



Enero 2019 - ISSN: 1696-8352

## “DETERIORO DE LA CARTERA DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS”

**Andrea Carolina Coello Morán**

Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría - CPA

[andreacoellom@gmail.com](mailto:andreacoellom@gmail.com)

Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil

**María de los Ángeles Morales Intriago**

Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría - CPA

[mari\\_angelmorales@hotmail.com](mailto:mari_angelmorales@hotmail.com)

Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil

**ECO. Manuel Tenesaca Gavilánez, MCA**

Docente de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría - CPA

[mtenesacag@ulvr.edu.ec](mailto:mtenesacag@ulvr.edu.ec)

Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Andrea Carolina Coello Morán, María de los Ángeles Morales Intriago y Manuel Tenesaca Gavilánez (2019): “Deterioro de la cartera de crédito y su incidencia en los estados financieros”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (enero 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/deterioro-cartera-credito.html>

### Resumen

Las cooperativas de ahorro y crédito son de gran importancia porque pertenecen a uno de los sectores más importantes para contribuir con el desarrollo de una ciudad, el sector micro-financiero.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito del “Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.” se otorgaron créditos en los diferentes segmentos del mercado, los cuales no han sido cancelados a la fecha de su vencimiento lo que provoca problemas en el sistema de cobranza generando un mayor deterioro en la cartera de crédito. Debido a la alta morosidad se ejecuta un proceso para la recuperación de la cartera de crédito que conlleva a la falta de colocación y limitación de créditos por parte de la cooperativa, afectando la liquidez y a su vez provoca un aumento en los gastos operativos para la institución. El problema surge cuando la cooperativa al ofrecer los créditos a sus clientes no realiza un adecuado análisis y control de las políticas de crédito lo que incrementa el riesgo de no retorno de capital e interés, pudiendo volver a esta cartera improductiva o incobrable.

Debido a este problema tenemos como objetivo analizar el deterioro que afecta a la cartera de crédito y la incidencia que tiene en los estados financieros correspondientes al periodo 2015-2016 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito que corresponde al segmento cinco de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), la cual es el ente regulador de estas cooperativas, por lo que aplican normativas nacionales para efecto de

control y presentación de la información financiera. Nuestro análisis nos permitió obtener información sobre las posibles causas que generan el deterioro a la cartera de crédito que mantiene la institución en estudio, adicionalmente, se constató a través de las resoluciones que norman a la cooperativa, que deben rotar la cartera de forma trimestral y también realizar la provisión total de la cartera de crédito a fin de mitigar el riesgo de la no recuperación de dichas carteras (consumo y microcrédito), de tal manera que el deterioro se mide en base a los días en lo que se encuentran colocados los créditos. En base a los resultados obtenidos, se identificó que la liquidez para el año 2016 fue negativa por lo que la provisión de la cartera no tiene incidencia significativa, puesto que de existir el caso de algún contingente, la cooperativa no tendría disponible inmediato para poder cubrir dichos valores debido a que presenta un déficit en los resultados de ejercicios anteriores.

## **Introducción**

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar al deterioro de la cartera de crédito y su incidencia en los estados financieros, de tal manera que se puedan tomar medidas correctivas de ser el caso, mejorar el proceso de pre-calificación de los créditos y prevenir una excesiva cartera vencida que conlleve a generar problemas económicos de la institución crediticia, que en muchos casos llega al cierre de estas. En el período del 2013 al 2016 en el Ecuador se liquidaron 200 cooperativas originado por el mal manejo financiero de las mismas.

## **Justificación**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda. realiza intermediación financiera con el público en general y está expuesta a una serie de riesgos, entre ellos el deterioro de su cartera de crédito, lo que determina la necesidad de analizar, controlar y monitorear el mismo, en función de la naturaleza y complejidad de sus operaciones. El análisis del deterioro de la cartera de crédito ayuda a determinar las causas que provocan la cartera vencida, que da como resultado un alto índice de morosidad que afecta a los estados financieros de la institución reflejando una baja en la rentabilidad y en la liquidez.

Con la realización de este tema de investigación se busca realizar mejoras en el sistema de recuperación de la cartera de crédito aplicando procesos y estrategias eficaces que nos ayuden a obtener resultados óptimos en el incremento de la liquidez y mejoramiento de la rentabilidad, las demás entidades financieras podrán utilizar como referencia la metodología en la gestión de créditos y cobranzas para sus propios beneficios.

## **Objetivo general**

Analizar el deterioro de la cartera de crédito, aplicando indicadores financieros y procedimiento de normas de contabilidad internacional para identificar la incidencia en los estados financieros.

## **Objetivos Específicos de la investigación**

- Determinar el efecto de la morosidad al deterioro de la cartera de crédito.
- Examinar la incidencia que tiene el deterioro de la cartera de crédito en la liquidez.
- Analizar las causas que disminuyen la colocación de crédito.

## **Marco teórico**

### **Cooperativismo en el Ecuador**

Según Miño (2013) El cooperativismo arrancó formalmente en el Ecuador a inicios del siglo XX, con el nacimiento de varias cooperativas de consumo, ahorro y crédito promovidas por el Estado, las organizaciones religiosas, los patronos y la cooperación internacional. Luego, con el impulso de los programas de reforma agraria, adquirieron relevancia las cooperativas de

producción y comercialización. Con el neoliberalismo, este sector fue perjudicado por el incesante menoscabo de su base doctrinaria y principios, por la agresiva competencia entre cooperativas para captar más clientes y por la falta de cambios estructurales en su institucionalidad.

### **Liquidez**

Según Ross, Westerfield y Jaffe (2012) La liquidez se refiere a la facilidad y rapidez con que los activos se pueden convertir en efectivo (sin pérdida significativa de valor). El activo circulante, que comprende los activos más líquidos, incluye el efectivo y los activos que se convertirán en efectivo en el transcurso de un año a partir de la fecha del balance general.

### **Riesgo Operativo**

Según Samano, (2013) el Comité de Basilea indicaron sobre el riesgo operativo que es la interrelación de los sistemas y los controles internos, resaltando lo siguiente: “El riesgo operativo es el que proviene de fallas de información en los sistemas o en los controles internos que pueden provocar una pérdida inesperada. Este riesgo se asocia con errores humanos, fallas en los procesos e inadecuados sistemas y controles”.

### **Estados Financieros**

Según Horngren, Sundem, & Elliott (2000) Los estados financieros son el resultado del proceso de medición que se funda en una serie de principios. Si cada contador aplicará un grupo distinto de reglas de medición, a quienes toman las decisiones les resultaría difícil utilizar los estados financieros y compararlos. Así pues, es necesario que los contadores acepten aplicar una serie común de principios de medición, es decir, un lenguaje común, para registrar la información en los estados financieros.

### **Metodología**

Para el presente trabajo investigativo se utilizó la metodología descriptiva debido a que se pudo analizar el deterioro de la cartera de crédito en la entidad financiera a través de la descripción de los índices técnicos financieros más relevantes para medir la liquidez, riesgo y rentabilidad; ya que este procedimiento incurre en la aplicación de técnicas dirigidas al análisis, recolección de datos, con el objetivo de recopilar información para la investigación. El presente proyecto es documental con enfoque cualitativo porque utiliza la técnica del análisis de datos, la entrevista y encuestas como técnicas de investigación.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito del “Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.” en el año 2016 el disponible inmediato compuesto por los fondos disponible, inversiones y cartera fue de 440 mil dólares menos la respectiva provisión quedó un saldo de 430 mil dólares, monto que no permite a ese año cubrir todas sus obligaciones quedando una iliquidez de aproximadamente 26 mil dólares, lo que significa que la provisión o también llamada deterioro y que fue exactamente de 10024.15 dólares en conclusión está provisión o deterioro no incide en la liquidez de la empresa para este año en estudio. (Ver tabla 16)

**Tabla 1**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito del “Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.”**  
**Liquidez inmediata Año 2016**

<b>Cuentas</b>	<b>Año 2016</b>	<b>Totales</b>
Fondos disponibles		118.515,73
Caja	17.440,50	
Bancos y otras instituciones financieras	101.075,23	
Inversiones		20.308,73
Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	20.308,73	
Cartera de créditos		282.604,66
Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	71.169,72	
Cartera de microcrédito por vencer	198.829,11	
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	2.529,43	
Cartera de microcrédito que no devenga intereses	10.076,40	
Cuentas por cobrar		19.213,17
Intereses por cobrar de cartera de créditos	19.213,17	
Disponibilidad antes de provisiones		440.642,29
<b>Menos</b>		
Provisión de cartera		-10024,15
Disponibilidad neta		430.618,14
<b>Menos</b>		
Obligaciones		
Pasivos		-
Obligaciones con el público		425.197,76
Depósitos a la vista	358.096,34	
Depósitos a plazo	67.101,42	
Cuentas por pagar		26.374,78
Intereses por pagar	471,52	
Obligaciones patronales	7.633,31	
Retenciones	28,70	
Contribuciones, impuestos y multas	553,25	
Proveedores	10.848,00	
Cuentas por pagar varias	6.840,00	
Otros pasivos		4.946,29
Otros	4.946,29	
Total de obligaciones contraídas		456.518,83
Liquidez neta		-25.900,69

Nota: Elaborado por autoras con información proporcionada por la empresa y que corresponde de los saldos de los auxiliares de contabilidad. Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito del “Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.”

## Población

La población que fue sujeta a estudio del presente proyecto investigativo conformaron los 15 empleados que mantienen créditos vigentes según la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

De las cuales se ha tomado como muestra 10 empleados, debido a que tienen mayor antigüedad en la cooperativa, con la finalidad de obtener información general a cerca de las causas del deterioro de la cartera de crédito.

## Muestra

Se procedió a realizar una encuesta con la finalidad de obtener información del nivel de conocimientos que tienen los empleados respecto de las causas que deterioran a la cartera de crédito.

1.- ¿Qué tipo de factores han afectado al deterioro de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.?

**Tabla 2**

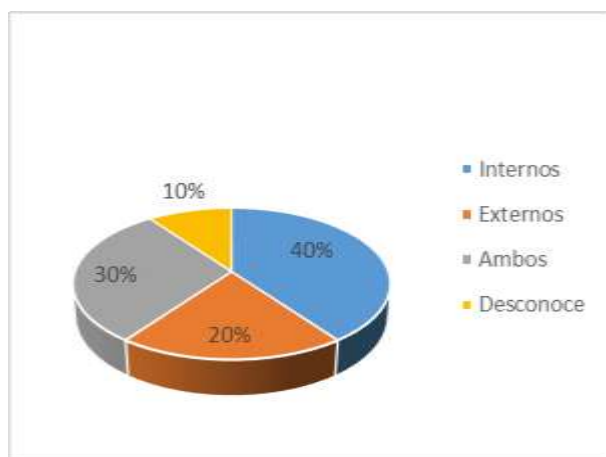
**Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.**

**Resultados obtenidos a través de la encuesta para empleados**

**Pregunta 1 Factores que han afectado al deterioro de la cartera de crédito**

Respuesta	Internos	Externos	Ambos	Desconoce	Total
<b>Totales</b>	4	2	3	1	<b>10</b>
<b>Ponderación</b>	40.00%	20.00%	30.00%	10.00%	<b>100.00%</b>

Nota: información proporcionada por la empresa. Elaborado por las autoras



**Figura 1.** Factores que han afectado al deterioro de la cartera de crédito

Los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda. indicaron que los factores que afectan al deterioro de la cartera de crédito corresponden

en un 40% a los factores internos, mientras que el 20% corresponde a los factores externos, el 30% señala que es por ambos factores mientras que el 10% desconocen cuáles son.

2.- ¿Con qué frecuencia realizan rotación de la cartera?

**Tabla 3**

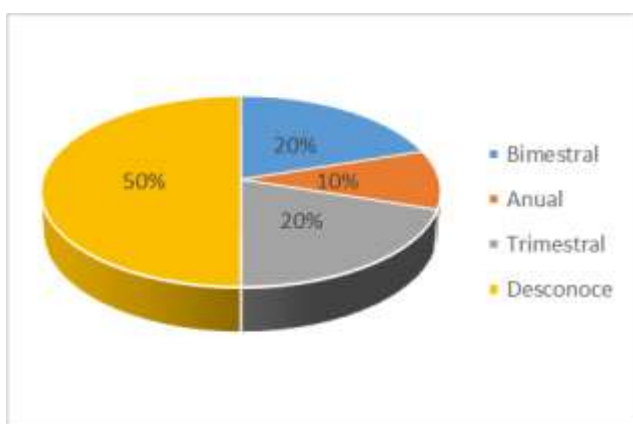
**Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.**

**Resultados obtenidos a través de la encuesta para empleados**

**Pregunta 2 Rotación de la cartera de crédito**

Respuesta	Bimestral	Anual	Trimestral	Desconoce	Total
<b>Totales</b>	2	1	2	5	<b>10</b>
<b>Ponderación</b>	20.00%	10.00%	20.00%	50.00%	<b>100.00%</b>

Nota: información proporcionada por la empresa. Elaborado por las autoras



**Figura 2.** Rotación de la cartera de crédito

Los empleados indicaron que la frecuencia con que realizan la rotación de la cartera corresponde en un 20% de forma bimestral, en un 10% forma anual, en un 20% forma trimestral, mientras que la mayoría desconoce en un 50%.

3.- ¿A partir de qué tiempo se considera a la cartera de crédito de consumo y microcrédito como vencida según la Ley?

**Tabla 4**

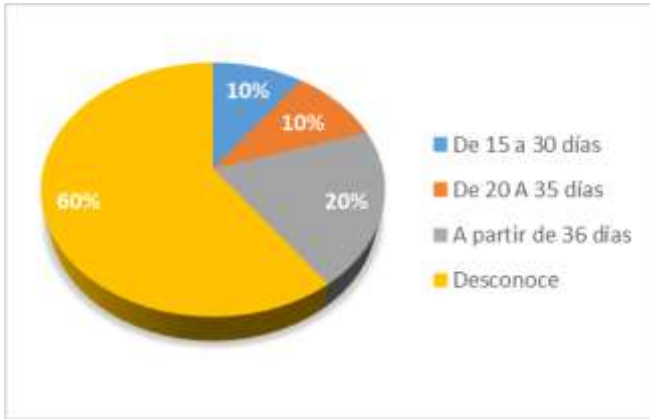
**Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.**

**Resultados obtenidos a través de la encuesta para empleados**

**Pregunta 3 Vencimiento de la cartera de crédito de consumo y microcrédito según la Ley**

Respuesta	De 15 a 30 días	De 20 A 35 días	A partir de 36 días	Desconoce	Total
<b>Totales</b>	1	1	2	6	<b>10</b>
<b>Ponderación</b>	10.00%	10.00%	20.00%	60.00%	<b>100.00%</b>

Nota: información proporcionada por la empresa. Elaborado por las autoras



**Figura 3.** Vencimiento de la cartera de crédito de consumo y microcrédito según la Ley

El 20% de los empleados indicaron conocer que a partir de 36 días se considera vencida la cartera de crédito de consumo y microcrédito, el 80% indicaron desconocer lo que establece la Ley, dentro del cual un 20% señalaron la respuesta errónea.

4.- ¿Cuáles de los tipos de créditos le generan mayor beneficio a la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.?

**Tabla 5**

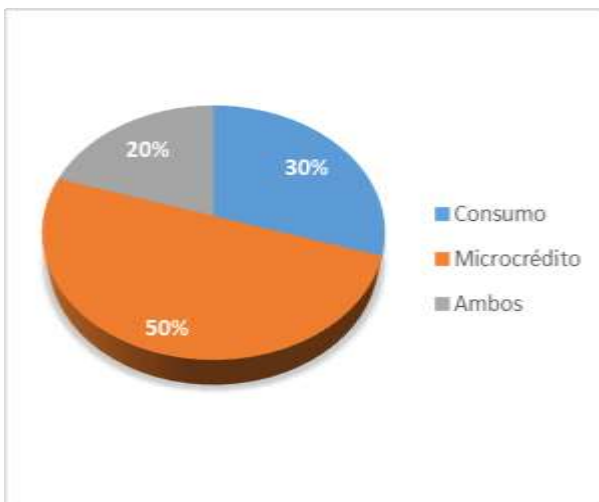
**Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.**

**Resultados obtenidos a través de la encuesta para empleados**

**Pregunta 4 Tipo de crédito que genera mayor beneficio a la institución**

Respuesta	Consumo	Microcrédito	Ambos	Total
<b>Totales</b>	3	5	2	<b>10</b>
<b>Ponderación</b>	30.00%	50.00%	20.00%	<b>100.00%</b>

Nota: información proporcionada por la empresa. Elaborado por las autoras



**Figura 4.** Tipo de crédito que genera mayor beneficio a la institución

Los empleados de la institución señalan que en un 50% tipo de crédito microcrédito les genera mayor beneficio, en un 30% los créditos de consumo, mientras que el 20% señalan que ambos tipos de créditos lo realizan.

5.- ¿Cuáles de los tipos de crédito afecta en mayor proporción al deterioro de la cartera de crédito?

**Tabla 6**

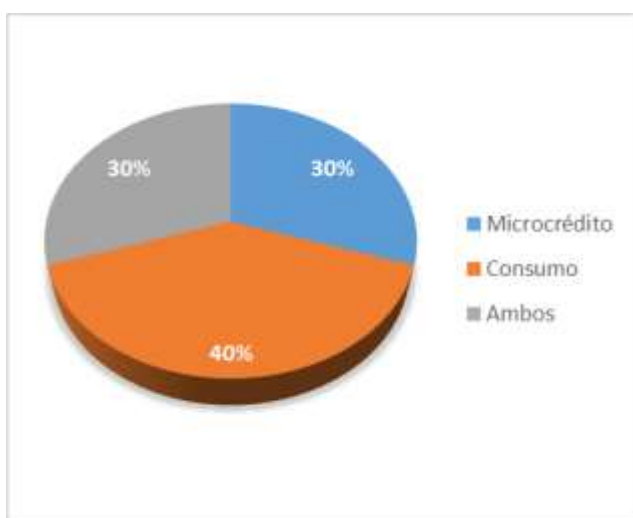
**Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.**

**Resultados obtenidos a través de la encuesta para empleados**

**Pregunta 5 Tipo de crédito que afecta al deterioro de la cartera de crédito**

Respuesta	Microcrédito	Consumo	Ambos	Total
<b>Totales</b>	3	4	3	<b>10</b>
<b>Ponderación</b>	30.00%	40.00%	30.00%	<b>100.00%</b>

Nota: información proporcionada por la empresa. Elaborado por las autoras



**Figura 5.** Tipo de crédito que afecta al deterioro de la cartera de crédito

De acuerdo a lo que indicaron los empleados el 40% señaló que la cartera de consumo es la que genera mayor deterioro a la cartera de crédito, el 30% indicó que es la cartera de microcrédito y el otro 30% concuerdan que ambas carteras generan mayor deterioro.

6.- ¿Conoce usted como se registra contablemente la provisión de la cartera de crédito?

**Tabla 7**

**Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.**

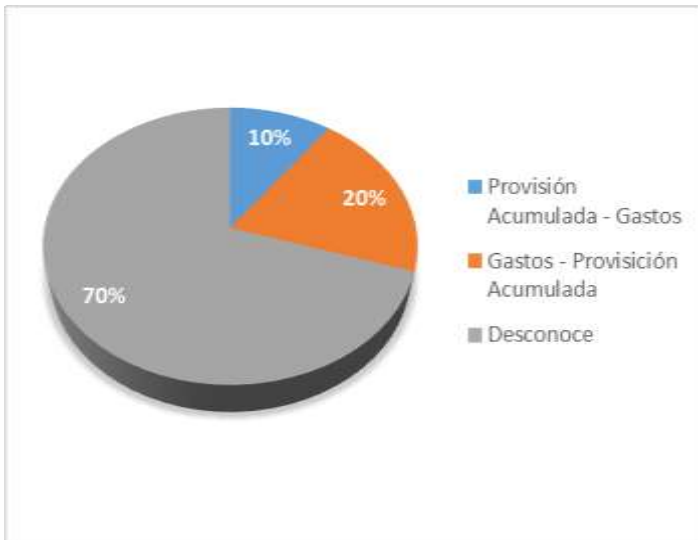
**Resultados obtenidos a través de la encuesta para empleados**

**Pregunta 6 Registro contable de la provisión de la cartera de crédito**

Respuesta	Provisión Acumulada - Gastos	Gastos - Provisión Acumulada	Desconoce	Total
<b>Totales</b>	1	2	7	<b>10</b>
<b>Ponderación</b>	10.00%	20.00%	70.00%	<b>100.00%</b>

Nota: información proporcionada por la empresa. Elaborado por las autoras





**Figura 6.** Registro contable de la provisión de la cartera de crédito

Los empleados de la institución indican que el registro contablemente de la provisión de la cartera de crédito corresponden en un 10% Provisión Acumulada vs Gastos, mientras que el 20% corresponde a Gastos vs Provisión Acumulada, sin embargo el 70% desconoce cómo realizar la contabilización.

### Conclusiones

- La liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito para el año de estudio 2016 es negativa por cuanto su disponible inmediato a ser convertido en efectivo alcanzó 430 mil dólares, monto que a esa fecha de existir una obligatoriedad en el pago de sus obligaciones que totalizan 456 mil dólares, existiría un déficit de aproximadamente 26 mil dólares, procediéndose inmediatamente a buscar financiamiento fresco mediante aportaciones propias o de terceros
- El monto de la provisión de cartera no incide significativamente en la liquidez de la empresa, por cuanto al no incluir este valor en el disponible inmediato de cartera, el déficit en la liquidez persiste, esto significa que existe un efecto por la disminución de la colocación de crédito y que tienen su origen principalmente a los créditos destinados a los militares quienes eran los principales clientes de la cooperativa, información que fue proporcionada por los ejecutivos mediante la entrevista.
- La antigüedad de cartera solamente tiene su afectación dentro del grupo cartera de créditos de consumo prioritario vencida y cartera de microcrédito vencida, valores que en su conjunto no tienen un tacto en la liquidez, provisión que de acuerdo a las respuestas del ejecutivo de la cooperativa de ahorro y crédito mediante la entrevista se da a entender que esta no debería incrementar por cuanto la rotación de la cartera es hasta noventa días, es decir, que los créditos que se otorgan en la actualidad no superan dichas fechas.

### Recomendaciones

- Realizar nuevas aportaciones por parte de los accionistas, que dará como origen el aumento de la disponibilidad inmediata, debido a los resultados que muestran los estados financieros y del estudio determinado para el cálculo de la liquidez, la misma que fue negativa para el año 2016.
- Analizar el cálculo de la provisión de cuentas por cobrar de años anteriores a la fecha del estudio de la investigación, mientras la institución apruebe la provisión como deterioro en política contable interna, con el fin de descartar o aprobar el valor máximo

que determinan las normativas respectivas para este caso, de comprobarse que el monto sea mayor a los 9639.89 dólares, (valor que será determinado mediante la aplicación de la tabla 5 citada en el marco legal del presente trabajo de investigación y que señala para el año 2016 el 10% de provisión) se deberá realizar el ajuste con aplicación a cuentas patrimoniales, pero existe una limitante por cuanto el grupo de utilidad de ejercicios anteriores no permite su ejecución debido a que registran valores menores a las provisiones.

- Revisar dichos cálculos a objeto de comprobar la razonabilidad de los valores que muestran los estados financieros para que la incidencia no afecte a la liquidez de la institución además esto va a permitir que mejore la gestión y calidad de cartera.

## **Bibliografía**

- Barzallo, P. (2002). *Fundamentos históricos y teóricos del sistema cooperativo de ahorro y crédito*. Recuperado el 12 de Diciembre de 2017, de <https://www.gestiopolis.com/fundamentos-del-sistema-cooperativo-de-ahorro-y-credito/>
- Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS). (2015). *Normas para la constitución de provisiones de activos de riesgo en las cooperativas de ahorro y crédito*. Recuperado el 23 de Julio de 2018, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Resol130.pdf/6d8cba6d-5c31-4e2a-b612-132af693907e>
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Editora Nacional.
- Asamblea Nacional Constituyente. (5 de Septiembre de 2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito, Pichincha, Ecuador: Editora Nacional.
- Barzallo, P. (2002). *Fundamentos históricos y teóricos del sistema cooperativo de ahorro y crédito*. Recuperado el 12 de Diciembre de 2017, de <https://www.gestiopolis.com/fundamentos-del-sistema-cooperativo-de-ahorro-y-credito/>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (Tercera ed.). Colombia: Pearson Educación de Colombia Ltda. Recuperado el 28 de Febrero de 2018
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda. (2006). *Crédito Familiar*. Recuperado el 28 de Enero de 2018, de <http://creditofamiliar.com.ec/>