.

Para el año 2021, la cartera vencida alcanzó un total de USD 1.654.739,05, con una distribución de USD 304.631,46 en cartera de crédito de consumo prioritario vencida y USD 1.349.627,20 en cartera de microcrédito vencida.

Estos datos reflejan una tendencia de aumento en la cartera vencida a lo largo de los años, lo que puede tener implicaciones en la salud financiera y la gestión de riesgos de la cooperativa Ambato Ltda. Es crucial que la cooperativa implemente estrategias efectivas para la recuperación de la cartera vencida y tome medidas preventivas para mitigar este riesgo en el futuro.

Por otra parte, Ipiales (2016), menciona en su proyecto de investigación que, en base a la encuesta realizada a los clientes internos, se destaca que el 53% de ellos está muy de acuerdo con la aplicación de un manual de control y recuperación de cartera en la cooperativa. Mientras tanto, el 33% manifiesta estar poco de acuerdo, y el 14% indica que está nada de acuerdo con dicha medida. La clara percepción de los clientes internos resalta la importancia de implementar un sistema de control de recuperación de cartera, ya que la mayoría de ellos respalda la idea. Este resumen sugiere que invertir en dicho sistema podría ser beneficioso y contribuir significativamente al éxito de la cooperativa.

### **4.3 NIVEL DE LIQUIDEZ OBTENIDO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERIODO 2020 – 2021.**

#### **4.3.1 Indicadores de Liquidez**

Se mide el nivel de liquidez, solvencia y rentabilidad como lo muestra la tabla 7 en la Cooperativa mediante la aplicación de fórmulas en cada uno de los indicadores financieros considerados.

##### *4.3.1.1 Liquidez Circulante*

Mediante el indicador de liquidez circulante se logró establecer la fórmula para conocer la facilidad que tiene la Cooperativa para cancelar sus pasivos corrientes y por ende realizar la comparación entre el año 2020 y 2021 en donde se obtuvieron los siguientes resultados, en el año 2020 se considera que por cada \$1,00 de pasivo la Cooperativa conto con \$0,82 de activo corriente para cubrir sus deudas y el año 2021 por cada \$1,00 tuvo \$0,71 para el pago de sus deudas, considerando que estos valores reflejados nos indican que la Cooperativa si cuenta con liquidez para cubrir sus obligaciones y realizando un análisis en base a los resultados obtenidos para mejora, conforme al transcurrir el tiempo estos valores deben ser superiores para así no considerar una problemática en la Cooperativa.

##### *4.3.1.2 Prueba Ácida*

Por medio de este indicador se pudo medir la capacidad de la Cooperativa para hacer frente a sus obligaciones, reflejando que en el año 2020 por cada \$1,00 de deuda la Cooperativa dispone de \$0,82 para hacer frente, y en el año 2021 por cada \$1,00 cuenta con \$0,71 para cumplir con sus obligaciones, reflejando de esta manera que sus deudas

aumentarían, la Cooperativa debe aumentar sus ingresos o bienes para de esta manera mantener una adecuada liquidez.

### **4.3.2 Indicadores de Solvencia**

#### *4.3.2.1 Endeudamiento del Activo*

Este indicador nos muestra que en el año 2020 por cada \$1,00 invertido por la Cooperativa, existen \$0,69 centavos que le corresponden a los acreedores, de igual manera en el año 2021 nos indica que por cada \$1,00 de inversión existen \$0,64 centavos correspondientes a los acreedores. Con estos resultados se logra evidenciar que la Cooperativa aprovecha el uso del crédito, donde este le permite generar un cierto índice de utilidad con un riesgo financiero mínimo.

#### *4.3.2.2 Endeudamiento Patrimonial*

Con este indicador se logró evidenciar que el año 2020 por cada \$1,00 de capital invertido por los socios de la Cooperativa, se ha obtenido \$3,98 dólares de financiamiento externo, y en el año 2021 se idéntico que por cada \$1,00 invertido por los socios se obtuvo \$3,77 dólares de financiamiento de los acreedores, con estos resultados se observó que la posición de la Cooperativa es estable con poco riesgo, debido a que la mayor parte de sus recursos utilizados provienen de los accionistas.

#### *4.3.2.3 Endeudamiento del Activo Fijo*

Este indicador muestra que por cada \$1,00 de patrimonio en el año 2020, con el que cuenta la Cooperativa, \$1,70 dólares se invirtieron en activos fijos, y en el año 2021 por cada \$1,00 de patrimonio se invirtió en activos fijos \$1,36 dólares. Esto refleja resultados

positivos y satisfactorios para la Cooperativa ya que, por medio de las ventas y utilidades, le permite dicha inversión obtener beneficios o resultados positivos.

### 4.3.3 Indicadores de Rentabilidad

#### 4.3.3.1 ROE

Mediante la fórmula aplicada para estudio de este indicador y determinación de la productividad de la Cooperativa, muestra que en el año 2020 por cada \$1,00 de capital existió 9,51% de rendimiento, y en el año 2021 por cada \$1,00 tuvo 8,34% de rendimiento en la Cooperativa.

#### 4.3.3.2 ROA

Este indicador muestra que en el año 2020 la Cooperativa por cada \$1,00 invertido en activos tuvo 1,64% de porcentaje de rendimiento y en el 2021 mostró que tuvo 1,43% de rendimiento en la Cooperativa.

Tabla 7

#### Indicadores Financieros (Liquidez-Solvencia-Rentabilidad)

DESCRIPCIÓN	INDICADORES FINANCIEROS				
	FÓRMULA	AÑO 2020		AÑO 2021	
<b>LIQUIDEZ CIRCULANTE</b>	ACTIVO CIRCULANTE / PASIVO CIRCULANTE	\$ 769.948,47 / \$ 934.328,07	\$ 0,82	\$ 645.064,97 / \$ 914.502,44	\$ 0,71
<b>PRUEBA ÁCIDA</b>	ACTIVO CIRCULANTE - INVENTARIO / PASIVO CIRCULANTE	\$769.948,47-0/ \$934.328,07	\$ 0,82	\$645.064,97-0 / \$914.502,44	\$ 0,71
<b>ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO</b>	PASIVO TOTAL / ACTIVO TOTAL	\$1'117.020,60/ \$1'629.617,73	\$ 0,69	\$1'099.417,76/ \$1'706.471,90	\$ 0,64
<b>ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL</b>	PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	\$1'117.020,60/ \$512.597,13	\$ 2,18	\$1'099.417,76/ \$607.054,14	\$ 1,81
<b>ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO</b>	PATRIMONIO / ACTIVO FIJO	\$512.597,13 / \$ 165.492,45	\$ 3,10	\$607.054,14 / \$214.448,08	\$ 2,83
<b>ROE</b>	UTILIDAD NETA / PATRIMONIO	\$26.676,62 / \$512.597,13	5,20%	\$24.350,96 / \$607.054,14	4,01%
<b>ROA</b>	UTILIDAD NETA / ACTIVO TOTAL	\$26.676,62 / \$1'629.617,73	1,64%	\$24.350,96 / \$1'706471,90	1,43%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo

Elaborado por: Ladi Jeniffer Arreaga Troya

## **Discusión**

Los indicadores revelan una posición financiera estable de la Cooperativa, aunque sugieren la necesidad de mejorar la liquidez y gestionar de manera eficiente el endeudamiento para garantizar un crecimiento sostenible. En el período analizado, se empleó el indicador de liquidez circulante para evaluar la capacidad de la Cooperativa para cubrir sus pasivos corrientes. En el año 2020, por cada \$1,00 de deuda, la Cooperativa contaba con \$0,82 de activo corriente, mientras que, en el año 2021, esta cifra disminuyó a \$0,71. Aunque ambos valores indican liquidez para cumplir con las obligaciones, la disminución sugiere una posible necesidad de mejorar la posición financiera.

El análisis revela que, en el año 2020, la Cooperativa disponía de \$0,82 por cada \$1,00 de deuda, y en el año 2021, esta proporción disminuyó a \$0,71. Esto sugiere que la Cooperativa podría enfrentar un aumento en sus deudas, indicando la importancia de aumentar ingresos o activos para mantener una liquidez adecuada. En cuanto al uso del crédito, se destaca que la Cooperativa aprovecha el mismo para generar utilidades con un riesgo financiero mínimo. Los resultados indican que, por cada \$1,00 de inversión, la Cooperativa tiene \$0,69 centavos de deuda en 2020 y \$0,64 centavos en 2021, demostrando una gestión eficiente del crédito.

En relación al financiamiento externo, se observa que, en el año 2020, por cada \$1,00 de capital invertido por los socios, se obtuvieron \$3,98 dólares de financiamiento externo. En 2021, esta cifra disminuyó ligeramente a \$3,77 dólares, indicando una posición estable con bajo riesgo, ya que la mayor parte de los recursos provienen de los accionistas.

En el ámbito de inversión en activos fijos, se nota que, en el año 2020, por cada \$1,00 de patrimonio, se invirtieron \$1,70 dólares en activos fijos, mientras que, en 2021, la inversión disminuyó a \$1,36 dólares. Esto sugiere que la Cooperativa realiza inversiones rentables, obteniendo beneficios a través de ventas y utilidades.

El indicador de rendimiento muestra que, en el año 2020, por cada \$1,00 de capital, la Cooperativa logró un rendimiento del 9,51%, y en 2021, este rendimiento disminuyó a 8,34%. Asimismo, el rendimiento sobre los activos muestra que en el año 2020 fue del 1,64%, y en 2021 disminuyó a 1,43%. Estos resultados reflejan la eficiencia de la Cooperativa en generar beneficios en relación con su capital y activos.

Mientras Alvarado (2019), menciona que el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pueblo Solidario revela preocupaciones significativas en varios indicadores. En cuanto a la Razón Circulante, se observa una disminución de la liquidez, pasando de \$1.03 dólares en activos circulantes para cubrir obligaciones corrientes en 2017 a \$0.92 centavos en 2018. Esto indica una disminución en la capacidad para cubrir compromisos a corto plazo.

El Rendimiento sobre los Activos (ROA) presenta un rendimiento positivo del 0.47% en 2017, pero se torna negativo, alcanzando menos -3% en 2018. Este resultado sugiere que la cooperativa no tiene la capacidad de generar ingresos suficientes a través de sus activos, planteando dudas sobre su capacidad para conceder créditos de manera rentable.

En cuanto al Rendimiento sobre el Capital (ROE), la cooperativa obtuvo un 7% en 2017, pero experimentó una fuerte caída con un resultado negativo del -92% en 2018. Esto indica que la cooperativa no generó beneficios en ese período fiscal.

En resumen, el análisis financiero sugiere que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pueblo Solidario enfrenta riesgos en sus operaciones y destaca la necesidad de implementar acciones para captar recursos económicos y financieros que respalden la concesión de créditos a corto y mediano plazo.

Por otra parte, Arguello (2022), manifiesta que, En el análisis de los indicadores financieros de las compañías A, B y C, se observan diferentes situaciones:

Compañía A: Presenta una estructura financiera con liquidez adecuada para su giro de negocio, facilitando el cumplimiento de obligaciones a corto plazo. La rentabilidad de los accionistas alcanza el 6,15%, pero se destaca la política crediticia con plazos cercanos a 45 días, lo que podría afectar la liquidez en el futuro. Además, las obligaciones a cubrir en plazos extremadamente cortos, como los 5 días, podrían generar falta de liquidez a medio plazo.

Compañía B: Similar a la Compañía A, muestra una estructura financiera con liquidez adecuada para su actividad, favoreciendo el cumplimiento de obligaciones a corto plazo. La rentabilidad de los accionistas es del 3,14%, con una reducción respecto al año anterior. La política crediticia establece plazos cercanos a los 32 días, pero también podría impactar la liquidez a largo plazo. Las obligaciones a cubrir en plazos cortos, como los 15,81 días, podrían generar falta de liquidez a medio plazo.

Compañía C: Contrariamente, la estructura financiera no garantiza una liquidez adecuada para cumplir con las obligaciones a corto plazo. La rentabilidad de los accionistas es del 14,45%, con un aumento respecto al año anterior. Sin embargo, la política crediticia con plazos de 90 días y obligaciones a cubrir en 445,18 días podrían afectar la liquidez a corto y largo plazo, indicando la necesidad de mejorar los plazos de crédito y gestionar las obligaciones a largo plazo.

Las tres compañías presentan diferentes niveles de liquidez y rentabilidad, destacando la importancia de revisar y ajustar las políticas crediticias y los plazos de pago para garantizar la sostenibilidad financiera a corto y largo plazo.

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

Pensar es fácil, actuar es difícil, y poner los pensamientos de uno mismo en acción es lo más difícil del mundo.

Goethe.

## 5.1 CONCLUSIONES

La gestión de crédito y su impacto en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo revela las siguientes conclusiones:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo en su estudio del sistema de gestión en el área de crédito revela una adaptabilidad a las necesidades de los socios, considerando que no cuenta con un sistema que permita revisar el historial crediticio de los socios, para conocer la calificación crediticia de cada uno, por ende, la ejecución de la gestión en el área, realizada por la comisión de crédito es ineficiente, siendo este un riesgo para la Cooperativa.

El análisis del cumplimiento revela que la cooperativa enfrenta desafíos significativos en cuanto a la gestión de su cartera de crédito, particularmente en relación con el aumento de la morosidad y la deuda vencida. Se sugiere una revisión y posiblemente un ajuste en las provisiones mensuales para garantizar una cobertura adecuada de posibles pérdidas y para mantener una salud financiera óptima en el futuro. Además, es fundamental implementar estrategias efectivas de gestión de riesgos y cobranza para abordar estos desafíos y proteger los intereses de la cooperativa y sus socios.

La medición de los indicadores financieros en la Cooperativa muestra que la Cooperativa ha mantenido una posición financiera estable, aprovechando el uso eficiente del crédito y manteniendo una inversión adecuada en activos fijos. Sin embargo, es importante monitorear y mejorar estos indicadores para garantizar un crecimiento sostenible y una gestión financiera sólida en el futuro.

## 5.2 RECOMENDACIONES

El estudio de investigación realizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, mediante los resultados obtenidos y sus conclusiones, se generan las siguientes recomendaciones:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo debe desarrollar o adquirir un sistema de gestión de créditos que permita revisar el historial crediticio de los socios, debe ser fácil de usar y adaptarse a las necesidades específicas de la Cooperativa, también explorar la posibilidad de integrar información crediticia externa para mejorar la evaluación de riesgos. Para hacer este proceso eficiente se deberá capacitar a la comisión de crédito y asegurarse que estén familiarizados para la toma de decisiones en la gestión.

Debido a los desafíos significativos identificados en el análisis del cumplimiento de la cooperativa en relación con su gestión de cartera de crédito, es fundamental que se tome medidas proactivas para abordar los desafíos identificados en su gestión de cartera de crédito. la cooperativa puede proteger los intereses tanto de la institución como de sus socios, y garantizar una salud financiera sólida a largo plazo.

Establecer un proceso regular para revisar y analizar los indicadores financieros clave de la cooperativa, este permitirá identificar tendencias a lo largo del tiempo y detectar cualquier señal de alerta temprana que pueda requerir acción. Además, definir metas financieras claras y alcanzables para la cooperativa, basadas en los indicadores financieros relevantes e identificar áreas específicas que necesiten mejoras.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, J., & Aching, C. (2006). Ratios Financieros Y Matemáticas de la Mercadotecnia. En C. A. Guzmán. (Ed.). España . Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/Ratios\\_Financieros\\_Y\\_Matema\\_%C3%81ticas\\_de\\_1/AQKhZhpOe\\_oC?hl=es&gbpv=1](https://www.google.com.ec/books/edition/Ratios_Financieros_Y_Matema_%C3%81ticas_de_1/AQKhZhpOe_oC?hl=es&gbpv=1)
- Alvarado, P. (2019). Gestión de crédito y su incidencia en la liquidez y rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pueblo Solidario de la ciudad de Vinces. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/server/api/core/bitstreams/b6521eac-4a76-4ee9-b14d-27dda4df3188/content>
- Arroba, J., Morales, J., & Villavicencio, E. (2018). Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez. Observatorio de La Economía Latinoamericana, septiembre.
- Arguello, O. (2022). Control interno del capital de trabajo en las pymes del sector pesquero. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/5577/1/TM-ULVR-0497.pdf>
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2009). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Registro Oficial No. 369.
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. Registro Oficial Suplemento 418.
- Briseño, H. (2006). Indicadores Financieros. México: Ediciones Umbral. Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/Indicadores\\_Financieros/eZtdxkK74iQC?hl=es&gbpv=1](https://www.google.com.ec/books/edition/Indicadores_Financieros/eZtdxkK74iQC?hl=es&gbpv=1)

- Brito , D., & Vásconez , L. (2022). Gestión crediticia y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Cuenca: Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA. Obtenido de [file:///C:/Users/USER03/Downloads/Dialnet-GestionCrediticiaYSuIncidenciaEnLaLiquidezDeLasCoo-8552222%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USER03/Downloads/Dialnet-GestionCrediticiaYSuIncidenciaEnLaLiquidezDeLasCoo-8552222%20(1).pdf)
- Caldas, M., Físico, M., & Laraño, J. (2023). Economía y emprendimiento 4º ESO - LOMLOE - Novedad 2023. España: Editorial Editex. Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/Econom%C3%ADa\\_y\\_emprendimiento\\_4%C2%BA\\_ESO\\_LOMLO/BATGEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=tipos+de+creditos++2023&pg=PA154&printsec=frontcover](https://www.google.com.ec/books/edition/Econom%C3%ADa_y_emprendimiento_4%C2%BA_ESO_LOMLO/BATGEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=tipos+de+creditos++2023&pg=PA154&printsec=frontcover)
- Castelao, M. (2016). Las políticas públicas y su visión de la economía social y solidaria en Argentina. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*, 61(227), 349–378. [https://doi.org/10.1016/S0185-1918\(16\)30032-0](https://doi.org/10.1016/S0185-1918(16)30032-0)
- Clavellina, J. (2013). Crédito bancario y crecimiento económico en México. *Economía Informa*, 378, 14–36. [https://doi.org/10.1016/S0185-0849\(13\)71306-9](https://doi.org/10.1016/S0185-0849(13)71306-9)
- Cohen, S., Kaimen, D., & Aguiar, A. (2018). El cooperativismo de crédito como mecanismo de inclusión financiera. *Gestão, Finanças e Contabilidade*.
- Curbelo , F. (2020). ¿Gano O Pierdo? La Mirada Inversora Que Toda Pyme Necesita Tener. Argentina: Ediciones Granica. Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/Gano\\_O\\_Pierdo/4OD4DwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=LIQUIDEZ++2020&printsec=frontcover](https://www.google.com.ec/books/edition/Gano_O_Pierdo/4OD4DwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=LIQUIDEZ++2020&printsec=frontcover)
- Emery, D., Finnerty, J., & Stowe, J. (2000). *Fundamentos de administración financiera*. México: Pearson educación. Obtenido de

[https://www.google.com.ec/books/edition/Fundamentos\\_de\\_administraci%C3%B3n\\_financiera/isR9DyNXdDwC?hl=es&gbpv=1](https://www.google.com.ec/books/edition/Fundamentos_de_administraci%C3%B3n_financiera/isR9DyNXdDwC?hl=es&gbpv=1)

- Fabara, G. (2022). Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y su prestación de servicios de intermediación financiera como entidades financieras populares y solidarias [Universidad Andina Simón Bolívar]. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8800/1/T3852-MDFBS-Fabara-Las%20cooperativas.pdf>
- Fernández, A., & Gutiérrez, M. (2020). Gestión Integral de Deuda en Cooperativas de Ahorro y Crédito: Un Enfoque Práctico. *Revista de Finanzas Cooperativas*, 31(3), 78-95. doi: 10.5678/REFC.2020.3.4
- Fernández, R., & López, A. (2019). "Gestión y evaluación de la cartera de crédito en cooperativas de ahorro y crédito." *Revista de Economía y Finanzas*, 15(2), 45-60. DOI: 10.22579/23463910.254
- García, M., López, J., & Torres, A. (2019). Aplicaciones de Blockchain en la Verificación de Identidad para Servicios Financieros. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 48(2), 237-253. doi: 10.1080/02102412.2019.1583461
- García, J., & Sánchez, M. (2020). "Buenas prácticas de concesión del crédito en cooperativas de ahorro y crédito: un enfoque de gestión de riesgos." *Revista de Investigación, Desarrollo e Innovación*, 10(2), 121-135. DOI: 10.33380/2382-5882.2020.2.6387
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C., & Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el

Ecuador. Quito: Grupo Compás. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5732/573263325002/573263325002.pdf>

Gómez, S., Hinostroza, G., & Leyva, G. (2018). Avances y experiencias del cooperativismo como tendencia: El caso de Ecuador. *Cofin Habana*, 12(2), 254–267. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612018000200018&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000200018&lng=es&nrm=iso&tlng=es)

Gómez, L., & Martínez, E. (2019). Impacto de la Educación Financiera en el Empoderamiento de Socios de Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista de Economía y Finanzas Cooperativas*, 25(2), 45-62. doi: 10.1234/REFC.2019.12345678

Gómez, M., & Martínez, J. (2020). "Gestión del crédito en cooperativas de ahorro y crédito: Enfoque en riesgo y tecnologías financieras." *Revista de Finanzas y Crédito Cooperativo*, 26(2), 78-95. DOI: 10.18270/rfc.v26i2.3388

Gómez, J., García, M., & Rodríguez, A. (2018). Aplicación del análisis de Big Data en la gestión de riesgos financieros. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 47(3), 311-329. doi: 10.1080/02102412.2017.1379985

Gómez, A., & Torres, M. (2019). Impacto del Buró de Crédito en la Evaluación Crediticia: Perspectivas para Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista de Finanzas y Crédito Cooperativo*, 30(1), 45-60.

Gómez, R. (2020). Evaluación de ratios financieros en cooperativas de ahorro y crédito: Herramientas para la toma de decisiones. *Revista de Finanzas Cooperativas*, 15(2), 78-95.

- González, A. (2013). *Liquidez, volatilidad estocástica y saltos*. Cantabria: Santander: Editorial de la Universidad de Cantabria. Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/Liquidez\\_volatilidad\\_estoc%C3%A1stica\\_y\\_salt/33cLgbjvHssC?hl=es&gbpv=1&dq=liquidez&printsec=frontcover](https://www.google.com.ec/books/edition/Liquidez_volatilidad_estoc%C3%A1stica_y_salt/33cLgbjvHssC?hl=es&gbpv=1&dq=liquidez&printsec=frontcover)
- González, A., & Melo, J. (2021). Savings and credit cooperatives in Ecuador: The challenge of being cooperatives. *Revesco Revista de Estudios Cooperativos*, 138. <https://doi.org/10.5209/REVE.73870>
- González, A., & Melo, F. (2019). Principios cooperativos y responsabilidad social en el sector cooperativo ecuatoriano. *Revista Científica Apuntes Contables*, 13(2), 45-60.
- González, L., & Ramírez, E. (2019). Evaluación de Riesgos de Liquidez en Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista de Gestión Financiera*, 20(2), 45-62. doi: 10.18359/rgf.3633
- Gutiérrez, J., & Murcia, A. (2015). El papel de la estructura del sistema financiero en la transmisión de la política monetaria. *Ensayos Sobre Política Económica*, 33(76), 44–52. <https://doi.org/10.1016/J.ESPE.2014.12.003>
- Gutiérrez, M. (2019). Tipos de Créditos y Políticas Crediticias en Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista de Economía y Finanzas Cooperativas*, 22(1), 45-62.
- Hernández, E., & Díaz, M. (2020). Impacto de las Fintech en la Gestión de Crédito en Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista de Tecnología Financiera*, 12(2), 78-92.

- Hernández, A., Sánchez, L., & Gómez, R. (2020). Inteligencia Artificial en la Evaluación de Riesgos Crediticios: Un Enfoque Contemporáneo. *Revista Latinoamericana de Ingeniería de Software*, 8(2), 87-101. doi: 10.1109/RELIS.2020.2987123
- Ipiates, C. (2016). La Gestión del Riesgo Crediticio y su Influencia en la Liquidez de la Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/22918/1/T3620M.pdf>
- López, A., Sánchez, M., & Torres, R. (2020). Aplicación del Análisis de Sentimiento en la Evaluación de Riesgos Crediticios. *Revista Latinoamericana de Tecnología e Innovación*, 15(2), 78-92. doi: 10.1109/RLATI.2020.1234567
- López, A., & Soto, R. (2019). Transformación Digital en las Cooperativas: El Rol de las Fintech en la Gestión de Crédito. *Journal of Financial Innovation*, 30(4), 211-225.
- León , S., & Murillo , D. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. Cuenca : Guidelines. Obtenido de <https://fundacionkoinonia.com.ve/ojs/index.php/revistakoinonia/article/view/1289>
- Martínez, A. (2018). Impacto de Decisiones Crediticias en la Liquidez de Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista de Finanzas Cooperativas*, 20(3), 112-130.
- Martínez, A. (2020). Instrumentos y Herramientas de Evaluación Crediticia en Cooperativas de Ahorro y Crédito: Un Enfoque Integral. *Revista de Finanzas Cooperativas*, 25(2), 78-95



- Rivas, S., & Martínez, J. (2013). El sistema financiero y su efecto en la dinámica sector privado. *Contaduría y Administración*, 58(4), 175–199.  
[https://doi.org/10.1016/S0186-1042\(13\)71238-5](https://doi.org/10.1016/S0186-1042(13)71238-5)
- Sánchez, X., & Millán, J. (2012). Medición del Riesgo de Liquidez Aplicación en el Sector Cooperativo. *Entramado*, 8(1), 90–98.  
<https://www.redalyc.org/pdf/2654/265424601007.pdf>
- Santiesteban, E., Fuentes, V., & Leyva, E. (2020). Análisis de la Rentabilidad Económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial. Cuba: Universitaria. Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/An%C3%A1lisis\\_de\\_la\\_Rentabilidad\\_Econ%C3%B3mica/33n1DwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1](https://www.google.com.ec/books/edition/An%C3%A1lisis_de_la_Rentabilidad_Econ%C3%B3mica/33n1DwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1)
- Solorzano, M. (2023). Gestión económico-financiera básica de la actividad de ventas e intermediación comercial. COMT0411. España: IC Editorial. Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/Gesti%C3%B3n\\_econ%C3%B3mico\\_financiera\\_b%C3%A1sica\\_d/RanMEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.ec/books/edition/Gesti%C3%B3n_econ%C3%B3mico_financiera_b%C3%A1sica_d/RanMEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Varias fechas). Regulaciones y Normativas. Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/base-legal/>
- Vargas, R., & Morel, R. (2023). Gestión: La Eficacia de una empresa radica en la capacidad de gestión de su gente. República Dominicana: Amazon Digital Services LLC - Kdp. Obtenido de <https://www.google.com.ec/books/edition/Gesti%C3%B3n/DZu7zwEACAAJ?hl=es>

- Vásquez, B., & Asencio, E. (2023). Empresa e iniciativa emprendedora 5.a edición 2023. España: Ediciones Paraninfo, S.A. Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/Empresa\\_e\\_iniciativa\\_emprendedora\\_5\\_%C2%AA\\_e/hBPIEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.ec/books/edition/Empresa_e_iniciativa_emprendedora_5_%C2%AA_e/hBPIEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Vera, M., & Trujillo, A. (2019). "Evaluación del riesgo crediticio en cooperativas de ahorro y crédito." *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(86), 161-175. DOI: 10.21163/Veg.24.86.2019.161-175
- Vilcarromero, R. (2013). La gestión en la producción. *Biblioteca Virtual*, 69. Obtenido de Enciclopedia Virtual: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1321/1321.pdf>
- Villanueva, F. (2019). Control de Gestión. Elearning, S.L.. Obtenido de [https://www.google.com.ec/books/edition/Control\\_de\\_Gesti%C3%B3n/M3bIDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1](https://www.google.com.ec/books/edition/Control_de_Gesti%C3%B3n/M3bIDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1)
- Yucailla Yucailla, M. J. (2022). Gestión de cartera de crédito y la rentabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Ambato: <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/3780/1/78214.pdf>.

# **ANEXOS**

*Anexo 1 Carta de finalización del Proyecto de Investigación.*

Quevedo, 22 de marzo del 2024

Doctor.


**Byron Oviedo Bayas.**

**DECANO DE LA FACULTAD DE POSGRADO DE LA UTEQ.**

Presente.

De mis consideraciones.

Mediante la presente cumpla en presentar a usted, el informe de trabajo de investigación cuyo tema es, **GESTIÓN DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO. PERÍODO 2020 – 2021**, presentado por la **ING. LADI JENIFFER ARREAGA TROYA**, estudiante del programa de Maestría en Contabilidad y Auditoría. Fue dirigido y revisado bajo mi dirección, y desarrollado de acuerdo al Reglamento General de Graduación de Posgrado de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Cumple con el requerimiento de análisis de COMPILATIO el cual avala los niveles de originalidad en un 98% y de similitud 2% del trabajo de investigación.

 CERTIFICADO DE ANÁLISIS  
magister


### Ladi Arreaga

**2%**  
Textos sospechosos

**2%** Similitudes  
0% similitudes entre comillas  
- 3% entre las fuentes mencionadas  
0% idiomas no reconocidos

Nombre del documento: Ladi Arreaga.docx	Depositante: ELIZABETH JULIANA NÚÑEZ BARTOLOMÉ	Número de palabras: 16.149
ID del documento: c1436cbee08c506429608f866025e8854796d2	Fecha de depósito: 22/3/2024	Número de caracteres: 109.130
Tamaño del documento original: 170,76 KB	Tipo de carga: Interface	Fecha de fin de análisis: 22/3/2024

Ubicación de las similitudes en el documento



Válido este documento, a fin de que el consejo académico de la unidad permita se prosiga con los trámites pertinentes, de acuerdo a lo que establece el reglamento.


Cordialmente



ELIZABETH JULIANA  
NÚÑEZ BARTOLOMÉ

Ing. Elizabeth Núñez Bartolomé. MSc.  
**DIRECTORA DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**


## Anexo 2 Certificado Compilatio.



**CERTIFICADO DE ANÁLISIS**  
magister

# Ladi Arreaga

**2%**  
Textos sospechosos



**2%** Similitudes  
0% similitudes entre comillas  
< 1% entre las fuentes mencionadas

**0%** Idiomas no reconocidos

**Nombre del documento:** Ladi Arreaga.docx  
**ID del documento:** c143ecbeed8c5c0b4d9b0df8d8025e8bd4756df2  
**Tamaño del documento original:** 170,76 kB

**Depositante:** ELIZABETH JULIANA NUÑEZ BARTOLOME  
**Fecha de depósito:** 22/3/2024  
**Tipo de carga:** interface  
**fecha de fin de análisis:** 22/3/2024

**Número de palabras:** 16.149  
**Número de caracteres:** 109.130

**Ubicación de las similitudes en el documento:**



**Fuentes principales detectadas**

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="https://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/18497/1/20101689.pdf">dspace.esPOCH.edu.ec</a> 15 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (190 palabras)
2	<a href="http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:suH7ZyvuPaJ:www.dspace.uce.edu.ec/bit...">webcache.googleusercontent.com</a>   UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FACUL... 21 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (205 palabras)
3	<a href="https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23868/1/T3758I.pdf">repositorio.uta.edu.ec</a> 8 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (181 palabras)
4	<a href="https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/15076/ASENCIOS_LOPEZ_PRA...">tesis.pucp.edu.pe</a> 8 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (176 palabras)
5	<a href="https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/22379/3/Tesis.pdf.txt">dspace.ucuenca.edu.ec</a> 8 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (176 palabras)

**Fuentes con similitudes fortuitas**

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="https://www.cirtec.uliege.be/wp-content/uploads/2019/06/C7-Pefaherrera-PRESENTACION_V1.pdf">www.cirtec.uliege.be</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (36 palabras)
2	<a href="http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3553/6/EUACE-2015-CA-CD00210.pdf.txt">repositorio.utmachala.edu.ec</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (36 palabras)
3	<a href="http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/UNP/1606/1/CON-GOM-DOM-2018.pdf">repositorio.unp.edu.pe</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (27 palabras)
4	<a href="https://dspace.unl.edu.ec/bitstream/123456789/26504/1/AndreaNathali_OrtegaGuamán.pdf">dspace.unl.edu.ec</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (35 palabras)
5	<a href="http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15357/E-UTB-FAFI-CA-000284.pdf?sequence=1">dspace.utb.edu.ec</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (28 palabras)

**Fuentes ignoradas** Estas fuentes han sido retiradas del cálculo del porcentaje de similitud por el propietario del documento.

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	2 PROYECTO FINAL LADI ARREAGA TROYA - compilatio.pdf   2 PROYECTO... #fb6fc7 El documento proviene de mi biblioteca de referencias	77%		Palabras idénticas: 77% (12.846 palabras)
2	PROYECTO FINAL LADI ARREAGA TROYA - compilatio.docx   PROYECTO F... #a3c804 El documento proviene de mi biblioteca de referencias	77%		Palabras idénticas: 77% (12.572 palabras)

**Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas)** Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- 1 <https://repositorio.uteq.edu.ec/server/api/core/bitstreams/b6521eac-4a76-4ee9-b14d-27dda4df3188/content>
- 2 [https://www.google.com.ec/books/edition/Indicadores\\_Financieros/eZtdxkK74lQc?hl=es&gbpv=1](https://www.google.com.ec/books/edition/Indicadores_Financieros/eZtdxkK74lQc?hl=es&gbpv=1)
- 3 [https://doi.org/10.1016/S0185-1918\(16\)](https://doi.org/10.1016/S0185-1918(16))
- 4 [https://doi.org/10.1016/S0185-0849\(13\)](https://doi.org/10.1016/S0185-0849(13))
- 5 [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612018000200018&lng=es&nrm=iso&lng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000200018&lng=es&nrm=iso&lng=es)

*Anexo 3 Solicitud de petición para realizar el Proyecto de Investigación.*

Quevedo, 4 de septiembre del 2023

Ing.  
**José Villavicencio Bravo.**  
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO**

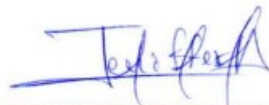
De mis consideraciones:

Por medio de la presente reciba Usted un abrazo fraterno y al mismo tiempo desearle muchas bendiciones en sus funciones realizadas en el cargo de Gerente y Representante Legal de esta prestigiosa Cooperativa.

Me dirijo a Usted con la finalidad de solicitar me permita realizar mi trabajo de investigación previo a la obtención del grado académico de Magister en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo y utilizando como tema **GESTIÓN DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERÍODO 2020 – 2021.**, siendo ese un requisito fundamental para culminar con mis estudios.

De antemano agradezco su consideración y espero recibir su aprobación para llevar a cabo esta investigación. Estoy dispuesta a recibir cualquier información adicional que considere necesaria.

Atentamente,



**Ing. Ladi Jeniffer Arreaga Troya**

**C.I.: 092885517-0**

Recibido  
2023/09/04  
Ladi Jeniffer

*Anexo 4 Solicitud de autorización para realizar el Proyecto de Investigación.*



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"EDUCADORES DE QUEVEDO"**

Fundada el 23 de agosto de 1972, Según Acuerdo Ministerial 0994  
Dirección: Calle 13ava-240-A Teléfono fax: 751501  
Correo electrónico: coopeduc\_quevedo@hotmail.com

**CARTA DE AUTORIZACIÓN**

Quevedo, 6 de septiembre del 2023

**Ing.**

**LADI JENIFFER ARREGA TROYA**

**Presente. -**

De mis consideraciones:

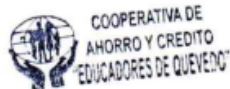
Yo, **Ing. José Hermógenes Villavicencio Bravo**, en calidad de Gerente General y Representante de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo, reciba Usted un cordial saludo y a la vez agradecerle por considerar nuestra Cooperativa para realizar su proyecto de investigación y aportar sus conocimientos para enfocar por el buen camino los procesos realizados en la entidad a la que represento, por esta razón **AUTORIZO** que usted con sus conocimientos y nuestro aporte en lo que sea necesario para la elaboración de su proyecto de investigación, empleando el tema **GESTIÓN DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERÍODO 2020 – 2021.**

Atentamente,

---

**Ing. José Villavicencio.**

**Gerente General COAC Educadores de Quevedo**



*Anexo 5 Solicitud de petición a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo por haber finalizado el Proyecto de Investigación.*

Quevedo, 2 de febrero del 2024

**Ing.  
José Villavicencio Bravo.  
GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES  
DE QUEVEDO**

Estimado

Yo, **LADI JENIFFER ARREAGA TROYA**, con cedula de Identidad N° **092885517-0**, estudiante de la Maestría en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, solicito a Usted que una vez terminado el trabajo de investigación me certifique la culminación del Proyecto de Investigación como requisito previo a la obtención del título de Master en Contabilidad y Auditoría, cuyo tema es **"GESTIÓN DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERÍODO 2020 – 2021"**.

En espera de que dicha respuesta sea favorable, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



---

Ing. Ladi Jeniffer Arreaga Troya  
C.I.: 092885517-0

Recibido  
2024/02/02  
Ing. J. V. B.

*Anexo 6 Certificado por haber culminado el Proyecto de Investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.*



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"EDUCADORES DE QUEVEDO"**

Fundada el 23 de agosto de 1972, Según Acuerdo Ministerial 0994  
Dirección: Calle 13ava-240-A Teléfono fax: 751501  
Correo electrónico: coopeduc\_quevedo@hotmail.com

**CERTIFICACIÓN**

Estimado Ing. Byron Oviedo PhD., **DIRECTOR DE LA UNIDAD DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO.**

**CERTIFICO:**

Que la Ing. Ladi Jeniffer Arreaga Troya, con cédula de identidad 092885517-0, estudiante de la Maestría en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, concluyo con la elaboración de proyecto de investigación cuyo tema es **GESTIÓN DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE QUEVEDO, PERÍODO 2020 – 2021**, del cual se han obtenido resultados favorables y han sido aporte para la institución.

Atentamente,

---

Ing. José Villavicencio

**GERENTE GENERAL DE LA COAC EDUCADORES DE QUEVEDO**



Anexo 7 RUC de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
<b>Razón Social</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO		<b>Número RUC</b> 1290042204001	
<b>Representante legal</b> • VILLAVICENCIO BRAVO JOSE HERMOGENES			
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> GENERAL		
<b>Fecha de registro</b> 04/07/1983	<b>Fecha de actualización</b> 17/06/2020	<b>Inicio de actividades</b> 23/08/1972	
<b>Fecha de constitución</b> 23/08/1972	<b>Relinico de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra	
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / LOS RIOS / QUEVEDO		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI	
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> NO	
<b>Domicilio tributario</b>			
<b>Ubicación geográfica</b>			
Provincia: LOS RIOS Cantón: QUEVEDO Parroquia: QUEVEDO			
<b>Dirección</b>			
Calle: 13 Número: 240 Intersección: AV. JUNE GUZMAN Referencia: DIAGONAL AL RESTAURANTE LAS REDES			
<b>Medios de contacto</b>			
Teléfono trabajo: 052751501 Celular: 0978936225 Email: coopeduc_quevedo@hotmail.com			
<b>Actividades económicas</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• G47110201 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN SUPERMERCADOS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA.</li> <li>• 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.</li> </ul>			
<b>Establecimientos</b>			
<b>Abiertos</b> 1	<b>Cerrados</b> 0		

**Razón Social**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
EDUCADORES DE QUEVEDO

**Número RUC**  
1290042204001

### Obligaciones tributarias

- 2011 - DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 4590 - IMPUESTO A LOS ACTIVOS EN EL EXTERIOR
- ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

**i** Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

### Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR1697127066580300  
Fecha y hora de emisión: 12 de octubre de 2023 11:11  
Dirección IP: 45.71.186.36

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, 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 8 Formato de entrevista aplicada a la comisión de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.*

**PREGUNTAS PARA ENTREVISTA A LA COMISION DE CRÉDITO**

1. ¿Se verifica en el buró de crédito los datos de los socios para la concesión de créditos?
2. ¿Conoce con claridad los requisitos que solicita la Cooperativa para otorgar los créditos?
3. ¿Cuáles son los requisitos para otorgar el crédito?
4. ¿Conoce las políticas de crédito que tiene la Cooperativa?
5. ¿Se cuenta con un expediente de los clientes a los que se les otorga los créditos?
6. ¿Se realiza seguimiento a los créditos otorgados a los socios por medio de la Cooperativa?
7. ¿Qué método utiliza la Cooperativa ante la presencia de los clientes en estado de morosidad?
8. ¿Conoce los tipos de créditos que otorga la Cooperativa?
9. ¿Se realiza un análisis o evaluación de riesgos en la colocación de créditos?
10. ¿Existe un manual de gestión de créditos que detalla las políticas, procedimientos técnicos, requisitos y garantías para el otorgamiento de créditos?
11. ¿Se realiza un debido y correcto control de la cartera de crédito?

12. ¿Se definen los montos, plazos de tiempo y tasa de interés en la colocación de créditos a sus clientes?
13. ¿La Comisión de Crédito presenta informes mensuales de acuerdo a los créditos otorgados?
14. ¿Se realiza un análisis de alto riesgo de los clientes si eso se considera?
15. ¿Se analizan o revisan los perfiles crediticios?
16. ¿Cuáles son los parámetros que debe tener un cliente?
17. ¿Cuál debe ser el perfil crediticio de un cliente para la concesión de créditos?

*Anexo 9 Balance General 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO				
Página :	1	BALANCE GENERAL		
Fecha de Impresión:	12/01/2024	Período:	DEL: 01/01/2020	AL: 31/12/2020
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES		TOTAL
ACTIVO				
11	ACTIVO CORRIENTE			769,948.47
1101	CAJA		70.00	
110110	CAJA CHICA		70.00	
11011005	CAJA CHICA	70.00		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			769,878.47
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		769,878.47	
11031005	BANCO INTERNACIONAL 2000003219	340,381.18		
11031010	BANCO INTERNACIONAL 2000104979	29,497.29		
11031015	BANCO INTERNACIONAL DEPOSITO A PLAZO POLIZA	400,000.00		
14	CARTERA DE CREDITOS			664,612.05
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCE			666,940.64
140205	CONSUMO POR VENCER DE 1 A 30 DIAS		45,145.86	
140210	CONSUMO POR VENCER DE 31 A 90 DIAS		161,840.84	
140215	CONSUMO POR VENCER DE 91 A 180 DIAS		83,053.57	
140220	CONSUMO POR VENCER DE 181 A 360 DIAS		135,662.42	
140225	CONSUMO POR VENCER DE MAS DE 360 DIAS		241,237.95	
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO QUE NO			22,610.12
142605	QUE NO DEVENGA INTERES DE 1 A 30 DIAS		2,109.42	
142610	QUE NO DEVENGA INTERES DE 31 A 90 DIAS		3,892.10	
142615	QUE NO DEVENGA INTERES DE 91 A 180 DIAS		4,857.39	
142620	QUE NO DEVENGA INTERES DE 181 A 360 DIAS		6,483.70	
142625	QUE NO DEVENGA INTERES DE MAS DE 360 DIAS		5,267.51	
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA			26,549.02
145005	VENCIDA DE 1 A 30 DIAS		2,487.53	
145010	VENCIDA DE 31 A 90 DIAS		2,759.98	
145015	VENCIDA DE 91 A 180 DIAS		5,291.39	
145020	VENCIDA DE 181 A 360 DIAS		7,699.21	
145025	VENCIDA DE MAS DE 360 DIAS		8,310.91	
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)			-51,487.73
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)		-51,487.73	
16	CUENTAS POR COBRAR			29,564.76
1690	ANTICIPOS AL PERSONAL			28,303.25
169001	ANTICIPOS AL PERSONAL		1,870.00	
16900101	MONICA DOMINGUEZ	750.00		
16900103	JOSE VILLAVICENCIO	250.00		
16900104	ROQUE VERA	570.00		
16900105	CARMEN AGUAYO	200.00		
16900106	LADI ARREAGA TROYA	100.00		
169090	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		25,558.25	
16909005	CUENTAS X COBRAR COMISARIATO	23,420.29		
16909020	CUENTAS X COBRAR CRUZ AZUL	2,087.96		
16909030	CUENTAS X COBRAR OPTICA POPULAR	50.00		
1692	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			1,261.51
169205	CXC JEFERSON BARRAGAN		1,261.51	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			132,319.36
1801	TERRENOS			30,787.17
180105	TERRENOS		30,787.17	
1802	EDIFICIOS			124,680.04
180205	EDIFICIO		124,680.04	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			13,909.14
180505	MUEBLES Y EQ DE OFICINA		13,909.14	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION			12,458.72
180601	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		12,458.72	
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)			-49,515.71
189905	(DEPREC. ACUMULADA EDIFICIOS)		-39,524.14	
189915	(DEPREC. ACUMULADA MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS)		-4,965.51	
189920	(DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION)		-5,026.06	
19	OTROS ACTIVOS			33,173.09
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			300.00
190120	EN COMPANIAS DE SERVICIOS AUXILIARES DEL		300.00	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO**

Página :		2	BALANCE GENERAL		
Fecha de Impresión:		12/01/2024	Período:	DEL: 01/01/2020	AL: 31/12/2020
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES		TOTAL	
19012010	ACCIONES FECOAC	300.00			
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			940.00	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		940.00		
19041005	ANTICIPO PROVEEDORES	940.00			
1910	INVENTARIOS			8,579.07	
191001	INVENTARIOS COMISARIATO		8,579.07		
1990	OTROS			23,354.02	
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA 12%		15,480.55		
199010	OTROS IMPUESTOS		7,873.47		
19901005	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	7,873.47			
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>					<b>\$1,629,617.73</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

71	DE ORDEN			860,850.00
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TER			20,000.00
710110	EN CUSTODIA		20,000.00	
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENT			840,850.00
710230	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO		840,850.00	

**PASIVO**

21	PASIVO CORRIENTE			-934,328.07
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS			-934,328.07
210505	DEPOSITO EN AHORROS	-845,280.59		
210510	AHORRO COMISARIATO	-44,150.89		
210515	AHORRO DE CESANTIA	-44,896.59		
25	CUENTAS POR PAGAR			-182,692.53
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			-2,863.24
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-1,405.54	
25031005	PROVISION DECIMO TERCER SUELDO	-248.00		
25031010	PROVISION DECIMO CUARTO SUELDO	-916.40		
25031015	PROVISION VACACIONES	-41.14		
25031030	BONIFICACION POR PAGAR	-200.00		
250315	APORTES PERSONAL Y PATRONAL IESS		-566.33	
250320	FONDO DE RESERVA IESS		-161.10	
250340	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		-730.27	
2504	RETENCIONES			-1,445.97
250405	RETENCIONES DEL IVA E IMPUESTO RENTA		-1,445.97	
25040505	30% IVA RETENCION	-112.71		
25040510	70% IVA RETENCION	-79.34		
25040515	100% IVA RETENCION	-277.30		
25040535	0.1% SEGUROS Y REASEGUROS (Primas y Cesi)	-7.92		
25040560	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 1%	-320.90		
25040561	OTRAS RETENCIONES APLICABLES A OTROS %	-109.10		
25040565	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 2%	-11.28		
25040580	HONORARIOS PROFESIONALES	-527.42		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			-204.38
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		-204.38	
25059010	CONTRIBUCION COSEDE Y SEPS	-204.38		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			-178,178.94
259001	AHORRO NAVIDEÑO		-9,487.34	
259003	SUELDOS POR PAGAR SOCIOS		-10,229.78	
259005	OTROS ACREEDORES		-122.00	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO**

Página : 3 BALANCE GENERAL  
 Fecha de Impresión: 18/01/2021 Período: DEL: 01/01/2020 AL: 31/12/2020

CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	TOTAL
259003	SUELDOS POR PAGAR SOCIOS	-10,229.78	
259005	OTROS ACREEDORES	-122.00	
259006	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR SOCIOS	-15,109.41	
259007	DECIMOS POR PAGAR	-11,100.70	
259008	FONDO SOCIAL	-111,891.74	
259009	FONDO ANUAL SOLIDARIO	-15,251.22	
259010	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-1,648.94	
25901040	FONDO DE JUBILACION	-1,648.94	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-3,337.81	
25909005	SEGURO DESGRAVAMEN PRESTAMO	-3,337.81	
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>			<b>\$-1,117,020.60</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-860,850.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-860,850.00
740105	EN COBRANZA	-840,850.00	
740130	EN CUSTODIA	-20,000.00	

**PATRIMONIO**

31	PATRIMONIO		-280,588.08
3101	CAPITAL PAGADO		-280,588.08
310101	CERTIFICADOS DE APORTACION	-280,588.08	
33	RESERVAS		-189,740.69
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		-189,740.69
330105	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVAS	-189,740.69	

EXCEDENTE \$42,268.36  
 TOTAL DEL PATRIMONIO \$-512,597.13  
 TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO \$1,629,617.73

  
 \_\_\_\_\_  
 GERENTE

*Ing. Victoria Anzulez P.*  
 CONTADORA  
 REG. 12443  
 \_\_\_\_\_  
 CONTADOR

\_\_\_\_\_  
 PRESIDENTE ADMINISTRACIÓN

  
 \_\_\_\_\_  
 PRESIDENTE VIGILANCIA

*Anexo 10 Balance General 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO				
Página :	1	BALANCE GENERAL		
Fecha de Impresión:	12/01/2024	Período:	DEL: 01/01/2021	AL: 31/12/2021
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES		TOTAL
<b>ACTIVO</b>				
11	ACTIVO CORRIENTE			645,064.97
1101	CAJA		70.00	
110110	CAJA CHICA		70.00	
11011005	CAJA CHICA	70.00		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			644,994.97
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		644,994.97	
11031005	BANCO INTERNACIONAL 2000003219	220,822.17		
11031010	BANCO INTERNACIONAL 2000104979	24,172.80		
11031015	BANCO INTERNACIONAL DEPOSITO A PLAZO POLIZA	400,000.00		
14	CARTERA DE CREDITOS			809,057.81
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCE			811,715.72
140205	CONSUMO POR VENCER DE 1 A 30 DIAS		49,761.10	
140210	CONSUMO POR VENCER DE 31 A 90 DIAS		154,626.01	
140215	CONSUMO POR VENCER DE 91 A 180 DIAS		87,420.54	
140220	CONSUMO POR VENCER DE 181 A 360 DIAS		161,181.45	
140225	CONSUMO POR VENCER DE MAS DE 360 DIAS		358,726.62	
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO QUE NO			30,748.99
142605	QUE NO DEVENGA INTERES DE 1 A 30 DIAS		1,965.43	
142610	QUE NO DEVENGA INTERES DE 31 A 90 DIAS		3,911.82	
142615	QUE NO DEVENGA INTERES DE 91 A 180 DIAS		5,653.34	
142620	QUE NO DEVENGA INTERES DE 181 A 360 DIAS		7,492.84	
142625	QUE NO DEVENGA INTERES DE MAS DE 360 DIAS		11,725.56	
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA			19,599.98
145005	VENCIDA DE 1 A 30 DIAS		2,649.63	
145010	VENCIDA DE 31 A 90 DIAS		1,406.79	
145015	VENCIDA DE 91 A 180 DIAS		915.42	
145020	VENCIDA DE 181 A 360 DIAS		2,593.57	
145025	VENCIDA DE MAS DE 360 DIAS		12,034.57	
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)			-53,006.88
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)		-53,006.88	
16	CUENTAS POR COBRAR			37,901.04
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI			4,023.07
160310	INTERES CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO		4,023.07	
1690	ANTICIPOS AL PERSONAL			33,421.35
169001	ANTICIPOS AL PERSONAL		910.00	
16900103	JOSE VILLAVICENCIO	200.00		
16900104	ROQUE VERA	260.00		
16900105	CARMEN AGUAYO	300.00		
16900106	LADI ARREAGA TROYA	150.00		
169090	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		32,511.35	
16909005	CUENTAS X COBRAR COMISARIATO	28,208.86		
16909020	CUENTAS X COBRAR CRUZ AZUL	1,709.49		
16909030	CUENTAS X COBRAR OPTICA POPULAR	2,200.00		
16909040	CUENTAS X COBRAR DRA. VERDEZOTO	375.00		
1692	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			1,106.84
169205	CXC JEFERSON BARRAGAN		1,106.84	
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)			-650.22
169910	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR		-650.22	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			189,613.93
1801	TERRENOS			45,148.80
180105	TERRENOS		45,148.80	
1802	EDIFICIOS			191,424.44
180205	EDIFICIO		191,424.44	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			14,940.92
180505	MUEBLES Y EQ DE OFICINA		14,940.92	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION			9,511.41
180601	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		9,511.41	
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)			-71,411.64
189905	(DEPREC. ACUMULADA EDIFICIOS)		-63,248.15	
189915	(DEPREC. ACUMULADA MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		-5,928.78	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO**

Página : 2 BALANCE GENERAL  
 Fecha de Impresión: 12/01/2024 Período: DEL: 01/01/2021 AL: 31/12/2021

CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	TOTAL
189920	(DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION)	-2,234.71	
19	OTROS ACTIVOS		24,834.15
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		300.00
190120	EN COMPANIAS DE SERVICIOS AUXILIARES DEL	300.00	
19012010	ACCIONES FECOAC	300.00	
1910	INVENTARIOS		8,798.37
191001	INVENTARIOS COMISARIATO	8,798.37	
1990	OTROS		16,339.85
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA 12%	16,339.85	
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)		-604.07
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-604.07	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>			<b>\$1,706,471.90</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

71	DE ORDEN		984,917.37
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TER		20,000.00
710110	EN CUSTODIA	20,000.00	
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENT		955,741.50
710230	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	955,741.50	
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		1,108.45
710310	CARTERA DE CREDITOS	1,108.45	
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSP		8,067.42
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	8,067.42	

**PASIVO**

21	PASIVO CORRIENTE		-914,502.44
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		-914,502.44
210505	DEPOSITO EN AHORROS	-824,116.09	
210510	AHORRO COMISARIATO	-44,110.85	
210515	AHORRO DE CESANTIA	-46,275.50	
25	CUENTAS POR PAGAR		-184,915.32
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		-4,596.94
250310	BENEFICIOS SOCIALES	-3,293.33	
25031005	PROVISION DECIMO TERCER SUELDO	-1,353.18	
25031010	PROVISION DECIMO CUARTO SUELDO	-1,360.34	
25031015	PROVISION VACACIONES	-579.81	
250315	APORTES PERSONAL Y PATRONAL IESS	-556.25	
250320	FONDO DE RESERVA IESS	-123.79	
250340	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	-623.57	
2504	RETENCIONES		-1,421.19
250405	RETENCIONES DEL IVA E IMPUESTO RENTA	-1,421.19	
25040505	30% IVA RETENCION	-77.17	
25040510	70% IVA RETENCION	-63.46	
25040515	100% IVA RETENCION	-417.33	
25040520	303 Honorarios Profesionales y Dietas 10%	-537.79	
25040530	307 Servicios que predomina la mano de obra 2%	-12.25	
25040545	311 Pagos a travez de liquidacion 2%	-5.33	
25040550	312 Transferecni de Bienes 1.75%	-257.53	
25040556	322 Seguros y Reaseguros 1.75%	-8.89	
25040561	3440 Otras Retenciones 2.75%	-5.69	
25040565	351 Retencion Microempresa 1.75%	-35.75	
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		-48.27

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO**

Página : 3 BALANCE GENERAL  
 Fecha de Impresión: 12/01/2024 Período: DEL: 01/01/2021 AL: 31/12/2021

CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	TOTAL
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	-48.27	
25059015	CONTRIBUCION ATENCION CANCER	-48.27	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-178,848.92
259001	AHORRO NAVIDEÑO	-6,850.51	
259003	SUELDOS POR PAGAR SOCIOS	-10,714.59	
259005	OTROS ACREEDORES	-170.00	
259006	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR SOCIOS	-12,285.37	
259007	DECIMOS POR PAGAR	-11,175.01	
259008	FONDO SOCIAL	-113,808.36	
259009	FONDO ANUAL SOLIDARIO	-16,871.22	
259010	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-3,613.26	
25901040	FONDO DE JUBILACION	-3,613.26	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-3,360.60	
25909001	GARANTIA POR ARRIENDO OFICINA	-400.00	
25909005	SEGURO DESGRAVAMEN PRESTAMO	-2,960.60	
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>			<b>\$-1,099,417.76</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
72	DEUDORAS POR CONTRA		-9,175.87
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-1,108.45
720310	CARTERA DE CREDITO	-1,108.45	
7209	INTERESES EN SUSPENSO		-8,067.42
720910	INTERES SUSPENSO CARTERA	-8,067.42	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-975,741.50
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-975,741.50
740105	EN COBRANZA	-955,741.50	
740130	EN CUSTODIA	-20,000.00	
<b>PATRIMONIO</b>			
31	PATRIMONIO		-291,962.10
3101	CAPITAL PAGADO		-291,962.10
310101	CERTIFICADOS DE APORTACION	-291,962.10	
33	RESERVAS		-218,206.29
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		-218,206.29
330105	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVAS	-218,206.29	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES		-59,786.31
3501	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES,		-59,786.31
350105	SEPERAVIT POR REVALUACION DE PEO	-59,786.31	
<b>EXCEDENTE</b>			<b>\$37,099.44</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>			<b>\$-607,054.14</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>\$1,706,471.90</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO

gina : 4 BALANCE GENERAL  
cha de Impresión: 31/01/2022 Período: DEL: 01/01/2021 AL: 31/12/2021  
CODIGO Cuentas PARCIALES TOTAL

\_\_\_\_\_  
GERENTE

\_\_\_\_\_  
CONTADOR

\_\_\_\_\_  
PRESIDENTE ADMINISTRACIÓN

  
\_\_\_\_\_  
PRESIDENTE VIGILANCIA

*Anexo 11 Estado de Resultados 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO				
Página :	1	ESTADOS DE RESULTADOS		
Fecha de Impresión:	12/01/2024	Período:	DEL: 01/01/2020	AL: 31/12/2020
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES		TOTAL
4	INGRESOS			=====
				-172,464.23
				=====
41	INGRESOS			-30,763.54
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-30,763.54	
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	-30,763.54		
45	GASTOS DE OPERACION			-87,842.96
4501	GASTOS DE PERSONAL		-56,676.38	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES SUELDOS	-22,254.40		
450110	BENEFICIOS SOCIALES	-7,554.02		
450120	APORTES AL IEES	-3,369.71		
450130	JUBILACION DE EMPLEADOS	-1,602.30		
450135	FONDO DE RESERVA	-1,446.80		
450190	OTROS	-20,449.15		
4502	HONORARIOS		-20,444.82	
450201	HONORARIOS PROFESIONALES	-20,444.82		
4503	SERVICIOS VARIOS		-4,020.04	
450320	SERVICIOS BASICOS	-3,289.04		
450330	POLIZA DE FIDELIDAD	-731.00		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		-308.75	
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	-128.75		
450490	IMPUESTOS CUERPO DE BOMBEROS	-180.00		
4505	DEPRECIACIONES		-4,126.33	
450515	EDIFICIOS	-1,809.48		
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	-1,283.89		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	-1,032.96		
4507	OTROS GASTOS		-2,266.64	
450705	OTROS GASTOS	-241.81		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-1,214.78		
450790	OTROS	-810.05		
49	COSTOS			-53,857.73
4901	COSTO DE VENTAS		-53,857.73	
490101	COSTO DE VENTAS COMISARIATO	-30,920.53		
490102	COSTO DE VENTAS ALMACEN	-22,937.20		
5	COSTOS			=====
				214,732.59
				=====
51	COSTO DE PRODUCTOS TERMINADOS			141,606.98
5101	DEPOSITOS		29,100.00	
510110	DEPOSITOS POR INTERESES DE POLIZA	29,100.00		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE		112,506.98	
510410	INTERES DE CREDITOS DE CONSUMO	112,111.76		
510450	DE MORA	395.22		
56	OTROS INGRESOS			7,316.07
5690	OTROS		7,316.07	
569005	REEMBOLSO GASTOS	1,854.30		
569007	OTROS INGRESOS	4,208.20		
569012	ARRIENDO OFICINAS	1,253.57		
57	VENTAS			65,809.54
5701	VENTAS COMISARIATO		37,754.18	

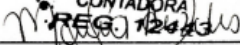
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO

Página : 2 ESTADOS DE RESULTADOS  
 Fecha de Impresión: 18/01/2021 Período: DEL: 01/01/2020 AL: 31/12/2020

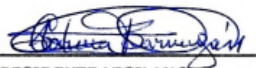
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	TOTAL
570101	VENTAS COMISARIATO	37,754.18	
5702	VENTAS ALMACEN		28,055.36
570201	VENTAS TARIFA 12% ALMACEN	28,055.36	

Utilidad o Excedente	42,268.36
----------------------	-----------

  
 \_\_\_\_\_  
 GERENTE

**Ing. Victoria Anzulez P.**  
 CONTADORA  
 REG. 12443  
  
 \_\_\_\_\_  
 CONTADOR

\_\_\_\_\_  
 PRESIDENTE ADMINISTRACIÓN

  
 \_\_\_\_\_  
 PRESIDENTE VIGILANCIA

Anexo 12 Estado de Resultados 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO				
Página :	1	ESTADOS DE RESULTADOS		
Fecha de Impresión:	12/01/2024	Periodo:	DEL: 01/01/2021	AL: 31/12/2021
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES		TOTAL
4	COSTOS			=====
				-198,822.71
				=====
41	COSTOS			-21,344.06
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-21,344.06	
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	-21,344.06		
44	PROVISIONES			-3,881.89
4402	CARTERA DE CREDITOS		-2,627.60	
440220	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	-2,627.60		
4403	CUENTAS POR COBRAR		-650.22	
440305	CUENTAS POR COBRAR	-650.22		
4405	OTROS ACTIVOS		-604.07	
440505	OTROS ACTIVOS	-604.07		
45	GASTOS DE OPERACION			-111,365.79
4501	GASTOS DE PERSONAL		-52,615.47	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES SUELDOS	-22,872.00		
450110	BENEFICIOS SOCIALES	-9,151.14		
450115	GASTOS DE REPRESENTACION, Y RESPONSABIL	-10,666.69		
450120	APORTES AL IESS	-3,863.76		
450130	JUBILACION DE EMPLEADOS	-1,964.32		
450135	FONDO DE RESERVA	-1,767.65		
450190	OTROS	-2,329.91		
4502	HONORARIOS		-28,014.77	
450201	HONORARIOS PROFESIONALES	-16,614.10		
450205	DIRECTORES	-500.00		
450210	DIETAS DE CONSEJO	-10,900.67		
4503	SERVICIOS VARIOS		-5,390.92	
450305	Movilizaciones	-380.00		
450320	SERVICIOS BASICOS	-2,279.92		
450330	POLIZA DE FIDELIDAD	-731.00		
450390	OTROS SERVICIOS	-2,000.00		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		-3,278.31	
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	-165.59		
450420	APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS	-2,082.72		
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	-30.00		
450490	IMPUESTOS CUERPO DE BOMBEROS	-1,000.00		
4505	DEPRECIACIONES		-4,365.20	
450515	EDIFICIOS	-2,404.29		
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	-1,278.16		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	-682.75		
4507	OTROS GASTOS		-17,701.12	
450705	OTROS GASTOS	-397.84		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-4,628.21		
450790	OTROS	-12,675.07		
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES			-2,764.00
4690	OTRAS		-2,764.00	
46901	Otras perdidas			
49	COSTOS			-59,466.97
4901	COSTO DE VENTAS		-59,466.97	
490101	COSTO DE VENTAS COMISARIATO	-23,506.58		
490102	COSTO DE VENTAS ALMACEN	-35,960.39		
				=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE QUEVEDO

Página : 2 ESTADOS DE RESULTADOS Período: DEL: 01/01/2021 AL: 31/12/2021  
 Fecha de Impresión: 12/01/2024

CODIGO	CUENTAS	PARCIALES	TOTAL
5	INGRESOS		235,922.15 =====
51	INGRESOS FINANCIEROS		149,814.29
5101	DEPOSITOS	28,622.22	
510110	DEPOSITOS POR INTERESES DE POLIZA	28,622.22	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	121,192.07	
510410	INTERES DE CREDITOS DE CONSUMO	120,414.02	
510450	DE MORA	778.05	
56	OTROS INGRESOS		14,821.17
5690	OTROS	14,821.17	
569005	REEMBOLSO GASTOS	5,046.78	
569007	OTROS INGRESOS	5,590.29	
569012	ARRIENDO OFICINAS	4,184.10	
57	VENTAS		71,286.69
5701	VENTAS COMISARIATO	27,789.24	
570101	VENTAS COMISARIATO	27,789.24	
5702	VENTAS ALMACEN	43,497.45	
570201	VENTAS TARIFA 12% ALMACEN	43,497.45	

Utilidad o Excedente	37,099.44
----------------------	-----------

\_\_\_\_\_  
GERENTE

\_\_\_\_\_  
CONTADOR

\_\_\_\_\_  
PRESIDENTE ADMINISTRACIÓN

\_\_\_\_\_  
PRESIDENTE VIGILANCIA

*Anexo 13 Estado de Pérdidas y Excedentes año 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDUCADORES DE QUEVEDO"  
ESTADO DE PERDIDAS Y EXCEDENTES CORRESPONDIENTE  
AL AÑO 2020**

<b>INGRESOS</b>		<b><u>\$ 214,732.59</u></b>
Intereses de créditos	112,111.76	
Intereses de pólizas	29,100.00	
Intereses créditos de mora	395.22	
Reembolso de gastos	1,854.30	
Otros ingresos	4,208.20	
Arriendo	1,253.57	
Ventas	<u>65,809.54</u>	
<b>EGRESOS</b>		<b><u>\$ 172,464.23</u></b>
Gastos administrativos	87,842.96	
Intereses a los depósitos	30,763.54	
Compras	<u>53,857.73</u>	
<b>EXCEDENTE ANUAL</b>		<b>\$ 42,268.36</b>
Base para el cálculo 15% Partic.Empleados		42,268.36
(-) 15% Part.Trabajadores		<u>6,340.25</u>
Base Contribución SEPS		35,928.11
(-) 1 % Contribución SEPS		359.28
Base para cálculo Impuesto Renta		35,568.82
(-) 25% Impuesto a la Renta		<u>8,892.21</u>
<b>EXCEDENTE ANTES DE RESERVAS</b>		<b>26,676.62</b>
50% Reserva Legal		13,338.31
Contribución 0.045 x 1000 activos SEPS		733.33
Contribución 0,25% Depósitos COSEDE		2,335.82
Bonificación empleados		4,800.00
PATROCINIO ( Excedente )		<u>5,469.16</u>

**GERENTE**

**CONTADOR**

**PRE-ADMINISTRACION**

**PRE-VIGILANCIA**

*Anexo 14 Estado de Pérdidas y Excedentes año 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDUCADORES DE QUEVEDO"  
ESTADO DE PERDIDAS Y EXCEDENTES CORRESPONDIENTE  
AL AÑO 2021**

<b>INGRESOS</b>		<b>\$ 235,922.15</b>
Intereses de créditos	120,414.02	
Intereses de pólizas	28,622.22	
Intereses créditos de mora	778.05	
Reembolso de gastos	5,046.78	
Otros ingresos	5,590.29	
Arriendo	4,184.10	
Ventas	<u>71,286.69</u>	
<b>EGRESOS</b>		<b>\$ 198,822.71</b>
Gastos administrativos	111,365.79	
Intereses a los depósitos	21,344.06	
Provisiones	3,881.89	
Otras Pérdidas	2,764.00	
Compras	<u>59,466.97</u>	
<b>EXCEDENTE ANUAL</b>		<b>\$ 37,099.44</b>
Base para el cálculo 15% Partic.Empleados		37,099.44
(-) 15% Part.Trabajadores		<u>5,564.92</u>
Base Contribución SEPS		31,534.52
(-) 1 % Contribución SEPS		315.35
Base para cálculo Impuesto Renta		31,219.18
(-) 22% Impuesto a la Renta		<u>6,868.22</u>
<b>EXCEDENTE ANTES DE RESERVAS</b>		<b>24,350.96</b>
50% Reserva Legal		12,175.48
Contribución 0.045 x 1000 activos SEPS		767.92
Contribución 0,361% Depósitos COSEDE		3,301.36
Bonificación empleados		4,800.00
PATROCINIO ( Excedente )		<u>3,306.20</u>

**GERENTE**

**CONTADOR**

**PRE-ADMINISTRACION**

**PRE-VIGILANCIA**

*Anexo 15 Entrevista realizada a la comisión de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.*



*Anexo 16 Visita a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Quevedo.*

