



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v6i10edespab.0164>

RESOLUCIÓN N°. 587-2020-F Y SU INCIDENCIA EN EL PRESUPUESTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ABDÓN CALDERÓN" LTDA., 2020

RESOLUTION N°. 587-2020-F AND ITS IMPACT ON THE BUDGET OF THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE "ABDÓN CALDERÓN" LTDA., 2020

Moreira-Gómez Juan Andrés ¹; Mogro-Rada Félix Alberto ²

¹ Estudiante de la Maestría de Contabilidad y Auditoría, Instituto de Posgrado, Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador. Correo: jmoreira0297@utm.edu.ec.
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-5894-9484>

² Docente de la Universidad Técnica de Manabí, Departamento de Contabilidad y Auditoría. Portoviejo, Ecuador. Correo: felix.mogro@utm.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-3961-6473>

Resumen

La Resolución N°. 587-2020-F tuvo su alcance a nivel nacional destinada a las entidades del sector de la Economía Popular y Solidaria. Se refiere al diferimiento y reestructuración de los créditos que, por causa de la pandemia, los socios no lograron pagar sus obligaciones financieras normalmente. Este problema ocasionó un decrecimiento de los ingresos de la cooperativa y por ende del cumplimiento del presupuesto, optando por acogerse a la resolución. El objetivo del desarrollo de la presente investigación es analizar de qué manera afectó la Resolución N° 587-2020-F en el presupuesto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdón Calderón" Ltda.2020. Para alcanzar el objetivo planteado, se enmarca el estudio en una metodología de enfoque cuantitativo aplicando los métodos analítico-sintético, documental. Existiendo una población de 52 Créditos diferidos y refinanciados, resaltando entre los resultados obtenidos que, en el período de ejecución de la resolución, se pudo evidenciar que la Cooperativa Abdón Calderón Ltda., tuvo una reducción en las cuentas de ingresos debido a que no obtuvo ingresos por intereses de cartera u otros asociados a los ingresos para la entidad. Del mismo modo se concluye con la afirmación que la Resolución N° 587-2020-F, no ocasionó un impacto negativo que pusiera en riesgo la rentabilidad o sostenibilidad de la misma. Por lo contrario, en el ejercicio del año 2020, resultó un incremento en la recuperación de la morosidad activa en comparación con el año 2019. Así como también, aumentaron los depósitos recibidos en comparación con los años anteriores.

Palabras claves: refinanciamiento, reestructuración, presupuesto.

Abstract

Resolution No. 587-2020-F had its scope at the national level aimed at entities in the popular and solidarity economy sector. It refers to the deferral and restructuring of credits that due to the pandemic, the partners were unable to pay their financial obligations normally. This problem caused a decrease in the cooperative's income and therefore in compliance with the budget, opting to accept the resolution. The objective of the development of this research is to analyze how Resolution No. 587-2020-F affected the budget of the "Abdón Calderón" Ltda. 2020 Savings and Credit Cooperative. To achieve the stated objective, the study is framed in a quantitative approach methodology applying analytical-synthetic, documentary methods. Existing a population of 52 deferred and refinanced credits, highlighting among the results obtained that in the period of execution of the resolution, it was possible to show that the Cooperativa Abdón Calderón Ltda., had a reduction in the income accounts due to the fact that it did not obtain income for portfolio interests or others associated with income for the entity. In the same way, it is

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 24 de enero de 2022.

Fecha de aceptación: 18 de abril de 2022.

Fecha de publicación: 19 de abril de 2022.



concluded with the affirmation that Resolution No. 587-2020-F did not cause a negative impact that put its profitability or sustainability at risk. On the contrary, in the year 2020, there was an increase in the recovery of active delinquencies compared to 2019. As well as, the deposits received increased compared to previous years.

Keywords: refinancing, restructuring, budget.

1. Introducción

Para Tenemea et al (2020), la enfermedad del COVID-19 a finales del año 2019, ha causado una crisis sin precedentes de carácter histórico, a nivel global, declarándose por la Organización Mundial de la Salud (OMS) una pandemia a tratarse de manera inmediata, por ello, los gobiernos han tomado las medidas necesarias para contener el virus, sin embargo, tras los esfuerzos por detener la propagación, se ha causado una desaceleración económica muy importante.

Los efectos del COVID-19 han alcanzado límites insospechados en la salud pública y la economía. La destrucción de empleos y cierres comerciales ha generado una pérdida de capacidades adquiridas en las empresas como organizaciones y sus empleados. (Ochoa, 2020). En el caso de Ecuador, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

(JPRMF) emitió la Resolución N°. 587-2020-F “Norma para la Aplicación del Artículo 12 de la Ley Orgánica de Apoyo Humanitario para combatir la crisis sanitaria derivada del Covid-19 para la reprogramación de cuotas por Obligaciones crediticias con entidades del sector financiero popular y solidario bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”. En la cual dichas entidades tuvieron que aplicar en las operaciones crediticias de sus socios o deudores la renegociación de las cuotas de las obligaciones crediticias en caminata a atender la situación actual del sujeto de crédito sin que ello implique la existencia de una nueva operación. (Ley Orgánica de Apoyo Humanitario, 2020)

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria indica que las cooperativas de ahorro y crédito son una organización económica donde los procesos financieros son desarrollados y organizados de manera integral, puesto que, realizan



actividades de comercio de bienes o servicios, financian los procesos productivos y basan las relaciones solidarias y cooperativistas a través del apoyo al ser humano, como un sujeto orientado al buen vivir.

En este sentido, y de acuerdo a la realidad actual en la que se ve inmerso el mundo entero en especial nuestro país, por los impactos producidos por la pandemia existen cambios en el cumplimiento del presupuesto para las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) debido a la gestión para el pago efectivo de las cuotas de créditos de los socios, las reestructuraciones, refinanciamientos y la capacidad para obligarse a operaciones de crédito nuevas; lo que conlleva a replantear todo el sistema presupuestario a fin de lograr el cumplimiento primero ante el órgano de control así como también al logro de los objetivos trazados dentro de la entidad.

En la actualidad, las (COAC) se han posicionado en el sistema financiero ecuatoriano, siendo su principal objetivo el mejoramiento y el apoyo al socio, mediante diferentes servicios encaminados a mejorar la

economía y la solvencia de las necesidades de los sectores vulnerables y excluidos, sin embargo, existe un cambio en la gestión de créditos, dando prioridad a sectores con capacidad de respaldar su deuda con bienes o garantes y, han disminuido el apoyo a las personas con menos capacidad para endeudarse.

En contexto, las COAC vieron ajustados sus presupuestos, ingresos y nivel de morosidad aumentado; debido a la aplicación de resoluciones que normaron la concesión y los métodos de recuperación de la cartera. Basado en la normativa vigente expresada en la citada resolución, se plantea la siguiente problemática ¿Cómo afecta la Resolución N° 587-2020-F en el presupuesto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdón Calderón" Ltda. 2020?

Para dar respuesta a ello, se desarrolla el presente estudio con el objetivo de analizar de qué manera afectó la Resolución N° 587-2020-F en el presupuesto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdón Calderón" Ltda.2020.



2. Diseño metodológico

La metodología empleada para el desarrollo del estudio es de enfoque cuantitativo, tipo explicativa descriptiva, con diseño no experimental. Se aplicó el método documental, analítico-sintético.

La población fue de 52 Créditos diferidos y refinanciados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” para el año 2020.

Los instrumentos utilizados para la recolección de información fueron:

Documentos impresos, como lo son los libros contables y la ejecución presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón Ltda” para el año 2020. Así como también, la cartera de clientes vencida del sujeto de análisis en el estudio.

Todo esto con el fin de a través del análisis y estudio de los

instrumentos, lograr describir el impacto de la Resolución N° 587-2020-F en el presupuesto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón” Ltda. 2020, y así alcanzar el objetivo planteado en el estudio.

3. Resultados y discusión

Para la presentación de los resultados y cumplimiento de los objetivos de la investigación, se analizó la ejecución presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abdón Calderón” Ltda.2020, con la finalidad describir el impacto que originó la Resolución N° 587-2020-F, resaltando que hubo un número considerable de créditos que quedaron en mora y/o retrasados en sus pagos.

A continuación, los resultados obtenidos: Comparativo Presupuesto Vs diciembre 31/2020:

Tabla 1. Balance presupuestario. Diciembre del 2020.

COD	CUENTAS	PRESUPUESTO	dic-20	VARIACIÓN	%
ACTIVOS					
11	FONDOS DISPONIBLES	1.103.423,00	846.342,96	257.080,04	76,70%
13	INVERSIONES	950.786,00	927.662,35	23.123,65	97,57%
14	CARTERA DE CREDITO	3.549.209,00	3.789.112,91	-239.903,91	106,76%
16	CUENTAS POR COBRAR	96.533,00	41.215,85	55.317,15	42,70%



18	ACTIVO FIJO	120.320,00	79.926,54	40.393,46	66,43%
19	OTROS ACTIVOS	28.736,00	25.446,70	3.289,30	88,55%
	TOTAL DEL ACTIVO	5.849.007,00		139.299,69	97,62%
			5.709.707,31		
PASIVO					
21	DEPOSITOS A LA VISTA	2.933.895,00	2.656.877,07	277.017,93	90,56%
21	DEPOSITOS A PLAZO	913.047,00	1.071.623,47	-158.576,47	117,37%
25	CUENTAS POR PAGAR	65.819,00	93.402,16	-27.583,16	141,91%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.274.969,00	1.107.467,21	167.501,79	86,86%
29	OTROS	70,00	,00	70,00	0,00%
	TOTAL DEL PASIVO	5.187.800,00		258.430,09	95,02%
			4.929.369,91		
PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL	341.620,00	346.183,14	-4.563,14	101,34%
33	RESERVAS	265.937,00	356.993,89	-91.056,89	134,24%
34	APORTES PATRIMONIAL	6.995,00	6.995,19	-,19	100,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACION	25.442,00	25.442,18	-,18	100,00%
36	RESULTADO ACUMULADO	17.511,00	,00	17.511,00	0,00%
	EXCEDENTE O DEFICIT	3.702,00	44.723,00	-41.021,00	1208,08%
	TOTAL DEL PATRIMONIO	661.207,00		-	118,02%
			780.337,40	119.130,40	
	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	5.849.007,00		139.299,69	97,62%
			5.709.707,31		
INGRESOS					
51	INTERESES GANADOS	566.714,00	673.544,91	-106.830,91	118,85%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2.400,00	4.811,67	-2.411,67	200,49%
56	OTROS INGRESOS	16.200,00	15.891,56	308,44	98,10%
	TOTAL INGRESOS	585.314,00		-108.934,14	118,61%
			694.248,14		
GASTOS					
41	INTERESES CAUSADOS	101.019,00	114.574,14	-13.555,14	113,42%
44	PROVISIONES	85.443,00	200.479,90	-115.036,90	234,64%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	393.145,00	303.088,48	90.056,52	77,09%
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	5,00	,00	5,00	0,00%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	2.000,00	31.382,62	-29.382,62	1569,13%
	TOTAL GASTOS	581.612,00		-67.913,14	111,68%
			649.525,14		

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda (2021)

A continuación, el Comparativo de Crecimiento entre DIC/19 vs DIC 31/2020:

**Tabla 2.** Balance Comparativo de Diciembre del 2019 vs Diciembre del 2020.

COD	CUENTAS	dic-19	dic-20	VARIACIONES	
				EN DOLARES	%
	ACTIVOS				
11	FONDOS DISPONIBLES	910.511,19	846.342,96	-64.168,23	-7,05%
13	INVERSIONES	347.669,24	927.662,35	579.993,11	166,82%
14	CARTERA DE CREDITO	3.584.091,51	3.789.112,91	205.021,40	5,72%
16	CUENTAS POR COBRAR	69.203,03	41.215,85	-27.987,18	-40,44%
18	ACTIVO FIJO	81.671,74	79.926,54	-1.745,20	-2,14%
19	OTROS ACTIVOS	31.621,35	25.446,70	-6.174,65	-19,53%
	TOTAL DEL ACTIVO	5.024.768,06	5.709.707,31	684.939,25	13,63%
	PASIVO				
21	DEPOSITOS A LA VISTA	2.440.717,02	2.656.877,07	216.160,05	8,86%
21	DEPOSITOS A PLAZO	819.988,77	1.071.623,47	251.634,70	30,69%
25	CUENTAS POR PAGAR	84.148,33	93.402,16	9.253,83	11,00%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	987.430,90	1.107.467,21	120.036,31	12,16%
	TOTAL DEL PASIVO	4.332.285,02	4.929.369,91	597.084,89	13,78%
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	338.414,63	346.183,14	7.768,51	2,30%
33	RESERVAS	279.682,60	356.993,89	77.311,29	27,64%
34	APORTES PATRIMONIAL	6.995,19	6.995,19	-	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACION	25.442,18	25.442,18	-	0,00%
36	RESULTADO ACUMULADO	,00	,00	-	100,00%
	EXCEDENTE O DEFICIT	41.948,44	44.723,00	2.774,56	6,61%
	TOTAL DEL PATRIMONIO	692.483,04	780.337,40	87.854,36	12,69%
	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	5.024.768,06	5.709.707,31	684.939,25	13,63%
	INGRESOS				
51	INTERESES GANADOS	670.103,00	673.544,91	3.441,91	0,51%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2.498,25	4.811,67	2.313,42	92,60%
56	OTROS INGRESOS	16.136,82	15.891,56	-245,26	-1,52%
	TOTAL INGRESOS	688.738,07	694.248,14	5.510,07	0,80%
	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS	88.776,62	114.574,14	25.797,52	29,06%
44	PROVISIONES	170.140,27	200.479,90	30.339,63	17,83%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	360.159,96	303.088,48	-57.071,48	-15,85%
48	IMPUESTOS PARTICIPACION A E	27.712,78	31.382,62	3.669,84	13,24%
	TOTAL GASTOS	646.789,63	649.525,14	2.735,51	0,42%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda (2021).



En resumen, la Cooperativa Abdón Calderón, en sus principales cuentas al periodo del 31 diciembre de 2020 cierra con los siguientes valores:

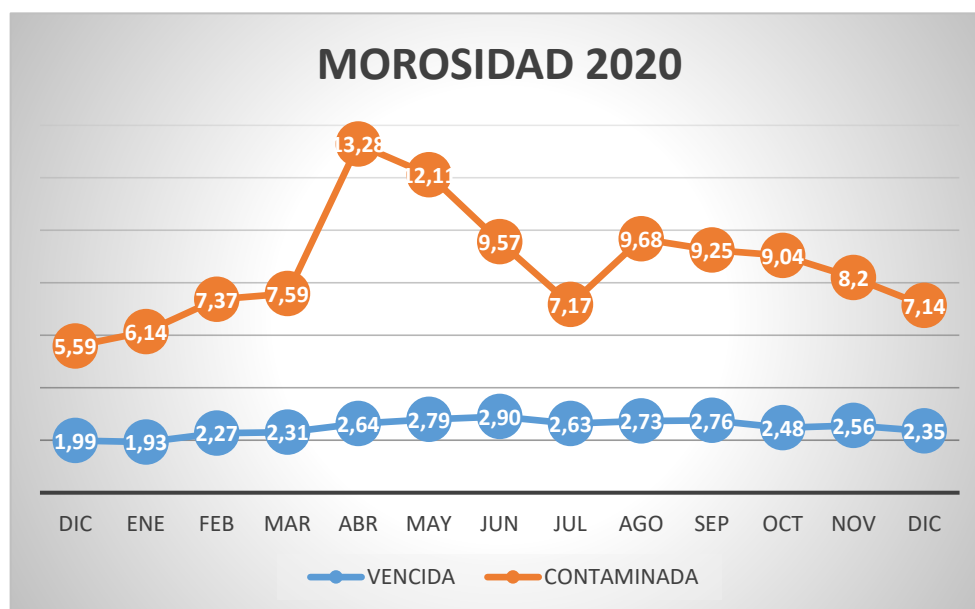
Tabla 3. Resumen del balance de cierre para diciembre del 2020.

ACTIVO	5.709.707,31
PASIVO	4.929.369,91
PATRIMONIO	780.337,40
CARTERA DE CRÉDITO	3.789.112,91
PROVISIONES PARA CRÉD. INCOBRABLES	371.399,79
DEPÓSITOS A LA VISTA (AHORRO)	2.656.877,00
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	1.071.623,47
INVERSIONES	927.662,35
UTILIDAD DEL EJERCICIO	44.723,00

Fuente: Investigador (2022)

A continuación se describe gráficamente la morosidad presente para el año 2020 en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda.

Figura 1. Morosidad presente para el año 2020 en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda.

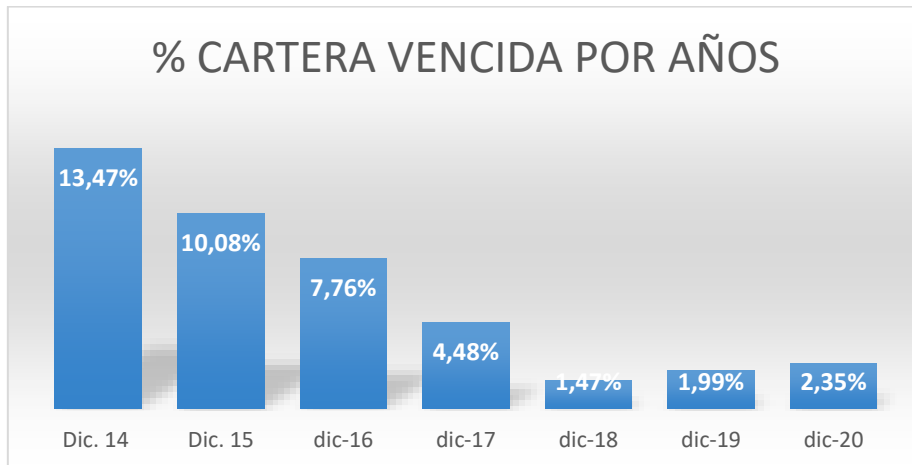


Fuente: Investigador (2022)

A continuación, se describe gráficamente la morosidad vencida para el año 2020 en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda.



Figura 2. Morosidad vencida para el año 2020 en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda.

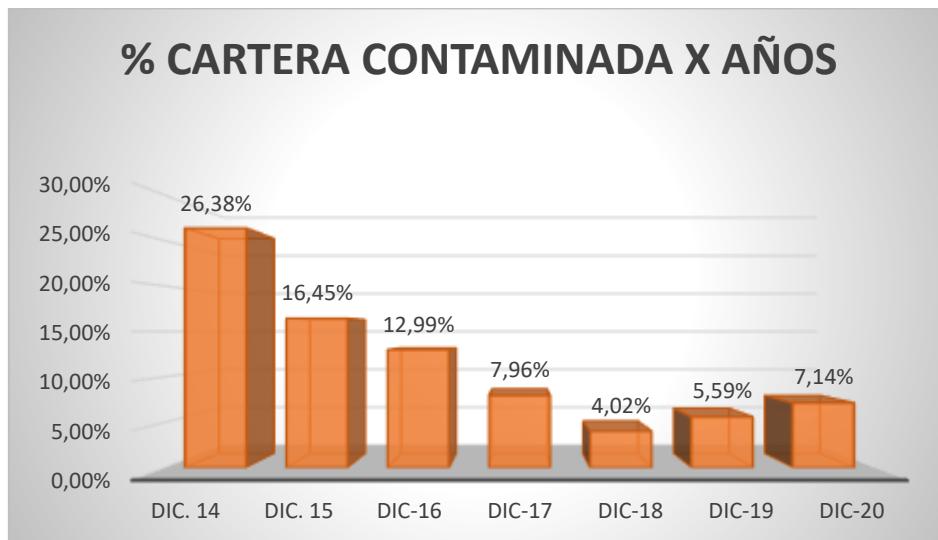


Fuente: Investigador (2022).

La cartera vencida pasó del 1,99% en diciembre 31 /2019 al 2,35% en diciembre 31/2020, la cartera contaminada pasó del: 5,59% en diciembre 31 /2019 al 7,14% en diciembre 31/2020.

A continuación, se describe gráficamente la morosidad vencida para el año 2020 en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda.

Figura 3. Morosidad contaminada por años en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda.



Fuente: Investigador (2022)

A continuación, se describe gráficamente la morosidad recuperada por años en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda para el año 2020.



Figura 4. Morosidad recuperada por años en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda para el año 2020.

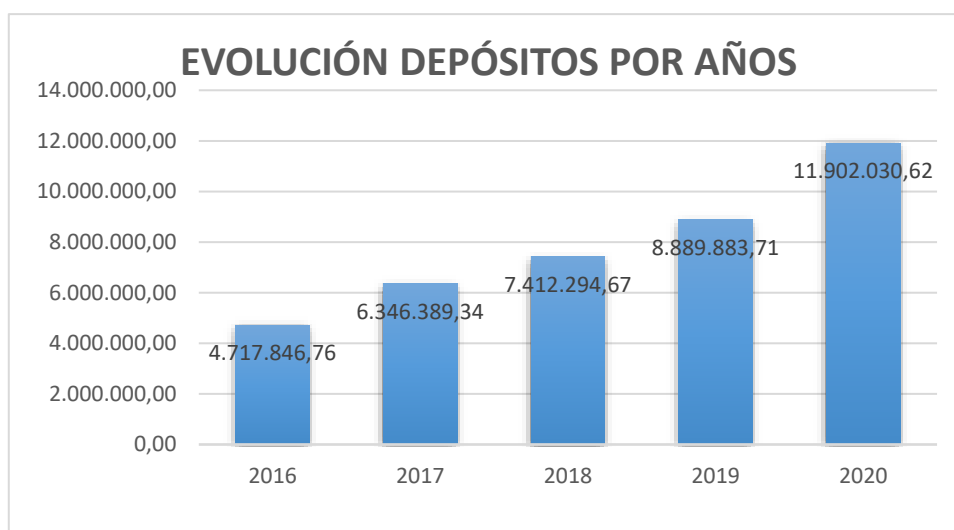


Fuente: Investigador (2022)

La recuperación de la cartera a diciembre del 2020 superó lo presupuestado en el 30%, mientras que el crecimiento comparado con el año 2019 fue del 69%.

A continuación, se describe gráficamente la evolución de los depósitos en los últimos 5 años en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda para el año 2020.

Figura 5. Evolución de los depósitos en los últimos 5 años en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda para el año 2020.

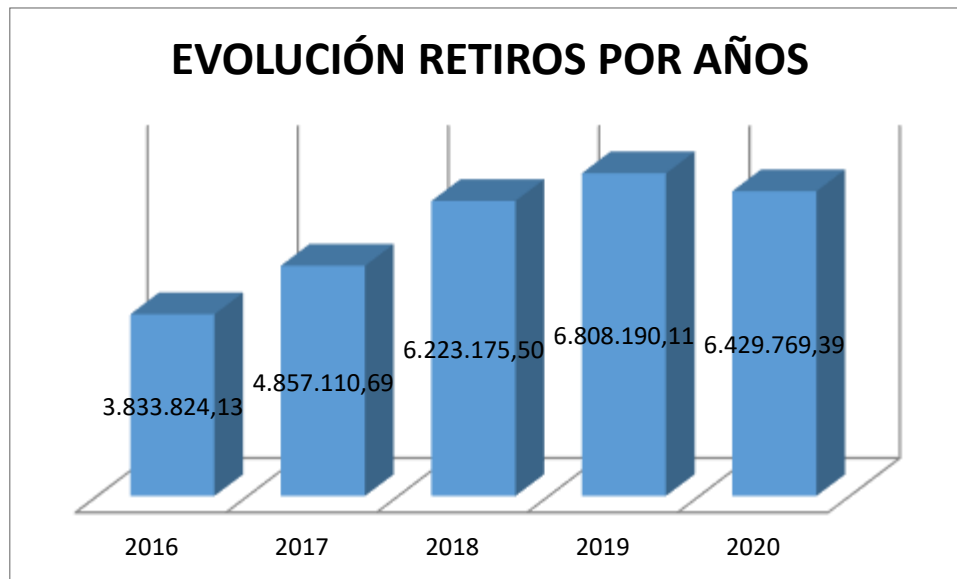


Fuente: Investigador (2022)

A continuación, se describe gráficamente la evolución de los retiros en los últimos 5 años en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda., para el año 2020.



Figura 6. Evolución de los retiros en los últimos 5 años en la Cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón Ltda., para el año 2020. Los retiros han evolucionado en los últimos 5 años de acuerdo al siguiente gráfico:



Fuente: Investigador (2022).

Cuantificando la recuperación de cartera de la Cooperativa Abdón Calderón Ltda., 2020 se pudo verificar que la morosidad en los meses que duró la Resolución subió 3 puntos porcentuales, generando incumplimiento en los índices financieros establecidos por la Cooperativa. Comparando lo presupuestado con los resultados obtenidos en el período de ejecución de la resolución, se pudo evidenciar que la Cooperativa Abdón Calderón Ltda., tuvo una reducción en las cuentas de ingresos debido a que no obtuvo ingresos por intereses de cartera u otros asociados a los ingresos para la entidad.

4. Conclusiones

La crisis vivida a nivel mundial a raíz de la propagación de la pandemia del Covid-19, y de las acciones obligatorias que se debieron acatar con el fin de contener la propagación de dicha enfermedad, trajeron diversas consecuencias que afectaron gravemente el sistema económico en nuestro país. Con la pandemia, para las cooperativas de ahorro y crédito la recuperación de la cartera de vencida se vio afectada por las incidencias económicas. Sin embargo, la Cooperativa Abdón Calderón Ltda cerró con una morosidad que no atenta la rentabilidad de la misma. Las



disposiciones referentes a la norma para la constitución de provisiones de activos de riesgo de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, le permitió a la cooperativa realizar provisiones de acuerdo a los rangos de porcentajes, descritos de la siguiente manera:

- 0,15% Provisión genérica del total de la cartera bruta equivalente a: \$ 5.735,00
- 10% Provisión Total intereses x cobrar C. Crédito equivalente a \$ 4.102,87
- Provisión de la Cartera de crédito realizada a diciembre fue de: \$19.514,54
- Total, provisión mes de diciembre del 2020 fue por: \$29.352,41.

En este sentido, se puede concluir con la afirmación que la Resolución N° 587-2020-F en el presupuesto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Abdón Calderón" Ltda, no ocasionó un impacto negativo que pusiera en riesgo la rentabilidad o sostenibilidad de la misma. Por lo contrario, en el ejercicio del año 2020, resultó un incremento en la recuperación de la morosidad activa en comparación con el año 2019. Así como también,

aumentaron los depósitos recibidos en comparación con los años anteriores.

Bibliografía

Bomba F (2018) Tamaño de muestra paso a paso biblioteca.udgvirtual.udg.mx, recuperado de: <http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx:8080/jspui/handle/123456789/2802>

Junta de Regulación Monetaria Financiera. (2020). Resolución 587-2020-F. Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Obtenido de: https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/2020/04/Res_568_2020_f.pdf

Ley Orgánica de Apoyo Humanitario, (2020). Registro Oficial Suplemento 229 de 22-jun.-2020. Oficio No. AN-SG-2020-0355-O. Recuperado desde https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia_2020/a2_41.pdf

Ochoa, C (2020). Efectos y expectativas de recuperación económica frente a la pandemia COVID-19 en el departamento de Boyacá, Colombia. Obtenido de: <https://papers.ssrn.com/sol3/>



papers.cfm?abstract_id=3664
379.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). Boletín, Norma para la gestión de Riesgo de Crédito. FTCS. Obtenido de: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/340346/Norma+Riesgo+de+Cr%C3%A9dito.pdf/21a94c6c-b98b-4ddd-8c07-fce5fbbdb1f5>

Tenemea–Guerrero, J., Moreno-Narváez, V., & Vásconez-Acuña, L. (2020). Gestión del riesgo crediticio en el sistema financiero popular y solidario bajo la coyuntura COVID-19. *CIENCIAMATRIA*, 6(2), 397-424 <https://doi.org/10.35381/cm.v6i2.374>.