

# CAPÍTULO I

## FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### 1. Introducción

El Crecimiento acelerado que han tenido las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador las ha convertido en instituciones financieras muy respetables y de amplia aceptación para muchos ciudadanos, quienes acuden a ellas en busca de un servicio de ahorro para sus recursos financieros y la oportunidad de poder acceder a un crédito en forma oportuna y eficaz. Dicho crecimiento operacional y financiero ha significado también una expansión en su cobertura, productos y servicios en forma muy similar a la de los bancos mediante el uso de la tecnología y los sistemas de información.

Dicho uso creciente de la tecnología de información por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito con lleva también a una mayor dependencia hacia ella y por lo tanto, los riesgos relacionados a la tecnología de información se transfieren a los procesos del negocio; lo cual involucra una responsabilidad para la alta dirección respecto a la administración de los riesgos relacionados con la tecnología de información ya que el no hacerlo podría poner en riesgo la seguridad de uno de sus activos más importantes: la información y la continuidad de sus operaciones, conduciendo a incuantificables pérdidas, financieras y hasta la desaparición de la utilidad.

En el Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito alcanzaron una mejor posición económica en los mercados financieros frente a la inestabilidad y crisis del sistema bancario nacional, donde el cliente demostró desconfianza en los bancos e incremento la crisis económica del país; frente a ello se hizo necesario el

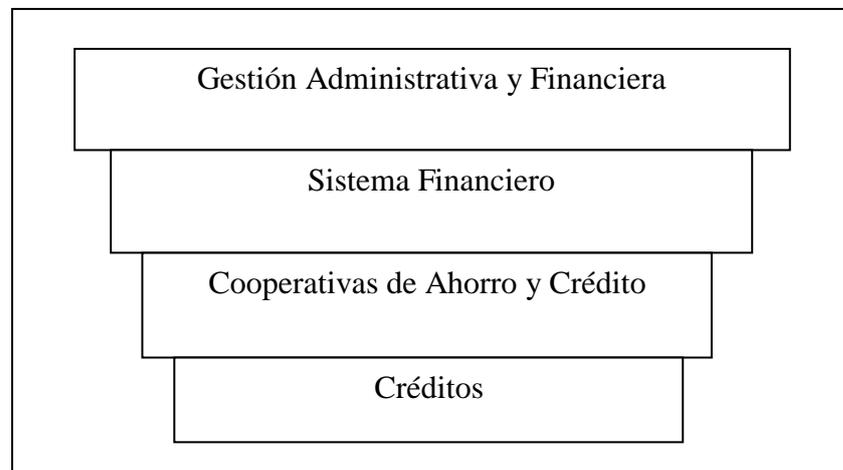
surgimiento de una alternativa que demuestre al cliente que existen opciones que permitan fomentar el ahorro y brindar créditos, esto se logró a través de la existencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y de los principios de solidaridad, ayuda mutua, autogestión y control democrático.

Actualmente y sobre todo gracias al impulso de varias ONGs, las Cooperativas de Ahorro y Crédito han logrado tener presencia en el ámbito rural, trabajando a favor de grupos sociales necesitados, para solventar problemas comunes así como de producción ya que es el eje principal de supervivencia de la sociedad.

## 1.2 Categorías Fundamentales

Para la presente investigación se consideró las siguientes categorías:

**GRÀFICO N° 1.1: CATEGORIAS FUNDAMENTALES**



**FUENTE:** Anteproyecto  
**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

## **1.1 Marco Teórico**

### **1.1.1 GESTIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA**

#### ***1.1.1.1 Definición***

La Gestión Administrativa y Financiera es el análisis constructivo de cuidar la rentabilidad y la liquidez de las Instituciones Financieras es decir con una buena toma de decisiones, en la cual implica la participación del personal administrativo, para demostrar el esfuerzo corporativo, por medio de las cuales se pueden alcanzar propósitos y objetivos establecidos por las instituciones financieras en la planeación y control de las actividades de las instituciones.

La modernización de las instituciones implica la transformación de la Gestión Administrativa así como cambios en las relaciones internas y con el entorno, para ello es necesario flexibilizar las estructuras y promover esquemas que aseguren mayor compromiso de todas las dependencias agilizando cualquier proceso financiero.

“Según FARFAN PEREZ, José Manuel, (2003 Pág. 8), la Gestión Financiera hace referencia de forma genética al dinero en sus diversas modalidades, si a esta primera idea aproximativa se añade la de que es prácticamente el único medio de utilizar los recursos futuros en el presente a través del crédito.”

Las tesis dan a conocer que la Gestión Financiera hace referencia al patrimonio que tienen las diferentes instituciones financieras, para realizar transferencias bancarias y de esta manera aumentar los fondos monetarios que tiene cada institución, con la finalidad de obtener rentabilidad mismos que sirven para prestar servicios financieros a la colectividad, de modo de que si una institución no cuenta con suficientes fondos no puede realizar préstamos a sus clientes.

“YRES, Gerad Rollad, (2000 Pág. 10), considera a la Gestión como el conjunto de las actividades de decisión que tiene lugar dentro de una empresa o en términos más generales una organización.”

Es el proceso mediante el cual se utiliza una gran variedad de recursos para lograr los objetivos de las instituciones, además significa ordenar todos los recursos disponibles para conseguir determinados objetivos que persiguen las instituciones financieras, es necesario recalcar que ayuda a la toma de decisiones a tiempo con la finalidad de evitar errores a futuro.

“DOLANTE, Fernando, (2001 Pág. 14) manifiesta que la Gestión Administrativa y Financiera permite mejorar la calidad del servicio administrativo financiero para contribuir al desarrollo económico y optimizar la atención a los usuarios para de esta manera constituir un fondo de operación que garantice la liquidez permitiendo así manejar y usar la información como elemento clave de la gestión formulando y ejecutando el programa de identidad e imagen corporativa”.

Para las postulantes la Gestión Administrativa ayuda al desarrollo económico y Financiero para mejorar la calidad del servicio y mantenerse vinculadas de esta manera lograr que las instituciones mejoren su liquidez, es indispensable en todo tipo de empresas, debido que dentro de ellas se manejan recursos financieros, los mismos que deben ser distribuidos en forma eficiente y de acuerdo a las necesidades de cada uno de los departamentos.

Con el desarrollo de las empresas en la sociedad se hizo necesaria la implantación de una Gestión Administrativa y Financiera que dirija al manejo y administración de dinero, el mismo que es físico como los billetes y monedas, u otros instrumentos como cheques y tarjetas de crédito, teniendo como objetivo primordial convertir la visión y misión de la empresa en operaciones monetarias.

Todas las operaciones empresariales deben tener propósitos los mismos que deben ser definidos, alcanzados y evaluados, usando eficientemente los recursos

disponibles, mediante la aplicación de la Gestión Administrativa y Financiera que coadyuvan al alcance del éxito empresarial.

Es importante indicar que la Gestión Administrativa y Financiera tiene a su cargo dos funciones distintas como aportación para elevar al máximo el valor neto actual de la inversión de los propietarios de la empresa. Por un lado asume la responsabilidad de las finanzas, por sí misma la palabra finanzas puede entenderse como el hecho de proveer los medios para hacer frente a los pagos, en este sentido las finanzas cubren la planificación financiera es decir la estimación de los ingresos y egresos la generación de fondos y el control y distribución de esos fondos.

Además es necesario recalcar que la Gestión Administrativa y Financiera tiene objetivos que deben cimentarse en decisiones que contribuyan a la sincronización perfecta de los flujos monetarios, en forma tal que la integración de los recaudos y las disponibilidades iniciales de efectivo, permitan el cumplimiento oportuno de los compromisos o deuda como requisito que favorece el mantenimiento de buenas relaciones laborales, comerciales y financieras además debe propender el uso eficiente de recursos, para evitar las saturaciones o la ausencia de los mismos toda vez que por ambos caminos se ciñen las metas de rentabilidad.

La Gestión Administrativa y Financiera ha permitido que cualquier organización pueda tomar decisiones relevantes así como por ejemplo, la realización de inversiones, al facilitar la información financiera necesaria para ello.

Con esta información las instituciones financieras también pueden obtener adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad al realizar una utilización sabia de los recursos financieros, también podrán controlar los costes y podrán proveer, calcular y planificar una buena gestión en el futuro y de esta manera ayudar a que las organizaciones puedan tener un adecuado control del efectivo y de todos los recursos que posean para el desempeño empresarial.

### ***1.3.1.2 Objetivos***

- Definir las finanzas, sus principales áreas y oportunidades, y las formas legales de la organización empresarial.
- Describir la función administrativa y financiera su relación con la economía y la contabilidad.
- Identificar las principales actividades de la Gestión Administrativa y Financiera.

### ***1.3.1.3 Importancia***

El administrador financiero actual participa en forma más activa en el desarrollo y la puesta en marcha de estrategias corporativas dirigidas al "crecimiento de la empresa" y al mejoramiento de su posición competitiva aunque estos cambios vuelven más compleja la función de las finanzas administrativas, conducen a una carrera más satisfactoria. Los administradores financieros capaces de administrar los flujos de efectivo en diferentes divisas y proteger a la empresa de los riesgos que surgen de manera natural.

### ***1.3.1.4 La función***

Las personas que trabajan en todas las tareas de responsabilidad de la empresa deben interactuar con el personal y los procedimientos financieros para realizar sus trabajos, la función de las finanzas administrativas puede describirse ampliamente al considerar su papel dentro de la organización, su relación con la economía y la contabilidad y las principales actividades del administrador financiero.

#### ***1.3.1.4.1 Relación con la Economía***

El campo de las finanzas se relaciona estrechamente con la economía, los administradores financieros deben comprender la estructura económica y estar

atentos a las consecuencias de los diversos niveles de la actividad económica y a los cambios en la política económica también deben tener la capacidad de usar las teorías económicas como directrices para lograr una operación empresarial eficiente.

#### ***1.3.1.4.2 Relación con la Contabilidad***

Las actividades de finanzas (tesorero) y contabilidad (contador) de la empresa se relacionan de manera estrecha de hecho, con frecuencia no es fácil distinguir las finanzas administrativas de la contabilidad. En las pequeñas empresas, el contador realiza con frecuencia la función de finanzas y en grandes empresas, muchos contadores participan de manera cercana en diversas actividades financieras.

#### ***1.3.1.4.3 Finanzas Administrativas***

Las finanzas administrativas se ocupan de las tareas del administrador financiero en la empresa de negocios. Los administradores financieros administran activamente los asuntos financieros de cualquier tipo de empresa, financiera o no, privada o pública, grande o pequeña, lucrativa o sin fines de lucro. Realizan tareas financieras tan diversas como la planificación, la extensión de crédito a clientes, la evaluación de fuertes gastos propuestos y la recaudación de dinero para financiar las operaciones de la empresa.

### **1.3.2 SISTEMA FINANCIERO**

#### ***1.3.2.1 Definición***

Va dirigida principalmente a quienes cumplen sus funciones profesionales, en este importante sector de la economía que es el financiero; como también a quienes están inmersos en el ámbito académico, especialmente las relacionadas con la Administración de Empresas, Economía e Ingeniería Financiera. No obstante

también puede ser una práctica herramienta, para las personas y empresas del sector público y privado, puesto que todas en mayor o menor grado realizamos a diario varias actividades en el sector financiero, tales como: transacciones de cuentas de ahorro y corrientes, inversiones, créditos y comercio exterior.

“UZHCA, José Miguel (2005, pág. 5) dice que el Sistema Financiero es el conjunto de instituciones que permiten el desarrollo de todas aquellas transacciones entre personas, empresas y organizaciones que impliquen el uso de dinero.”

Las investigadoras consideran que el Sistema Financiero es el eje primordial para que todas las instituciones financieras puedan desarrollar todas aquellas transacciones económicas, como la prestación de créditos, mediante los cuales cobran intereses y de esta manera obtienen más rentabilidad.

“Según CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto. (2007 Pág. 6) el Sistema Financiero constituye uno de los sectores más importantes de la economía, que permite proveer de servicios de pagos, movilizar el ahorro y asignar el crédito, además de limitar, valorar, e intercambiar los riesgos resultantes de esas actividades.”

Las postulantes manifiestan que el Sistema Financiero de un país juega un papel muy importante y trascendental en la vida económica y productiva ya que se convierte en el pilar para la generación de la riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura. Por lo que se puede definir al Sistema Financiero como un conjunto de instituciones, instrumentos y mercados donde se va a canalizar el ahorro hacia la inversión. En este sistema tendrá un papel muy importante los intermediarios financieros, cuya función principal será canalizar el ahorro hacia la inversión, tomando en cuenta las diversas necesidades y motivaciones de ahorristas y de inversores.

A efectos de observar la posición y participación de cada una de las instituciones financieras en el mercado, se utiliza en términos absolutos el criterio del tamaño de los activos, pasivos y patrimonio, etc. Con lo que se puede posicionar en forma descendente las instituciones financieras en base a la mayor participación que exista en las entidades financieras en las variables descritas.

El porqué de la existencia del Sistema Financiero, es que en una economía existen unidades excedentarias de liquidez por una parte y unidades económicas deficitarias de liquidez. Las primeras tienen varias opciones para la utilización de ese excedente, como por ejemplo destinar al gasto o al consumo, por lo cual estaríamos ante unidades económicas de consumo, o pueden destinar ese excedente al ahorro con lo que se convertiría en unidades económicas de ahorro; o a su vez estas unidades económicas de consumo pudieran también sacrificar la satisfacción de sus necesidades con el fin de destinarlos al ahorro. Las unidades excedentarias de liquidez, por su parte pueden desear que su excedente tenga alguna rentabilidad por lo que podrían canalizarlos a inversiones financieras (sistema financiero) o canalizarlos a unidades inversión de producción de bienes y servicios.

### ***1.3.2.2 Funciones***

El Sistema Financiero es uno de los más importantes dentro de la economía ya que cumple múltiples funciones entre ellas tenemos las siguientes:

- Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes agentes económicos.
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus asociados de tal forma que le permita ser más eficiente.
- Buscar el crecimiento económico de la población.
- Apoyar de una u otra manera para que la política monetaria sea más efectiva y de esa manera contribuir al desarrollo local.

- ***1.3.2.3 Sistema Financiero Ecuatoriano***

Sistema Financiero Ecuatoriano es aquel que está constituido por un conjunto de principios y normas jurídicas que se basan en un instrumento y documentos especiales que nos permiten canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesitan, esto con lleva al apoyo y desarrollo de la economía.

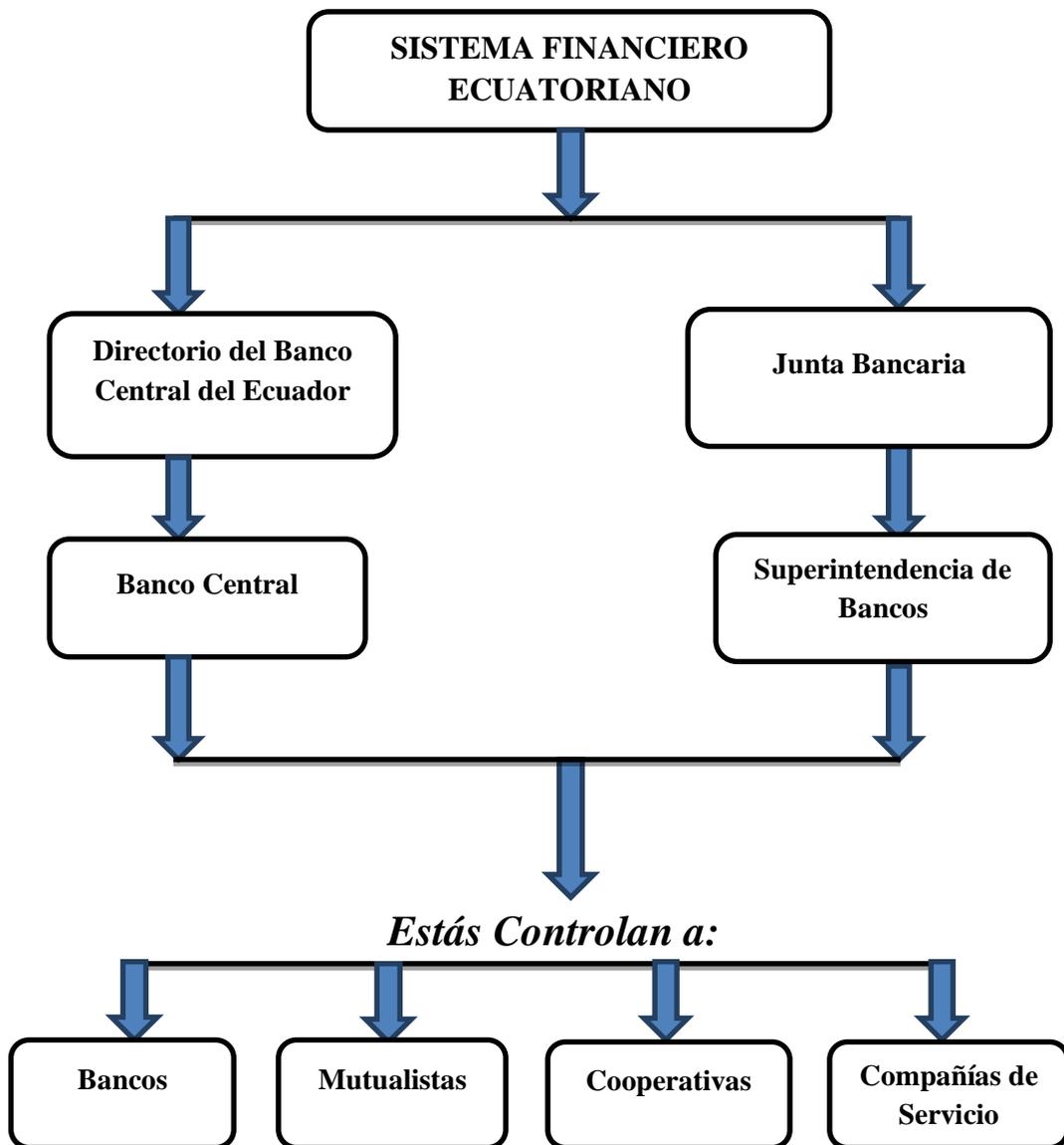
Entre las principales instituciones que están dentro del Sistema Financiero Ecuatoriano son las siguientes:

- Bancos Privados y Públicos.
- Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Mutualistas
- Casas de Cambio
- Sociedades Financieras
- Compañías de Servicios.

Estas Instituciones que forma el Sistema Financiero del Ecuador se caracterizan por ser las encargadas de la intermediación financiera entre el público y la entidad captando recursos del público a través del ahorro, para luego utilizar dichas captaciones en operaciones de Crédito e Inversión en los pueblos más olvidados.

### 1.3.2.4 ESTRUCTURA

GRÁFICO N° 1.2: ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO



FUENTE: Sistema Financiero del Ecuador  
ELABORADO POR: Las Investigadoras

La estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano se basa en el régimen designado por el Banco Central en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores como el Directorio del Banco Central, organismo autónomo y Supervisor por el Estado Ecuatoriano, también se encuentra la Superintendencia de Bancos, entidad autónoma para controlar y supervisar las funciones de varias

Instituciones Financieras y finalmente se encuentran entidades financieras públicas y privadas.

### ***1.3.2.5 Clasificación del Sistema Financiero Nacional***

El Sistema Financiero Nacional está compuesto por un sector Formal y por otro no regulado o Informal.

#### **1.3.2.5.1 Sistema Financiero Formal**

El Sistema Financiero Formal está normado por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y sujeto a la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros, la misma que está compuesta por Bancos Privados, Instituciones Financieras Públicas, Sociedades Financieras Privadas, Compañías de Seguros, Mutualistas y en algunos casos por las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Este sistema ofrece servicios de operaciones activas y pasivas, es decir servicios de créditos, cuentas corrientes, depósitos a plazo y ahorros a la vista su política crediticia está ajustada al programa monetario del país, ya que en épocas de crisis puede provocar un encarecimiento en el crédito de manera significativa. Sin embargo, se puede decir que de manera directa o indirecta, la banca privada mantiene vínculos con el Sistema Financiero Informal Rural, mediante sus relaciones con ONGs y Cooperativas de Ahorro y Crédito que utilizan los servicios bancarios para mejorar sus servicios y de esta manera cumplir con las necesidades de la sociedad.

Dentro del Sistema Financiero Formal esta la banca gubernamental de primer piso, que es la principal proveedora de recursos financieros para el sector rural y urbano, es el Banco Nacional de Fomento, quien se encuentra brindando sus servicios a nivel nacional , aunque cabe recalcar que para mucha gente que necesita acceder a un servicio de crédito para iniciar su actividad productiva y

mejorar su situación económica, es difícil ya que se necesita un sin número de requisitos que en algunos casos es difícil cumplir con todos, por lo tanto se puede decir que no siempre beneficia a sectores que verdaderamente lo necesitan.

Dentro del Sistema Financiero Formal están las siguientes instituciones:

#### **1.3.2.5.1.1 Bancos**

Los Bancos son instituciones financieras encargadas de realizar intermediación financiera entre los diferentes sectores por lo tanto están facultadas para recibir depósitos de las personas que poseen suficientes recursos económicos y luego otorgar créditos a los sectores que les hace falta, además están obligados a mantener reservas, con la finalidad de contar con activos disponibles en beneficio de los depositantes.

Este tipo de institución se encuentra clasificado en dos grandes grupos que son los siguientes:

- Bancos Privados
- Bancos Públicos.

Los Bancos Privados son aquellos que conforman el subconjunto más importante del sistema financiero privado nacional, estas instituciones están encargadas de captar recursos de capital de un sector que tiene déficit, para luego transferirlo a los sectores productivos, es decir transfieren valores que han sido depositados en su poder por personas que no los necesitan por el momento, a otra parte de la sociedad que necesita de esos recursos económicos para iniciar una actividad económica productiva de acuerdo al artículo 51 de la Ley de Instituciones del Sistema Financiero, pueden efectuar operaciones tales como captaciones: depósitos a la vista, depósitos a plazo, recepción de préstamos y aceptaciones de créditos de instituciones financieras del país y del exterior.

Los Bancos Públicos son entidades financieras, cuyo accionista es el Estado dentro de nuestro país se han constituido las siguientes instituciones: El Banco Central del Ecuador, El Banco Ecuatoriano de la Vivienda, los cuales tienen un sin número de funciones que realizar y llevar a cabo dentro de nuestra economía, como el de controlar y aplicar la política monetaria y el caso de BCF. Su principal función es estimular y acelerar el desarrollo socio económico del país mediante una amplia y adecuada intermediación para mejorar las condiciones de vida de la población más vulnerable. A continuación se describe definiciones sobre los bancos públicos.

- ***Banco Central del Ecuador***

Ente jurídico de derecho público, de duración indefinida, con autonomía técnica y administrativa y patrimonio propio. Entre sus funciones está la de establecer, controlar y aplicar las políticas monetarias, financieras, crediticias y cambiarias del Estado y como objetivo velar por la estabilidad de la moneda. Su organización, funciones y atribuciones, se rigen por la presente Ley, su estatuto y los reglamentos internos, así como por las regulaciones y resoluciones que dicte su directorio. De acuerdo a las reformas introducidas en la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado, el Banco Central ya no puede conceder préstamo de última instancia a las instituciones del Sistema Financiero Nacional.

- ***Banco Nacional de Fomento***

Entidad Financiera de Desarrollo, autónoma, de derecho privado y finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones. Su funcionamiento esta normado por las disposiciones contenidas en su ley orgánica, su estatuto, reglamentos y regulaciones y su política crediticia se orienta de conformidad con los planes y programas de desarrollo económico y social que expida el Gobierno Nacional. El objetivo fundamental del Banco es

estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico del país, mediante una amplia y adecuada intermediación financiera.

Otros sectores del sector Financiero Formal son las siguientes:

- ***Compañías de Seguro***

Las Compañías Aseguradoras son aquellas que emiten como activo financiero específico las pólizas de seguros; mediante ellas ofrecen, a quien las suscribe, determinadas indemnizaciones en el caso de que se produzca el evento asegurado. Su carácter de intermediario financiero se debe esencialmente a que, a que se debe esperar a que se produzca el siniestro objeto del seguro, han de constituir cuantiosas reservas que invierten en otros intermediarios.

- ***Cooperativas de Ahorro y Crédito***

Sociedades Financieras de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas, que sin perseguir finalidades de lucro, tiene por objeto planificar y realizar actividades de trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

- ***Mutualistas***

Entidades financieras, cuya finalidad principal es la de captar ahorros, del público para otorgar créditos dirigidos especialmente para financiar una vivienda.

### ***1.3.2.5.2 Sistema Financiero No Formal***

Este sistema está constituido por instituciones financieras no formalizadas bajo la Ley General de Instituciones Financieras, y su función principal es la de financiar total o parcialmente, en forma recuperable, programas y proyectos relacionados con actividades agropecuarias, con el fin de contribuir al desarrollo social y

económico del campesinado; a través de servicios crediticios para pequeños agricultores que quieran mejorar su situación económica.

Estas instituciones son consideradas como no formales porque no funcionan bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros las instituciones no formales que desarrollan actividades de intermediación financiera comprenden unas 800 Cooperativas de Ahorro y Crédito, no controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y varias ONGs. Las cooperativas que no funcionan bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros están regidas por la Ley de Cooperativas y Supervisadas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social Ecuatoriano.

### ***1.3.2.6 Organismo de Control***

#### ***1.3.2.6.1 Superintendencia de Bancos y Seguros***

La Superintendencia de Bancos y Seguros es un ente jurídico de derecho público, autónomo que se encuentra representado por el Superintendente de Bancos y Seguros. Y está encargada de supervisar las actividades que cumplen el Sector Financiero Ecuatoriano es decir el que va a realizar un monitoreo a este sector en diferentes períodos, también realizan visitas programadas y no programadas a las instituciones para llevar a cabo una auditoría.

#### ***1.3.2.7 Aspectos legales***

Las entidades financieras privadas están reguladas de conformidad con lo establecido en los Artículos 1 y 2 de la Ley de Instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano, se refiere a que esta Ley textualmente regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como a las organizaciones y funciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, entidad encargada del control y supervisión de las entidades financieras privadas.

Las instituciones financieras públicas, únicamente se someten a esta Ley, en lo relacionado a las normas de solvencia y prudencia financiera y al control y vigilancia que realizará la Superintendencia de Bancos y Seguros dentro del marco legal que regula a estas instituciones en todo cuanto fuera aplicable según su naturaleza jurídica.

### **1.3.3 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

#### ***1.3.3.1 Definición***

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son sociedades, constituidas por personas naturales cuya finalidad es brindar créditos a sus socios para que de esta manera puedan mejorar sus condiciones de vida en los aspectos económicos y sociales además estas Cooperativas son formadas con la aportación económica, intelectual y moral de sus asociados.

“Según el Art. 1 De la Sección I, de la Ley de Cooperativas del Ecuador, las Cooperativas de Ahorro y Crédito son sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus socios”.

Para las postulantes las Cooperativas son sociedades que poseen derecho privado, las cuales además están formadas por personas naturales o jurídicas, tienen por objeto planificar y emprender actividades o trabajos sean estos de ayuda social o colectivo, es necesario destacar que las Cooperativas están formadas con la aportación económica e intelectual de cada uno de sus miembros, por lo tanto son entes económicos agrupados con el fin de alcanzar una meta común, buscando siempre solucionar los problemas socioeconómicos de sus asociados, al mismo tiempo promoviendo el desarrollo del país.

“EL Boletín Informativo de Finanzas Locales entre Pueblos. Participación y Solidaridad como Principios de Cooperativismo, N°3 Ecuador (2005 Pág., 8), argumenta que las Cooperativas de Ahorro y Crédito se constituyen en una caja de dinero con los recursos de sus propios socios, con los que se ayudan solidariamente, además los socios tienen derecho a solicitar que las Cooperativas les brinden todos los servicios necesarios.”

Las tesis manifiestan que las Cooperativas son instituciones que se constituyen con las aportaciones propias de sus socios, con dichos recursos pueden brindar ayuda mutua y solidaria a toda la sociedad que requiera de sus servicios crediticios, además es importante indicar que los socios tienen todo el derecho de solicitar que se les entreguen servicios de calidad en cuanto a la entrega de créditos.

### ***1.3.3.2 Importancia***

Las Cooperativas constituyen una parte importante en la economía de un país, ya que prestan servicios, crean empleo para miles de personas, movilizan recursos y generan inversiones, sus resultados tienen un efecto directo tanto en la vida de sus miembros en general; de esta manera proporcionan bienestar a los ciudadanos y riqueza a las naciones, al tiempo que forman el espíritu de empresa, por lo tanto se puede decir que las Cooperativas son un eje principal del sistema económico productivo.

Para obtener éxito las Cooperativas no solo deben ser competitivas sino que, además, deben mantener las características propias de su naturaleza, por lo que el triunfo de las Cooperativas no solo es alcanzar una alta rentabilidad, sino también la mejora de la calidad de vida y la situación económica de sus socios, así como de la comunidad en la que ejecuten sus actividades. Es fundamental la existencia de las Cooperativas porque han demostrado ser capaces de aportar una solución sostenible a los distintos problemas de la sociedad, con ello se está promoviendo la más completa participación de toda la población en el desarrollo

económico social. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito están, por su misma característica, en la base de la pirámide financiera, cerca de los clientes que son sus socios, que en muchos casos son personas de menores ingresos y que tienen dificultad de acceso a los servicios financieros. Las Cooperativas son claves principales para la democratización financiera y por ello debemos promover su fortalecimiento y expansión de una manera armónica y consistente.

### ***1.3.3.3 Fines***

Las Cooperativas tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, moral e intelectual de sus miembros para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros, depósitos especiales y certificados de aportación de los socios, efectuara cobros y pagos, así como todas aquellas operaciones necesarias para el fortalecimiento y la cooperación crediticia, dentro del marco legal permitido por las Cooperativas:

- Otorgar créditos a sus socios de Conformidad a los Reglamentos establecidos por la Cooperativa.
- Establecer cursos de capacitación para sus socios.
- Brindar un cordial servicio a sus socios, para captar el mayor número de recursos para solventar la misma.
- Obtener mayores fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo de la entidad.

### ***1.3.3.4 Características***

La ley establece los rasgos esenciales de las Cooperativas: “son entidades fundadas con el esfuerzo propio y la ayuda mutua para prestar servicios a la comunidad” y reúne las siguientes características.

- Sus titulares son asociados.

- Su objetivo es brindar servicios y/o productos a sus asociados sin discriminación alguna.
- El poder de decisión se basa en el principio de igualdad, es decir todos los asociados poseen los mismos derechos a opinar y votar.
- Su capital es variable, de acuerdo al ingreso y egreso de los asociados, si un asociado se retira se le reintegra el valor de las cuotas sociales integradas.
- La condición de ingreso es libre y está sujeta a aprobación del resto de los asociados.
- El control y dirección de la Cooperativa está en manos de los Asociados.
- Las ganancias o excedentes se capitalizan o se distribuyen entre los asociados en proporción a las operaciones realizadas o servicios prestados por los asociados.
- Se encuentran reguladas bajo el Ministerio de Inclusión Económica y Social y la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Fomentan la educación cooperativista.

### ***1.3.3.5 Clases de Cooperativas***

Las Cooperativas, según la actividad que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, ahorro y crédito o servicios.

#### ***1.3.3.5.1 Cooperativas de Producción***

Las Cooperativas de Producción son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas en una empresa manejada en común. Por lo tanto las tesis consideramos que una Cooperativa de Producción es aquella que se dedica a producir ciertos artículos que posteriormente serán vendidos directamente y cuyas ganancias serán distribuidos entre todos sus socios.

#### ***1.3.3.5.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito***

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son las que reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos, préstamos a sus socios, verifican pagos y cobros por cuenta de

ellas”. Es decir son aquellos entes jurídicos que se organizan para ahorrar periódicamente, creando así un crédito mutuo, al cual sus miembros tienen la posibilidad de acceder para solicitar préstamos sobre sus ahorros, además en ellas se eliminan los altos costos de interés lo que implica que los ciudadanos no realicen sus créditos en los bancos.

En Cotopaxi existen Cooperativas de Ahorro y Crédito que pertenecen al MIES y otras que pertenecen a la Superintendencias de Bancos y Seguros. Es necesario indicar que en el Cantón Latacunga existen alrededor de 33 Cooperativas de Ahorro y Crédito que están controladas por el MIES, y 5 de las mismas están controladas por la Superintendencias de Bancos y Seguros.

#### ***1.3.3.5.3 Cooperativas de Consumo***

Las Cooperativas de Consumo son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre comercio. Es decir son las encargadas de ofrecer a su socios artículos, tales como: alimentos, vestidos, productos, muebles, viviendas, productos pecuarios en general todos aquellos bienes que pueden ser adquiridos en mejores condiciones para el consumidor y así satisfacer una necesidad para el bienestar común e intelectual.

#### ***1.3.3.5.4 Cooperativas de Servicios***

Las Cooperativas de Servicios son aquellas que sin pertenecer a los grupos anteriores se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad. Las tesisistas manifiestan que estas Cooperativas son las que tienen como finalidad brindar servicio a las personas, de acuerdo a su necesidad como pueden ser: de seguros, transporte, de asistencia médica, de educación entre otros los mismos que satisfacen cada una de las necesidades de la colectividad.

#### ***1.3.3.6 Organismos Reguladores de las Cooperativas de Ahorro Crédito.***

### ***1.3.3.6.1 Dirección Nacional de Cooperativas***

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito inicialmente se hallan bajo la supervisión y control de la Dirección Nacional de Cooperativas pertenecientes al Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).

Los documentos que las Cooperativas deben presentar a la Dirección Nacional de Cooperativas son los siguientes:

- Oficio dirigido al Director del Ministerio de Inclusión Económica y Social.
- Balance de Comprobación (4 columnas).
- Estado de Resultados.
- Balance General con cada uno de los respaldos.
- Certificados Bancarios.
- Copia del acta de la Asamblea General donde se aprueban los Balances.
- Dictamen favorable por parte del Consejo de Vigilancia.
- Acuerdo Ministerial.
- Nombramiento del Gerente.

Estos documentos deben enviar las Cooperativas cada seis meses a la Dirección Nacional de Cooperativas, la misma que emite un informe favorable siempre y cuando los documentos sean los correctos y estén bien elaborados, caso contrario emite un informe no favorable.

### ***1.3.3.6.2 Superintendencia de Bancos y Seguros***

A partir del año 1985, la Superintendencia de Bancos y Seguros, inicio un proceso de supervisión y control a las Cooperativas de Ahorro Crédito más grandes del país; en el año 1999, con la expedición de la Ley General de Instituciones Financieras se incluyó como instituciones financieras a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Desde que las Cooperativas de Ahorro y Crédito empezaron a estar bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, han caído en la incertidumbre jurídica ya que no se derogó de la Ley de Cooperativas ni su Reglamento; y, la Ley General de Instituciones Financieras, en sus disposiciones no respeta los principios del cooperativismo y sus particulares características, porque las Cooperativas reciben de la Superintendencia de Bancos y Seguros un control extremo, mayor que el que reciben los Bancos, a pesar de que la administración de las Cooperativas han sido manejadas con gran acierto, muestra pública de aquello es que en la crisis bancaria de fin de milenio, no existió una sola Cooperativa que haya sido objeto de liquidación o cierre en sus operaciones.

Según el Ministerio de Inclusión Económica y Social para que una Cooperativa de Ahorro y Crédito sea controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, deben contar con un total de activos de aproximadamente doscientos mil dólares, estar constituida jurídicamente como compañía y contar con aproximadamente dos millones de ecuatorianos como socios de sus Cooperativas afiliadas.

### ***1.3.3.7 Principios del Cooperativismo***

#### ***1.3.3.7.1 Libre Adhesión Voluntaria y Abierta***

Las Cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus habilidades y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.

#### ***1.3.3.7.2 Gestión democrática por parte de los socios***

Las Cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones las cuales sirven para que cada día vayan creciendo.

#### ***1.3.3.7.3 Participación económica de los socios***

Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus Cooperativas y lo gestionan en forma democrática, por lo menos parte de ese capital normalmente es propiedad común de la Cooperativa.

#### ***1.3.3.7.4 Autonomía e independencia***

Las Cooperativas son organizaciones de autoayuda, gestionadas por sus socios, es decir que ellas, sin intervención del Estado o de grupos pueden tomar decisiones sobre el manejo de la misma.

#### ***1.3.3.7.5 Educación, formación e información***

Las Cooperativas proporcionan educación y formación a los socios representantes elegidos, directivos y empleados para contribuir en forma eficaz al desarrollo de sus Cooperativas.

#### ***1.3.3.8 Estructura Organizacional de una Cooperativa***

La estructura organizacional de una Cooperativa es la siguiente:

##### ***1.3.3.8.1 Asamblea General***

Es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus decisiones son obligatorias para todos sus socios. Las Asambleas Generales serán convocadas por el Presidente de la Cooperativa y serán sesionadas con la concurrencia de la mayoría de los socios efectivos.

##### ***1.3.3.8.2 Consejo de Administración***

Es el organismo directivo de la Cooperativa y está compuesto por cinco vocales principales y cinco vocales suplentes, elegidos por la Asamblea General. Los vocales del Consejo de Administración durarán dos años en sus funciones,

pudiendo ser reelegidos por una sola vez para el período siguiente. Luego de transcurrido un período podrán ser elegidos nuevamente, de conformidad con estas disposiciones y previo proceso electoral de representantes, los suplentes sustituirán a los principales en los casos de ausencia temporal o definitiva. El Gerente General asistirá a las reuniones del consejo de administración con voz pero sin voto. Al menos dos de los vocales del Consejo de Administración deberán tener título profesional y académico de tercer nivel según las definiciones de la Ley de Educación Superior, en Administración, Economía, Finanzas, Contabilidad, Auditoría, Derecho o ciencias afines, debidamente registrado en el CONESUP.

#### ***1.3.3.8.3 Consejo de Vigilancia***

Es el organismo fiscalizador y controlador de las actividades del Consejo de Administración, de la Gerencia, de los administradores, de los jefes y demás empleados de la Cooperativa. Está integrada por tres vocales, dos elegidos de entre los miembros de la Asamblea General, de los cuales se elegirá al presidente, y al menos uno de ellos deberá tener título profesional y académico de tercer nivel según las definiciones de la Ley de Educación Superior, en Finanzas, Contabilidad, Auditoría o ciencias afines, registrado en el CONESUP, o tener probada experiencia de al menos dos años en funciones de vigilancia en Cooperativas; el tercer integrante será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros.

#### ***1.3.3.8.4 Gerente***

Es el representante legal de la Cooperativa y de su administración responsable, y estará sujeto a las disposiciones de la Ley de Cooperativas, del Reglamento General y del estatuto. Este será designado por un Consejo de Administración. Para ser nombrado Gerente General se requiere tener título profesional y académico de tercer nivel en Administración, Economía y Finanzas, o ciencias afines, debidamente registrado en el CONESUP, o acreditar experiencia mínima de cuatro años sea como Administrador, Director o responsable de áreas de

negocios de Cooperativas u otras Instituciones Financieras, y no encontrarse incurso en ninguna de las prohibiciones establecidas en la Ley y las normas emitidas por la Junta Bancaria.

### ***1.3.3.9 Retos que enfrentan las Cooperativas de Ahorro y Crédito***

A pesar de sus importantes ventajas y oportunidades, no todo está bien en los movimientos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de nuestro país, la participación de las Cooperativas en el total del Sistema Financiero en muchas veces es mínimo, y ahora enfrentan una creciente competencia de los bancos que están comenzando a atender estos sectores y de las ONGs que se están expandiendo con bastante rapidez.

Hay varias áreas en las que deben concentrarse para mantener e incrementar su participación en el mercado y tomar pasos importantes para alcanzar su potencial de prestar más y mejores servicios a sus socios. Otro de los problemas a enfrentar es que en algunas Cooperativas, tanto de primero como de segundo grado, la alternabilidad en los cargos se ha convertido en un mecanismo puramente formal entre sus miembros, las instancias democráticas que ofrece una Cooperativa son muy poco utilizadas por los socios para vigilar las actividades realizadas por sus dirigentes.

Las Cooperativas son asociaciones de personas que se unen en forma voluntaria para satisfacer necesidades comunes, mediante la constitución de una empresa de propiedad colectiva y de gestión democrática, son una importante alternativa de economía solidaria para construir una sociedad más equitativa. Más de dos millones entre ecuatorianas y ecuatorianos están vinculados o reciben beneficios de forma directa o indirecta de estas organizaciones. Son actores claves del desarrollo local, puesto que son dinamizadoras de la economía y generadoras de empleo productivo en sus localidades. Estas asociaciones de propiedad colectiva se rigen por principios que son reconocidos y aceptados a nivel mundial, que las caracteriza y a la vez las diferencia de otras clases de organizaciones.

### **1.3.4 CRÉDITOS**

#### **1.3.4.1 Definición**

Se entiende por crédito al dinero que una persona recibe como medio de préstamo por una institución financiera, el cual es utilizado por el beneficiario o beneficiarios para cubrir cualquier tipo de actividad económica, además dicho crédito deberá ser pagado a través de intereses a corto o largo plazo o en ciertos casos en su totalidad después de cierto tiempo establecido por la institución de financiamiento. Por lo general los socios de una Cooperativa de Ahorro y Crédito adquieren sus créditos a largo plazo.

“Según GONZALES, Claudio. Crédito y Desarrollo, (2002 Pág. 12) el Crédito es el servicio financiero que prestan las instituciones financieras, consiste en la colocación de un determinado capital, el mismo que entrara en movimiento y productividad al momento de su ocupación.”

Las tesis argumentan que el crédito es el servicio financiero que otorgan los Bancos así como también las Cooperativas de Ahorro y Crédito, además es considerado como un capital que utiliza el beneficiario o adquiriente para invertir en cualquier tipo de negocio o actividad económica, es necesario conocer que en la actualidad muchas personas realizan créditos para solventar sus necesidades.

“HONDELLO, Candace, Créditos y Cobranzas, (2000 Pág. 26) considera que el Crédito es una operación financiera en la que se pone a disposición una cantidad de dinero a un beneficiario, hasta un límite de tiempo o período establecido por la institución crediticia”.

Las investigadoras consideran que los créditos son indispensables, por cuanto ayudan a las personas que lo adquieren, a financiar su negocio, sus tierras y como también para solventar sus necesidades, es necesario tomar en cuenta que los créditos deben ser pagados en el tiempo y plazo establecido por las entidades

prestamistas, además los créditos han sido fuente de crecimiento para las entidades financieras debido al cobro de intereses que realizan las mismas.

Toda entidad financiera y bancaria está en el negocio de tomar riesgos, que significativamente es la frase común de NO EXISTE CRÈDITO SIN RIESGO, la entidad tiene éxito cuando los riesgos que asuma sean razonables y controlables dentro de parámetros definidos, de sus recursos financieros y de competencia crediticia. Al buscar la calidad de crédito debe antes primar la palabra de que es una oportunidad de hacer negocio y obtener rentabilidad, tener seguridad sobre el capital prestado y conocer su fuente de pago.

#### ***1.3.4.2 Importancia***

La importancia del crédito para una economía es muy grande, gracias al cual las personas pueden tener acceso a recursos que, de otra forma, serían difíciles de obtener. Los mismos pueden incentivar al consumo de las personas y, de esta forma, activar el sistema productivo del país. La gran cantidad de personas pueden realizar proyectos e inversiones que les permitan mejorar sus procesos de producción y sus ingresos, que en las últimas décadas, también son ingresos para el país, los créditos permiten llevar a cabo inversión social, para mantener la actividad económica del país en niveles aceptables o favorables.

En la actualidad es de vital importancia para la economía de la gran cantidad de agricultores en el país y como no decir de nuestra provincia, ya que su utilización, además produce, grandes beneficios. El crédito dentro de una Cooperativa cumple una función primordial dentro de la economía monetaria, permitiendo generar confianza, estabilidad y seguridad para sus socios de esta manera se establecerá el factor fundamental para el desarrollo de cada una de las partes.

#### ***1.3.4.3 Objetivos***

Los principales objetivos de los créditos en el aspecto económico son:

- Apoyar la gestión de los clientes a través de proporcionarles el financiamiento y la asistencia técnica necesaria para facilitar el crecimiento de su micro y pequeña empresa.
- Combatir el crédito de usura prevaleciente en el sector informal mediante el servicio permanente de crédito.
- Permitir a los clientes el acceso al crédito para capital de trabajo y activos fijos, contribuye al crecimiento ordenado de la micro y pequeña empresa.
- Generalizar el crédito a través de préstamos rápidos y sucesivos atendiendo de manera ágil y oportuna las necesidades de sus asociados.
- Generar y apoyar procesos de planificación para definir y estructurar metas adecuadas, tanto a nivel de cobertura como a nivel financiero.

#### ***1.3.4.4 Tipos***

##### ***1.3.4.4.1 Crédito Agrícola***

Es un instrumento que dota a la actividad agropecuaria de los recursos financieros necesarios para impulsar su desenvolvimiento, el cual está destinado a desempeñar un papel activo en el proceso de transformación de los sistemas productivos del campo, además es parte de un proceso coordinado del desarrollo económico para el mejoramiento social de las poblaciones rurales, también busca ampliar la temporada de cultivo, mejorar técnicas, divulgar la tecnología, aplicar nuevos métodos, proporcionar capital fijo y reducir los costos del crédito.

##### ***1.3.4.4.2 Crédito de Consumo***

Préstamo a corto o mediano plazo (1 a 4 años) que sirve para adquirir bienes o cubrir pagos de servicios.

#### ***1.3.4.4.3 Crédito Comercial***

Préstamo que se realiza a empresas de distinto tamaño para la adquisición de bienes, pago de servicios o para financiar deudas con otras instituciones y proveedores a corto plazo.

#### ***1.3.4.4.4 Crédito Hipotecario***

Dinero que entrega el banco o cualquier entidad financiera para adquirir una propiedad ya construida, un terreno, la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo (8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años).

#### ***1.3.4.4.5 Crédito Personal***

Dinero que entrega el banco o una entidad financiera a un individuo, y no a personas jurídicas, para adquirir un bien mueble (entiéndase así por bienes que no sean propiedades/viviendas), el mismo que puede ser pagado en el mediano o corto plazo (1 a 6 años).

#### ***1.3.4.4.6 Créditos Universitarios***

Son los créditos que tienen como característica principal la oferta de dinero a largo plazo, permitiendo que quien lo adquiriera pueda pagar el crédito una vez que haya terminado su carrera, el mismo que después de cierto tiempo se encuentra en condiciones de pagar el crédito a través de su trabajo.

#### ***1.3.4.5 Requisitos para adquirir Crédito***

Los requisitos para un crédito o préstamo personal varían según la localidad y la institución que los otorgue, por supuesto también influye el monto solicitado y la finalidad de crédito.

Generalmente los requisitos para un crédito siguen la misma línea, entre los principales están los siguientes:

- Tener la nacionalidad o residencia del país en el cual se solicita el crédito
- Tener entre 18 y 79 años de edad (los rangos pueden ser menores, de 21 a 65 años).
- Tener ingresos.
- Número telefónico del domicilio.
- Comprobante de ingresos.
- Croquis del domicilio
- Pago de servicios básicos

#### ***1.3.4.6 Elementos que intervienen en el Crédito***

El crédito se aprueba cuando hay confianza o se cree que el sujeto del crédito cumplirá con la obligación que ha contraído:

**Las partes:** Por lo tanto, se desprende la existencia de cuando menos dos personas:

Quien lo otorga (acreedor)

Quien lo recibe (deudor o acreditado)

**Las bases:** En donde fundamentalmente se sujeta el crédito:

**Colateral o garantía**

Son todos aquellos elementos de que dispone el negocio o sus dueños, para garantizar el cumplimiento de pago en el crédito, es decir las garantías o apoyos colaterales; mismos que se evalúan a través de sus activos fijos, el valor económico y la calidad de estos. Son las garantías adicionales que se ofrecen por si acaso el negocio incumple con su deber de pagar el préstamo. Los activos tales como edificios, terrenos, equipos, cuentas por cobrar, y a veces inventario, se consideran fuentes de efectivo para pago de deudas.

### **La Capacidad u obligatoriedad (de dar y pagar y/o recibir y pagar)**

Es la habilidad y experiencia en los negocios que tenga la persona o empresa de su administración es la capacidad de pago del negocio que toma dinero prestado para su evaluación se toma en cuenta la antigüedad, el crecimiento de la empresa, sus canales de distribución, actividades, operaciones, zona de influencia, número de empleados, sucursales, etc. El flujo de efectivo del negocio es un elemento de análisis, así como el historial de crédito.

### **La Condición**

Son los factores externos que pueden afectar la marcha de algún negocio, es decir aquellos que no dependen de su trabajo, los negocios en general y las condiciones económicas, sobre las que los individuos no tienen control, pueden alterar el cumplimiento del pago, así como su deseo de cumplir con sus obligaciones.

Algunos elementos a considerar son:

- Ubicación Geográfica.
- Situación Política y económica de la región.
- Si bien estos factores no pueden evitarse, una correcta evaluación permite al menos prever sus posibles efectos e incluirlos en el análisis como riesgos contingentes.

## **El Carácter**

Son las cualidades de honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder a nuestro crédito. Cuando hacemos un análisis de crédito, lo que buscamos es de alguna manera ser capaces de predecir el futuro es decir el comportamiento de pago de un cliente, para ello no disponemos de una bolita mágica que nos permita ver con claridad ese futuro incierto, por lo que debemos conocer información sobre sus hábitos de pago y comportamiento, dicha información tendrá que hacer referencia al pasado (Como se ha comportado en operaciones crediticias pasadas) y al presente (Como se está comportando actualmente en relación a sus pagos) esto nos marcará una tendencia y por ende una probabilidad de mantener un similar comportamiento para futuros eventos. La evaluación del carácter o solvencia moral de un cliente debe hacerse a partir de elementos contundentes, medibles y verificables.

## **El Capital**

Se refiere a los valores invertidos en el negocio, así como sus compromisos, es decir, el estudio de sus finanzas, para su evaluación se requiere del análisis a su situación financiera.

El análisis financiero detallado nos permitirá conocer completamente sus posibilidades de pago, su flujo de ingresos y egresos, así como la capacidad de endeudamiento, para llevar a cabo un análisis de esta índole, es necesario conocer algunos elementos básicos con los que te puede asesorar tu contador con fórmulas de aplicación práctica para que a través de un balance, puedas medir el flujo de liquidez, la rotación del inventario, el tiempo promedio que tarda en pagar, etc.

**El tiempo:** Se basa en el plazo que se le concede al deudor para que liquide la obligación concedida.

**El recurso:** Se refiere al objetivo que se transfiere, en este sentido puede ser en dinero o en especie.

#### ***1.3.4.7 Ventajas***

- Tener la posibilidad de renovar y ampliar el límite de fondos. Lo bueno de éste punto, es que la modificación puede hacerse tantas veces como el cliente desee.
- Los pagos pueden hacerse las veces que se quiera, y los montos de los pagos dependen del socio; esto ayuda a que disminuyan los intereses.
- El crédito es útil en casos de emergencia.
- Algunos consideran que el crédito es mejor que el dinero en efectivo.
- El interés es menor en comparación a lo que se paga en los bancos.
- Permite agilizar las operaciones comerciales, de producción etc.

#### ***1.3.4.8 Desventajas del crédito***

- Los costes son elevados.
- Su período de amortización es corto.
- El interés es superior al que se aplica en el transcurso del plazo.
- Sí hay atraso en una cuota, afectará automáticamente al historial crediticio del socio.
- Los procedimientos del trámite del crédito suelen ser un poco complicados.
- Los gastos de la tramitación son altos.
- Hacer el pago de tasas pasivas, que se cancelan por concepto de intereses.
- Aumento de la carga financiera tras incumplir los pagos establecidos.
- Sí se pactaron bienes en garantía se puede correr el riesgo de perderlos con el no pago del crédito.

## **CAPÍTULO II**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **2.1 ANTECEDENTES**

La presente investigación se llevará a cabo con el interés de realizar un análisis económico de los créditos otorgados al sector agrícola rural del Cantón Latacunga, por cuanto esto nos permitirá identificar ciertas deficiencias y debilidades en el manejo de los recursos que poseen las Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social de Cotopaxi para brindar el servicio a la sociedad en especial al sector agrícola además este análisis será importante ya que podemos identificar el beneficio de los créditos que entregan las Cooperativas al sector agrícola, para que los beneficiarios puedan mejorar cada día sus condiciones de vida, para ello se utilizará técnicas y métodos de investigación que serán importantes para realizar el análisis respectivo.

#### **2.2. DISEÑO METODOLÓGICO**

Para la propuesta investigativa se utilizó un conjunto de mecanismos, procedimientos, técnicas, estrategias y actividades que sirvieron como herramientas con la finalidad de que estas nos permitan alcanzar los objetivos propuestos, ya que constituyen la vía más directa para comprender un hecho o fenómeno, y resolver el problema de estudio, sobre todo nos permitió conocer con claridad la realidad para describirla o transformarla.

La propuesta investigativa recurrió a la investigación descriptiva la misma que permitió realizar una indagación del análisis económico de los créditos otorgados

al sector agrícola rural de Latacunga por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, mediante este análisis se logrará conocer cuáles son las consecuencias de esta investigación para determinar medidas correctivas que cooperen a mejorar el procedimiento en la otorgación de los créditos.

El diseño de la investigación que han aplicado las investigadoras es el no experimental de tipo longitudinal; es decir, no existió la manipulación de variables dependientes e independientes, ya que el trabajo se basó en la utilización de preguntas científicas que servirán de guía para el desarrollo de la investigación. Para la presente investigación se tomó como referencia las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga que están bajo el control del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).

### 2.2.1 POBLACIÓN O UNIVERSO

**TABLA N° 2.1: POBLACIÓN O UNIVERSO**

<b>INVOLUCRADOS</b>	Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga que están bajo el control del (MIES)
<b>Gerentes</b>	33
<b>Jefes de Créditos</b>	33
<b>Oficial de Créditos</b>	33
<b>TOTAL</b>	<b>99</b>

FUENTE: MIES COTOPAXI

REALIZADO POR: Las Investigadoras

## 2.2.2 MÉTODOS Y TÉCNICAS

### MÉTODOS

**Deductivo:** Suele pasar de lo general a lo particular, de forma que partiendo de unos enunciados de carácter universal y utilizando instrumentos científicos, se deducen enunciados particulares. Este método permite obtener un conocimiento global del proceso financiero y administrativo como punto de partida para la realización de una planificación, que permita el estudio minucioso.

**Inductivo:** Admite que cada conjunto de hechos de la misma naturaleza está regido por reglamentos y políticas. El objetivo científico es enunciar esos reglamentos y políticas partiendo de la observación de los hechos. Este método se utilizará para determinar las preguntas científicas, que se agrupan en una misma naturaleza, sirviendo como instrumento para analizar los resultados obtenidos.

**Analítico:** Consiste en la extracción de las partes de un todo, con el objeto de estudiarlas y examinarlas por separado; y a su vez, la síntesis se produce sobre la base de los resultados previos del análisis. Este método permite analizar la información sobre los créditos que prestan cada una de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social de Cotopaxi al sector agrícola rural del Cantón Latacunga con la finalidad de obtener resultados óptimos de la operación cooperativista, los mismos que se verán reflejados sintéticamente al concluir el trabajo investigativo.

**Sistemático Estructural:** Categoriza jerárquicamente elementos teóricos a través de la sistematización de contenidos, además con este método se organiza los contenidos teóricos que intervienen en la investigación propuesta, siguiendo así una secuencia lógica de trabajo para obtener resultados auténticos.

**Investigación Documental:** Se caracteriza por el empleo predominante de registros como fuentes de información generalmente se le identifica con el manejo

de mensajes registrados en la forma de manuscritos e impresos, por lo que se le asocia normalmente con la investigación archivística y bibliográfica. Este método se emplea con el propósito de obtener información documentada sobre los créditos otorgados al sector agrícola rural por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito siendo considerada como la base de estudio.

## **TÉCNICAS**

**Encuesta:** Es un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa de la población o institución con el fin de conocer opiniones o hechos específicos. Esta técnica se aplicó a los Gerentes, Jefes de Créditos y Oficial de Créditos de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga con la finalidad de obtener información necesaria para un respectivo análisis.

**Observación Directa:** Es aquella donde se tienen un contacto directo con los elementos o caracteres en los cuales se presenta el fenómeno que se investigó y los resultados obtenidos que se consideraron datos estadísticos originales. Esta técnica se aplicó para la verificación del cumplimiento de los reglamentos y políticas que tiene cada Cooperativa de Ahorro y Crédito respecto a la otorgación de créditos al sector agrícola rural, de manera que se calcule estadísticamente el porcentaje de cumplimiento.

### **2.2.3 INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

Para la interpretación de los resultados se procedió a la tabulación y codificación de los datos obtenidos a través de las técnicas de Investigación aplicadas como son: la observación, y la encuesta. Estos datos fueron procesados mediante programas computacionales como Excel, Word, PowerPoint a partir de los mismos se elaboró tablas, cuadros estadísticos, gráficos de pastel que permitieron comprender el análisis de los mismos.

#### **2.2.4 PREGUNTAS CIENTÍFICAS**

- Qué contenidos teóricos y prácticos permitieron fundamentar, el análisis económico de los créditos otorgados al sector agrícola rural de Latacunga por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito?
- ¿Cuáles son los instrumentos metodológicos apropiados para diagnosticar el otorgamiento de créditos y recuperación de cartera vencida?
- ¿Cómo analizar la situación económica y la colocación de créditos otorgados al sector agrícola rural de Latacunga por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

## 2.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ENCUESTAS APLICADAS A LOS GERENTES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN LATACUNGA.

### 1. ¿La Cooperativa cuenta con un Manual Créditos?

TABLA N° 2.2

#### MANUAL DE CRÉDITOS

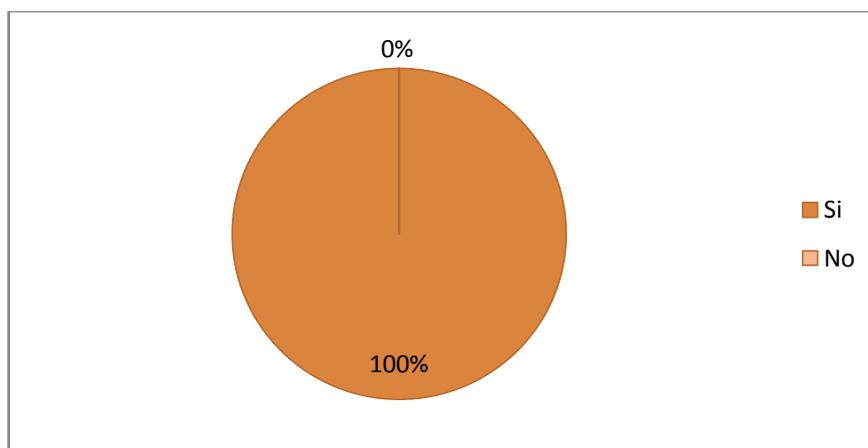
DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.3

#### MANUAL DE CRÉDITOS



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del total de encuestados, el 100% de los Gerentes de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga manifiestan, que si cuentan con un Manual de Créditos, el mismo que es un requisito que solicita el MIES, para el otorgamiento de créditos, siendo considerado un instrumento indispensable para que puedan entregar créditos a sus socios de una manera eficiente y eficaz.

2. ¿Cree usted que el sistema para acceder a un crédito se encuentra definido correctamente?

**TABLA N° 2.3**

**SISTEMA PARA ACCEDER A UN CRÉDITO**

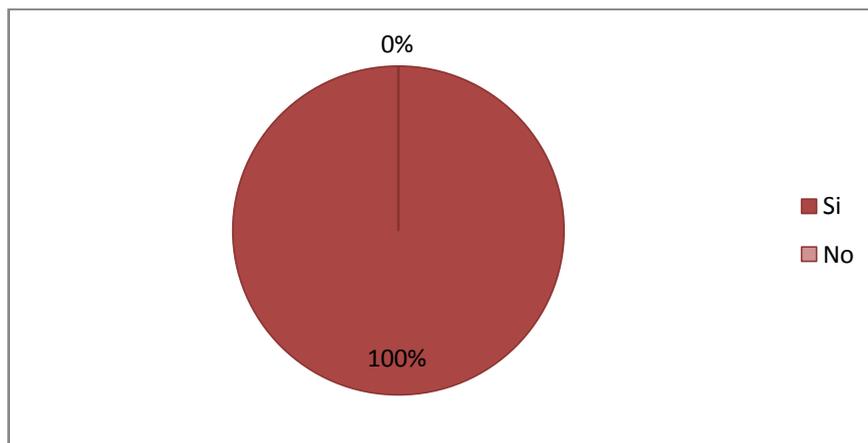
DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.4**

**SISTEMA PARA ACCEDER A UN CRÉDITO**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Gerentes de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, dicen que el Sistema para acceder a un crédito es de vital importancia, porque se hace un estudio a los socios tanto de la parte económica, nivel de endeudamiento y capacidad de pago uno de los Sistemas que utilizan es el SADFIN el cual reporta anexos correctos de una manera razonable.

3. ¿Preferentemente los créditos que usted otorga son dirigidos al?

**TABLA N° 2.4**

**CRÉDITOS OTORGADOS**

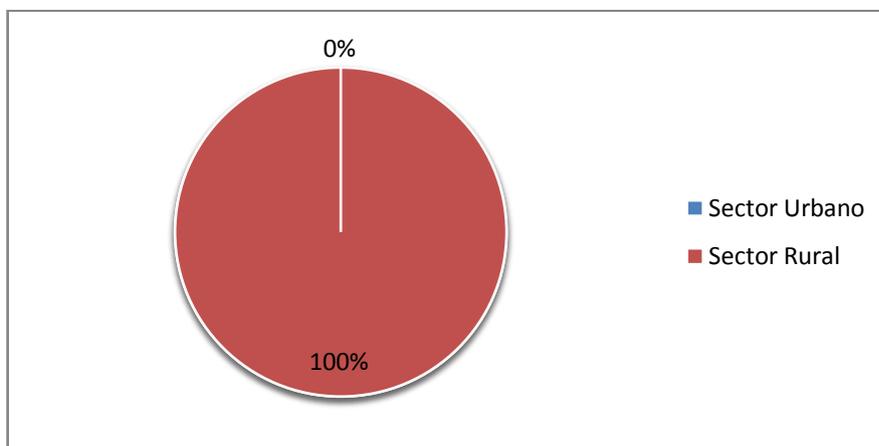
DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Sector Urbano	0	0%
Sector Rural	33	100%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.5**

**CRÉDITOS OTORGADOS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Gerentes de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran que es necesario otorgar Créditos al sector rural porque han sido relegados de la actividad financiera porque representan el motor productivo de la economía, en su mayoría dicen que la misión de cada una de las instituciones es servir a toda la comunidad, en especial a los sectores rurales, por cuanto necesitan mejorar el proceso productivo y ofrecer productos de calidad para cubrir las necesidades del mercado consumidor, considerando que la actividad agrícola es un medio de supervivencia de cada individuo.

#### 4. ¿Los créditos otorgados en su mayoría son destinados para?

**TABLA N° 2.5**

#### **CRÉDITOS DESTINADOS EN SU MAYORÍA**

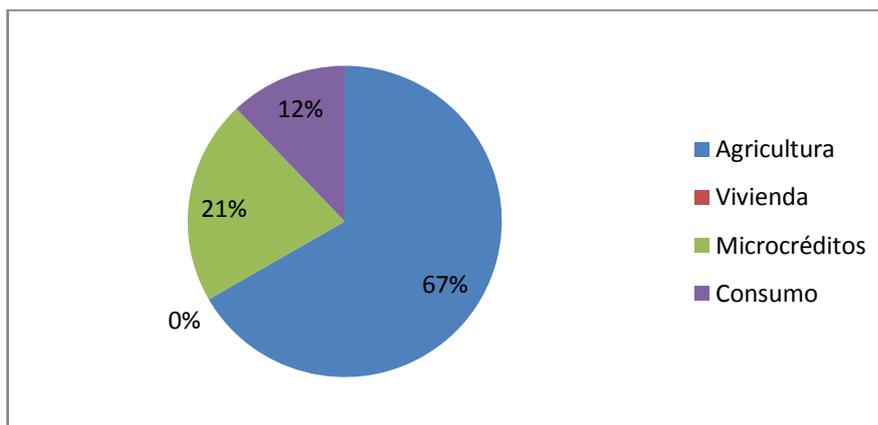
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Agricultura	22	66,67%
Vivienda	0	0%
Microcréditos	7	21,21%
Consumo	4	12,12%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.6**

#### **CRÉDITOS DESTINADOS EN SU MAYORÍA**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

#### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de los Gerentes encuestados de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran que el 67%, de los Créditos son destinados para la agricultura, mientras que el 21% es entregado para los Microcréditos y el 12% para consumo, con respecto al crédito agrícola dicen es necesario para reactivar las tierras y los sectores olvidados tomando en cuenta que estos créditos sirven para el fortalecimiento de la producción ya que quienes lo adquieren lo usan para comprar químicos y abonos orgánicos.

5. ¿Cuál es la tasa de interés que se aplican a los créditos destinados para la agricultura?

**TABLA N° 2.6**  
**TASA DE INTERÉS QUE SE APLICAN A LOS CRÉDITOS**

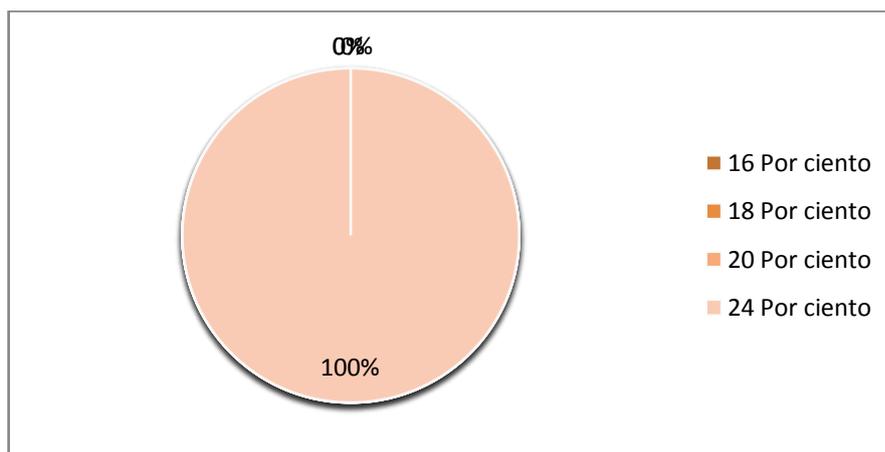
DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
16 Por ciento	0	0%
18 Por ciento	33	100%
20 Por ciento	0	0%
24 Por ciento	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.7**

**TASA DE INTERÉS QUE SE APLICAN A LOS CRÉDITOS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del total de encuestados el 100% de los Gerentes de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, manifiestan que la tasa de interés que se aplican a los créditos destinados para la agricultura es el 18% anual, es el porcentaje que representa el capital invertido por las instituciones, es aplicada por todas las Cooperativas, está regido mediante la ley no se puede distinguir ya que es una política que se mantiene para todo tipo de crédito.

## 6. ¿La Cooperativa ha otorgado créditos en su mayoría a?

**TABLA N° 2.7**

### PLAZOS PARA LA OTORGACIÓN DE CRÉDITOS

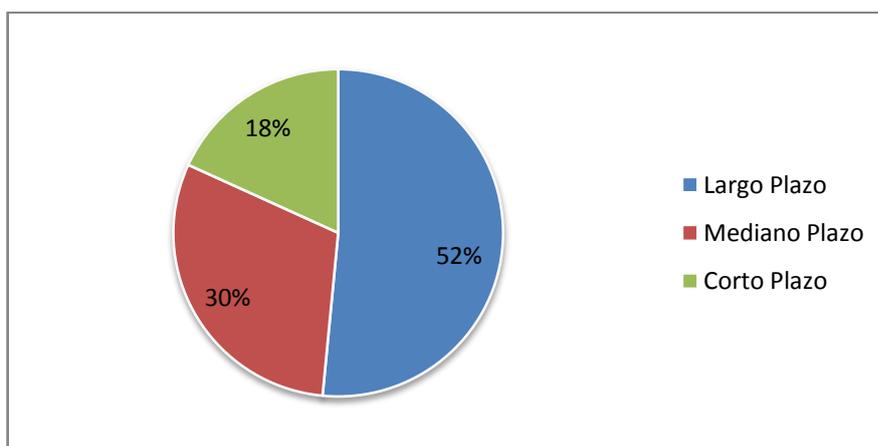
DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Largo Plazo	17	52%
Mediano Plazo	10	30%
Corto Plazo	6	18%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.8**

### PLAZOS PARA LA OTORGACIÓN DE CRÉDITOS



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los Gerentes encuestados, el 52% manifiestan en su mayoría que se otorgan créditos a largo plazo, mientras que el 30% dicen que es a corto plazo y el 18% a mediano plazo, en muchos de los casos dependen del monto que el socio solicite, para la inversión designada, además es necesario dar la mejor comodidad al socio, para que pueda realizar sus pagos en la fecha establecida ya que por lo general los socios del sector rural no tienen suficiente economía para pagar sus cuotas aunque esto signifique la liquidez de la Cooperativa y disminuya.

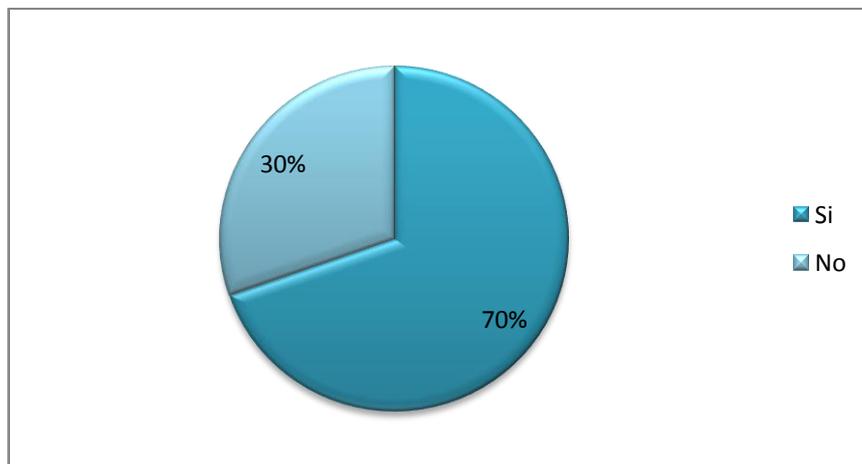
**7. ¿Se toman en cuenta factores económicos, sociales, culturales entre otros para otorgar el crédito para la agricultura?**

**TABLA N° 2.8  
FACTORES PARA OTORGAR EL CRÉDITO**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	23	70%
No	10	30%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.9  
FACTORES PARA OTORGAR EL CRÉDITO**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de los Gerentes encuestados, el 70% manifiestan que si es necesario que se tomen en cuenta factores, económicos, sociales y culturales, lo que significa la capacidad de pago, solvencia monetaria, responsabilidad, cambio de políticas monetarias por parte del gobierno de turno, mientras que el 30% dicen que es necesario tomar en cuenta principalmente el factor económico, siendo considerado el factor primordial que el socio debe tener para que pueda ser beneficiario del crédito con la finalidad de que el mismo pague a tiempo sus cuotas y se genere la confianza que las Cooperativas tienen con cada uno de sus socios.

## 8. ¿Los créditos concedidos para el sector agrícola son para un tiempo de?

**TABLA N° 2.9**

### **TIEMPO PARA OTORGAR EL CRÉDITO**

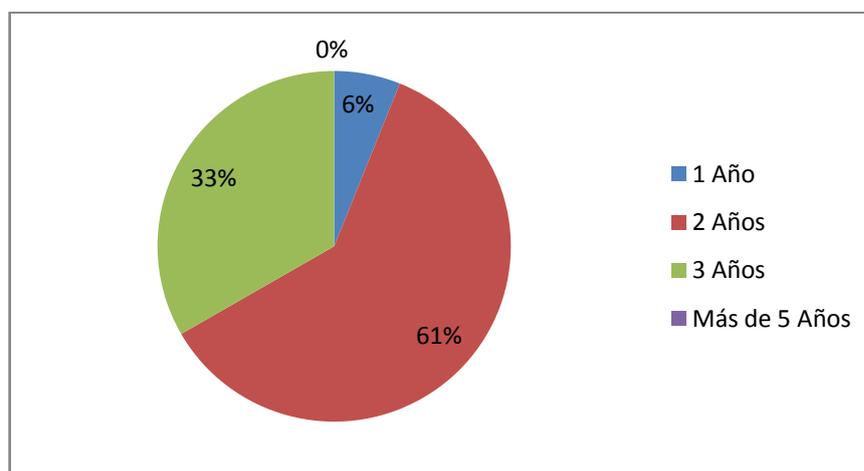
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
1 Año	2	6%
2 Años	20	61%
3 Años	11	33%
Más de 5 Años	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.10**

### **TIEMPO PARA OTORGAR EL CRÉDITO**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de los Gerentes encuestados, el 61% manifiesta que el tiempo que se concede el crédito para el sector agrícola es a largo plazo en un tiempo de 2 años, mientras que el 33% dicen que pueden ser irregulares de 3 años por el proceso de producción y el 6% a 1 año puesto que el pago se realiza trimestral y semestral para la agricultura, deduciendo que los agricultores necesitan un crédito para realizar su inversión en el cultivo de las tierras, de tal forma que se les genere las ganancias.

## 9. ¿Cuántos créditos se entregan por mes al sector agrícola?

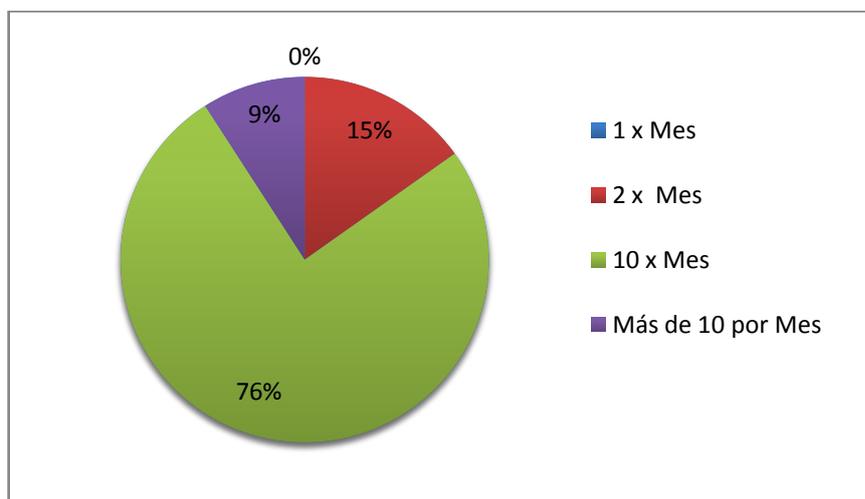
**TABLA N° 2.10**  
**ENTREGA DE CRÉDITOS POR MES**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
1 x Mes	0	0%
2 x Mes	5	15%
10 x Mes	25	76%
Más de 10 por Mes	3	9%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.11**  
**ENTREGA DE CRÉDITOS POR MES**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los Gerentes encuestados, el 76% manifiestan que se entregan 10 créditos por mes al sector agrícola, es necesario velar por los socios tomando en cuenta la economía y el apoyo financiero para la colocación de créditos, mientras que el 15% dicen que se entregan 2 créditos por mes que significa que en su mayoría dan preferencia a los créditos de consumo y el 9% más de 10 créditos por mes que es muy saludable para la agricultura y el apoyo incondicional por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

**10. ¿Se verifica la calificación de riesgo o se da un seguimiento de lo que tiene el socio para concederle un crédito?**

**TABLA N° 2.11**

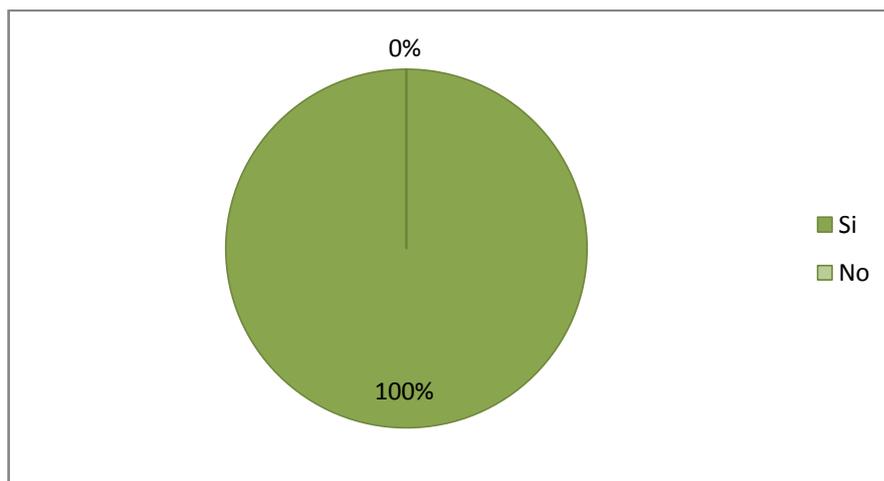
**CALIFICACIÓN DE RIESGO O SEGUIMIENTO DEL SOCIO**

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta  
 REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N°2.12**

**CALIFICACIÓN DE RIESGO O SEGUIMIENTO DEL SOCIO**



FUENTE: Encuesta  
 REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Gerentes de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, manifiestan que es importante la verificación de la calificación de riesgo y se dé seguimiento de lo que tiene el socio para concederle un crédito, consideran que es necesario medir la calificación del cliente y la capacidad de ingreso económico con la finalidad de conocer si es factible concederle el crédito o no, así también dicen que es necesario realizar un seguimiento de los bienes que posee el socio para poder justificar el crédito.

**11. ¿Existe un responsable que revise los requisitos presentados por el socio para otorgarle el crédito?**

**TABLA N° 2.12**

**RESPONSABLE QUE REVISE LOS REQUISITOS PRESENTADOS**

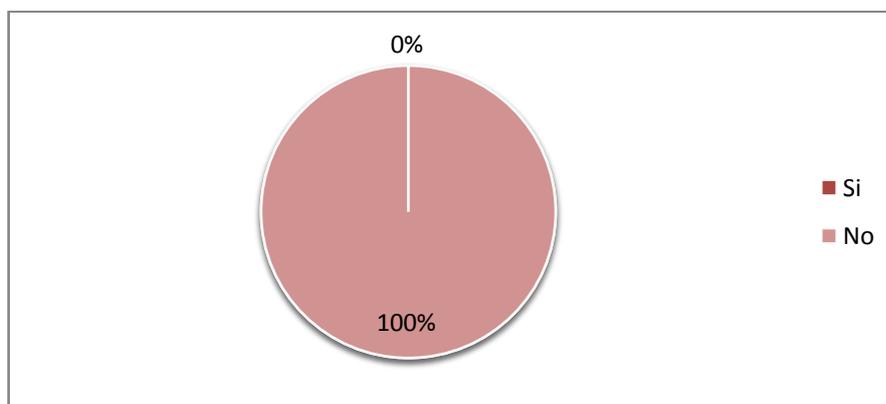
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.13**

**RESPONSABLE QUE REVISE LOS REQUISITOS PRESENTADOS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Gerentes de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, manifiestan que si cuentan con un responsable que revise los requisitos presentados por el socio para otorgarle el crédito, en su gran mayoría dicen que el responsable que revise, verifique y analice la documentación presentada por cada uno de los socios es el Oficial de Créditos, para que se garantice la confiabilidad, teniendo en cuenta que es un requisito que se debe cumplir de acuerdo con los reglamentos y estatutos que solicita la Institución a través del MIES.

**12.- ¿Solo el asesor de créditos es el responsable de receptor, verificar, analizar, y emitir un informe como resultado de la solicitud del préstamo?**

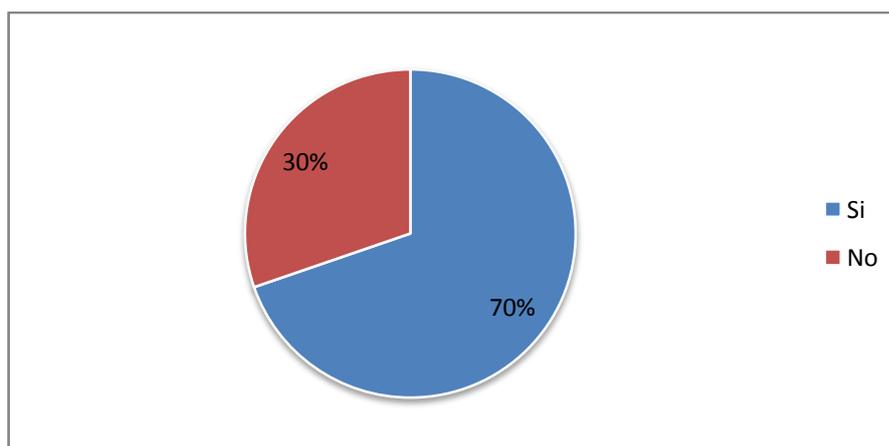
**TABLA N° 2.13  
EL ASESOR DE CRÉDITOS ES EL RESPONSABLE DE VERIFICAR LA SOLICITUD PRESENTADA.**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	23	70%
No	10	30%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.14**

**EL ASESOR DE CRÉDITOS ES EL RESPONSABLE DE VERIFICAR LA SOLICITUD PRESENTADA.**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de los Gerentes encuestados, el 70% manifiestan que el asesor de créditos es el responsable de receptor, verificar, analizar, y emitir un informe como resultado de la solicitud del préstamo, mientras que el 30% manifiestan que no, ya que el Asesor de Créditos es la única persona que verifica la veracidad de los datos llenados en la solicitud de créditos, presentada por los socios en las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito, además es el responsable de garantizar una adecuada inversión y un pequeño porcentaje indica que es responsable de este trabajo es el Comité de Créditos.

13. ¿El Oficial de Crédito es el encargado de realizar el seguimiento del crédito otorgado?

**TABLA N° 2.14**

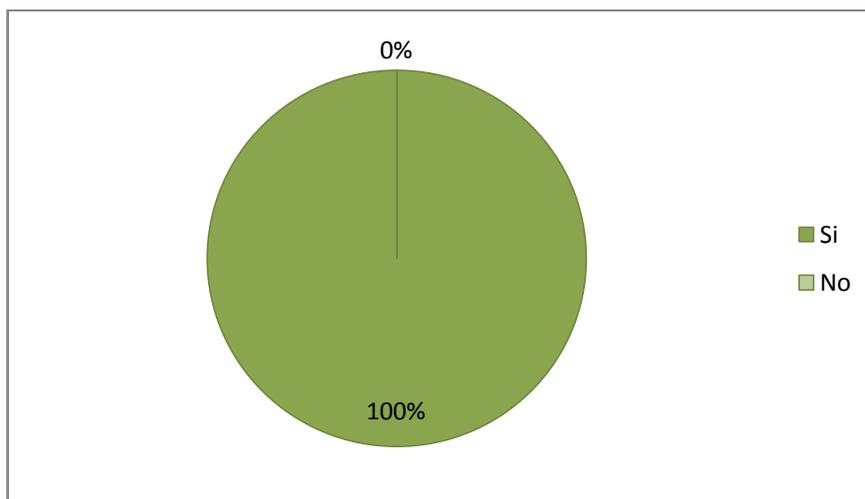
**EL OFICIAL DE CRÉDITO ES EL ENCARGADO DE REALIZAR EL SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO.**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.15**

**EL OFICIAL DE CRÉDITO ES EL ENCARGADO DE REALIZAR EL SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO.**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Gerentes de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, manifiestan que el Oficial de Crédito es el encargado de realizar el seguimiento del crédito otorgado, para realizar el seguimiento debe obtener información que el socio le brindo a la Cooperativa así evaluar el equilibrio financiero para luego ejecutar las visitas a los socios y a los garantes para de esta manera mantener una cartera baja de morosidad.

## 2.3 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ENCUESTAS APLICADAS A LOS JEFES DE CRÉDITOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN LATACUNGA.

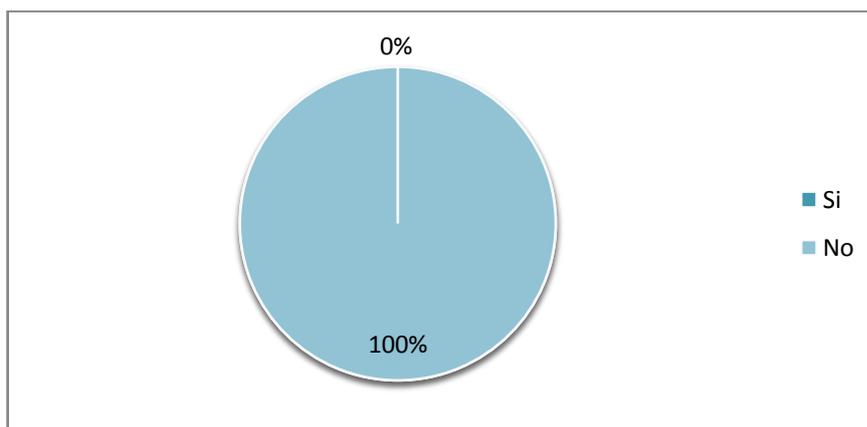
### 1. ¿Verifican lo que tiene el socio para otorgar el crédito?

**TABLA N° 2.15**  
**VERIFICAN LO QUE TIENE EL SOCIO**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.16**  
**VERIFICAN LO QUE TIENE EL SOCIO**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del total de encuestados el 100% de los Jefes de Créditos de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, manifiestan que si verifican lo que tiene el socio para otorgarle el crédito, consideran que son procedimientos crediticios, para verificar lo que tiene el socio se deben realizar visitas a los domicilios con la finalidad de conocer los bienes muebles e inmuebles si son de propiedad del socio para evitar que la información y documentación presentada a la Institución Financiera sea falsa.

## 2. ¿Qué tipo de garantía se solicita al socio para otorgar el crédito?

TABLA N° 2.16

### GARANTÍA PARA OTORGAR EL CRÉDITO

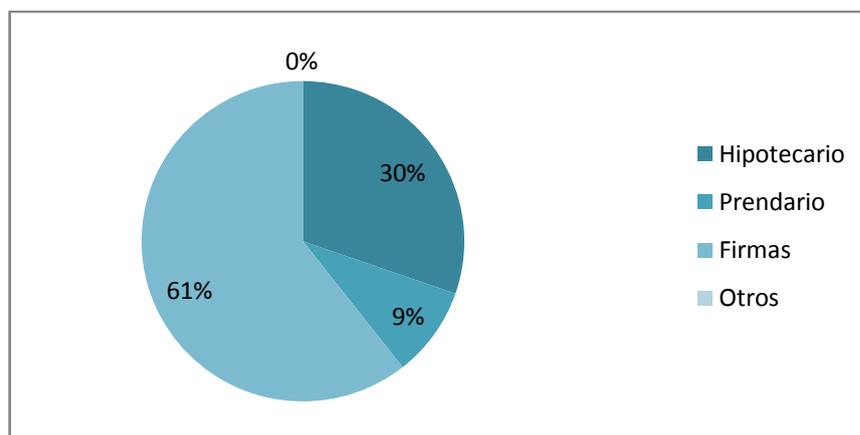
DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Hipotecario	10	30%
Prendario	3	9%
Firmas	20	61%
Otros	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.17

### GARANTÍA PARA OTORGAR EL CRÉDITO



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los Jefes de Créditos encuestados de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, el 61% manifiestan que el tipo de garantía que se solicitan al socio para otorgar el crédito son las firmas de los garantes, mientras que el 30% son garantías hipotecarias y el 9% son prendarias en su mayoría dicen, que la Institución Financiera pide garantías de acuerdo al segmento, magnitud y monto solicitado, en especial los créditos otorgados a los socios es de un 61% en firmas y en un 30% es responsable el garante del socio para tener la seguridad de que el socio pague la deuda.

### 3. ¿El crédito otorgado al socio por primera vez es de?

**TABLA N° 2.17**

#### **CRÉDITO OTORGADO AL SOCIO POR PRIMERA VEZ**

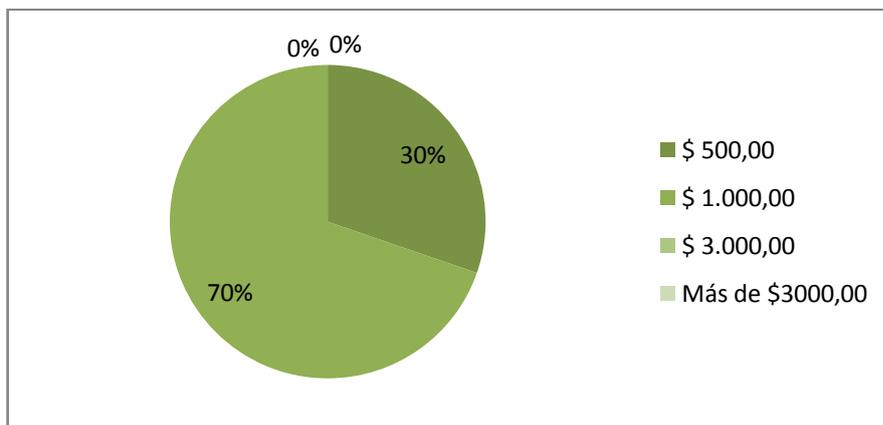
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
\$ 500,00	10	30%
\$ 1.000,00	23	70%
\$ 3.000,00	0	0%
Más de \$3000,00	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.18**

#### **CRÉDITO OTORGADO AL SOCIO POR PRIMERA VEZ**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

#### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de los Jefes de Créditos encuestados de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, el 70% manifiestan que el crédito otorgado al socio por primera vez es de \$1000,00, mientras que el 30% dice que es de \$500,00 ya que el monto por primera vez puede variar de acuerdo a la capacidad de pago y nivel de endeudamiento los cuales son medidos a través del Buro de Créditos, de acuerdo a este sistema se puede considerar si es factible seguir otorgándole créditos o no, pero a pesar de esta manifiestan que en su mayoría es de \$1000.00 dólares americanos.

#### 4. ¿Los requisitos que solicita la Cooperativa a los socios para la entrega de Créditos son?

**TABLA N° 2.18**

#### **REQUISITOS QUE SOLICITA LA COOPERATIVA A LOS SOCIOS**

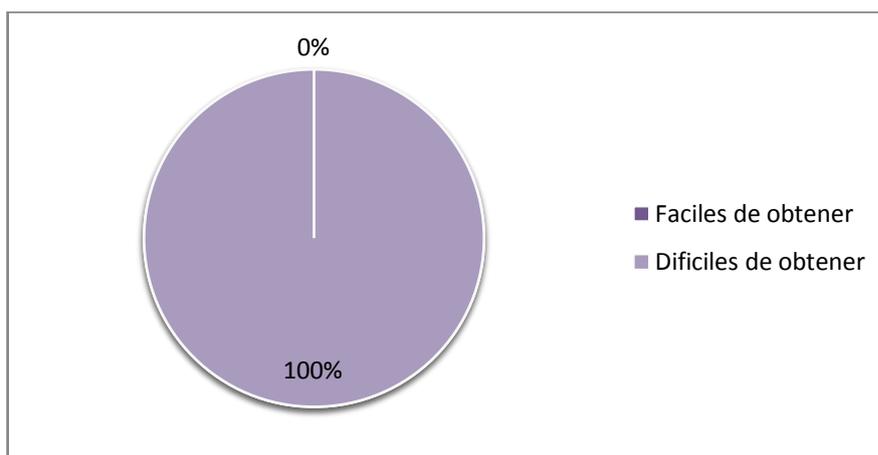
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Fáciles de obtener	33	100%
Difíciles de obtener	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.19**

#### **REQUISITOS QUE SOLICITA LA COOPERATIVA A LOS SOCIOS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

#### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Jefes de Créditos de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, expresan que los requisitos que solicita la Cooperativa a los socios para la entrega de Créditos son fáciles de obtener en su mayoría dicen, que son documentos que cada persona de conservar, ya que son documentos personales, como la cédula y la papeleta de votación y documentos de pago de los servicios básicos, como la planilla de consumo eléctrico y en ciertos casos del teléfono.

**5. ¿Existen facilidades para que los socios puedan acceder a los créditos?**

**TABLA N° 2.19**

**EXISTEN FACILIDADES PARA ACCEDER A LOS CRÉDITOS**

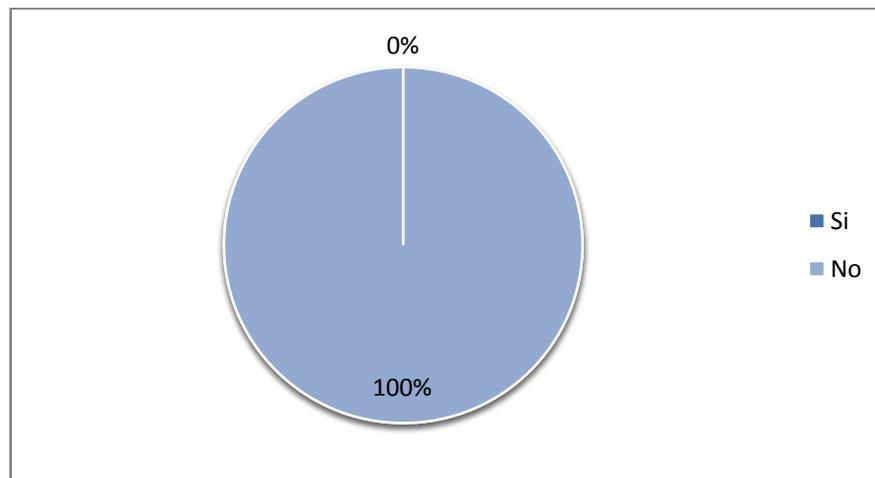
DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.20**

**EXISTEN FACILIDADES PARA ACCEDER A LOS CRÉDITOS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Jefes de Créditos de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, expresan que si existen muchas facilidades para acceder a un crédito, así como por ejemplo los créditos que se pueden entregar en 48 horas entre otros, aunque depende de las políticas que tenga constituida cada Institución Financiera, es necesario indicar que estas facilidades de crédito benefician tanto al socio como a la Cooperativa ya que de esta manera se consigue la acogida por parte de los socios.

6. ¿Si usted verifica que el socio se encuentra con una calificación negativa, le otorgaría un crédito?

**TABLA N° 2.20**

**OTORGAN CRÉDITOS A LOS SOCIOS CON CALIFICACIÓN NEGATIVA**

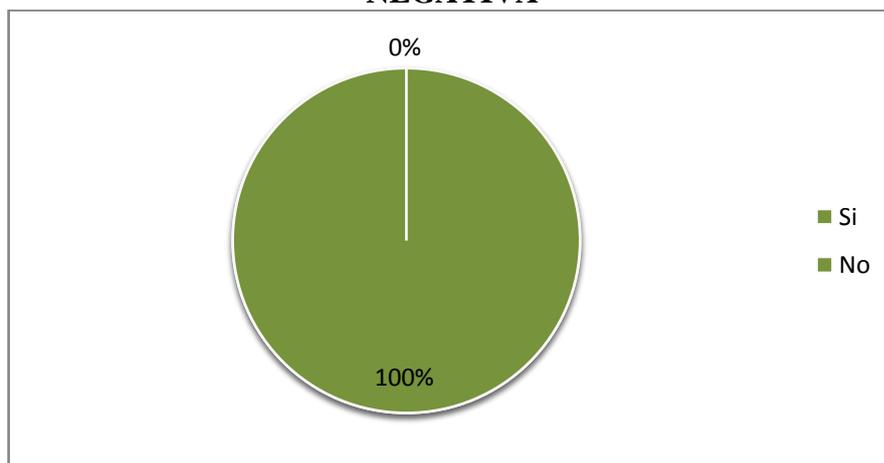
DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	33	100%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.21**

**OTORGAN CRÉDITOS A LOS SOCIOS CON CALIFICACIÓN NEGATIVA**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Jefes de Créditos de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran que si, el socio se encuentra con una calificación negativa, no le otorgarían un crédito en su mayoría dicen, que es necesario revisar la central de riesgos, antes de otorgar el crédito para de esta manera conocer si el socio es solvente, en cierto caso si se le encuentra con calificación negativa ya es considerado como persona insolvente de pago, porque no han pagado sus deudas contraídas en Bancos o en las mismas Cooperativas.

## 7. ¿Se realiza un seguimiento al socio después de haber otorgado el crédito?

TABLA N° 2.21

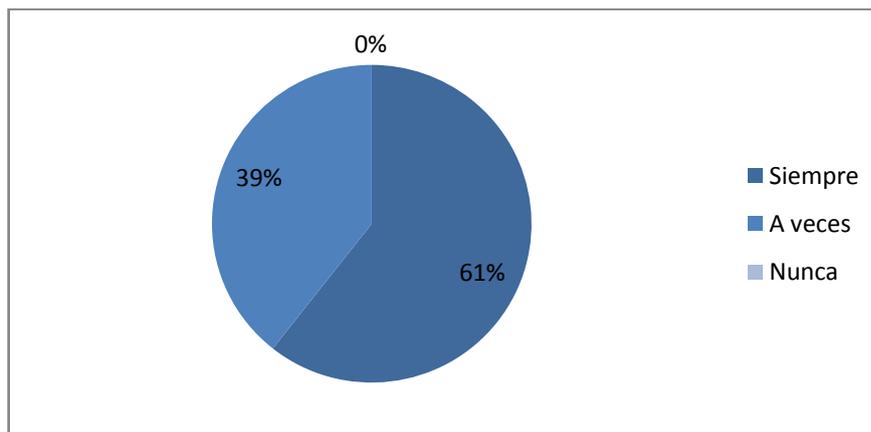
### SEGUIMIENTO AL SOCIO DESPUÉS DE HABER OTORGADO EL CRÉDITO

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Siempre	20	61%
A veces	13	39%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.22

### SEGUIMIENTO AL SOCIO DESPUÉS DE HABER OTORGADO EL CRÉDITO



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los Jefes de Créditos encuestados, el 61% manifiestan que siempre se realiza un seguimiento al socio después de haberle otorgado el crédito mientras que el 39% dice que se realiza a veces, en su mayoría consideran que el seguimiento al socio lo realizan, con la finalidad de saber si el socio está administrando correctamente el dinero, en el tipo de actividad económica para lo cual solicitó el crédito, ya que además el socio por algún problema realiza cambio de domicilio aunque también un grupo determina que no es necesario por la cantidad otorgada o de respaldo existen como es la documentación firmada.

**8. ¿Se entrega una notificación al socio cuando no paga a tiempo sus cuotas del crédito otorgado?**

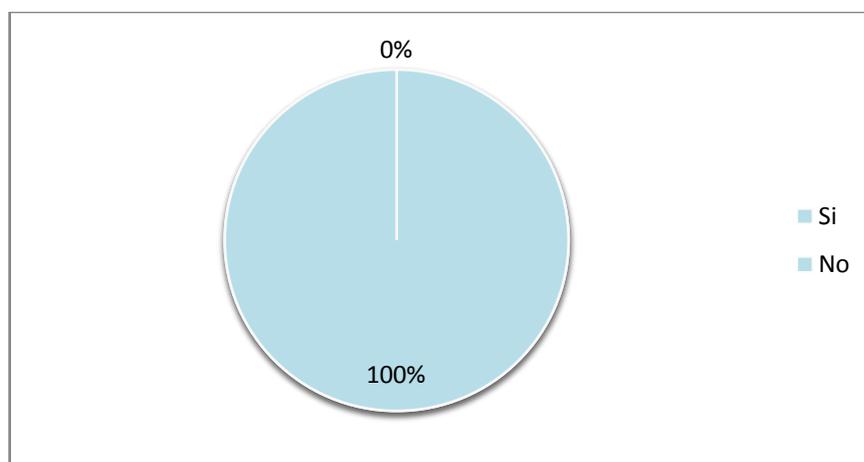
**TABLA N° 2.22**  
**NOTIFICAN AL SOCIO CUANDO NO PAGA A TIEMPO SUS CUOTAS**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.23**

**NOTIFICAN AL SOCIO CUANDO NO PAGA A TIEMPO SUS CUOTAS**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Jefes de Créditos de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran que si, entregan una notificación al socio cuando no paga a tiempo sus cuotas del crédito otorgado, la notificación se entrega cuando el socio se atrasa 5 días de la fecha establecida para su pago, esta notificación tiene un costo de \$ 3,00 además se les cobra el 1% del valor que tiene que pagar, o a veces se solicita que el socio se acerque a la Cooperativa para conocer cuál es el motivo de su atraso.

**9. ¿La información que usted ofrece al socio sobre créditos es adecuada y acorde a la necesidad?**

**TABLA N° 2.23**

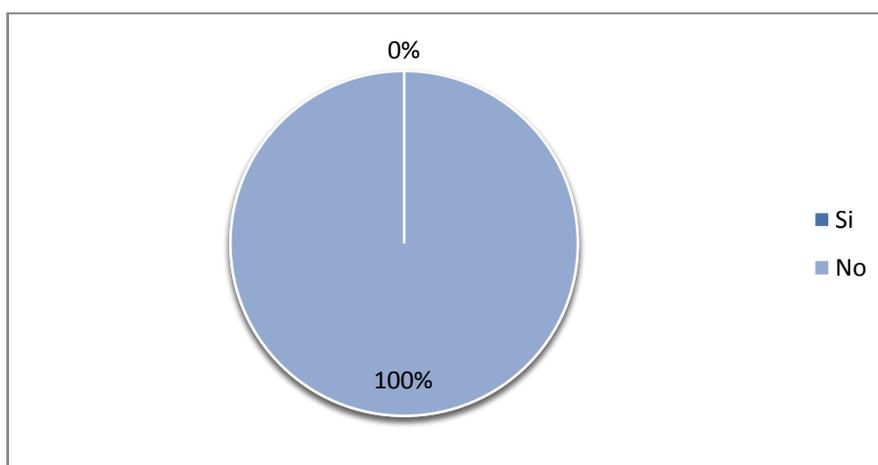
**LA INFORMACIÓN QUE USTED OFRECE AL SOCIO SOBRE CRÉDITOS ES ADECUADA**

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.24**

**LA INFORMACIÓN QUE USTED OFRECE AL SOCIO SOBRE CRÉDITOS ES ADECUADA**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Jefes de Créditos de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran que la información que se proporciona al socio sobre créditos es adecuada y acorde a la necesidad, la información que se les brinda a los socios es acuerdo a los servicios que la institución ofrece, los beneficios que pueden tener ellos por sus pagos puntuales, los requisitos que necesita, los montos que se otorgan de acuerdo a la necesidad, así como los intereses que deben pagar por sus créditos.

## 10. ¿La otorgación de créditos le beneficia a la Cooperativa?

TABLA N° 2.24

### BENEFICIA A LA COOPERATIVA LA ENTREGA DE CRÉDITOS

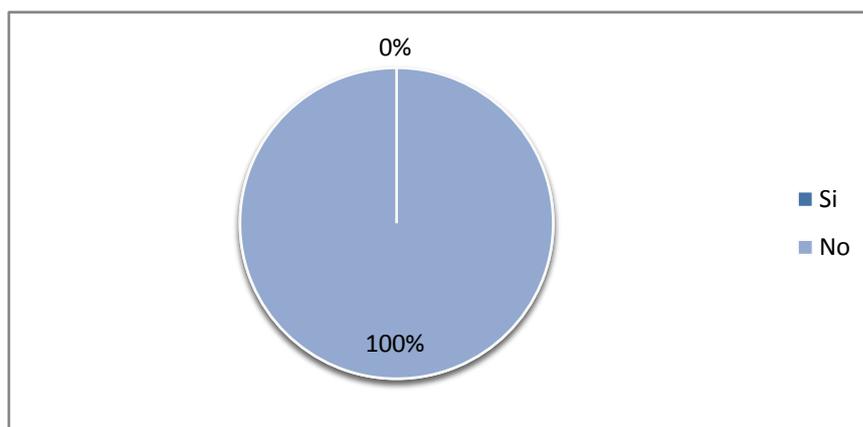
DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.25

### BENEFICIA A LA COOPERATIVA LA ENTREGA DE CRÉDITOS



REALIZADO POR: Las Investigadoras

FUENTE: Encuesta

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del total de encuestados el 100% de los Jefes de Créditos de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, manifiestan que la otorgación de créditos le beneficia a la Cooperativa conociendo que es una de las actividades principales de una Institución Financiera, además de la entrega de créditos crece y se fortalece la Cooperativa, por medio de los créditos entregados se cobra intereses lo que les genera utilidad o ganancia, para de esta manera abrir más agencias en servicio de toda la sociedad ecuatoriana.

## 2.3 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ENCUESTAS APLICADAS A LOS OFICIALES DE CRÉDITOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN LATACUNGA.

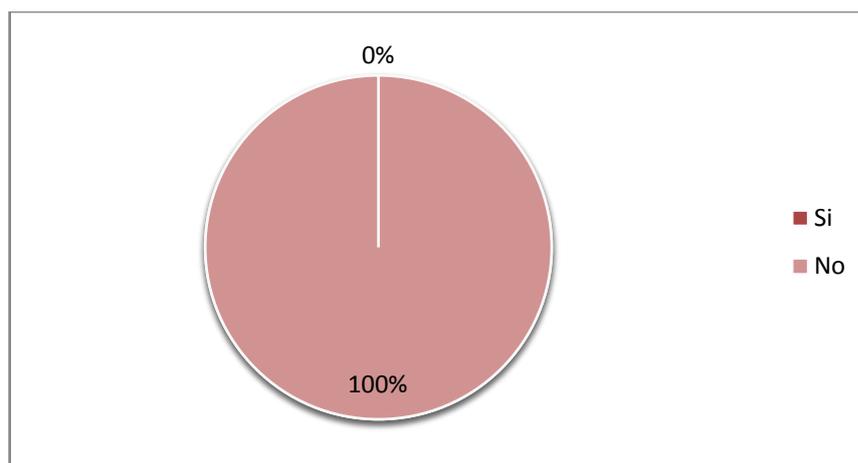
1. ¿Existen facilidades para conceder los créditos destinados al sector agrícola?

**TABLA N° 2.25**  
**FACILIDADES PARA CONCEDER LOS CRÉDITOS**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.26**  
**FACILIDADES PARA CONCEDER LOS CRÉDITOS**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del total de encuestados el 100% de los Oficiales de Crédito de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran que si existen facilidades para conceder los Créditos para el sector agrícola, indican que es necesario porque en especial las personas que viven en el sector rural se dedican al micro emprendimiento de la agricultura como por ejemplo: a la producción de papas, habas, cebollas entre otros productos y así satisfacen las necesidades del consumidor final, por ende se les debe brindar grandes facilidades de créditos.

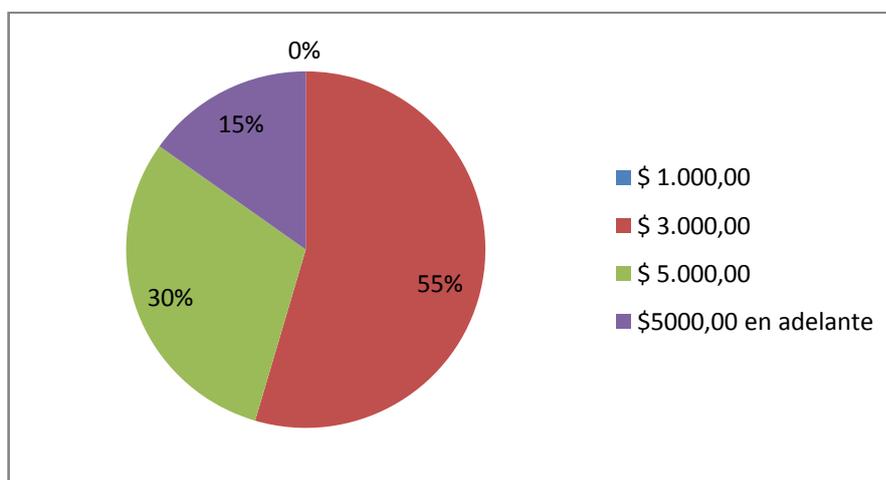
## 2. ¿Hasta qué montos se otorgan los créditos para la agricultura?

**TABLA N° 2.26**  
**MONTOS DE LOS CRÉDITOS**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
\$ 1.000,00	0	0%
\$ 3.000,00	18	55%
\$ 5.000,00	10	30%
\$5000,00 en adelante	5	15%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.27**  
**MONTOS DE LOS CRÉDITOS**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los Oficiales de Crédito encuestados de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, el 55% manifiestan que otorgan créditos de \$3000.00 dólares, un 30% otorgan créditos \$5000.00 dólares, mientras que un 15% otorgan créditos de más de \$5000.00 dólares en adelante, en su mayoría dicen que los montos se entregan de acuerdo a las necesidades de los socios y a la producción en la que va a invertir, pero en su mayoría son créditos concedidos entre \$3000.00 y \$5000.00 dólares, como para capital de trabajo por ejemplo: insumos, fertilizantes y abonos orgánicos para la producción.

### 3. ¿En qué tiempo se les otorga los créditos solicitados por los socios?

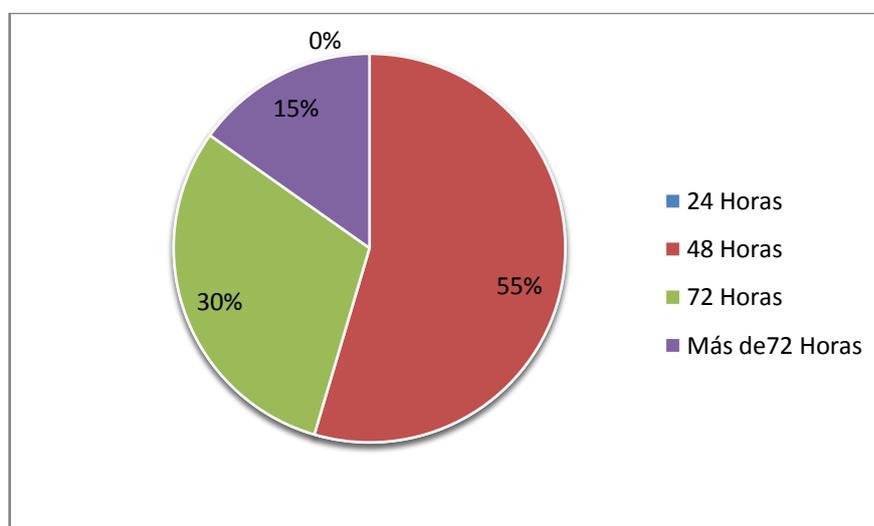
**TABLA N° 2.27**  
**TIEMPO DE OTORGACIÓN DE CRÉDITOS**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
24 Horas	0	0%
48 Horas	18	55%
72 Horas	10	30%
Más de 72 Horas	5	15%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.28**

**TIEMPO DE OTORGACIÓN DE CRÉDITOS**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los Oficiales de Crédito encuestados de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, el 55% manifiestan que otorgan créditos en 48 horas, un 30% otorgan créditos en un tiempo de 72 horas, mientras que un 15% otorgan Créditos en un tiempo de más de 72 horas en adelante, en su mayoría expresan que los Créditos otorgados para el sector rural, es necesario presentar los documentos originales, para que ingrese al comité de créditos y analizar detenidamente y luego llamar a las firmas correspondiente y se entrega en un periodo de 48 y 72 horas.

**4. ¿Cuál es la tasa de interés que se aplican a los créditos destinados para la agricultura?**

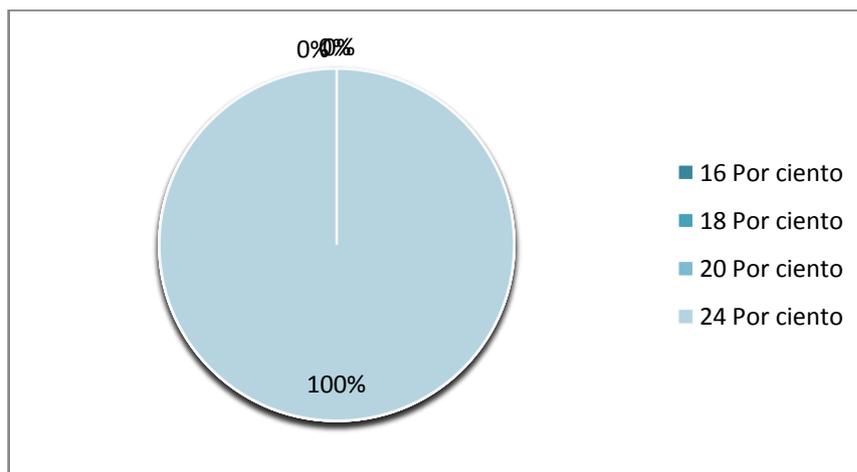
**TABLA N° 2.28**  
**TASA DE INTERÉS QUE SE APLICAN A LOS CRÉDITOS**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
16 Por ciento	0	0%
18 Por ciento	33	100%
20 Por ciento	0	0%
24 Por ciento	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.29**

**TASA DE INTERÉS QUE SE APLICAN A LOS CRÉDITOS**



FUENTE: Encuesta  
REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Oficiales de Crédito de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran que los Créditos en su mayoría son destinados para la agricultura, la tasa de interés que deben pagar por este tipo de crédito es el 18% anual de cualquier monto que el socio requiera, mientras que cada una de las Cooperativas cumplen con sus políticas, normas y reglamentos establecidos por el MIES, y los socios tienen una responsabilidad que cumplir con el capital más el interés en la fecha establecida por medio de la tabla de amortización.

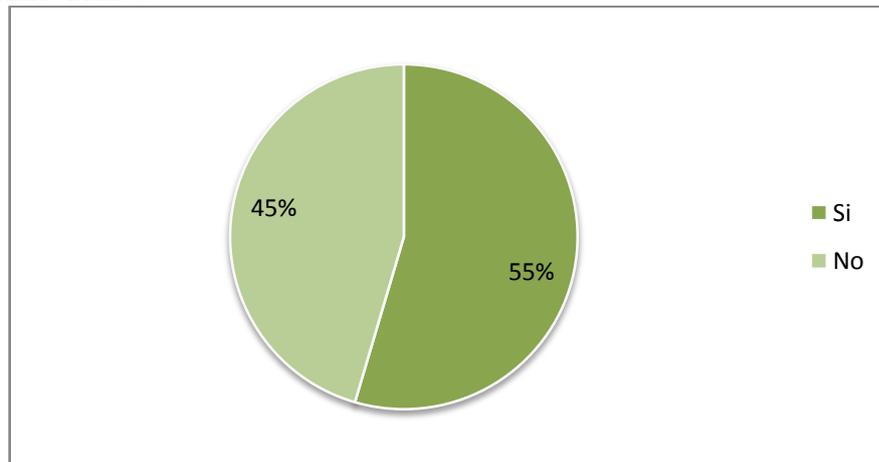
5. ¿Cree usted que la entrega de créditos para el sector agrícola ha aumentado actualmente?

**TABLA N° 2.29**  
**ENTREGA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR AGRÍCOLA AUMENTADO**

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Si	18	55%
No	15	45%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta  
 REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.30**  
**ENTREGA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR AGRÍCOLA AUMENTADO**



FUENTE: Encuesta  
 REALIZADO POR: Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los Oficiales de Créditos encuestados de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, el 55% consideran que los Créditos en su mayoría han aumentado para la agricultura, mientras que el 45% dicen que no, porque sale más caro la inversión que la ganancia que obtienen de los Créditos otorgados para el sector agrícola, es importante para los socios que se benefician del crédito porque es un núcleo fundamental de emprendimiento y cubren todas las necesidades del sector agrícola, aunque el incremento del 55% no es considerable.

## 6. ¿Han sido negadas las solicitudes de créditos presentadas por los socios?

**TABLA N° 2.30**

### **HAN SIDO NEGADAS LAS SOLICITUDES DE CRÉDITOS**

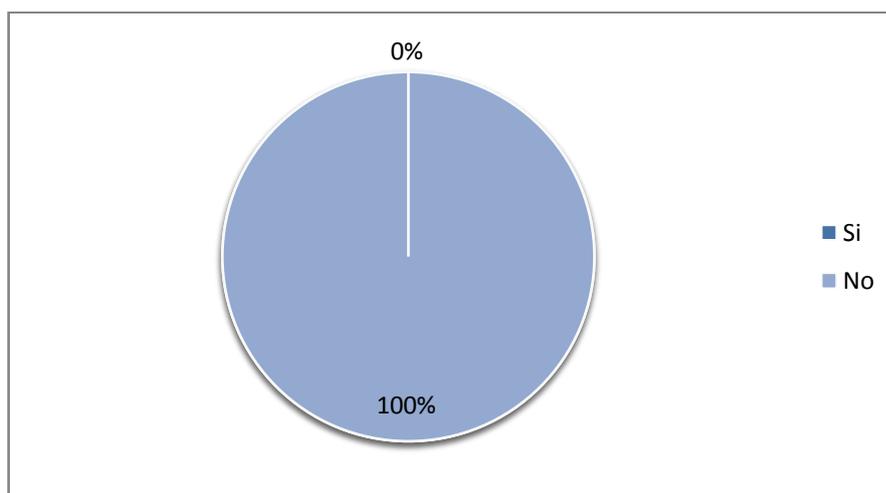
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.31**

### **HAN SIDO NEGADAS LAS SOLICITUDES DE CRÉDITOS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Oficiales de Crédito de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran que los Créditos en su mayoría son negados por no cumplir con los requisitos correspondientes y presentar documentos falsos, en ciertos casos los requisitos no son presentados en el tiempo establecido, a veces también existen socios que tienen sobre endeudamiento y por la calificación en la central de riesgos que indica que el socio es insolvente de pagos y la Cooperativa no se arriesga a perder capital.

**7. ¿Se efectúa la calificación de riesgos y se realiza una investigación de los socios para el otorgamiento de los créditos?**

**TABLA N° 2.31**

**CALIFICACIÓN DE RIESGOS DE LOS SOCIOS**

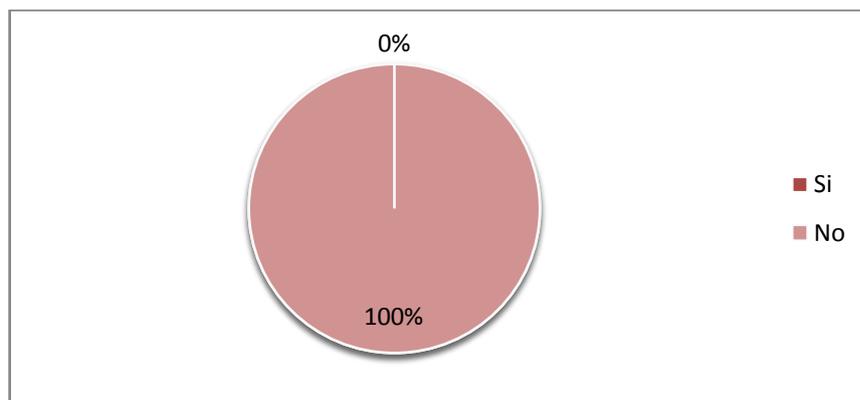
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.32**

**CALIFICACIÓN DE RIESGOS DE LOS SOCIOS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Oficiales de Crédito de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran que si se efectúa la calificación de riesgos y se realiza una investigación de los socios para entregar los Créditos, en su mayoría son revisados mediante un sistema financiero el cual nos refleja información real, son revisados y analizados por la seguridad de las Cooperativas, con dicha información pueden verificar si el socio tiene deudas en otras entidades financieras y si es solvente de pago.

**8. ¿Se realiza una verificación de las garantías solicitadas al socio para otorgarle el crédito?**

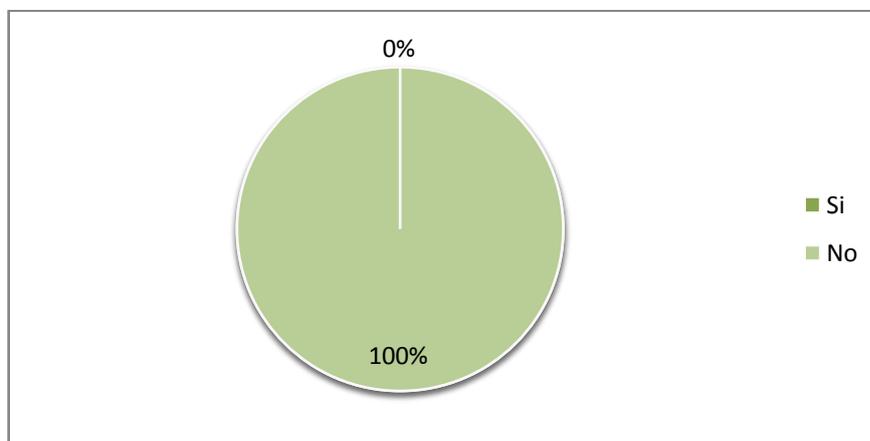
**TABLA N° 2.32  
VERIFICACIÓN DE LAS GARANTÍAS SOLICITADAS**

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.33  
VERIFICACIÓN DE LAS GARANTÍAS SOLICITADAS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Oficiales de Crédito de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran en su mayoría que si son verificadas las garantías de los socios porque, su garante tiene que tener solvencia económica y capacidad de pago además el socio como el garante tienen que cubrir o pasar del monto establecido, tanto en bienes muebles e inmuebles para la seguridad de la Cooperativa. Indican que es necesario informarle al garante que si el socio no puede pagar la deuda, en segunda instancia el responsable de la deuda será el garante después de tres notificaciones presentadas.

**9. ¿Se mantienen datos actualizados de los socios en cuanto a la situación económica - financiera?**

**TABLA N°2.33**

**DATOS ACTUALIZADOS DE LOS SOCIOS**

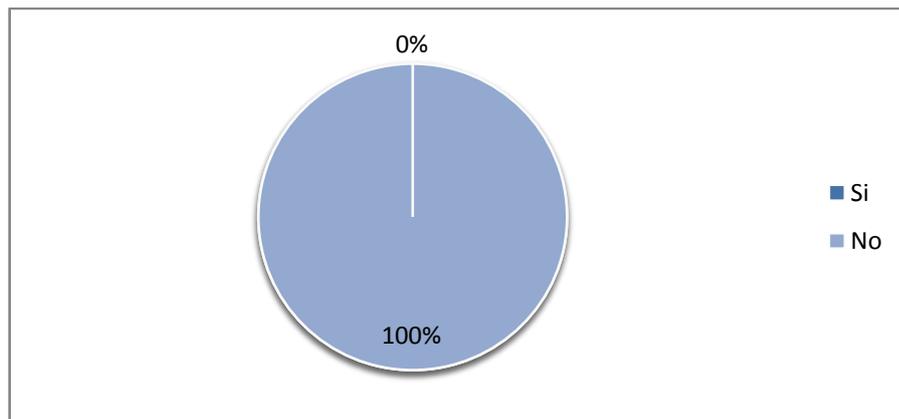
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N°2.34**

**DATOS ACTUALIZADOS DE LOS SOCIOS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Oficiales de Crédito de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, consideran en su mayoría que los datos de cada uno de los socios en cuanto a la situación económica – financiera son actualizados frecuentemente ya que es importante obtener información actualizada de sus ingresos en caso de que los socios quisieran renovar los Créditos o para cierre de cuentas.

**10. ¿El personal responsable de la otorgación de los créditos es capacitado constantemente?**

**TABLA N° 2.34**

**CAPACITAN AL PERSONAL DE CRÉDITOS**

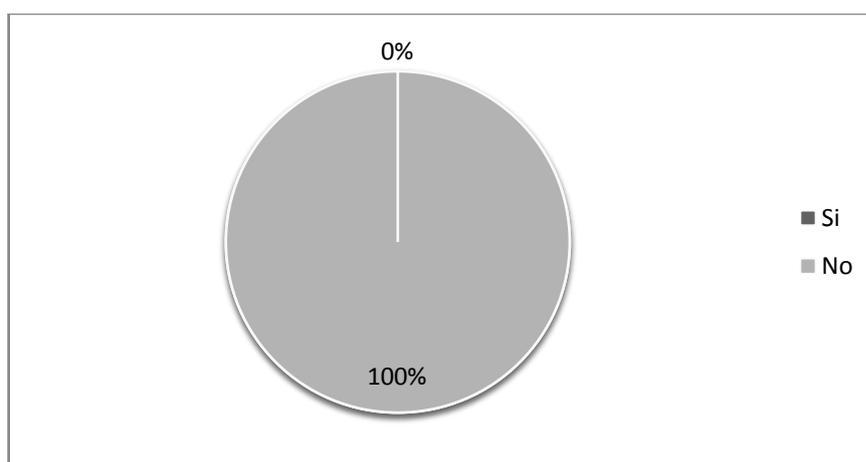
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	33	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	33	100%

FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.34**

**CAPACITAN AL PERSONAL DE CRÉDITOS**



FUENTE: Encuesta

REALIZADO POR: Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de encuestados el 100% de los Oficiales de Crédito de las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga, manifiestan que si son capacitados para brindar información a los socios sobre la otorgación de Créditos para lo cual realizan talleres, prácticas y movilización a otras ciudades con la finalidad de obtener distintas políticas y formas de trabajo de atención a los clientes o socios.

## 2.5 CONCLUSIONES

- No existe una investigación sobre la entrega de créditos agrícolas por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, razón por la cual no se conoce cuáles son sus ventajas y desventajas.
- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito toman en cuenta ciertos factores, económicos, sociales y culturales al otorgar los créditos, lo que significa que se debe tomar en cuenta la capacidad de pago, solvencia monetaria y responsabilidad de sus socios.
- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito otorgan créditos al sector agrícola lo cual contribuye al desarrollo del micro productor, sin embargo se puede apreciar que las tasas de interés son elevadas y necesitan tener siempre un bien para hipotecarlo y un garante.

## 2.6 RECOMENDACIONES

- Realizar una investigación de los créditos otorgados al sector agrícola rural de Latacunga, mediante esto se logrará conocer cuáles son las consecuencias de esta investigación para determinar medidas correctivas que cooperen a mejorar la otorgación de los créditos.
- Tomar en cuenta los riesgos tales como plagas, sequías y heladas que pueden alterar la producción, para que de esta manera los socios sean responsables en el pago de sus cuotas, facilitándoles un seguro para que el pequeño productor tenga un respaldo en caso de ocurrir un siniestro, de esta manera se genere la confianza por parte las Cooperativas de Ahorro y Crédito con cada uno de sus socios.
- Establecer que la mayor parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no cobren tasas de interés muy elevadas, tampoco se pida garantías excesivas ya que de esta forma no se puede ayudar al pequeño productor, siendo necesario conocer los aspectos negativos que esto genera al socio.

## **CAPÍTULO III**

### **PROPUESTA**

#### **ESTUDIO DEL NIVEL DE IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN EL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CIUDAD DE LATACUNGA.**

##### **3.1 INTRODUCCIÓN**

Los microcréditos agrícolas constituyen una herramienta que dota a la actividad agropecuaria de los recursos financieros necesarios para impulsar su desenvolvimiento, el cual está destinado a desempeñar un papel activo en el proceso de transformación de los sistemas productivos en especial el del sector agrícola, mismo que forma parte de un proceso coordinado del desarrollo económico y del mejoramiento social.

El comportamiento crediticio de los agentes económicos que acceden a un crédito, en el desenvolvimiento de la economía que condiciona el grado de respuesta de dichos agentes y las diferentes políticas crediticias, de control y de seguimiento adoptadas por parte de las instituciones financieras como las Cooperativas de Ahorro y Crédito, determinan en última instancia el grado de riesgo implícito en cada operación, puesta a disposición del sector productivo.

Los microcréditos, ayudan a las personas a acceder a un financiamiento para poner en marcha una actividad. Es por ello que el conocer el destino del préstamo ayuda a tener una amplia visión del porque se está invirtiendo y el destino del mismo.

## **3.2 JUSTIFICACIÓN**

Es indispensable contar con un estudio a fin de conocer el impacto del microcrédito en el sector agrícola de la ciudad de Latacunga es por ello que es necesario conocer de forma particular, como el microcrédito ha influido en este sector; mismo que ayudará a determinar la evaluación del impacto económico y conocer como el microcrédito incide en el mismo.

Estos riesgos monitoreados por medio del comportamiento crediticio como concentración crediticia, morosidad, participación, cobertura sirven para evaluar el grado de respuesta de los intermediarios financieros ante posibles situaciones que pueda presentarse en un determinado momento en los sujetos de crédito y en las actividades económicas. Por ello el contar con un estudio del impacto económico que tienen los microcréditos en el Sector Agrícola, ayuda a determinar la influencia del mismo, constituyéndose en una herramienta financiera y laboral que ayuda o contribuye al desarrollo del sector agrícola, lo cual consiste en préstamos que otorgan las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Por otra parte, realizar el análisis de cartera ayuda a conocer el destino de los microcréditos, puesto que permite conocer sus efectos, y el tiempo transcurrido desde la puesta en marcha del microcrédito suficiente para que empiecen a manifestarse cambios en las condiciones de vida del o de las personas que han recibido el microcrédito.

## **3.3 OBJETIVOS**

### **3.3.1 Objetivo General**

- Estudiar el Nivel de Impacto del Microcrédito en el sector agrícola de la Ciudad de Latacunga para conocer su incidencia.

### **3.3.2 Objetivos Específicos**

- Realizar un análisis horizontal en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Uniblock” y Servicios Ltda. a fin de conocer cómo funciona la misma dentro de la ciudad de Latacunga en base a la información obtenida.
- Analizar la forma de pago de los créditos que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Uniblock” y Servicios Ltda. Regulada por el Ministerio de Inclusión Económica y Social a fin de conocer hacia donde está destinado el microcrédito.
- Realizar un estudio del impacto con la finalidad de conocer como incide el microcrédito en el Sector Agrícola, a la vez que permita determinar la influencia del mismo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Uniblock” y Servicios Ltda. de la ciudad de Latacunga.

### **3.4 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA**

Este análisis se basa mediante la información obtenida de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA. Regulada por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) Cotopaxi.

#### **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.**

#### **INFORMACIÓN GENERAL:**

**NOMBRE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniblock y Servicios Ltda.

**REPRESENTANTE LEGAL:** Licdo. Fabián Proaño

**RUC:** 05917142360001

**DIRECCIÓN:** San Felipe Av. Simón Rodríguez y Uruguay

**TELÉFONO:** 2803-844

**CELULAR:** 098498557

**E – Mail:** coop.uniblock@hotmail.com - jennyvaca1@hotmail.com

### **3.4.1 Reseña Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIBLOCK y Servicios Ltda. Es una entidad dedicada a servicios financieros, inicia impulsada por un grupo de emprendedores de la rama artesanal de la pequeña industria de bloques el 17 de Agosto del 2007, la misma que fue aprobada el 18 de Febrero del 2008 mediante inscripción al Ministerio de Inclusión Económica y Social.

En la actualidad cuenta con más de 800 socios, aproximadamente un 50% de los mismos son de la pequeña industria, vinculadas a diferentes actividades micro productivas, tanto de los sectores rurales, como urbanos. Creada en la parroquia de Eloy Alfaro, del Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, ha incursionado en un sostenido apoyo crediticio a los segmentos poblacionales que no tienen acceso al crédito de la banca tradicional, aspecto que ha estimulado la aceptación y confianza de la gente.

Basada en el principio de la solidaridad cooperativista y toda su actividad se ampara en valores y principios universales del cooperativismo, pensando siempre vivir para servir de manera eficiente y efectiva a cada uno de sus asociados, buscando el bienestar común, de tal manera que se constituya en la mejor alternativa económica de las grandes mayorías.

La Cooperativa UNIBLOCK pone a disposición de los socios la cuenta de ahorros a la vista que es el complemento ideal para sus inversiones ya que gana una tasa del 3,5%, además tienen total disponibilidad de su dinero en el momento en que lo necesite o amerite, a través de las ventanillas o de la Red de agencias.

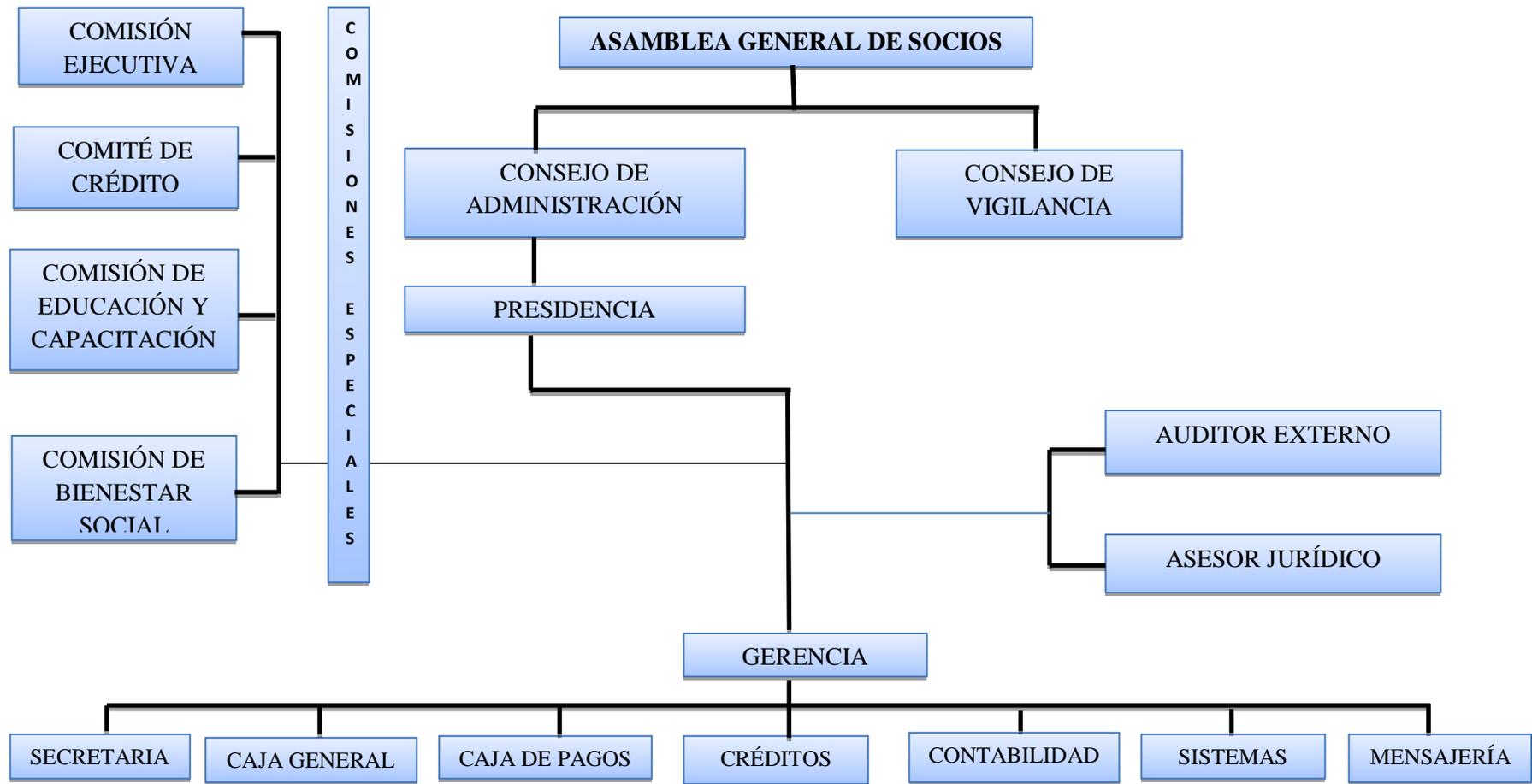
### **3.4.2 MISIÓN**

“Brindar al microempresario del Cantón Latacunga y de los sectores aledaños financiamiento de forma oportuna, transparente, con respeto y disciplina. Apoyados en adecuadas tecnologías de información que permitan satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros socios a través de la obtención de una rentabilidad económica”.

### **3.4.3 VISIÓN**

“Ser la primera y mejor opción de financiamiento que facilite el desarrollo económico y mejore la calidad de vida de nuestros socios”

**GRÁFICO N°3.1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIBLOCK” Y SERVICIOS LTDA.**



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Uniblock”  
Elaborado Por: La Contadora

### **3.4.4 OBJETIVO**

“Satisfacer las necesidades de nuestros socios y usuarios de la Cooperativa a través de la otorgación de préstamos y servicios tanto para la vivienda, estudiantil, consumo y pequeña industria impulsando y fomentando así el desarrollo”

### **3.4.5 BENEFICIOS:**

**La Cooperación:** Consiste en la ayuda mutua por la consecución de un ideal en común llevado a cabo por parte de un grupo de personas o entidades mayores hacia un objetivo compartido, generalmente usando métodos también comunes, en lugar de trabajar de forma separada.

**Cooperativa Financiera:** Es una organización que desarrolla la actividad de intermediación financiera captación de ahorro y colocación de crédito con Asociados y con terceros. Su vigilancia y control corresponde a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

**Ser Asociado:** Implica una vinculación libre y voluntaria a través de la asociación, concediéndole la condición de dueño de la Institución a la cual ha aportado con su capital, a la par que lo compromete con las obligaciones de ser Socio.

**Los Certificados de Aportación:** Son los aportes en efectivo que realizan los socios para constituir el capital social de la Cooperativa y representan la propiedad de los socios sobre la entidad, es decir los convierte en dueños de la Cooperativa.

### **3.4.6 SERVICIOS:**

#### **CRÉDITOS AL INSTANTE**

En muchas ocasiones de nuestra vida necesitamos más dinero del que poseemos para nuestros gastos ordinarios. Son momentos en los que precisamos préstamos inmediatos para tener a nuestro alcance objetos o servicios que realmente deseamos.

## **PRÉSTAMOS INMEDIATOS**

A la medida del solicitante con unas condiciones ágiles y flexibles. Podrá obtener los mejores préstamos con UNIBLOCK. Poseemos numerosas ofertas para contratar préstamos inmediatos. Podrá sentirse seguro con su Cooperativa experta en crédito firmando préstamos totalmente inmediatos. Hoy en día no se puede perder el tiempo ni dejar pasar buenas oportunidades de consumo. No aplace la remodelación de su cocina por no tener efectivo, disfrute de nuestros préstamos sin diferir sus propósitos.

## **CRÉDITOS MICROEMPRESARIALES**

La actividad micro empresarial es la más importante del país, da ocupación al 60% de la población económicamente activa y aporta positivamente el producto interno bruto, reduciendo los desequilibrios económicos y sociales. Por esa razón brindamos las herramientas necesarias para una subsistencia propia y abierta a las necesidades de los demás, ofreciendo a los egresados la oportunidad de acceder a un crédito, en condiciones favorables, para iniciar su negocio. La Cooperativa UNIBLOCK facilita, además, la asistencia técnica y realiza seguimientos para garantizar, por un lado, el éxito del negocio emprendido; y, por otro lado, la recuperación del crédito.

**TABLA N°: 3.1**

<b>CRÉDITO PRENDARIO</b>	
<b>Plazo: 3 a 36 meses</b>	
<b>Tasa</b>	<b>Monto</b>
<b>27%</b>	100-500
<b>26%</b>	500-1000
<b>25%</b>	1000-2000
<b>24%</b>	2000-4000

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIBLOCK y Servicios Ltda.

**REALIZADO POR:** Contabilidad

**TABLA N°: 3.2**

<b>CRÉDITO HIPOTECARIO</b>	
<b>Monto</b>	4000-5000
<b>Plazo</b>	1-36 meses
<b>Tasa</b>	24%

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIBLOCK y Servicios Ltda.

**REALIZADO POR:** Contabilidad

**TABLA N°: 3.3**

<b>COMPRA DE CARTERA</b>	
Cuentas personales hasta un monto de 1000 dólares Americanos y cartera de clientes sin límite.	
<b>Plazo</b>	1-90 días
<b>Tasa:</b>	Interés 4% Mensual

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIBLOCK y Servicios Ltda.

**REALIZADO POR:** Contabilidad

**TABLA N°: 3.4**

<b>LA OLLA DE ORO UNIBLOCK</b>	
Deja tus joyas y recibe dinero al instante desde cualquier Ventanilla.	
<b>Monto</b>	Sin límite
<b>Plazo</b>	De 1 a 6 meses renovables
<b>Tasa</b>	22% anual

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIBLOCK y Servicios Ltda.  
**REALIZADO POR:** Contabilidad

**TABLA N°: 3.5**

<b>INVERSIONES A PLAZO FIJO</b>	
Por cada \$1000 en depósitos a plazo fijo reciba \$20 dólares mensuales.	
<b>Monto</b>	Sin límite
<b>Tasa</b>	2% anual

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIBLOCK y Servicios Ltda.  
**REALIZADO POR:** Contabilidad

**TABLA N°: 3.6**

<b>APERTURA DE CUENTA</b>	
<b>Cuenta de Ahorros</b>	Al aperturar esta cuenta usted puede beneficiarse de algún tipo de crédito con el que cuenta la cooperativa. La base de la apertura es de \$21.00
<b>Chiqui Ahorros</b>	Con esta cuenta usted puede depositar sus ahorros. La base de la apertura es de \$2.00.
<b>Depósitos a la vista.</b>	Por sus depósitos a la vista se acredita 6% anuales.

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIBLOCK y Servicios Ltda.

**REALIZADO POR:** Contabilidad

Estos requisitos son básicos para todos nuestros productos:

- Depósito del encaje 1 \* 10.
- Copia de documentos personales del socio y su conyugue a colores.
- 1 Certificado de referencias personales. (No familiares)
- 1 foto tamaño carnet actualizado
- Pago de un servicio básico del domicilio.
- Copia de Impuesto Predial.
- Certificado del Gravamen del Deudor y Garante.
- Una carpeta colgante color verde o celeste.

**TABLA N ° 3.7 BALANCE GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS  
LTDA.**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

ACTIVO	2010	2011	ANÁLISIS HORIZONTAL	
			VAR. ABSOLUTA	VAR. RELATIVA
FONDOS DISPONIBLES	568019,60	669318,35	101298,75	17,83%
CAJA	64070,62	70534,13	6463,51	10,09%
BOVEDA GENERAL	24000,00	26891,00	2891,00	12,05%
CAJA CHICA	1744,87	2924,21	1179,34	67,59%
BANCOS	477007,61	567023,45	90015,84	18,87%
EFACTOS DE COBRO INMEDIATO	1196,50	1945,56	749,06	62,60%
CARTERA DE CRÉDITOS				
CONSUMO DE 1 A 30 DÍAS	291324,55	312346,45	21021,90	7,22%
CON. DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA	435628,31	536278,56	100650,25	23,10%
DE 1 A 30 DÍAS	224680,31	342789,32	118109,01	52,57%
MICROCR. POR VENCER PTMOS 1 A 30 DÍAS	6151,87	7823,98	1672,11	27,18%
MICROCR. POR VENCER PTMOS CONSUMO	218528,44	234678,36	16149,92	7,39%
DE 31 A 90 DÍAS	20602,27	25445,23	4842,96	23,51%
MICROCR. POR VENCER PTMOS DE 31 A 90 DÍAS	5295,91	6435,92	1140,01	21,53%
MICROCR. POR VENCER PTMOS CONSUMO	15306,36	16823,23	1516,87	9,91%
DE 91 A 180 DÍAS	33346,23	45629,63	12283,4	36,84%
MICROCR. POR VENCER PTMOS DE 91 A 180 DÍAS	32516,23	45712,45	13196,22	40,58%
MICROCR. POR VENCER PTMOS CONSUMO	830,00	1034,67	204,67	24,66%
DE 181 DÍAS A 360 DÍAS	83978,49	94567,50	10589,01	12,61%
MICROCR. POR VENCER PTMOS DE 181 A 360 DÍAS	84169,60	94278,45	10108,85	12,01%
MICROCR. POR VENCER PTMOS CONSUMO	191,11	296,10	104,99	54,94%
CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA	73376,80	82234,87	8858,07	12,07%
DE 1 A 30 DÍAS	28117,01	34117,34	6000,33	21,34%
MICROCR. VENCIDOS PTMOS DE 1 A 30 DÍAS	6247,94	7734,89	1486,95	23,80%
MICROCR. VENCIDOS PTMOS CONSUMO	34364,95	45664,90	11299,95	32,88%
DE 31 A 90 DÍAS	14053,07	17053,77	3000,70	21,35%
MICROCR. VENCIDOS PTMOS DE 31 A 90 DÍAS	534,07	934,27	400,20	74,93%
MICROCR. VENCIDOS PTMOS CONSUMO	13519,00	145.796,00	132277	978,45%
DE 91 A 180 DÍAS	53417,48	66417,88	13000,40	24,34%

**BALANCE GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

MICROCR. VENCIDOS PTMOS DE 91 A 180 DÍAS	2710,68	3510,66	799,98	29,51%
MICROCR. VENCIDOS PTMOS CONSUMO	50706,80	55506,80	4800,00	9,47%
DE 181 DÍAS A 360 DÍAS	844,76	945,87	101,11	11,97%
MICROCR. VENCIDOS PTMOS DE 181 A 360 DÍAS	24140,76	34245,56	10104,80	41,86%
MICROCR. VENCIDOS PTMOS CONSUMO	1930,00	2030,00	100,00	5,18%
MICROCR. VENCIDOS PTMOS QUIROGR. CO	21366,00	34366,00	13000,00	60,84%
DE MÁS DE 360 DÍAS	21366,00	26376,00	5010,00	23,45%
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	8858,16	9748,16	890,00	10,05%
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO				
PROVISIÓN GENERAL PARA CART. DE CRÉDITOS	2017,22	2217,32	200,10	9,92%
CUENTAS POR COBRAR	6840,94	7950,67	1109,73	16,22%
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	7171,45	9232,78	2061,33	28,74%
MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1385,13	1856,45	471,32	34,03%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	4250,93	5630,78	1379,85	32,46%
VEHÍCULOS	1535,39	1745,55	210,16	13,69%
OTROS ACTIVOS				
GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	2644,75	2855,78	211,03	7,98%
OTROS				
ANTICIPO PROVEEDORES	5231,57	6223,67	992,10	18,96%
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	555,33	578,78	23,45	4,22%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2407755,47</b>	<b>3038432,95</b>	630677,48	26,19%
<b>PASIVOS</b>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	769450,42	876445,97	106995,55	13,91%
DEPÓSITOS A LA VISTA	232336,37	245636,89	13300,52	5,72%
DEPÓSITOS DE AHORRO A LARGO PLAZO	188215,17	205625,12	17409,95	9,25%
AHORROS	129373,25	134367,23	4993,98	3,86%
CHIQUI AHORRO	5715,67	6725,89	1010,22	17,67%
ENCAJE	53126,25	67123,45	13997,20	26,35%
OTRO DEPÓSITOS				
CAPITAL VENCIDO DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	43124,70	49347,78	6223,08	14,43%
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	996,50	1089,39	92,89	9,32%
AHORRO SIMPLE EN TRÁNSITO	1196,50	1634,66	438,16	36,62%
AHORRO ENCAJE EN TRÁNSITO	200,00	500,00	300,00	150%

**BALANCE GENERAL**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

DEPÓSITOS A PLAZO				
DE 1 A 30 DIAS	218668,39	236789,4	18121,01	8,29%
DE 31 A 90 DIAS	36371,37	40234,56	3863,19	10,62%
DE 91 A 180 DÍAS	165907,12	189678,11	23770,99	14,33%
DE 181 A 360 DÍAS	38211,18	40155,20	1944,02	5,09%
DE MÁS DE 361 DÍAS	34000,00	40000,00	6000,00	17,65%
CUENTAS POR PAGAR	45332,79	55334,80	10002,01	22,06%
INTERESES POR PAGAR	51615,48	67213,24	15597,76	30,22%
CUENTAS POR PAGAR VARIOS	5490,27	5689,56	199,29	3,63%
AHORRO SIMPLE	2161,65	2378,78	217,13	10,04%
INTERES AHORRO CHIQUI	295,27	309,68	14,41	4,88%
DEPTOS. PROG. ESP. Y OTROS	55077,94	67555,37	12477,43	22,65%
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	62939,60	70567,45	7627,85	12,12%
DEP. A PLAZO FIJO INTERES VENCIDO	7861,66	7967,99	106,33	1,35%
OTROS				
INTERESES CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	492,57	506,67	14,10	2,86%
OBLIGACIONES PATRONALES	2845,12	3056,88	211,76	7,44%
APORTES AL IESS	1742,45	1936,66	194,21	11,15%
APORTE PATRONAL	64,21	89,45	25,24	39,31%
PARTICIPACIÓN EMPLEADOS				
15% PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	1102,67	1488,89	386,22	35,03%
RETENCIONES				
RETENCIONES FISCALES	896,36	1089,33	192,97	21,53%
IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL	121,23	456,77	335,54	276,78%
RETENCIONES EN LA FUENTE	775,13	988,11	212,98	27,48%
2% RENDIMIENTOS FISCALES	64,15	77,19	13,04	20,33%
8% ARRIENDOS	205,72	405,77	200,05	97,24%
8% HONORARIOS PROFESIONALES	349,47	589,78	240,31	68,76%
1% RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	81,17	98,45	17,28	21,29%
2% OTROS SERVICIOS	74,62	88,58	13,96	18,71%
CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS				
IMPUESTO A LA RENTA	2541,21	3455,34	914,13	35,97%
24% IMPUESTO A LA RENTA	2118,32	2956,77	838,45	39,58%
30% RETENCIÓN FUENTE IVA	60,54	79,67	19,13	31,60%
70% RETENCION FUENTE IVA	14,46	19,88	5,42	37,48%

**BALANCE GENERAL**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

100% RETENCIÓN FUENTE IVA	347,89	556,33	208,44	59,92%
OTRAS OBLIGACIONES				
SOCIOS				
70% DISTRIBUCIÓN SOCIOS	3324,20	4578,66	1254,46	37,74%
OTROS PASIVOS				
INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	1115,50	1678,48	562,98	50,47%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2166004,54</b>	<b>2436568,18</b>	270563,64	12,49%
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	44904,23	60345,49	15441,26	34,39%
RESERVAS				
LEGALES	2465,55	3359,38	893,83	36,25%
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA 20%	1782,49	2099,77	317,28	17,80%
5% FONDO DE EDUCACIÓN	237,44	345,88	108,44	45,67%
PREVISIÓN Y ASISTENCIA SOCIAL 5%	445,62	589,44	143,82	32,27%
RESULTADOS				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	8233,54	9245,23	1011,69	12,29%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>58068,87</b>	<b>75985,19</b>	17916,32	30,85%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>2224073,41</b>	<b>2512553,37</b>	288479,96	12,97%

FUENTE: UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.  
 ELABORADO POR: Departamento Contabilidad "UNIBLOCK"

### **Fondos Disponibles**

Como se puede observar respecto al Activo, la Cooperativa ha experimentado un incremento en su disponible tomando como base al año 2011, con un porcentaje de 17,83% lo que refleja que se tienen un flujo de caja mayor lo cual es favorable para la Cooperativa.

### **Propiedad y Equipo**

El activo fijo Propiedad, Planta y Equipo tuvo un incremento del año 2010 al año 2011, con un porcentaje del 28,74% esto se debe a que se adquirió mayor activos como equipos de oficina, muebles de oficina y de computación los cuales servirán para dar una mejor atención y servicio al cliente; optimizando la atención.

### **Obligaciones con el Público**

Las obligaciones con el público se incrementaron en un 13,91% lo que indica que si existe movimiento considerable de dinero y sobre todo existe la confianza de los clientes externos o sus ahorristas, quienes pueden acceder a un microcrédito.

### **Cuentas por Pagar**

En las Cuentas por Pagar a tenido un incremento de 22,06% en el año 2011 pero estas si pueden ser cubiertas, puesto que se cuenta con el suficiente dinero disponible para efectuar las transacciones.

### **Total Patrimonio**

En cuanto al Patrimonio se ve reflejado un crecimiento, lo cual es algo positivo para la Cooperativa, misma que representa un 30,85%.

**TABLA N° 3.8 ESTADO DE RESULTADOS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

INGRESOS	2010	2011	ANÁLISIS HORIZONTAL	
			VAR. ABSOLUTA	VAR. RELATIVA
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	128.707,42	152.245,12	23.537,70	18,29%
INTER. CARTERA CRÉD. MICROEMPRESA	104833,66	149145,55	44.311,89	42,27%
INTERÉS POR MORA	23873,76	25354,89	1.481,13	6,20%
INTERESES DE MORA PTMO. CONSUMO	21795,27	24899,00	3.103,73	14,24%
INTER. DE MORA PTMO. MICROCRÉDITO	2.078,49	2.145,76	67,27	3,24%
COMISIONES GANADAS	21505,00	24589,00	3.084,00	14,34%
OTROS				
INGRESOS POR SERVICIOS	193535,20	217456,00	23.920,80	12,36%
MANEJO Y COBRANZAS	12481,15	15230,10	2.748,95	22,02%
NOTIFICACIONES GASTOS VARIOS	22,58	24,45	1,87	8,28%
LLAMADAS TELEFÓNICAS	2040,46	2134,67	94,21	4,62%
INTERESES ANTERIORES POR CORAR	10418,11	10894,56	476,45	4,57%
SERVICIOS COOPERATIVOS	175810,24	203610,12	27.799,88	15,81%
CUOTA GASTOS ADMINISTRATIVOS	68088,45	68789,67	701,22	1,03%
Comisiones por cobros extrajudiciales	107721,79	109523,78	1.801,99	1,67%
OTROS SERVICIOS				
EXTRAORDINARIOS				
Comisión gastos administrativos	5243,83	6011,51	767,68	14,64%
INGRESOS POR LIBRETA NUEVO SOCIO	4736,61	5611,34	874,73	18,47%
OTROS INGRESOS				
MULTA PÉRDIDA DE LIBRETAS	225,00	345,00	120,00	53,33%
VARIOS	12803,10	13456,45	653,35	5,10%

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.**

<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>895.920,12</b>	<b>1.031.466,97</b>	<b>135.546,85</b>	15,13%
<b>GASTOS</b>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	116835,88	117202,23	366,35	0,31%
DEPÓSITOS DE AHORRO	1125,05	1245,78	120,73	10,73%
INTERESES AHORROS SIMPLES	831,78	845,45	13,67	1,64%
INTERESES CHIQUI AHORROS	293,27	345,67	52,40	17,87%
INTERESES DEÓSITOS A PLAZO FIJO	115689,15	116345,11	655,96	0,57%
OTROS				
INTERESES CERTIFICADOS APORTACIÓN	21,68	23,89	2,21	10,19%
COMISIONES CAUSADAS	1030,69	1234,46	203,77	19,77%
PROVISIONES				
GASTOS PROV. CUENTAS INCOBRABLES	6840,94	6945,53	104,59	1,53%
GASTOS DEL PERSONAL				
SUELDOS	32794,23	33378,23	584,00	1,78%
HORAS EXTRAS	800,74	900,90	100,16	12,51%
BENEFICIOS SOCIALES	3958,39	4056,67	98,28	2,48%
DÉCIMO TERCER SUELDO	2280,86	2349,88	69,02	3,03%
DÉCIMO CUARTO SUELDO	1613,53	1710,59	97,06	6,02%
VACACIONES	64,00	67,00	3,00	4,69%
APORTES AL IESS	4599,08	4688,12	89,04	1,94%

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.**

IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	96,06	100,56	4,50	4,68%
FONDOS DE RESERVA IESS	969,16	1000,45	31,29	3,23%
OTROS				
CAPACITACIÓN	1392,80	1578,90	186,10	13,36%
REFRIGERIOS	3298,78	3467,45	168,67	5,11%
SERVICIOS OCASIONALES	643,17	987,23	344,06	53,49%
BONIFICACIONES VARIAS	571,21	789,12	217,91	38,15%
UNIFORMES PERSONAL	1550,80	1634,39	83,59	5,39%
BONIFICACIÓN POR GESTIÓN	320,00	520,78	200,78	62,74%
HONORARIOS				
HONORARIOS PROFESIONALES	7143,11	8345,67	1.202,56	16,84%
HONORARIOS SERVICIOS TERCEROS	280,00	300	20,00	7,14%
SERVICIOS VARIOS				
MOVIL. FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2232,55	2678,89	446,34	19,99%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	931,20	1045,34	114,14	12,26%
SERVICIOS BÁSICOS				
ENERGÍA ELECTRICA	296,71	345,91	49,20	16,58%
CORREOS, TELÉFONOS Y TELEX	1321,12	1432,11	110,99	8,40%
ARRENDAMIENTOS	5259,01	6578,09	1.319,08	25,08%
OTROS SERVICIOS				
JUDICIALES Y NOTARIALES	958,65	1002,89	44,24	4,61%
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS				

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.**

IMPUESTOS FISCALES	699,39	707,55	8,16	1,17%
MULTAS Y OTRAS SANCIONES	226,34	367,78	141,44	62,49%
IMP. Y APORTES PARA OTROS ORG.	208,18	309,19	101,01	48,52%
DEPRECIACIONES				
MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1196,92	2256,88	1.059,96	88,56%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	5407,02	6502,12	1.095,10	20,25%
SEGUROS- VEHÍCULOS	61,82	90,87	29,05	46,99%
AMORTIZACIONES	8234,80	9456,85	1.222,05	14,84%
GASTOS ANTICIPADOS	1658,74	1753,77	95,03	5,73%
PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	5231,55	6201,33	969,78	18,54%
GASTOS DE ADECUACIÓN	144,43	201,67	57,24	39,63%
OTROS				
SERVICIOS DE MONITOREO	1200,08	2049,66	849,58	70,79%
OTROS GASTOS				
MATERIALES Y SUMINISTROS DE OFICINA	15155,42	18346,22	3.190,80	21,05%
DONACIONES	949,83	1067,45	117,62	12,38%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	980,41	1200,29	219,88	22,43%
INSTALACIONES DE OFICINA	310,00	450,00	140,00	45,16%
INSTALACIONES ELECTRICAS TELEFÓNICAS	59,78	67,78	8,00	13,38%
OTROS				
AGASAJO NAVIDEÑO	7953,75	8945,58	991,83	12,47%
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	530,22	638,80	108,58	20,48%

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.**

PASEO ANUAL	426,50	890,60	464,10	108,82%
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1838,15	2056,12	217,97	11,86%
GASTOS VARIOS				
PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	979,68	1069,38	89,70	9,16%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>369496,61</b>	<b>387777,18</b>	<b>18.280,57</b>	<b>4,95%</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>526.423,51</b>	<b>643.689,79</b>	<b>117.266,28</b>	<b>22,28%</b>

FUENTE: UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.

ELABORADO POR: Departamento Contabilidad UNIBLOCK

## **ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS**

Realizado el análisis horizontal al Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIBLOCK” Ltda., se puede indicar que existe una tendencia considerable de crecimiento y evolución en las utilidades presentadas; es así, que reporta un crecimiento del 22,28% en las utilidades reportadas en el 2011 a comparación con el año pasado, lo que permite evidenciar que hay una gran acogida del público de la localidad generando una imagen corporativa que genere confianza y seguridad.

En cuanto a los ingresos del año 2011 se evidencia un notable crecimiento de los mismos por tanto son superiores al año pasado en un 15,13%, por lo que se deduce que existe un incremento en las transacciones realizadas por la entidad. Este indicador favorece a la Cooperativa en tanto que demuestra su solidez y compromiso a sus asociados permitiendo el crecimiento institucional. Unas de las cuentas que mayor crecimiento demuestra es la de manejo y cobranzas, por lo que se cree que la institución está fortaleciendo políticas de recuperación de cartera cuidadosamente para mantener el nivel aceptable, seguidamente esta la cuenta ingresos por libreta de nuevo socio, es decir mantiene el prestigio institucional y la aceptación de nuevos socios.

Los gastos han mostrado un incremento de 4,95% para el año 2011 a comparación del año 2010, en tanto se concluye que conforme la evolución de la institución se ha ido incrementando gastos operativos y no operativos que han sido motivados por el normal desenvolvimiento. Sin embargo, a modo de recomendación se debe tomar en cuenta que los gastos afectan al resultado del ejercicio por lo que es necesario monitorearlos constantemente a fin de que se mantengan en un nivel aceptable; así como, es necesario realizar un análisis para el aprovechamiento eficiente y eficaz de los recursos. Entre las cuentas que han sufrido un incremento notable esta la bonificación por gestión lo que permite afirmar que la institución mantiene una excelente relación con sus empleados otorgándoles motivación económica por las metas y objetivos cumplidos generando productividad en el

talento humano, así como la cuenta multas y otras sanciones en el año 2011 ha acrecentado su valor en cuanto al año pasado y la cuenta muebles enseres y equipos de oficina tiene un incremento de 88,56% pues la Cooperativa ha incrementado su mobiliario para brindar un servicio de calidad a sus asociados.

El resultado del ejercicio en los dos años motivo de análisis permite evidenciar rubros aceptables por tanto indica que la institución tiene un control adecuado en su gestión, sin embargo demuestra un crecimiento de 22,28% para el año 2011 comparado con el año anterior, demostrando que la entidad financiera tiene tendencias favorables de crecimiento y aceptación del mercado local.

En conclusión, se afirma que la Cooperativa tiene un nivel de crecimiento aceptable en tantos monetarios y de prestigio institucional, ya que muestra cifras económicas favorables que permite visualizar la gestión realizada por el contingente administrativo de la institución en miras de servir a sus asociados y al público en general con calidez, calidad y eficiencia.

### **3.4.9 ÍNDICES FINANCIEROS APLICADOS A LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.”**

#### **RIESGOS CREDITICIOS**

**AÑO: 2010**

2010

$$= \frac{\text{Provisiones para créditos incobrables} + \text{Provisión general para. créditos}}{\text{Cart. Por vencer} + \text{Cart. Vencida}}$$

$$2010 = \frac{8.858,16 + 2017,22}{362989,52 + 134154,20}$$

$$2010 = \frac{10875,38}{497143,72}$$

$$2010 = 0,02187573$$

$$2010 = 2,19\%$$

**AÑO: 2011**

2011

$$= \frac{\text{Provisiones para créditos incobrables} + \text{Provisión general para créditos}}{\text{Cart. Por vencer} + \text{Cart. Vencida}}$$

$$2011 = \frac{9748,16 + 2217,32}{407083,16 + 295423,08}$$

$$2011 = \frac{11965,48}{702506,24}$$

$$2011 = 0,01703256$$

$$2011 = 1,70\%$$

**Interpretación:** Las provisiones de la Cooperativa para el año 2010 cubre sólo el 2,19% de la Cartera por vencer, lo que corresponde a un porcentaje aceptable considerando el promedio del Sistema Cooperativo es 2,57%. Sin embargo, para el año 2011 se identifica notablemente la reducción del porcentaje a 1,70% constituyéndose en un rango aceptable. Sin embargo en un reciente análisis de sus administradores se señaló que el saldo mantenido por la cuenta Provisiones es considerablemente alto, ello se debía a que año a año su saldo aumenta en el crédito por las previsiones que realiza la Contadora.

## **RENTABILIDAD**

**AÑO: 2010**

$$2010 = \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Capital} + \text{Reservas}}$$

$$2010 = \frac{8233,54}{44904,23 + 4931,10}$$

$$2010 = \frac{8233,54}{49835,33}$$

$$2010 = 0,16521492$$

$$\mathbf{2010 = 16,52\%}$$

**AÑO: 2011**

$$2011 = \frac{\textit{Resultado del ejercicio}}{\textit{Capital + Reservas}}$$

$$2011 = \frac{9245,23}{60345,49 + 6394,47}$$

$$2011 = \frac{9245,23}{66739,96}$$

$$2011 = 0,13852615$$

$$\mathbf{2011 = 13,85\%}$$

**Interpretación:** Se puede apreciar que la rentabilidad de la Cooperativa en el año 2010 desde la perspectiva del patrimonio mantiene un índice notablemente alto de 16,52% en cuanto se considera una ponderación considerable en relación a la media del sector Cooperativo local de 3,10%, índice que releva la naturaleza no lucrativa de las Cooperativas. Sin embargo, para el año 2011 el índice disminuye a 13,85%.

## **LIQUIDEZ**

**AÑO: 2010**

$$2010 = \frac{\textit{Fondo disponibles}}{\textit{Total depósitos a largo plazo}}$$

$$2010 = \frac{568019,60}{188215,17}$$

$$2010 = 3,01792677$$

**AÑO: 2011**

$$2011 = \frac{\textit{Fondo disponibles}}{\textit{Total depósitos a corto plazo}}$$

$$2011 = \frac{669318,35}{205625,12}$$

$$2011 = 3,25504175$$

**Interpretación:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIBLOCK presenta un alto índice de liquidez para el año 2010 de 3,02% que representa un nivel de aceptable de liquidez dentro de la Entidad Financiera. En tanto, que para el año 2011 reporta un 3,25% que a comparación del año anterior representa un nivel favorable para la entidad y de crecimiento.

## **EFICIENCIA ADMINISTRATIVA**

**AÑO: 2010**

$$2010 = \frac{\textit{Egresos Operacionales}}{\textit{Total Activo}}$$

$$2010 = \frac{369496,61}{2407755,47}$$

$$2010 = 0,15346102$$

$$2010 = 15,35\%$$

**AÑO: 2011**

$$2011 = \frac{\text{Egresos Operacionales}}{\text{Total Activo}}$$

$$2011 = \frac{387777,18}{3038432,95}$$

$$2011 = 0,12762407$$

$$2011 = 12,76\%$$

**Interpretación:** El índice para medir la eficiencia administrativa de la Cooperativa para el año 2010, arroja un porcentaje de 15,35% considerado como favorable para la institución tomando en cuenta la media del sector Cooperativo local que se encuentra en el 13,01%. Sin embargo, para el año 2011 se nota una notable descensión del porcentaje de 12,76% evidenciando que ha sufrido cambios drásticos en la administración de la entidad.

Si bien es cierto, que los gastos de personal constituyen el rubro más fuerte de los egresos, los gastos que surgen íntegramente de las operaciones sin contar los del personal son poco relevantes, ello se debe a que la Cooperativa hace más de dos años entro en un plan de austeridad la cual presiona a minimizar los gastos por medio de un sistema de cotizaciones el cual busca precios bajos principalmente en los gastos de oficina.

## **EFICIENCIA FINANCIERA**

### **AÑO: 2010**

$$2010 = \frac{\text{Margen Financiero} + \text{Ing. Ordinarios} + \text{Extraordinarios}}{\text{Total Activos}}$$

$$2010 = \frac{68018,47 + 872911,58 + 23008,54}{2407755,47}$$

$$2010 = \frac{963938,59}{2407755,47}$$

$$2010 = 0,40034738$$

$$2010 = 40\%$$

### **AÑO: 2011**

$$2011 = \frac{\text{Margen Financiero} + \text{Ing. Ordinarios} + \text{Extraordinarios}}{\text{Total Activos}}$$

$$2011 = \frac{142395,08 + 1006042,67 + 25424,30}{3038432,95}$$

$$2011 = \frac{1173862,05}{3038432,95}$$

$$2011 = 0,38633798$$

$$2011 = 38,63\%$$

**Interpretación:** El margen financiero de la Cooperativa UNIBLOCK, se determina como la diferencia de los ingresos obtenidos de las operaciones de cartera y el costo de pagar intereses por concepto de depósitos de ahorros, dichos componentes conforman el activo productivo, y de acuerdo a nuestro índice, el margen financiero más los ingresos ordinarios y extraordinario para el año 2010 constituyen un 40% del total de Activos. En tanto, que para el año 2011 desciende a 38,63% sin embargo, los ingresos ordinarios constituyen un rubro considerable, mientras que el margen financiero constituye el indicador más utilizado como medida de eficiencia financiera.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS  
LTDA.**

**CARTERA DE CRÉDITO 2011**

<b>CUENTA</b>	<b>VALORES</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS AGRÍCOLA POR VENCER</b>	<b>\$1.158,71</b>
DE 1 A 30 DÍAS	
DE 31 A 90 DÍAS	279,75
DE 91 A 180 DÍAS	
DE 181 A 360 DÍAS	
DE MÁS DE 360 DÍAS	878,96
<b>CARTERA DE CRÉDITOS AGRÍCOLA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>\$ 10,67</b>
DE 1 A 30 DÍAS	-
DE 31 A 90 DÍAS	1,78
DE 91 A 180 DÍAS	
DE 181 A 360 DÍAS	2,32
DE MÁS DE 360 DÍAS	6,57
<b>CARTERA DE CRÉDITOS AGRÍCOLA VENCIDA</b>	<b>5,25</b>
DE 1 A 30 DÍAS	-
DE 31 A 90 DÍAS	5,25
DE 91 A 180 DÍAS	-
DE 181 A 360 DÍAS	-
DE MÁS DE 360 DÍAS	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO POR VENCER</b>	<b>\$ 56.657,71</b>
DE 1 A 30 DÍAS	4.125,32
DE 31 A 90 DÍAS	7.895,63
DE 91 A 180 DÍAS	11.221,31
DE 181 A 360 DÍAS	9.874,13
DE MÁS DE 360 DÍAS	23.541,32

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.  
CARTERA DE CRÉDITO 2011**

<b>CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>\$ 870,21</b>
DE 1 A 30 DÍAS	131,45
DE 31 A 90 DÍAS	85,67
DE 91 A 180 DÍAS	23,45
DE 181 A 360 DÍAS	8,40
DE MÁS DE 360 DÍAS	621,24
<b>CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO VENCIDA</b>	<b>\$ 140,07</b>
DE 1 A 30 DÍAS	12,53
DE 31 A 90 DÍAS	3,23
DE 91 A 180 DÍAS	124,31
DE 181 A 360 DÍAS	
DE MÁS DE 360 DÍAS	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER</b>	<b>\$ 6,49</b>
DE 1 A 30 DÍAS	-
DE 31 A 90 DÍAS	1,23
DE 91 A 360 DÍAS	2,56
DE MÁS DE 360 DÍAS	2,70
<b>CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>\$ 2,87</b>
DE 1 A 30 DÍAS	-
DE 31 A 90 DÍAS	-
DE 91 A 360 DÍAS	2,87
DE MÁS 360 DÍAS	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA</b>	<b>\$ 5,47</b>
DE 1 A 30 DIAS	-
DE 31 A 90 DIAS	5,47
DE 91 A 360 DÍAS	-
DE MÁS 360 DÍAS	-

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.  
CARTERA DE CRÉDITO 2011**

<b>CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER</b>	<b>\$ 575,51</b>
DE 1 A 30 DÍAS	154,78
DE 31 A 90 DÍAS	87,63
DE 91 A 180 DÍAS	32,47
DE 181 A 360 DÍAS	65,21
DE MÁS DE 360 DÍAS	235,42
<b>CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>\$ 100,89</b>
DE 1 A 30 DÍAS	
DE 31 A 90 DÍAS	52,36
DE 91 A 180 DÍAS	12,50
DE 181 A 360 DÍAS	23,56
DE MÁS DE 360 DÍAS	12,47
<b>CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA</b>	<b>\$ 58,83</b>
DE 1 A 30 DÍAS	-
DE 31 A 90 DÍAS	28,74
DE 91 A 180 DÍAS	3,25
DE 181 A 360 DÍAS	4,57
DE MÁS DE 360 DÍAS	22,27
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>\$ 59.592,68</b>

FUENTE: UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA.

ELABORADO POR: Departamento Contabilidad UNIBLOCK

**Cartera de créditos Agrícola por Vencer**

Como se aprecia en los resultados obtenidos la Cartera de Créditos Agrícola por Vencer de 31 a 90 días es de \$ 279,75 dólares; de más de 360 días \$ 878,96 dólares.

**Cartera de créditos Agrícola que no devenga intereses**

En lo que respecta a la cartera de créditos agrícola que no devenga intereses de 31 a. En lo que respecta a la cartera de créditos agrícola que no devenga intereses 90 días \$ 1,78 dólares.

En lo que respecta a la cartera de créditos agrícola que no devenga intereses de 181 a 360 días \$ 2,32 dólares.

En lo que respecta a la cartera de créditos agrícola que no devenga intereses de más de 360 días \$ 6.57 dólares.

### **Cartera de créditos agrícola vencida**

La cartera de créditos agrícola vencida de 31 a 90 días es de \$ 5,25

### **Cartera de créditos consumo por vencer**

La cartera de créditos consumo por vencer de 1 a 30 días ha sido de \$ 4125,32.

La cartera de créditos consumo por vencer de 31 a 90 días \$ 7895,63

La cartera de créditos consumo por vencer de 91 a 180 días \$ 11221,31

La cartera de créditos consumo por vencer de 181 a 360 días \$ 9874,13

La cartera de créditos consumo por vencer de más de 360 días \$ 23541.32

### **Cartera de créditos consumo que no devenga intereses**

La cartera de créditos consumo que no devenga intereses de 1 a 30 días es de \$52.36 dólares.

La cartera de créditos consumo que no devenga intereses de 31 a 90 días es de \$ 12,50 dólares.

La cartera de créditos consumo que no devenga intereses de 91 a 180 días es de \$ 23,56 dólares.

La cartera de créditos consumo que no devenga intereses de 181 a 360 días es de \$ 12.47 dólares.

#### **Cartera de créditos de consumo vencida**

La cartera de créditos de consumo vencida de 31 a 90 días es de \$28,74 dólares.

La cartera de créditos de consumo vencida de 91 a 180 es de \$3,25 dólares.

La cartera de créditos de consumo vencida de 181 a 360 días es de \$4,57 dólares.

La cartera de créditos de consumo vencida de más de 360 días es de \$22.27 dólares.

#### **Cartera de créditos de vivienda por vencer**

La cartera de créditos de vivienda por vencer de 31 a 90 días es de \$1,23 dólares.

La cartera de créditos de vivienda por vencer de 91 a 180 días es de \$ 2.56 dólares.

La cartera de créditos de vivienda por vencer de 181 a 360 días es de 2,70 dólares.

#### **Análisis**

Como se aprecia la morosidad con respecto a la cartera agrícola es mínima debido a que no hay una gran distribución del crédito dirigido al sector agrícola, es decir que los recursos proporcionados, por el sistema financiero privado de las Cooperativas, están orientados a los grandes y medianos productores; a los pequeños productores se les toma en cuenta muy poco. Además cabe recalcar que la cartera de créditos es la que un más alto valor tiene de cartera vencida, es la cartera que registra los créditos en todas las modalidades que no hubieren sido canceladas dentro de los plazos establecidos por la institución financiera.

#### **3.4.10 Niveles de Impacto del Microcrédito en el Sector Agrícola en la Ciudad de Latacunga**

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social de Cotopaxi, en lo que respecta a la entrega de los microcréditos estos están dirigidas a la vivienda, educación, agricultura y consumo mismos que se detallan a continuación.

**Vivienda:** La participación en un programa de microcrédito para la microempresa puede contribuir a la seguridad económica del hogar, además cabe destacar que los recursos van dirigidos hacia el mejoramiento de la vivienda.

**Educación:** También los créditos de las Cooperativas están dirigidos al ámbito educativo, lo que ayuda a que muchas personas puedan acceder por ejemplo a la universidad; cabe recalcar que la participación en un programa de microcrédito contribuye al crecimiento económico y desarrollo de las personas.

**Agrícola:** El microcrédito entregado al sector agrícola está destinado en especial para los agricultores, quienes acceden al mismo lo usan, para comprar semillas, insumos agrícolas y abonos; los cuales buscan aprovechar sus tierras y espacios para la crianza, venta de animales, en sembríos esto con la finalidad de venderlos y recuperar lo invertido.

**Consumo:** Son los créditos otorgados a personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales

**TABLA N°3.9: IMPACTOS POSITIVOS DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL SECTOR AGRÍCOLA**

<b>IMPACTOS POSITIVOS DE LOS MICROCRÉDITOS</b>	
Punto de vista económico	<p>Reducción de la pobreza.</p> <p>Incremento y estabilización del gasto, tanto en bienes de primera necesidad consumo.</p> <p>Inversión en cuanto al capital productivo ya que existe mayor crecimiento en el sector agrícola.</p> <p>Expansión de los programas de microcrédito que ayuden a incentivar al pequeño productor, de esta manera se genera una mayor actividad económica dentro del sector agrícola.</p>
Desde el punto de vista social	<p>Fortalecimiento del sector productivo e incentivo hacía los pequeños productores.</p> <p>Aumento de la capacidad de ahorro y mejoramiento de las condiciones de vida de los productores agrícolas.</p> <p>Ayuda al emprendimiento de personas que se dedican a actividades relacionadas con el sector agrícola.</p>

**FUENTE:** Las Investigadoras

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

## IMPACTOS POSITIVOS DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL SECTOR AGRÍCOLA

<p>Desde el punto de vista a nivel de gobierno</p>	<p>Mejora de las viviendas ya que hay mayores ingresos por la producción agrícola, dando lugar a un incremento de la productividad.</p> <p>Mejoramiento de los servicios de salubridad y mayor acceso a los mismos.</p> <p>Menor riesgo inseguridad alimentaria, ya que se satisface las necesidades alimentarias de la población.</p>
<p>Desde el punto de vista Financiero</p>	<p>Crecimiento del sector agrícola.</p> <p>Fortalecimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social de Cotopaxi ya que existe más confianza en las mismas.</p>

**FUENTE:** Las Investigadoras

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

**TABLA N°3.10:**  
**ANÁLISIS DE IMPACTO DEL MICROCRÉDITO SECTOR AGRÍCOLA**  
**CON RELACIÓN A NIVEL CIUDAD**

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD EN DÓLARES
Nivel de participación de las Cooperativas en lo referente al microcrédito en el Sector Agrícola Nivel país. Nivel País 100%.	<b>\$24729381,25</b>
Nivel ciudad participación del microcrédito agrícola.	<b>\$3454321,75</b>

**FUENTE:**Estructura para el Analisis economico – financiero en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Cotopaxi.

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

$$24729381.25 = 100\%$$

$$3454321.75 = x$$

$$x = 13.97\%$$

### **Analisis general**

El sector agrícola es el productor básico de alimentos e insumos, dentro de la actividad agrícola, una vez efectuado el estudio se determinó que existe gran cantidad de personas en especial del sector rural que se dedican a las actividades agropecuarias.

Con el propósito de obtener un mejor desempeño de este sector es necesario fomentar la investigación, tecnificación, y el acceso al crédito, así como la asesoría técnica y financiera a los productores.

En este sentido el microcrédito es uno de los principales instrumentos para el desarrollo de todo este proceso y de la actividad, pero para que el crédito sea efectivo es necesario que esté acompañado de políticas económicas, y financieras apropiadas.

**TABLA N° 3.11: CARTERA DE CRÉDITOS PARA LOS MICRO PRODUCTORES.**

<b>Terreno a ser cultivado</b>	<b>Monto de crédito</b>	<b>Tasa de Interés</b>
1 Hectáreas	\$300 a \$400	17.65%
2 Hectáreas o más	\$ 500 hasta \$ 10000	18%

**FUENTE:** Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas por el MIES

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

### **TASA DE INTERÉS ACTIVA**

Las tasas de interés activas son aquellas que se aplican cuando cualquier Cooperativa del país que otorga préstamos a terceros.

A continuación se describe la Tasa de Interés Activa de los últimos 3 años.

**TABLA N° 3.12: TASA DE INTERÉS ACTIVA**

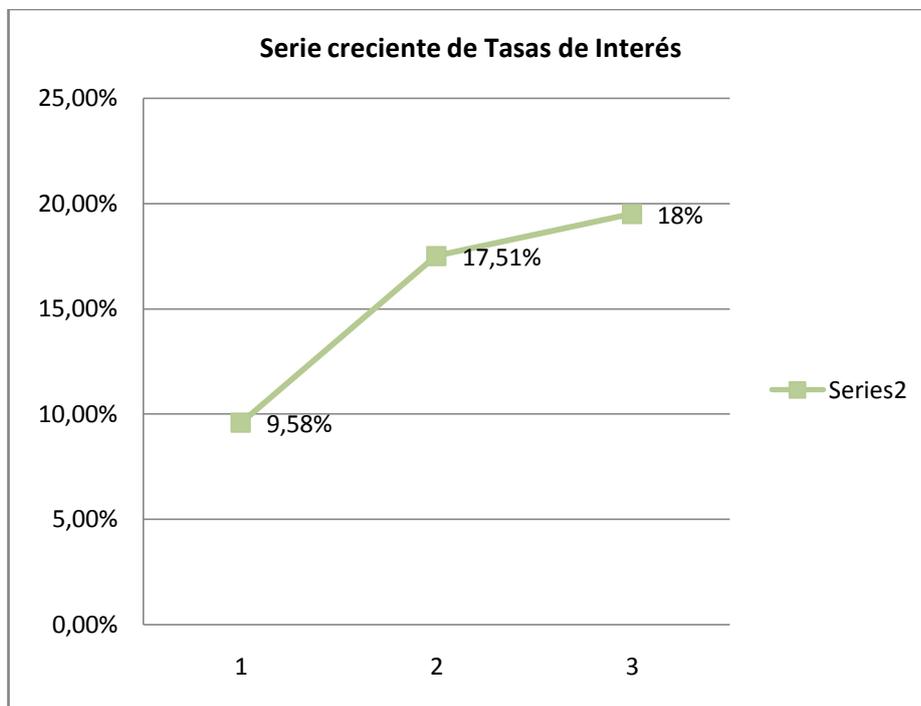
<b>Meses</b>	<b>Porcentajes</b>
2010	9.58 %
2011	17.51%
2012	18 %

**FUENTE:** Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas por el MIES

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

### GRÁFICO N° 3.2

#### SERIE CRECIENTE DE TASAS DE INTERÉS DE LAS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO REGULADAS POR EL MIES COTOPAXI



FUENTE: Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas por el MIES  
ELABORADO POR: Investigadoras

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Latacunga mantienen tasas de interés activas crecientes razón por la cual los intereses para la entrega de los créditos son elevados, lo que dificultan que las personas puedan acceder a un crédito.

Según datos obtenidos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la tasa activa efectiva se ha ido incrementando, desde el año 2009 hasta el 2011, mismas que han ido del 9,58% al 18%.

### ANÁLISIS

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, ha sido en los últimos tiempos protagonistas de algunos cambios que se han llevado a cabo, y que de una u otra forma han contribuido al desarrollo del país, es por ello que el conocer sobre las

tasas de interés al momento que se realiza un crédito, ayuda a tener una visión clara de lo que es el microcrédito dirigido al sector agrícola. Como se aprecia las tasas de interés son crecientes año tras año esto dificulta a los agricultores que puedan acceder a un crédito debido a que las tasas de interés son elevadas, a más de ello, las pocas garantías que se les da a los agricultores en caso de algún evento adverso.

**TABLA N° 3.13: ANÁLISIS F.O.D.A.**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estructura Financiera sólida dentro de la Cooperativa.</li> <li>• Se consigue mejoras en un largo plazo y resultados visibles.</li> <li>• Contar con afiliados y acogida por parte de los clientes externos.</li> <li>• Poseen capacitaciones constantes, seminario mismo que fortalecen el sistema de cooperativismo.</li> <li>• La cartera del grupo de socios es aceptable.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasas de Interés Elevadas.</li> <li>• Pocos microcréditos dirigidos al sector agropecuario.</li> <li>• No contar con evaluaciones periódicas de los empleados.</li> <li>• Carencia de incentivos por metas organizacionales.</li> <li>• Desconocimiento de los roles de la Cooperativa.</li> </ul>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crecimiento de los sectores productivos de la economía, especialmente del Sector Financiero.</li> <li>• Oportunidades de crecimiento y mejoramiento del sector productivo.</li> <li>• Crecimiento del ingreso y el empleo, incrementándose la demanda de nuevo productos y servicios financieros.</li> <li>• Incremento de producción en el Sector Agrícola.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cambios de las políticas económicas.</li> <li>• Tasas de inflación elevadas incremento del crédito del sistema financiero.</li> <li>• Retiro de los socios de las Cooperativas debido a que existe desconfianza en el sistema Tributario.</li> <li>• No contar con los suficientes recursos para diversificar los productos financieros.</li> </ul>

**FUENTE:** Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

**TABLA N°3.14**

**MATRIZ COMPARATIVA DE LAS COOPERATIVAS REGULADAS POR EL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL MIES COTOPAXI**

Año 2010	Año 2011
Carencia de objetivos, bajos índices de rentabilidad lo que dificulta mantener una posición financiera sólida.	Elevar los índices de rentabilidad de tal manera que la Cooperativa pueda mantener bases sólidas, a través del logro de altos índices de rentabilidad con el mantenimiento de una sólida posición financiera.
Pocos créditos en cuanto al sector agrícola dando lugar a la insatisfacción de los socios, préstamos acorde a los ingresos.	Los créditos deben realizarse en base a las necesidades de los consumidores en especial para fortalecer el sector agrícola de la ciudad y por ende la generación del valor enunciado en la perspectiva financiera.
No existe política que protejan a los clientes en el caso de realizar un crédito para el sector agrícola y no haya cosechas debido a las inclemencias del tiempo.	Identificación de políticas que ayuden a los clientes en las actividades y procesos internos de la Cooperativa. Puesto de que de su éxito dependerá la satisfacción de los clientes y las expectativas del mercado.
No contar con los suficientes recursos tecnológicos, técnicos y humanos que permita orientar a las personas que se dedican a la agricultura.	Las bases del éxito de una organización deben basarse en las capacidades del personal, el uso de tecnología y el acceso a fuentes de información.

FUENTE: Cooperativas de Ahorro y Crédito  
 ELABORADO POR: Las Investigadoras

**MATRIZ COMPARATIVA DE LAS COOPERATIVAS REGULADAS POR EL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL MIES COTOPAXI**

<p>Carencia de una generación de ingresos pocos préstamos solo está orientado a pocos sectores como para el consumo, agricultura, educación, y vivienda.</p>	<p>Debe haber una generación sostenida de ingresos, mediante el crecimiento de los mismos; esto se logra a través de un crecimiento por los préstamos otorgados.</p>
<p>Poco fortalecimiento del patrimonio debido a que hay muy poca productividad.</p>	<p>Mantener una sostenibilidad y fortalecimiento del patrimonio cooperativo a fin de proporcionar en la Cooperativa un desarrollo auto sostenible, para ello involucra que el patrimonio debe fortalecerse promoviendo una adecuada rentabilidad.</p>
<p>Poca difusión de los créditos, falta de información hacía las personas que acuden a realizar un crédito.</p>	<p>El crecimiento de la cooperativa dependerá de los recursos con que pueda financiar ese crecimiento, por lo tanto el control de la liquidez es muy necesario para una actividad financiera creciente.</p>
<p>Poca confiabilidad en el sistema Financiero ya que las Cooperativas no reguladas no están sujetas a la Superintendencia de Bancos y Seguros.</p>	<p>Incrementar el grado de confiabilidad de la Cooperativa mediante soluciones financieras que permita a los clientes tener un mejor servicio y satisfacer las necesidades totales de los clientes, a la vez mejorar la confianza en la Cooperativa y en los servicios que presta la misma.</p>

FUENTE: Cooperativas de Ahorro y Crédito  
 ELABORADO POR: Las Investigadoras

**MATRIZ COMPARATIVA DE LAS COOPERATIVAS REGULADAS POR EL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL MIES COTOPAXI**

<p>Existe poca diversificación de cartera de productos razón por la cual no hay diversificación de productos y servicios financieros.</p>	<p>Diversificación de la cartera de productos y servicios financieros, de acuerdo a las necesidades de los socios o clientes externos en los diferentes ámbitos de la Cooperativa.</p>
<p>Demasiado papeleo y trámites para acceder a un microcrédito.</p>	<p>Brindar una atención de servicio al cliente mediante agilidad, buen trato, trámites simplificados y tasas competitivas.</p>
<p>Poco mejoramiento de actividades en la Cooperativa lo que conlleva a demoras e insatisfacción al cliente.</p>	<p>Mejora de los canales de integración lo que hace posible mejorar los canales de comunicación.</p>
<p>Pocos créditos al sector agrícola.</p>	<p>Desarrollar una tecnología acorde a las necesidades de los clientes la que permita una adecuada evaluación, así como acelerar los procesos de seguimiento y recuperación de los créditos, implementado políticas que protejan al agricultor en caso de presentarse situaciones adversas.</p>
<p>Carencia de planes para disminuir riesgo de cartera en caso de haberlo dentro de la Cooperativa.</p>	<p>Reducir el riesgo mediante una distribución adecuada de los recursos humanos materiales, económicos.</p>

FUENTE: Cooperativas de Ahorro y Crédito  
 ELABORADO POR: Las Investigadoras

**MATRIZ COMPARATIVA DE LAS COOPERATIVAS REGULADAS POR EL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL MIES COTOPAXI**

<p>Escaso fortalecimiento de Ahorros dentro de la Cooperativa lo que conlleva a la escasa incorporación de productos financieros.</p>	<p>Aportar con nuevos productos adaptados a las necesidades de los clientes externos o socios de la Cooperativa.</p>
<p>No se cuenta con nuevos diseños de crédito es indispensable contar con los mismos.</p>	<p>Mejor gestión en cuanto a la cartera crediticia, ya que la misma es la que concentra la mayor parte de los activos de la organización, y es la responsable de la gran mayoría de los resultados, tanto los económicos como los de impacto social.</p>
<p>Poco cumplimiento de la misión de la Cooperativa.</p>	<p>Fortalecer los procesos de gestión mediante la mejora continua orientada a satisfacer los servicios de la Cooperativa de tal manera de generar mayor rentabilidad, en base al cumplimiento de la misión.</p>

**FUENTE:** Cooperativas de Ahorro y Crédito

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

**TABLA N° 3.15**

**PROBLEMAS EN EL SECTOR AGRÍCOLA**

- Tasas de interés elevadas.
- Los precios de los insumos y productos agrícolas son elevados.
- Carencia de tecnología vinculada al microcrédito.
- El clima.
- No pueden acceder a un monto que les permita crecer y desarrollarse en el ámbito agrícola.
- Escasos créditos para el desarrollo agrícola.

Como se puede apreciar existen pocas personas que acceden al crédito y por ende no pueden mejorar el desarrollo del sector agrícola y dar continuidad en el sector; es indispensable motivar el sector agrícola mediante el acceso al microcrédito.

**FUENTE:** Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

### 3.5 CONCLUSIONES

Una vez concluido el análisis del impacto del microcrédito en el sector agrícola en la Cooperativa de Ahorro y Crédito, se concluye lo siguiente:

- Los programas de microcrédito en el Cantón Latacunga, han logrado tener muy poca acogida debido a las elevadas tasas de interés, razón por la cual los créditos han sido únicamente destinados al grande y mediano productor, lo que impide el desarrollo del sector relacionado con la agricultura.
- Los pequeños productores no tienen mucho acceso a los créditos por lo que no se incentiva la producción agrícola, a causa de ello existe un bajo crecimiento del sector agropecuario.
- Los microcréditos dirigidos al sector agrícola por parte de las Cooperativas en su totalidad no son bien distribuidos, es decir que los recursos proporcionados por el Sistema Financiero de las Cooperativas están orientados a los sectores grandes de producción, mientras que a los pequeños productores no se les toma en cuenta.

### **3.6 RECOMENDACIONES**

- Implementar programas de microcrédito que incentiven al sector agrícola, disminuyendo las tasas de interés, que estas también se dirijan al pequeño productor, con esto se incrementaría los recursos y mejoraría el sector productivo en cuanto a lo relacionado con la agricultura.
- Crear un aporte sobre la situación económica del sector agropecuario vinculando la falta de inversión y tecnología, como consecuencia del bajo acceso al crédito, buscando la necesidad de incrementar nuevas herramientas que permitan que todos los pequeños productores tengan acceso al crédito a fin de estimular el crecimiento de la economía.
- Otorgar créditos para que los pequeños productores, puedan invertir en maquinarias, sistemas de riego, fertilizantes, que ayuden a incrementar su producción facilitándoles el acceso al crédito, además se cuente con garantías que permitan cubrir las operaciones crediticias.

## **4. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

### **4.1 BIBLIOGRAFÍA CITADA**

- Art. 1 De la Sección I, de la Ley de Cooperativas del Ecuador, (2012)
- Boletín Informativo de Finanzas Locales entre Pueblos Participación y Solidaridad Como Principios de Cooperativismo N°3 Ecuador; (2005); Pág. 8.
- CHIRIBOGA, Luis;(2007); Sistema Financiero, Primera Edición; Quito Ecuador; Pág. 6
- FARFAN PEREZ, José Manuel; (2003); Gestión Administrativa, Segunda Edición, Ecuador; Pág. 8.
- GONZALES, Claudio; (2002); Crédito y Desarrollo, Primera Edición, San José Costa Rica; Pág.12
- HONDELLO, Candace, Créditos y Cobranzas ; (2000); Editorial Iberoamericano, México; Pag.26
- “UZHCA, José Miguel;(2005); Sistema Financiero, Editorial, McGRAW-HILL Pág. 5.
- YRES, Gerard Rollad; (2000); Gestión, Quinta Edición, Quito – Ecuador; Pág. 10.

### **4.2 BIBLIOGRAFÍA CONSULTADA**

- ESPINOZA, Marco; (2002); Procedimientos de Crédito, Segunda Edición, Editorial Mc Graw Hill; Quito , Pág. 13-14
- ROMERO, Javier; (2000); Principios de Contabilidad, Tercera Edición, Tercera Edición, Pág., 394)

- BENJAMIN, Enrique Franklin; (2003); Gestión Administrativa, Segunda Edición. Editorial Pearson Prentice.
- VAGNER, Gustavo. Publicación de Estudio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador, Quito-Ecuador
- STONER, James A.F, FREEMUN R Edward y GILBERTT.R Daniel; (2000);Administración. Sexta Edición, Editorial Mc Graw Hill; Pág. 19.
- DONNELLY, Gibson Ivancevich; (1988); Administración de Empresas. Editorial Mc Graw Hill, México, Pág. 20.
- ETTINGER, R. P. y GOLIEB, D. E. Crédito y Cobranzas; (2004); Cuarta Edición, Editorial. Continental, México
- JOHNSON, R. W. Administración Financiera; (2005); Editorial Mc Graw Hill, Costa Rica
- ROSENBERG, J. M. Diccionario de Administración y Finanzas ;(2000); Biblioteca Master Centrum.
- VAN HORNE J. Administración financiera; (2003); Quinta Edición, Editorial Prentice Hall, México, Pag.12.
- WESTON & BRIGHAM. Fundamentos de Administración Financiera. McGraw – Hill. México. (1989)

### 4.3 BIBLIOGRAFÍA VIRTUAL

- <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/22/gesfra.htm> (27-03-2012; 15:30).
- <http://asesoria.obolog.com/tipos-cooperativas-167102>(27-03-2012; 15:39).
- <http://buenastareas.com/ensayos/sistema.financieroecuadoriano/1868800.html> (30-03-2012; 13:00).
- <http://www.finanzaspracticas.com.mx/1739dministracionfinanciera.note.aspx> (30-03-2012; 14:23).
- <http://www.monetos.es/financiacion/prestamos/ventajas-desventajas-credito/>(02-04-2012; 11:30).
- Disponible en la página web: Copyright2012©Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador - Todos los Derechos Reservados; (04-04-2012; 11:24).
- FONTAINE,.,<http://www.elergonomista.com/if06.html>(06-04-2012; 13:45).
- [http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/conozcanos/importacia\\_sis\\_financiero.html](http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/conozcanos/importacia_sis_financiero.html)(10-04-2012; 15:45).
- <http://coopuce.puce.edu.ec/docs/REGLAMENTO%20DE%20PRESTAMOS.pdf>(12-04-2012; 16:55).
- GALLARDO, Ángel Osori<http://www.monografias.com/trabajos82/sistemas-contables-cooperativas/sistemas-contables-cooperativas>. (16-04-2012; 17:35).
- [www.monografias.com/trabajos21/empresa-ecuador/empresaecuador.shtml](http://www.monografias.com/trabajos21/empresa-ecuador/empresaecuador.shtml) (16-04-2012; 17:56).
- [http://web2.cba.gov.ar/actual\\_web/cooperativas\\_nuevo/paginas/cooperativa/tipos\\_cooperativas.htm](http://web2.cba.gov.ar/actual_web/cooperativas_nuevo/paginas/cooperativa/tipos_cooperativas.htm)(18-04-2012; 09:56).

- <http://www.elmercurio.com.ec/274499-cooperativas-aceptan-creacion-de-nuevo-organo-regulador.html>(18-04-2012; 10:56).
- Anonimos://www.organismos+reguladores+de+las+cooperativas&oq=organismos+reguladores+de+las+cooperativas&(18-04-2012; 13:45).
- [http://www.monografias.com/trabajos16/bases-cooperativismo/bases-\(19-04-2012; 15:45\).](http://www.monografias.com/trabajos16/bases-cooperativismo/bases-(19-04-2012; 15:45).)
- [http://www.cooprudea.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=157:principios-del-cooperativismo&catid=40:institucional&Itemid=148\(20-04-2012; 13:49\).](http://www.cooprudea.com/index.php?option=com_content&view=article&id=157:principios-del-cooperativismo&catid=40:institucional&Itemid=148(20-04-2012; 13:49).)
- EMERY, y Finnerty. Disponible en la página web: [http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/479-tipos-de-creditos/\(22-04-2012; 16:56\).](http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/479-tipos-de-creditos/(22-04-2012; 16:56).)
- [http://www.monografias.com/trabajos73/definicion-clases-creditos/definicion-clases-creditos.shtml\(22-04-2012; 17:11\).](http://www.monografias.com/trabajos73/definicion-clases-creditos/definicion-clases-creditos.shtml(22-04-2012; 17:11).)

# ANEXOS

**ANEXO: N°1**

**LISTADO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN LATACUNGA BAJO EL CONTROL DEL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL (MIES)**

N°	NOMBRES	UBICACIÓN			NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL
		CANTÓN	PARROQUIA	DIRECCIÓN	
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDINA	LATACUNGA	LA MATRIZ	JUAN ABEL ECHEVERRÍA 7-68 Y QUIJANO Y ORDOÑEZ	JÁCOME TAPIA ALFREDO RAFAEL
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CÁMARA COMERCIO LATACUNGA	LATACUNGA	LA MATRIZ	SÁNCHEZ DE ORELLANA 74-10 Y LUIS F VIVERO	JORGE SANDOVAL
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COORCOTOPAXI	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. MARCO AURELIO SUBÍA Y 5 DE JUNIO	SEGUNDO RAFAEL CHILLAGANA
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÉXITO	LATACUNGA	LA MATRIZ	CALLE QUITO Y AV. RUMIÑAHUI	MARCO SINGAÑA
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA	LATACUNGA	LA MATRIZ	AV. AMAZONAS 7-43 ENTRE FÉLIX VALENCIA Y CALIXTO PINO	ALBERTO CHANGO
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA	LATACUNGA	LA MATRIZ	2 DE MAYO Y FÉLIX VALENCIA	ORLANDO SUATUNCE
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK KAWSAY	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. MARCO AURELIO SUBÍA 16-15 Y 5 DE JUNIO	SEGUNDO YUCAILLA
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAWANTISUYO	LATACUNGA	POALÒ	SÁNCHEZ DE ORELLANA 12-32 ENTRE MÁRQUEZ DE MAENZA Y HERMANAS PÁEZ	RAFAEL UNAUCHO

**Fuente:** Ministerio de Inclusión Económica y Social

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**LISTADO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN LATACUNGA BAJO EL CONTROL DEL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL (MIES)**

N°	NOMBRES	UBICACIÓN			NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL
		CANTÓN	PARROQUIA	DIRECCIÓN	
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIBLOK Y SERVICIOS	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. SIMÓN RODRÍGUEZ Y PARAGUAY	FABIÁN PROAÑO
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN MERCEDARIA	LATACUNGA	LA MATRIZ	QUIJANO Y ORDOÑEZ 8-38 Y JUAN ABEL ECHEVERRÍA	FABIÁN CARRILLO
11	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI	LATACUNGA	ELOY ALFARO	PARROQUIA ELOY ALFARO SAN FELIPE	ELVA MARÍA FREIRE
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DEL CISNE	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. SIMÓN RODRÍGUEZ Y PANAMÁ	GLADYS COBRE
13	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA FINANCIERA	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. AMAZONAS VÍA A LA FAE	CELINDA MARGOLI LUZURIAGA
14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PANAMERICANA	LATACUNGA	JUAN MONTALVO	QUIJANO Y ORDOÑEZ Y CALIXTO PINO	RAMIRO GUANOLUISA
15	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPTOPAXI	LATACUNGA	ELOY ALFARO	CALLE ANTONIA VELA Y GUAYAQUIL FRENTE AL MINISTERIO DE EDUCACIÓN	JOSÉ VARGAS
16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPINDÍGENA	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. MARCO AURELIO SUBÍA	ANGEL SERAFIN MALISA
17	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK MUYU	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. 5 DE JUNIO Y AV. SIMÓN BOLÍVAR	JUAN MANUEL CUCHIPARTE
18	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIERRA CENTRO	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. 5 DE JUNIO S/N Y RAUMUNDO TORRES	ANGEL RODRIGO YUCAILLA

**Fuente:** Ministerio de Inclusión Económica y Social

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**LISTADO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN LATACUNGA BAJO EL CONTROL DEL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL (MIES)**

N°	NOMBRES	UBICACIÓN			NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL
		CANTÓN	PARROQUIA	DIRECCIÓN	
19	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA	LATACUNGA	TANICUCHI	BARRIO CAJÓN VERACRUZ PARROQUIA TANICUCHI	MANUEL RUMIPAMBA
20	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ILINIZA	LATACUNGA	TOACASO	TOACASO CENTRO CALLE ORIENTE Y PICHINCHA	RODRIGO MARCALLA
21	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JATUN MACA	LATACUNGA	POALO	COMUNIDAD JATUN MACA POALO	MELCHOR AYALA
22	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LOS CHASQUIS PASTOCALLE	LATACUNGA	PASTOCALLE	PANAMERICANA NORTE S/N SEC TOR AGLOMERADOS COTOPAXI	PATRICIO ALVARADO
23	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUCARA	LATACUNGA	LATACUNGA	SAN JUAN DE PASTOCALLE “BARRIO PUCARA”	JOSÉ EMILIO PILA
24	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILI	LATACUNGA	LA MATRIZ	BELISARIO QUEVEDO Y JOSÈ JOAQUIN OLMEDO	MANUEL TOCUMBE
25	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 15 DE AGOSTO	LATACUNGA	TOACASO	BARRIO PILACOTO - TOACASO	FAUSTO MENDOZA
26	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO DE LASSO	LATACUNGA	LASSO	VIA A SAQUISILI PANAMERICANA NORTE KM 21	LUIS RODRIGO PEREZ
27	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO DE TOACASO	LATACUNGA	TOACASO	COTOPAXI S/N VIA A SIGCHOS TOACASO	ROSA BERMEO
28	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA ROSA DE PATUTAN	LATACUNGA	PATUTAN	BARRIO PATUTAN PLAZA CENTRAL	MÓNICA CHANCUSIG

**Fuente:** Ministerio de Inclusión Económica y Social

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**LISTADO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN LATACUNGA BAJO EL CONTROL DEL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL (MIES)**

N°	NOMBRES	UBICACIÓN			NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL
		CANTÓN	PARROQUIA	DIRECCIÓN	
29	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FERNANDO	LATACUNGA	GUAYTACAMA	CALLE AMAZONAS A 30 MTS AL SUR DE LACTEOS AMAZONAS	WILSON RAMIRO SOSA
30	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SIMÓN BOLIVAR	LATACUNGA	TOACASO	TOACASO BARRIO LA MERCED	ANTONIO CHACHA
31	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LIBERTAD 3	LATACUNGA	PASTOCALLE	BARRIO LA LIBERTADPATRICIA SÁNCHEZ	
32	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DEL CARMEN	LATACUNGA	TOACASO	TOACASO CENTRO	CHILUISA RODOLFO
32	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DEL CARMEN	LATACUNGA	TOACASO	TOACASO CENTRO	CHILUISA RODOLFO
33	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SEÑOR DEL ÁRBOL	LATACUNGA	TOACASO	CUICUNO	EDGAR EFRAÍN GUAMANI

**Fuente:** Ministerio de Inclusión Económica y Social

**Elaborado por:** Las Investigadoras







**ANEXO: N°3**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas**  
**Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría**

Encuesta dirigida a los Jefes de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga.

**Objetivo:**

Recopilar información a través de las encuestas dirigidas a los Jefes de Créditos, con el objeto de conocer el nivel de aceptación que tiene la entrega de créditos al sector agrícola rural por parte de las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Cantón Latacunga.

**Instrucciones:**

Responda de acuerdo a su conocimiento.

Marque con una X la respuesta.

La información que usted nos brinde servirá, para el desarrollo de nuestra Tesis el Tema a realizar es: “Análisis Económico de los Créditos Otorgados al Sector Agrícola Rural por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga Periodo 2010-2011.”

**PREGUNTAS**

**1. ¿Verifican lo que tiene el socio para otorgar el crédito?**

**SI ( ) NO ( )**

**¿Cómo?.....**  
.....

**2. ¿Qué tipo de garantía se solicita al socio para otorgar el crédito?**

**Hipotecario ( ) Prendario ( ) Firmas ( )**

Otros ( )

Porque.....  
.....

**3. ¿El crédito otorgado al socio por primera vez es de?**

**\$500.00 ( ) \$1000.00 ( ) \$3000.00 ( ) Más de \$3000.00 ( )**

Porque.....  
.....

**4. ¿Los requisitos que solicita la Cooperativa a los socios para la entrega de Créditos son?**

Fáciles de Obtener ( )

Difíciles de obtener ( )

Porque.....  
.....

**5. ¿Existen facilidades para que los socios puedan acceder a los créditos?**

SI ( ) NO ( )

Porque.....  
.....

**6. ¿Si usted verifica que el socio se encuentra con una calificación negativa, le otorgaría un crédito?**

SI ( ) NO ( )

Porque.....  
.....

**7. ¿Se realiza un seguimiento al socio después de haber otorgado el crédito?**

Siempre ( ) A veces ( ) Nunca ( )

Porque.....  
.....

**8. ¿Se entrega una notificación al socio cuando no paga a tiempo sus cuotas del crédito otorgado?**



ANEXO: N°4



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas**  
**Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría**

Encuesta dirigida al Oficial de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga.

**Objetivo:**

Recopilar información a través de las encuestas dirigidas a los Oficiales de Créditos, con el objeto de conocer el nivel de aceptación que tiene la entrega de créditos al sector agrícola rural por parte de las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Cantón Latacunga.

**Instrucciones:**

Responda de acuerdo a su conocimiento.

Marque con una X la respuesta.

La información que usted nos brinde servirá, para el desarrollo de nuestra Tesis el Tema a realizar es: “Análisis Económico de los Créditos Otorgados al Sector Agrícola Rural por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga Periodo 2010-2011.”

**PREGUNTAS**

**1. ¿Existen facilidades para conceder los créditos destinados al sector agrícola?**

SI ( )

NO ( )

Porque.....  
.....

**2. ¿Hasta qué montos se otorgan los créditos para la agricultura?**

1000 dólares ( ) 3000 dólares ( ) 5000 dólares ( ) 5000 en adelante ( )



