



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.

Título:

“INCIDENCIA DE LA CARTERA VENCIDA SOBRE EL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN LATACUNGA DE LOS AÑOS 2013 - 2014 - 2015”

Proyecto de Investigación presentado previo a la obtención del Título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CPA.

Autoras:

Caiza Calo Gladys Marina

Chiluisa Sangoquiza Teresa de Jesus

Tutor:

Dr. Msc. Parreño Cantos Jorge Alfredo Mca

Latacunga – Ecuador

Marzo - 2017

DECLARACIÓN DE AUTORÍA.

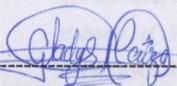
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.


Nosotras CAIZA CALO GLADYS MARINA Y CHILUISA SANGOQUIZA TERESA DE JESUS declaro ser autoras del presente proyecto de investigación: “**INCIDENCIA DE LA CARTERA VENCIDA SOBRE EL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN LATACUNGA DE LOS AÑOS 2013 - 2014 - 2015**” siendo el Dr. Msc. JORGE ALFREDO PARREÑO CANTOS Mca tutor del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Ing. Alfredo Parreño
GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“ANDINA LTDA.”

CERTIFICA:

Que las señoras Caiza Calo Gladys Marina, portadora de la cédula de identidad No. 0503204471 y Chiluisa Sangoquiza Teresa de Jesús, portadora de cédula de identidad No. 0504238262, realizaron la investigación respectiva.


CAIZA CALO GLADYS MARINA
C.I.: 0503204471


CHILUISA SANGOQUIZA TERESA DE JESUS
C.I.: 0504238262

En todo caso puede certificar en favor a la verdad, facultado a tal efecto para el uso del presente documento a su conveniencia y dentro del marco de la ley.

Ing. Alfredo Parreño
GERENTE GENERAL

CERTIFICADO DE LA COOPERATIVA.



Somos más.. más apoyo, más impulso!

CERTIFICADO

Latacunga, 03 de febrero del 2017

Ing. Alfredo Jácome
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
“ANDINA LTDA”**

CERTIFICA:

Que las señoritas Caiza Calo Gladys Marina, portadora de la cédula de identidad No 0503204471 y Chiluisa Sangoquiza Teresa de Jesús con cédula de identidad No 0504238262, realizaron la investigación requerida en esta institución con la finalidad de elaborar el Proyecto de Investigación con el tema: **“INCIDENCIA DE LA CARTERA VENCIDA SOBRE EL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN LATACUNGA DE LOS AÑOS 2013 - 2014 - 2015”**

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a las interesadas hacer uso del presente documento a su conveniencia y dentro del marco de lo legal.

Ing. Alfredo Jácome
GERENTE GENERAL



www.coopandina.fin.ec

🏠 *Matriz: (Sector El Carmen) Av. Benjamín Terán 3-19 y Antonia Vela* ☎️ (03) 2802 850 - 2802 754
🏠 *Agencia: (Sector La Merced) Quijano y Ordóñez 8-104 y Félix Valencia* ☎️ (03) 2800 544 - 2802 150
Latacunga - Ecuador

AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.

AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

En calidad de Tutor del Trabajo de Investigación sobre el título:

“INCIDENCIA DE LA CARTERA VENCIDA SOBRE EL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN LATACUNGA DE LOS AÑOS 2013 - 2014 - 2015” de CAIZA CALO GLADYS MARINA Y CHILUISA SANGOQUIZA TERESA DE JESUS , de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-teóricos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Honorable Consejo Académico de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, febrero del 2017.

El tutor



Dr. Msc. JORGE ALFREDO PARREÑO CANTOS Mca

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

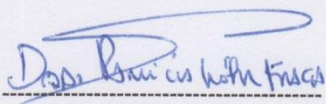
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas; por cuanto, los postulantes: **CAIZA CALO GLADYS MARINA Y CHILUISA SANGOQUIZA TERESA DE JESUS** con el título de Proyecto de Investigación: **“INCIDENCIA DE LA CARTERA VENCIDA SOBRE EL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN LATACUNGA DE LOS AÑOS 2013 - 2014 - 2015”** han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación de Proyecto.

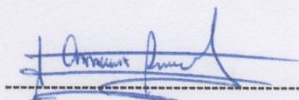
Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Marzo del 2017

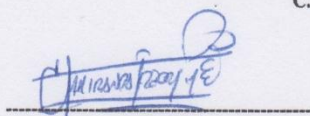
Para constancia firman:



Lector 1 (PRESIDENTE)
Nombre: Dra. Patricia López Fraga
C.I.: 0502207855



Lector 2
Nombre: Ing. Catalina Rueda Manzano
C.I.:1717731911



Lector 3
Nombre: Ing. Freddy Miranda
C.I.:0502298706

AGRADECIMIENTO.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi en especial a la Facultad de Ciencias Administrativas por habernos dado la oportunidad de continuar y culminar con nuestros estudios superiores, a los maestros por la entrega diaria hacia sus estudiantes forjando jóvenes con espíritu de lucha.

Al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” por habernos permitido realizar el Proyecto de investigación en su prestigiosa institución.

Al Dr. Msc. Jorge Alfredo Parreño Cantos Mca tutor del Proyecto de Investigación por habernos guiado e impartido sus conocimientos que fueron de gran ayuda para el desarrollo del presente trabajo.

A todos nuestros familiares y amigos por el constante apoyo que nos brindaron en esos momentos difíciles pues con sus palabras de aliento se puedo continuar el desarrollo del Proyecto de Investigación.

Gladys y Jesus

DEDICATORIA.

El presente proyecto está dedicado al pilar fundamenta en mi vida, mis padres gracias por su apoyo incondicional, por sus consejos y su paciencia, esos ejemplos de lucha constante me han llevado a culminar el sueño más anhelado, todo lo que soy es gracias a ustedes

A mis hermanos y familiares por sus consejos y buenos deseos, por el apoyo que me han brindado día a día, para seguir adelante, sin duda son las mejores personas que Dios puso en mi camino.

A mis amigos y compañeros universitarios con quienes durante todo este tiempo hemos compartido las mejores experiencias de nuestras vidas, las alegrías y tristezas, los triunfos y fracasos quedaran guardados en mi corazón como uno de los mejores recuerdos de mi vida.

Gracias y mil gracias a todos.

Gladys

DEDICATORIA.

A mis padres por brindarme su apoyo y no haberme dado las espaldas cuando más los necesite, porque sin ellos no hubiera podido continuar con mi formación académica, por su entrega diaria hacia mi persona por todo su amor y dedicación.

A mi hijo Ariel por ser mi fuerza, mi motor para salir adelante, es el mi motivo para luchar y poder alcanzar mis sueños y metas, por su amor incondicional.

A mis hermanos quienes son su apoyo constante y el amor brindado a mi hijo me permitieron que termine con esta etapa en mi vida.

A Iván un hombre maravilloso quien durante estos siete años me ha brindado su apoyo y amor absoluto en momentos difíciles.

Jesus

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

TÍTULO: “INCIDENCIA DE LA CARTERA VENCIDA SOBRE EL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN LATACUNGA DE LOS AÑOS 2013 - 2014 - 2015”

Autoras: Caiza Calo Gladys Marina

Chiluisa Sangoquiza Teresa de Jesus

Resumen

El Proyecto de Investigación presenta información referente a la Incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio con la finalidad de establecer la realidad de los problemas que produjeron el incumplimiento de las obligaciones crediticias por parte de los socios, el análisis de la Cartera Vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” en los años 2013 – 2014 – 2015, permitió conocer los problemas que se presentaron en la Institución Financiera, entre ellos se menciona, la morosidad de los prestatarios que provocaron el vencimiento de los créditos que afectó al Patrimonio de esta Entidad Financiera, diversos fueron los factores que ocasionaron la tardanza del pago de los créditos otorgados, entre los principales elementos que indujeron a la morosidad se encuentran la inestabilidad económica y laboral, la desigualdad de remuneración, el control inadecuado de ingresos personales, los desastres naturales, entre otros. Para la ejecución del proyecto se hizo necesario la aplicación de métodos, técnicas e instrumentos de investigación, procedimiento que permitió determinar las causas del no cumplimiento por parte de los socios. La importancia del proyecto se basó en la investigación y el Análisis Financiero ejecutado que ayudó a comprender como afecta la Cartera Vencida al Patrimonio en los años 2013 – 2014 – 2015, el estudio buscó generar un impacto económico, social y técnico acerca de la incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio, alcanzando de esta forma los objetivos y metas planteadas para el desarrollo de la investigación. Los beneficiarios del Proyecto estuvieron conformados por los directos; como lo es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”, mientras que los beneficiarios indirectos lo conformaron las Entidades que Regulan el Sistema Financiero Ecuatoriano, en este caso es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que regula y contrala la actividad económica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, los estudiantes quienes desarrollaron la investigación y para las futuras investigaciones.

Palabras Claves: Cartera Vencida, Patrimonio, Cooperativas de Ahorro y Crédito.

COTOPAXI TECHNICAL UNIVERSITY

ADMINISTRATIVE SCIENCES DEPARTMENT

TOPIC: “INCIDENCE OF THE OVERDUE LOAN PORTFOLIO ON THE HERITAGE AND CREDIT COOPERATIVE " ANDINA LTDA. "LOCATED IN THE COTOPAXI PROVINCE, LATACUNGA CANTON IN THE YEARS 2013 - 2014 – 2015”

Authors: Caiza Calo Gladys Marina

Chiluisa Sangoquiza Teresa de Jesus

ABSTRACT

This project presents information concerning the Incidence of the Overdue Loan Portfolio with the purpose of establishing the reality of the problems that caused the non-compliance of credit obligations by the partners, the analysis of the Overdue Portfolio in the Credit Cooperative “Andina Ltda.” in the years 2013 - 2014 - 2015, allowed to know the problems that were presented in the financial institution, among them mentioned, the delinquency of the borrowers that caused the maturity of the credits that affected the heritage of this financial institution, several factors controlled to the late payment of credits granted, among the main elements that led to delinquency are economic and labor instability, inequality of remuneration, inadequate control of personal income, Natural disasters, among others. For the implementation of the project, it was necessary to apply researching methods, techniques and instruments, which allowed the determination of the causes or restrictions of non-compliance by partners. The importance was based on the research and financial analysis carried out that helped to understand how the overdue loan portfolio affects in the years 2013 - 2014 - 2015, the study required to generate an economic impact in this process, thus achieving the objectives and goals set for the development of research. The beneficiaries of the Project were formed by the direct; such as the Credit Cooperative “Andina Ltda.”, while the indirect beneficiaries were the entities that regulate the Ecuadorian financial system, in this case the Superintendence of Popular and Solidarity Economy that regulates and controls the economic activity these institutions, the students who developed the researching and for the future investigations.

KEYWORDS: Overdue Loan Portfolio, Heritage, Credit Cooperative.

AVAL DE TRADUCCIÓN

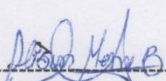
AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: La traducción del resumen del Proyecto de Investigación al Idioma Inglés presentado por las Señoritas Egresadas de la Facultad de Ciencias Administrativas: **CAIZA CALO GLADYS MARINA, CHILUISA SANGOQUIZA TERESA DE JESUS**, cuyo título versa: **“INCIDENCIA DE LA CARTERA VENCIDA SOBRE EL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN LATACUNGA DE LOS AÑOS 2013 -2014- 2015”**, lo realizaron bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo al peticionario hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, Marzo 2017

Atentamente,



Msc. Alison Mena Barthelotty
DOCENTE CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS
C.I. 0501801252.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	Pág.
Portada.....	i
Declaración de Autoría.....	ii
Certificado de la Cooperativa.....	iii
Aval del Tutor de Proyecto de Investigación.....	iv
Aprobación del Tribunal de Titulación.....	v
Agradecimiento.....	vi
Dedicatoria.....	vii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
Aval de Traducción.....	Xi
Índice General.....	xii
Índice de Tabla.....	xv
Índice de Figuras.....	xvi
Índice de Anexos.....	xvii
1. Información general.....	1
2. Justificación.....	2
3. Beneficiarios del proyecto.....	3
4. Problema de investigación.....	4
5. Objetivos.....	5
5.1 General.....	5
5.2 Específicos.....	5
6. Actividades en relación a los objetivos planteados.....	6
7. Fundamentación teórica.....	7
7.1 Gestión Financiera.....	7
7.1.1 Importancia.....	7
7.1.2 Objetivos.....	7
7.1.3 Características.....	8
7.2 Sistema financiero.....	8
7.2.1 Elementos.....	9
7.2.2 Importancia.....	9
7.2.3 Características.....	9
7.2.4 Clasificación.....	10
7.3 Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	10
7.3.1 Importancia.....	11
7.3.2 Características.....	11
7.3.3 Objetivos.....	11
7.3.4 Riesgos de crédito.....	12
7.3.4.1 Administración de riesgos.....	12
7.3.4.2 Estructura para la Administración de Riesgos.....	12
7.3.4.3 Responsabilidad del comité de la Administración de Riesgos.....	12
7.3.4.4 Funciones del Administrador de Riesgos.....	12

CONTENIDO	Pág.	
7.3.4.5	Políticas de la Administración de Riesgos.....	13
7.3.4.6	Tipos de Riesgos.....	13
7.3.4.7	Central de Riesgos.....	14
7.3.4.8	Entrega de información a la central de riesgos.....	14
7.3.4.9	Calificación en la Central de Riesgos.....	14
7.4	Cartera de Crédito Vencida.....	14
7.4.1	Importancia.....	15
7.4.2	Objetivo.....	15
7.4.3	Características.....	15
7.4.4	Clasificación.....	15
7.5	Análisis Financiero.....	16
7.5.1	Importancia.....	16
7.5.2	Objetivos.....	16
7.5.3	Características.....	17
7.6	Instrumentos de análisis financiero.....	17
7.6.1	Análisis Vertical.....	17
7.6.1.1	Objetivos.....	17
7.6.1.2	Importancia.....	18
7.6.1.3	Características.....	18
7.6.2	Análisis Horizontal.....	18
7.6.2.1	Importancia.....	18
7.6.2.2	Objetivos.....	19
7.6.2.3	Características.....	19
7.6.3	Indicadores Financieros.....	19
7.6.3.1	Objetivo.....	19
7.6.3.2	Importancia.....	20
7.6.3.3	Características.....	20
7.6.3.4	Índices Financieros.....	21
7.7	Patrimonio.....	21
7.7.1	Estado de Cambios en el Patrimonio.....	22
7.7.1.1	Índices Financieros.....	22
8.	Preguntas Científicas.....	23
8.1	Variables.....	23
9	Metodología.....	23
9.1	Diseño Metodológico.....	23
9.2	Tipo de Investigación.....	24
9.3	Muestra.....	25
10	Análisis y Discusión de los Resultados.....	26
10.1	Entrevista al Gerente General de la COAC “Andina Ltda.”.....	26
10.2	Entrevista al Jefe de Créditos de la COAC “Andina Ltda.”.....	28
10.3	Encuesta a los socios con créditos de la COAC “Andina Ltda.”.....	32
10.4	Encuesta al Personal de Créditos de la COAC “Andina Ltda.”.....	36
10.5	Análisis de la Cartera de Crédito.....	46
10.6	Cartera de Crédito por Vencer.....	47

CONTENIDO

	Pág.
10.7	Cartera de Crédito que no Devenga Interés..... 48
10.8	Cartera de Crédito Vencida..... 49
10.9	Análisis Vertical de la Cartera de Crédito Vencida 2013..... 50
10.9.1	Cartera de Crédito de Consumo Vencida 2013..... 51
10.9.2	Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida 2013..... 52
10.10	Análisis Vertical de la Cartera de Crédito Vencida 2014..... 53
10.10.1	Cartera de crédito de consumo vencida 2014..... 54
10.10.2	Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida 2014..... 55
10.11	Análisis Vertical de la Cartera de Crédito Vencida 2015..... 56
10.11.1	Cartera de Crédito de Consumo Vencida 2015. 57
10.11.2	Cartera de Crédito de la Microempresa Vencida 2015..... 58
10.12	Análisis Horizontal de la Cartera Vencida del 2013 -2014 – 2015..... 59
10.12.1	Cartera de Créditos de Consumo Vencida..... 60
10.12.2	Cartera de Microempresa Vencida..... 61
10.13	Índices de Morosidad..... 62
10.13.1	Morosidad Cartera Total..... 62
10.13.2	Morosidad de la Cartera De Crédito Consumo..... 63
10.13.3	Morosidad de la Cartera de Microempresa..... 64
10.14	Cobertura de Cartera de Crédito Vencida..... 65
10.15	Indicadores de Rentabilidad..... 66
10.15.1	Rentabilidad del Patrimonio..... 66
10.15.2	Rentabilidad sobre Activos..... 67
10.16	Liquidez..... 68
10.17	Análisis de las Cuentas del Patrimonio..... 69
10.17.1	Capital Social..... 69
10.17.2	Reservas..... 70
10.17.3	Resultados..... 71
10.17.4	Patrimonio..... 72
10.18	Análisis de Resultados..... 73
10.18.1	Incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio..... 73
11.	Impacto..... 74
11.1	Impacto Económico..... 74
11.2	Impacto Social..... 75
11.3	Impacto Técnico..... 75
12	Conclusiones y Recomendaciones..... 77
13.	Bibliografía..... 78
14.	Anexos..... 80

ÍNDICE DE TABLAS.

CONTENIDO	Pág.
Tabla 1: Beneficiarios del Proyecto.....	3
Tabla 2: Actividades y sistemas de tareas a los objetivos planteados.	6
Tabla 3: Instituciones que Integran el Sistema Financiero	10
Tabla 4: Índices Financieros.	21
Tabla 5: Variables.	23
Tabla 6: Diseño de la Metodología de Investigación.....	24
Tabla 7: Universo de Investigación.....	25
Tabla 8: Tipo de Crédito que han solicitado	32
Tabla 9: Atraso en el pago de las cuotas del crédito.	33
Tabla 10: Medios para informar sobre créditos retrasados.	34
Tabla 11: Seguimiento a los socios que recibieron el Crédito.	35
Tabla 12: Manual de políticas para el otorgamiento de créditos.	36
Tabla 13: Las políticas de Crédito son adecuadas.	37
Tabla 14: Historial crediticio de los socios.	38
Tabla 15: Verificación de requisitos presentados por los socios.	39
Tabla 16: Créditos más solicitados por los socios.	40
Tabla 17: Plazos para créditos de acuerdo al monto otorgado.....	41
Tabla 18: Medio que utilizan para recordar un crédito vencido.	42
Tabla 19: Capacidad de pago.	43
Tabla 20: Incumplimiento de los Créditos.	44
Tabla 21: Índices de Cartera Vencida afecta al Patrimonio.....	45
Tabla 22: Cartera de Créditos.	46
Tabla 23: Cartera de Crédito por Vencer.	47
Tabla 24: Cartera de Crédito que no Devenga Interés.	48
Tabla 25: Cartera de Crédito Venida.	49
Tabla 26: Cartera de Crédito de Consumo Vencida.	51
Tabla 27: Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida.....	52
Tabla 28: Cartera de Crédito de Consumo Vencida.	54
Tabla 29: Cartera de Crédito para la Microempresa vencida.....	55
Tabla 30: Cartera de Crédito de Consumo Vencida.	57
Tabla 31: Cartera de Crédito de Microempresa Vencida.....	58
Tabla 32: Cartera de Crédito de Consumo Vencida.	60
Tabla 33: Cartera de Crédito de Microempresa.	61
Tabla 34: Morosidad Cartera Total.	62
Tabla 35: Morosidad de Cartera de Crédito de Consumo.....	63
Tabla 36: Morosidad de Cartera de Microempresa.	64
Tabla 37: Cobertura de Cartera de Crédito Vencida.....	65
Tabla 38: Rentabilidad del Patrimonio.	66
Tabla 39: Rentabilidad sobre Activos.	67
Tabla 40: Liquidez.	68
Tabla 41: Capital Social.....	69
Tabla 42: Reservas.	70

CONTENIDO	Pág.
Tabla 43:Resultados.....	71
Tabla 44:Patrimonio.....	72

ÍNDICE DE FIGURAS.

CONTENIDO	Pág.
Figura 1: Tipo de Credito que ha solicitado.....	32
Figura 2: Retraso en el pago de las cuotas del crédito.....	33
Figura 3: Medios para informar sobre Créditos retrasados.....	34
Figura 4: Seguimiento a los Socios que recibieron el Crédito.....	35
Figura 5: Manual de políticas para el otorgamiento de créditos.....	36
Figura 6: Políticas de crédito son adecuadas.....	37
Figura 7: Historial crediticio de los Socios.....	38
Figura 8: Verificación de los requisitos presentados por los socios.....	39
Figura 9: Créditos más solicitados por los socios.....	40
Figura 10: Plazos para créditos de acuerdo al monto otorgado.....	41
Figura 11: Medio que utiliza para recordar un crédito vencido.....	42
Figura 12: Capacidad de pago.....	43
Figura 13: Incumplimiento de los créditos.....	44
Figura 14: Índices de Cartera Vencida afecta al Patrimonio.....	45
Figura 15: Cartera de crédito.....	46
Figura 16: Cartera de Crédito por Vencer.....	47
Figura 17: Cartera de Crédito que no Devenga Interés.....	48
Figura 18: Cartera de Crédito Vencida.....	49
Figura 19: Cartera de Crédito de Consumo Vencida.....	51
Figura 20: Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida.....	52
Figura 21: Cartera de Crédito de Consumo Vencida.....	54
Figura 22: Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida.....	55
Figura 23: Cartera de Crédito de Consumo Vencida.....	57
Figura 24: Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida.....	58
Figura 25: Cartera de Crédito de Consumo Vencida.....	60
Figura 26: Cartera de Crédito de Microempresa.....	61
Figura 27: Morosidad de Cartera Total.....	62
Figura 28: Morosidad de Cartera de Crédito de Consumo.....	63
Figura 29: Morosidad de Cartera de Microempresa.....	64
Figura 30: Cobertura de Cartera de Crédito Vencida.....	65
Figura 31: Rentabilidad del Patrimonio.....	66
Figura 32: Rentabilidad sobre Activos.....	67
Figura 33: Liquidez.....	68
Figura 34: Capital Social.....	69
Figura 35: Reservas.....	70
Figura 36: Resultados.....	71
Figura 37: Patrimonio.....	72

ÍNDICE DE ANEXOS.

- Anexo 1. Curriculum Vitae del Tutor del Proyecto de Investigación y las Participantes
- Anexo 2. Encuesta a los socios con Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”
- Anexo 3. Encuesta al Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”
- Anexo 4. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” Del año 2013.
- Anexo 5. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” Del año 2014.
- Anexo 6. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” Del año 2015.
- Anexo 7. Estados de Cambios en el Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” Del año 2014.
- Anexo 8. Estados de Cambios en el Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” Del año 2015.
- Anexo 9. Notas Técnicas - Boletines Financieros
- Anexo 10. Listado de Cooperativas Financieras por Segmento.
- Anexo 11. Resolución N°. 038-2015-F
- Anexo 12. Organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”

1. INFORMACIÓN GENERAL.

Título del proyecto:

“INCIDENCIA DE LA CARTERA VENCIDA SOBRE EL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN LATACUNGA DE LOS AÑOS 2013 - 2014 - 2015”

Fecha de inicio: 04 de Abril del 2016.

Fecha de finalización: Febrero del 2017.

Lugar de ejecución: Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

Facultad que auspicia: Facultad de Ciencias Administrativas.

Carrera que auspicia: Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Proyecto de investigación vinculado: Investigación y Desarrollo de Metodologías Participativas para Contabilidad y Auditoría en la Provincia de Cotopaxi.

Equipo de Trabajo:

Docente Tutor: Dr. Msc. Jorge Alfredo Parreño Cantos.

Participantes:

Caiza Calo Gladys Marina.

Chiluisa Sangoquiza Teresa de Jesus.

Área de Conocimiento: Contabilidad y Auditoría.

Línea de Investigación: Administración y Economía para el desarrollo humano y social.

Sub líneas de investigación de la Carrera: Línea de Contabilidad.

2. JUSTIFICACIÓN.

El desarrollo del presente Proyecto de Investigación hace énfasis a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que en la actualidad representan un crecimiento económico para la sociedad en general, es por ello que se busca determinar la Incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio estableciendo de esta forma los índices de los créditos vencidos, esta perspectiva se la visualizara a través de un análisis financiero que será aplicado por medio de la información contable proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”.

La investigación permitirá determinar las debilidades que la Cooperativa de Ahorro y Crédito mantiene en relación con la Cartera Vencida de los años 2013 – 2014 – 2015, el desarrollo de este análisis busca reconocer las causas por las que se originan este tipo de riesgo, para ello es necesario mencionar los beneficiarios directos del Proyecto de Investigación como lo es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”, mientras que los beneficiarios indirectos lo componen las Entidades que Regulan el Sistema Financiero Ecuatoriano, los estudiantes quienes están desarrollando la investigación y las futuras investigaciones.

El análisis que se utilizará representará un impacto económico en la Institución Financiera pues se determinará como la Cartera Vencida incide sobre el Patrimonio, pues si la Cartera Vencida se incrementa el Patrimonio se reduce debido a que la entidad no percibe los intereses o ganancias por los créditos otorgados, la disminución de la capacidad de pago de los socios da paso al incremento de los índices de incobrabilidad de créditos concedidos, lo que producirá que la Cooperativa no pueda mantenerse en el Mercado Financiero con la facultad de seguir confiriendo servicios y productos a los socios.

La investigación permitirá que la Institución Financiera pueda establecer estrategias y políticas crediticias que ayuden a la Cooperativa a recuperar cierto porcentaje de Cartera Vencida, es necesario mencionar que a través del estudio los lectores comprenderán de mejor manera las causas que provocan la Cartera Vencida, pues será una base que les faculte la posibilidad de profundizar el análisis lo que ayudará a establecer propuestas para contrarrestar este riesgo.

3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO.

El Proyecto de Investigación busca ejecutar un análisis financiero con respecto a la Cartera Vencida, es así como se determinó como beneficiario directo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” mientras que los beneficiarios indirectos son el Sistema Financiero Ecuatoriano, los estudiantes quienes están desarrollando la investigación y las futuras investigaciones.

Tabla 1:
Beneficiarios del Proyecto

BENEFICIARIOS DIRECTOS	BENEFICIARIOS INDIRECTOS.
<ul style="list-style-type: none"> • Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”. 	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema Financiero Ecuatoriano
<ul style="list-style-type: none"> • Socios. 	Estudiantes: <ul style="list-style-type: none"> • Caiza Gladys. • Chiluisa Teresa.
	<ul style="list-style-type: none"> • Futuras investigaciones.

Fuente: Caiza Gladys, Chiluisa Teresa.

4. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.

En el transcurso del tiempo la reforma de normativas y de entes reguladores han presentado cambios que han afectado considerablemente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) ya que el problema más relevante que presentan estas Entidades Financieras es el Riesgo de incremento de la Cartera Vencida que es provocada por el retraso de los pagos por parte de los socios, pues esta dificultad se presenta debido a la inestabilidad económica y laboral, la desigualdad de remuneración, problemas políticos etc., que mantiene el país, estos factores influyen sobre la economía familiar, provocando de esta manera la disminución de su Capital y su capacidad de pago.

En el Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito constituyen un grupo extenso dentro del Sistema Financiero que a partir de junio del año 2012 empezaron a ser controladas y reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador basadas en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, igualdad, equidad y solidaridad surgen fundamentalmente para crear o incentivar una cultura de ahorro, otorgar préstamos con facilidad con la finalidad de que los socios puedan desarrollar una actividad económica, comercial e industrial dentro del sector ofreciendo así productos y servicios para satisfacer las necesidades de la sociedad.

Con la regulación y control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se restringió la creación de Cooperativas de Ahorro y Crédito fantasmas que se dedicaban a estafar a los ahorristas, actualmente en la provincia de Cotopaxi existen Instituciones Financieras que realizan sus actividades económicas de forma legal desempeñando así un papel muy importante en el ámbito social y económico dedicándose a la captación de dinero de los socios y a la otorgación de créditos permitiéndoles de esta manera incrementar el poder adquisitivo en la sociedad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” ha logrado mantenerse en el mercado a pesar del desequilibrio económico que el país presentó en los últimos años, brindando servicios de calidad acorde a las necesidades de la sociedad permitiéndoles de esta forma mejorar el desarrollo socio-económico, entre los servicios crediticios se encuentran los de consumo, inmobiliario, microcrédito, los cuales se generan a través de procesos que

en cierta parte no aseguran el pago de créditos otorgados produciendo de esta forma el incremento de Cartera Vencida en la Institución Financiera.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.

¿Cómo incide la Cartera Vencida sobre el Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” durante los años 2013- 2014- 2015?

5. OBJETIVOS.

5.1 General.

Determinar la incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” durante los años 2013 – 2014 – 2015, mediante la aplicación de un análisis financiero que permita conocer la realidad económica de la COAC “Andina Ltda.”.

5.1 Específicos.

- Identificar información teórica mediante diferentes fuentes bibliográficas para el sustento documental del Proyecto.
- Revisar los Estados Financieros para analizar la Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”.
- Aplicar Indicadores Financieros para determinar la incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio estableciendo los resultados obtenidos en un informe.

6. ACTIVIDADES Y SISTEMA DE TAREAS EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS PLANTEADOS

Tabla 2:

Actividades y sistemas de tareas a los objetivos planteados.

Objetivo	Actividad (tareas)	Resultado de la actividad	Descripción de la actividad (técnicas e instrumentos)
<p>Objetivo 1.</p> <ul style="list-style-type: none"> Identificar información teórica mediante diferentes fuentes bibliográficas para el sustento documental del Proyecto. 	<p>Recopilar fuentes bibliográficas tales como: libros, revistas y artículos para el análisis pertinente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Obtener información. Conocimientos generales del tema Sustentar el Proyecto de manera teórica. 	<p>Generar:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bibliografía. Aulas Virtuales Revistas Científicas.
<p>Objetivo 2</p> <ul style="list-style-type: none"> Revisar los Estados Financieros para analizar la Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” 	<p>Aplicar Instrumentos de Investigación al personal y a los socios de la Cooperativa.</p>	<p>Conocer las causas que producen el incremento de la Cartera Vencida</p>	<ul style="list-style-type: none"> Entrevistas. Encuestas.
<p>Objetivo 3.</p> <ul style="list-style-type: none"> Aplicar Indicadores Financieros para determinar la incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio estableciendo los resultados obtenidos en un informe. 	<p>Aplicación de Indicadores Financieros para el análisis.</p>	<p>Generar el informe final.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Indicadores Financieros. Informe.

Fuente: Caiza Gladys, Chiluisa Teresa.

7. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.

7.1 Gestión Financiera.

La Revista Perspectivas en su artículo Modelo de Gestión Financiera para una organización define a la Gestión Financiera como:

Terrazas, (2009) La Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización (p.57).

Mediante el autor Pablo Nunes economista de la Universidad de Nova de Lisboa, en su artículo Ciencias Económicas y Comerciales manifiesta que:

Nunes, (2016) La Gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros (p.01).

La Gestión Financiera se basa en mantener un control adecuado de los movimientos económicos que toda entidad debe mantener de esta forma se llevara un registro que permitirá conocer el solvento de los gastos que se vayan presentando de la misma forma ayudará en la toma de decisiones y acciones para el desarrollo de una actividad en la empresa.

7.1.1 Importancia.

Administrar los recursos que tiene una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos y que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa, el estudio de esta disciplina es la clave para su buen funcionamiento.

7.1.2 Objetivos.

Entre los objetivos de la Gestión Administrativa y Financiera tenemos:

- Maximizar el valor de la empresa. Fin que corresponde al propósito de los accionistas, inversionistas o dueños, de incrementar su propia riqueza, es decir su inversión.
- Optimizar los recursos económicos-financieros, con el fin de incrementar al máximo la utilidad de los accionistas.
- Evaluar y controlar los costes asociados a los servicios o productos para que sean de calidad.
- Administrar de manera eficaz los servicios o productos que ofrece la empresa.
- Tomar decisiones relacionadas con la elección de los activos y los pasivos necesarios para maximizar el valor de la empresa.
- Proporcionar a la organización la información precisa para la toma de decisiones.

7.1.3 Características.

- Las estrategias a diseñar y ejecutar en la organización deben estar vinculadas para que sus operaciones arrojen resultados que satisfagan a los accionistas.
- Involucra a toda la organización como ente generador de bienes y servicios que debe captar y mantener clientes.
- Motivar al personal directivo para el logro de sus metas, y en general, ejecutar las acciones necesarias para que la maximización del valor no sea una finalidad de corto plazo fácilmente agotable, sino un objetivo permanente.

7.2 Sistema Financiero.

La Revista Finanzas y Política Económica en su artículo Impacto del crédito gubernamental en el Sistema Financiero define al Sistema Financiero como:

Herrera & García, (2014) “Una parte fundamental de la economía, su principal función es de canalizar el ahorro hacia la inversión, lo que a su vez estimula el crecimiento económico. Por esta misma razón, estabilidad del sistema financiero es imprescindible para la prosperidad económica” (p 16).

La Superintendencia de Bancos manifiesta que toda entidad financiera necesita de estabilidad durante su desarrollo es por ello que define al Sistema Financiero como:

Superintendencia de Bancos, (2015) Un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo el de canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica haciendo

que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público, y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos (p 01).

El Sistema Financiero está compuesto de Instituciones Financieras privadas y públicas, Instituciones de Servicios Financieros, Compañías de Seguros y Compañías Auxiliares del Sistema Financiero que se encuentran bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Bancos, las cuales están encargadas de regularizar el ahorro de las personas hacia inversiones fomenten el aumento de la economía en el país.

7.2.1 Elementos.

El Sistema Financiero es formado por cinco elementos o agentes:

- El gobierno.
- El Banco Central.
- Los intermediarios financieros.
- Activos Financieros.
- Mercados Financieros.

7.2.2 Importancia.

Una situación de estabilidad financiera podría definirse como aquella en que el sistema financiero opera de manera eficiente y constante. En una economía desarrollada las entidades financieras se encargan de distribuir los fondos que reciben de los ahorradores entre las personas necesitadas de créditos. De esta manera se mantiene una economía saludable, pero sobre todas las cosas se genera un clima de confianza entre la población para seguir generando riqueza.

7.2.3 Características.

- Opera como un intermediario entre las personas u organizaciones que disponen de suficiente capital y aquellas que necesitan y solicitan recursos monetarios para desarrollar proyectos de inversión e impulsar la actividad económica.
- Facilita la circulación del dinero, permitiendo la realización de un sin número de transacciones diarias y fomentando el desarrollo de proyectos de inversión.

- Estimula el ahorro mediante la oferta de productos con rendimientos atractivos y seguros
- Facilita el pago de bienes y servicios, estimulando el comercio interno y externo.
- Proporciona el nivel apropiado de liquidez que necesita un país para que la sociedad pueda comprar los bienes y servicios para su vida diaria.

7.2.4 Clasificación.

Tabla 3:
Instituciones que Integran el Sistema Financiero

INSTITUCIONES QUE INTEGRAN EL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO.			
Instituciones Públicas	Instituciones Privadas	Instituciones del Servicio Financiero	Compañías de Seguros auxiliares
Banco central del Ecuador	Instituciones Bancarias	Almacenes Generales de Depósito	Aseguradoras Nacionales
Banco de desarrollo del Ecuador	Sociedades Financieras	Compañías de arrendamiento mercantil	Cajeros Automáticos
B.N.F. Banecuador	Mutualistas	Casas de Cambio	Servicios Cobranza
Corporación Financiera Nacional,	Cooperativa de Ahorro y Crédito	Compañías emisoras de tarjetas de Crédito	Servicios Contables y de Computación.

NOTA: Superintendencia de Bancos. (2016). Clasificación del Sistema Financiero. Obtenido de Superintendencia de Bancos: http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23.

7.3 Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son Instituciones Financieras por tal razón la Revista Revesco en su artículo Las Cajas de Ahorro y las Cooperativas de Crédito ante la Crisis: Evolución en su presencia Territorial y su Operativa las define como:

Calvo & Gutiérrez, (2010) Instituciones de depósito con una naturaleza jurídica distinta, actuaciones persiguen fines sociales, no solo a partir del destino de una parte de sus beneficios a obrar benéfico – sociales y a educación y promoción respectivamente, sino por las propias actividades bancarias que desarrollan en beneficio de una parte de la población (p 06).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son Instituciones Financieras sin fines de lucro que se han unidos voluntariamente para hacer frente a sus aspiraciones económicas cuyo objeto social es satisfacer las necesidades de los socios y de terceros mediante las actividades que efectúan las entidades de crédito, este tipo de Entidades están controladas por sus Reguladores.

7.3.1 Importancia.

Desde su creación, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) ha reconocido el importante papel de las cooperativas para lograr el desarrollo social y económico de los pueblos. El sistema cooperativo, de efectuar una serie de ajustes y de generar ciertos factores positivos, puede ser una alternativa real y capaz de integrar a una amplia gama de personas y grupos, en estructuras que propicien el desarrollo y expansión de sus potencialidades, en marcos socioeconómicos de carácter participativo y solidario, con justicia, libertad y transparencia tan necesarias para la transformación de las sociedades actuales.

7.3.2 Características.

- Cuenta con recursos materiales y humanos para su funcionamiento, sus propietarios son los socios, quienes aportan los recursos materiales tales como: la tierra, las herramientas, dinero, fuerza de trabajo, con los aportes recibidos la Cooperativa realiza actividades que van a beneficiar a los socios y a sus familias y a su comunidad, la propiedad sobre la empresa es colectiva.
- El mínimo de personas que puede conformar una Cooperativa es de 20, salvo en el caso de una Cooperativa de Producción Agrícola en la cual el mínimo de personas que lo conforman es de 10.
- Proporciona a los afiliados bienes y servicios a menor costo.
- Todos los socios tienen iguales derechos y obligaciones.

7.3.3 Objetivos.

- Lograr la propiedad colectiva de los medios de producción, sin fuerza de trabajo asalariada y con decisiones colectivas, mejorando la calidad de vida de los asociados.
- Impulsar un nuevo modelo de desarrollo garantizando la Seguridad Alimentaria y Soberanía del país.
- Direccionar los procesos de las redes productivas de los bienes y servicios.
- Distribución equitativa de los excedentes, con el fin de garantizar la igualdad entre todos los integrantes.
- Otorgar créditos mediante el uso de herramientas técnicas y un adecuado análisis que conduzcan a una óptima colocación y a la satisfacción de los asociados.

7.3.4 Riesgo de crédito.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben realizar un análisis de riesgo de crédito debido a que:

Superintendencia de Bancos, (2009) “El riesgo de crédito es aquel que asume el prestador derivado de la posibilidad de que el prestatario incumpla sus obligaciones” (p 01).

7.3.4.1 Administración de Riesgos.

La administración integral de riesgos es una disciplina que debe ser parte de la estrategia de las entidades y del proceso de toma de decisiones para identificar y evaluar los riesgos potenciales que una organización enfrenta.

7.3.4.2 Estructura para la administración de riesgos.

- Órganos Internos.
- Consejo de Administración.
- Consejo de Vigilancia.
- Comité de Administración Integral de Riesgo.
- Administrador de Riesgos.

7.3.4.3 Responsabilidades del comité de administración integral de riesgos.

- Las políticas, procesos, estrategias metodologías, sistemas de información y procedimientos para la administración integral de riesgos.
- Los límites de exposición de los diferentes tipos de riesgos; el informe sobre: calificación de activos de riesgo, riesgos respecto a nuevos productos y servicios, cumplimiento de gestión.
- El plan de contingencia de liquidez las cooperativas del segmento 3.

7.3.4.4 Funciones del responsable o administrador de riesgos.

- Elaborar y poner en consideración del comité de administración integral de riesgos las propuestas de políticas, procesos, estrategias, metodologías y procedimientos para la administración integral de riesgos, los límites de exposición de los diferentes tipos

de riesgos, el plan de contingencia de liquidez, el informe de riesgos respecto a nuevos productos y servicios.

7.3.4.5 Políticas para la administración integral del riesgo.

- Realizar la estructura organizacional que soporta el proceso de administración integral de riesgos; la misma que deberá seguir los preceptos establecidos en la presente resolución.
- Determinar los límites de exposición al riesgo al menos en relación a liquidez, morosidad, solvencia, concentración de depósitos y de cartera.
- Establecer las medidas de control interno, así como las correspondientes para corregir las desviaciones que se observen sobre los límites y niveles riesgo.

7.3.4.6 Tipos de riesgos.

- **Riesgo de crédito.** - Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago de las obligaciones pactadas.
- **Riesgo de mercado.** - Es la contingencia de que una institución del sistema financiero incurra en pérdidas debido a variaciones en el precio de mercado de un activo
- **Riesgo de tasa de interés.** - Es la posibilidad de que las instituciones financieras asuman pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en las tasas de interés pactadas.
- **Riesgo de tipo de cambio.** - Es el impacto sobre las utilidades y el patrimonio de la institución controlada por variaciones en el tipo de cambio.
- **Riesgo de liquidez.** - Es la de pérdida por la incapacidad de para enfrentar una escasez de fondos y cumplir sus obligaciones, creando la necesidad de conseguir recursos alternativos.
- **Riesgo operativo.** - Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas debido a eventos originados en fallas o insuficiencia de procesos y en la presencia de eventos externos imprevistos.
- **Riesgo legal.** - Es la probabilidad de que una institución financiera sufra pérdidas directas o indirectas; de que sus activos se encuentren con mayor vulnerabilidad, sus pasivos y contingentes puedan verse incrementados más de los niveles esperados.

7.3.4.7 Central de riesgos.

Considerando que esta información refiere a créditos concedidos por entidades del sistema financiero, cuya fuente de fondo son los depósitos de quienes confían en dichas entidades, por lo tanto, la Central de Riesgos es:

Intendencia de Riesgos de la Economía Popular y Solidaria, (2012) Es un sistema de registro de información que mantiene los datos sobre los créditos que una persona o empresa haya contratado con las instituciones reguladas y controladas por la Superintendencia de Bancos, Entidades financieras reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y entidades del sector real o comercial (p 01).

7.3.4.8 Entrega de la información a la Central de Riesgos.

Los datos de Central de Riesgos al sistema financiero, al sector real de la economía y a los titulares es proporcionada por los Burós de Información Crediticia, que son los entes que están legalmente autorizados y controlados por la Superintendencia de Bancos a entregar esta información.

7.3.4.9 Calificación en la central de riesgos.

- **A:** Aquella persona que cuenta con suficientes ingresos para pagar el capital e intereses y lo hace puntualmente.
- **B:** Clientes que todavía demuestran que pueden atender sus obligaciones pero que no lo hacen a su debido tiempo.
- **C:** Personas con ingresos deficientes para cubrir el pago del capital y sus intereses en las condiciones pactadas.
- **D:** Igual que las personas que tienen calificación C, pero donde se tiene que ejercer la acción legal para su cobro y, generalmente renegocian el préstamo
- **E:** Es la última calificación. Aquí están las personas que se declaran insolventes o en quiebra y no tienen medios para cancelar su deuda.

7.4 Cartera de Crédito Vencida.

Según la Revista Scielo con su tema el Influjo de Cartera Vencida como Medida de Riesgo de crédito menciona que es indispensable el conocimiento de la cartera vencida que se mantiene es por ello que se la define de la siguiente forma:

Sagner, (2012) Son aquellos créditos cuyos pagos de interés y/o capital se encuentran atrasados por un período de 90 días o más; los pagos por intereses de los últimos 90 días que se encuentran capitalizados, refinanciados o retrasados por acuerdo; o los pagos que se encuentran menos de 90 días atrasados, pero existen buenas razones -como declaración de quiebra del deudor- para dudar que ellos se efectúen en su totalidad (p 03).

Son consideradas carteras de crédito vencidas aquellos créditos otorgados y no cumplidos por terceros en el tiempo establecido lo que genera el aumentando del índice de morosidad.

7.4.1 Importancia.

La cartera vencida es una de las variables más significativas para administrar el capital, por todos los créditos que un empresa otorga a sus clientes internos, convirtiéndose en el centro de preocupación, pues las ventas a crédito implica que la empresa inmovilice una importante parte de sus recursos ya que ésta financiando con sus recursos a los clientes y en muchas ocasiones ésta no cobra intereses por el hecho de venderles a crédito convirtiéndose en una inversión de recursos con cero rentabilidad.

7.4.2 Objetivo.

Proporcionar información cuantificada referente al monto total de recuperaciones pendientes de cobro a terceras personas naturales y/o jurídicas por operaciones normalmente del giro específico de una empresa.

7.4.3 Características

- Constituyen un sub grupo del activo de acuerdo con la estructura del balance general, a su vez conformado de cuentas específicas.
- Son cobros pendientes de recuperación.
- Sus saldos se originan como consecuencia de haberse devengado operaciones emergentes del giro específico de las actividades de una empresa.

7.4.4 Clasificación.

Los créditos vencidos con pago único de principal, se requieren 30 días o más de vencimiento; para el caso de los créditos resolventes, 60 días, y para el de los créditos a la vivienda, 90 días y de acuerdo con la regulación aplicable, los créditos declarados

vencidos que liquiden totalmente los saldos pendientes de pago o que siendo créditos reestructurados o renovados cumplan con el pago sostenido del crédito.

7.5 Análisis Financiero.

El estudio del análisis financiero es importante es por ello que la Revista Venezolana de Gerencia en su artículo nos indica que:

Nava, (2009) El análisis financiero es una herramienta clave para el manejo gerencial de toda organización, ya que contempla un conjunto de principios y procedimientos empleados en la transformación de la información contable, económica y financiera que, una vez procesada, resulta útil para una toma de decisiones de inversión, financiación, planeación y control con mayor facilidad y pertinencia, aunado a que permite comparar los resultados obtenidos por una empresa durante un lapso de tiempo determinado con los resultados de otros negocios similares (p 610).

Una entidad financiera mantiene la facilidad de conocer su estado económico actual mediante la aplicación de un análisis financiero, este estudio permitirá la toma de decisiones adecuadas ante lo resultados obtenidos y a la vez permite evaluar el avance de la entidad con el paso del tiempo, permitiéndole de esta manera mantenerse en el mercado con la facultad de seguir ofertando bienes y servicios a la sociedad

7.5.1 Importancia.

La importancia del Análisis Financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestra las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económica y financieras en la actividad empresarial.

7.5.2 Objetivos.

- Otorgar a los administradores una herramienta poderosa para verificar el cumplimiento de los objetivos de la empresa, así como la reevaluación de los mismos y el planteamiento de nuevos objetivos o metas.
- Otorgar índices sobre la posición de la empresa que ante un buen manejo y una excelente dirección pueden incrementar el valor del mercado de la empresa y abrir las posibilidades de crecimiento de la entidad.

7.5.3 Características.

- Permite recopilar los estados financieros para comparar y estudiar las relaciones existentes entre los diferentes grupos de cada uno y observar los cambios presentados por las distintas operaciones de la empresa.
- Examina los instrumentos de planeación y control que permitan tomar buenas decisiones que aumenten el valor de la firma.
- Establecer un objetivo dominante, pues sin este no se puede tener en claro el tipo de operación financiera que desea analizarse.
- Elaboración del reporte, la información contenida debe ser amplia o resumida como requiera la organización, cumpliendo con el objetivo planteado, los gerentes podrán hacer uso del análisis realizado y se les permitirá tomar decisiones pertinentes.

7.6 Instrumentos de Análisis Financiero.

7.6.1 Análisis Vertical.

En el libro Finanzas Corporativas se menciona que el análisis vertical o llamado también análisis porcentual representa una primera mirada sobre la estructura de los Activos y pasivos de la Compañía, por lo tanto:

Dumraut, (2013) El análisis vertical consiste en determinar la participación relativa de los rubros del activo que representan un porcentaje del Activo Total con los rubros del lado derecho del balance, procedemos de manera percibida a expresar el porcentaje que representan sobre el total del pasivo más el patrimonio neto (p. 12).

La aplicación de un análisis vertical en una entidad permitirá determinar si cada una de las cuentas se encuentra correctamente establecidas ya que mediante esta aplicación se puede conocer la situación actual de la entidad.

7.6.1.1 Objetivos.

- Permite identificar con claridad cómo están compuestos los estados contables
- Facilita la interpretación de los estados financieros y traducir la información proporcionada por el método financiero en índices y porcentajes, que permitan desarrollar una aproximación relativa de la "salud financiera" de la empresa.

7.6.1.2 Importancia.

El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

7.6.1.3 Características.

- Utiliza un solo estado para su análisis.
- Relaciona cada una de sus partes con un total determinado.
- Es un análisis estático.
- Estudia la situación financiera en un momento determinado sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.

7.6.2 Análisis Horizontal.

En el libro Finanzas Corporativas nos da a conocer las técnicas de análisis financieros entre una de ellas está el análisis horizontal es por ello que:

Dumraut, (2013) El análisis horizontal permite establecer tendencias para los distintos rubros del balance y del Estado de Resultados, estableciendo comparaciones contra un año determinado. Para que la comparación resulte procedente, es necesario establecer un “año base” contra el cual efectuar la comparación de las cifras de los distintos rubros contra los mismos rubros del año base. Al observar la tendencia, podemos establecer si las ventas han aumentado o disminuido realmente con relación al año base, lo mismo con los costos, los inventarios y el año fijo (p.13).

Un análisis Horizontal es aquel que nos permite conocer las variaciones absolutas y relativas que han presentado en la entidad en sus respectivos Estados Financieros en un determinado tiempo, permitiendo así establecer las falencias o puntos fuertes que se mantiene en la institución financiera y de esta manera tomar las debidas decisiones para el mejor desenvolviendo de la entidad..

7.6.2.1 Importancia.

La importancia del análisis de estados financieros radica en que facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa.

7.6.2.2 Objetivos.

- Obtener resultados que apoye la toma de decisiones Buscando así conocer el comportamiento de los elementos o partes que conforman los EE.FF. para luego tomar decisiones tendientes a mejorarlos, corregirlos o simplemente para informarse de la situación financiera de la empresa.
- Buscar determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto a otro así mismo determina si ha crecido o ha disminuido de acuerdo al tiempo determinado.

7.6.2.3 Características.

- Permite medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa.
- Presentan una perspectiva amplia de la situación financiera, puede precisar el grado de liquidez de rentabilidad, el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad.
- Los valores obtenidos pueden ser comparados con las metas de crecimiento y desempeño fijadas por la empresa, para evaluar la eficiencia y eficacia.

7.6.3 Indicadores Financieros.

La Revista Venezolana de Gerencia en su artículo Análisis Financiero: Una Herramienta clave para una Gestión Financiera eficiente define a los Indicadores Financieros como.

Nava, (2009) “Herramienta indispensable para determinar su condición financiera; ya que a través de su cálculo e interpretación se logra ajustar el desempeño operativo de la organización permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas” (p. 612).

Las razones financieras son una forma de aplicación para realizar el análisis a una determinada entidad la cual mediante el uso de las respectivas formulas nos permitirá conocer el estado actual de la entidad en cuanto a liquidez, endeudamiento, de esta manera enfocarse en los puntos débiles que los resultados que este estudio presente.

7.6.3.1 Objetivos.

- Evaluar la situación financiera global de una empresa u otra organización.

- Realizar comparativas entre los diferentes periodos contables o económicos de la empresa para conocer cuál ha sido el comportamiento de esta durante el tiempo y así poder hacer proyecciones a corto, mediano y largo plazo, simplemente hacer evaluaciones sobre resultados pasados para tomar correctivos si a ello hubiere lugar.
- Analizar e interpretar la información contable para el análisis respectivo.
- Obtener una información distinta y complementaria a la de las cifras absolutas, que sea útil para el análisis ya sea de carácter patrimonial, financiero o económico

7.6.3.2 Importancia.

Permite proyectar soluciones o alternativas para enfrentar los problemas surgidos, o para idear estrategias encaminadas a aprovechar los aspectos positivos. Mide o cuantifica la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones permitiendo identificar las debilidades, fortalezas y deficiencias de cualquier empresa con el fin de obtener conclusiones, planear y tomar decisiones para invertir y financiar a la organización.

7.6.3.3 Características.

- Los indicadores deben ser exactos, inequívocos y específicos.
- Deben ser accesibles y sencillos de obtener evitando aquellos cuya interpretación requieran de infinidad de cálculos estadísticos y matemáticos
- Permite comparar el rendimiento de la empresa a lo largo del tiempo y/o comparar el rendimiento de la empresa con respecto al de las empresas de la industria a la que pertenece, entre otros.
- Se requiere de una correcta aplicación e interpretación de las razones financieras para que den resultados de lo contrario las razones no tuvieran sentido aplicarlas.
- Analizan la información financiera de diferentes empresas para así presentar un mejor servicio a su clientela.
- Son usados por los emisores de deuda para analizar el Riesgo crediticio, por los ejecutivos de la propia empresa para evaluar el rendimiento del personal o de los proyectos.
- Por los inversores bursátiles que utilizando el análisis fundamental tratan de seleccionar los valores con mejores perspectivas.

7.6.3.4 Índices Financieros.

Tabla 4:
Índices Financieros.

INDICADORES	FÓRMULAS
Morosidad de la Cartera Total	Cartera que no devenga interés + Cartera vencida
	Total de cartera - Provisiones para créditos incobrables
Morosidad de la Cartera de crédito de Consumo	Cartera de Consumo que no devenga interés + Cartera de Consumo Vencida
	Cartera de Consumo por Vencer + Cartera de Consumo que no devenga interés + Cartera de Consumo Vencida
Morosidad Cartera de Microcrédito	Cartera microempresa que no devenga interés + Cartera Microempresa Vencida
	Cartera Microempresa por Vencer + Cartera Microempresa Vencida
Porcentaje de Cartera de Crédito Vencida	Total de Cartera de Crédito Vencida
	Total de la Cartera de Crédito
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Utilidad neta
	Total Patrimonio
Cobertura de cartera de crédito vencida	Provisiones
	Cartera de crédito que no devenga Interés + Cartera de crédito vencida
Rentabilidad sobre Activos (ROA)	Utilidad o Pérdida del Ejercicio
	Activo
Liquidez	Fondos Disponibles
	Total Depósitos a Corto Plazo

NOTA: Superintendencia de Bancos y Seguros. (2012). Nota Técnica 5 Boletines Financieros. Obtenido de Subdirección de Estadística:

https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjNaeegJnSAhVGxyYKHUNyBuMQFggYMAA&url=http%3A%2F%2Fwww.superbancos.gob.ec%2Fmedios%2FPORTALDOCS%2Fdownloads%2Festadisticas%2FNotas_Tecnicas_5.doc&usq=AFQjCNFX_8GD.

7.7 Patrimonio.

El Patrimonio es la ganancia o utilidad con a que cuenta una empresa en determinado período económico, por tal razón se define como:

Rey, (2014) “Constituye la utilidad que percibido la empresa en un determinado periodo de tiempo por lo tanto “Esta masa representa el valor neto contable de la empresa y constituye la riqueza neta de los copropietarios de la empresa” (p 25)

La Estructura del Patrimonio está compuesto de los siguientes componentes:

- Capital Social y Pagado.
- Reservas Legales, Estatutarias y Voluntarias
- Superávit.
- Perdida de ejercicios anteriores.
- Utilidad o pérdida del periodo.
- Total Capital.

7.7.1 Estado de Cambios en el Patrimonio.

El Estado de Cambios en el Patrimonio es una herramienta de suma importancia para la empresa debido a esto se lo define de la siguiente manera:

Arimany & Viladecans, (2010) El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto recoge todos los cambios realizados en el Patrimonio Neto derivados de: el resultado global (saldo de ingresos y gastos reconocidos), las variaciones de Patrimonio por operaciones con los socios, las restantes variaciones que se produzcan en el Patrimonio por cambios en criterios contables y correcciones de errores (p 14).

El Estado de Cambios en el Patrimonio muestra el resultado integral, indicando de forma separada los importes realizados, los cambios y variaciones que se han presentado de principio a fin durante el periodo, verificando si existe un incremento o disminución de los activos netos a través de la información presentada, sobre las políticas y errores anteriores y sobre las participaciones de los propietarios y los cambios que se han realizado.

7.7.1.1 El Estado de Cambios en el Patrimonio se divide en dos partes:

1. La primera, denominada “Estado de ingresos y gastos reconocidos”, recoge los Cambios en el Patrimonio Neto derivados de:

- a) El resultado del ejercicio en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- b) Los ingresos y gastos que, según lo requerido por las normas de registro y valoración, deban imputarse directamente al patrimonio neto de la empresa.
- c) Las transferencias realizadas a la cuenta de pérdidas y ganancias según lo dispuesto por este plan general de contabilidad.

2. La segunda denominada “Estado total de Cambios en el Patrimonio Neto”, informa todos los cambios habidos en el patrimonio neto derivado de:

- a) El saldo total de los ingresos y gastos reconocidos
- b) Las variaciones originadas en el patrimonio neto por operaciones con los socios o propietarios de la empresa cuando actúen como tales
- c) Las restantes variaciones que se produzcan en el patrimonio neto.
- d) También se informará de los ajustes al patrimonio neto debidos a cambios en criterios contables y correcciones de errores.

8. PREGUNTAS CIENTÍFICAS.

1. ¿Cuáles son los fundamentos teóricos y conceptuales que permitieron fundamentar científicamente la incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio?
2. ¿Cuál es el análisis que se realizara a los Estados Financieros para conocer las causas que producen el incumpliendo de los créditos vencidos?
3. ¿Cuáles serán los Indicadores Financieros que se aplicaran para conocer la incidencia de Cartera Vencida sobre el Patrimonio?

8.1 Variables.

Tabla 5:
Variables.

VARIABLES.	
INDEPENDIENTE	DEPENDIENTE
Cartera Vencida	Patrimonio

Fuente: Caiza Gladys, Chiluisa Teresa

9. METODOLOGÍA Y DISEÑO NO EXPERIMENTAL.

9.2 Diseño metodológico.

El método empleado en esta investigación es el Descriptivo porque permitió recolectar organizar, analizar, evaluar y presentar datos sobre aspectos o componentes del problema de investigación, exponiendo así los resultados que se obtiene por medio de este método, para el desarrollo del Proyecto se trabajó con el Diseño No experimental el cual ayudó a observar al fenómeno tal cual es, es decir que las investigadoras no podrán manipular las

variables, solo se limitarán a la observación de los hechos buscando proponer alternativas en caso de que el proyecto fuera de carácter aplicativo lo cual ayude a reducir el problema. Para el análisis desarrollado se utilizó el método científico que admitió formular las interrogantes acerca de la Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” del Cantón Latacunga obteniendo así las posibles causas del vencimiento de los créditos en la Institución Financiera.

9.2 Tipo de Investigación.

La investigación es de tipo no aplicativo porque se realiza un análisis para determinar la incidencia que tiene la Cartera Vencida sobre el Patrimonio pues no se orienta a la solución de un problema, sino que se busca determinar las causas que producen el incumplimiento de los socios, este estudio será posible por medio de la aplicación de métodos, técnicas e instrumentos de investigación, que permitió el análisis e interpretación de resultados obtenidos. A través del Método Analítico se puede elaborar un análisis íntegro de la Cartera Vencida de la Cooperativa, durante los años 2013 – 2014 – 2015, permitiendo conocer los problemas que provocan este tipo de riesgo lo cual ayudará a determinar cómo los créditos vencidos inciden en el Patrimonio de la entidad. Para el desarrollo de la investigación se consideró la utilización de técnicas de investigación como la de campo la cual ayudo a recolectar testimonios acerca del problema, permitiendo aplicar instrumentos como la entrevista y la encuesta que son elaboradas a través de cuestionarios mismos que permitieron obtener información de la situación real de la Cooperativa. Para la interpretación de los resultados del trabajo de investigación se procedió a la tabulación de los datos adquiridos a través de la encuesta, mismos que serán generados mediante programas informáticos como la hoja electrónica de Excel, el diseño de gráficos que permite elaborar tablas y cuadros estadísticos que ayudan a comprender el análisis que estos arrojan.

Tabla 6:
Diseño de la metodología de Investigación.

METODOLOGÍA	
TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Encuestas	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario de preguntas
Entrevistas	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario de Preguntas • Grabaciones de Audio
Análisis de datos	<ul style="list-style-type: none"> • Revisar Estados Financieros.

Fuente: Caiza Gladys, Chiluisa Teresa.

9.3 Muestra.

La Muestra es una representación de un universo es por ello que se consideró trabajar con un universo de 12 personas que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” y con 330 socios de dicha institución a quienes se les aplico los instrumentos de investigación para obtención de resultados.

Tabla 7:
Universo de Investigación.

ELEMENTOS	UNIVERSO	MUESTRA
Gerente	1	1
Jefe de crédito	1	1
Personal de crédito	10	10
Socios con créditos	3171	330
TOTAL	3183	342

Fuente: COAC “Andina Ltda.”

Fórmula del cálculo de la muestra

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + (N-1) E^2}$$

Donde:

n =	Tamaño de la Muestra	X
P =	Probabilidad de éxito	0,5
Q =	Probabilidad de Fracaso	0,5
N =	Tamaño de la Población	3183
E =	Error máximo Admisible	5%
Z =	Coficiente de corrección de error	1,96

$$n = \frac{(1,96^2) (0,5)(0,5) (3183)}{((1,96^2)*0,5*0,5) + ((3183-1) * (0,05^2))}$$

$$n = \frac{3056,95}{8,9154}$$

$$n = 342,80$$

$$n = 342 - 12 \text{ (Personal de créditos y cobranzas)}$$

$$n = \mathbf{330}$$

10 ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.

10.1 Entrevista dirigida al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”

1. ¿Cuál es la misión y visión de la Cooperativa “Andina Ltda.”?

La misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se basa en ofrecer soluciones financieras integrales para mejorar la calidad de vida de la sociedad, buscando siempre la eficiencia y eficacia administrativa por lo que deseamos ser una Institución Financiera con excelencia en la prestación de servicios financieros.

2. ¿Bajo qué organismo de Control se encuentra regulada la Cooperativa “Andina Ltda.”?

Se encuentra regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria quien establece parámetros de control para el correcto funcionamiento de las Instituciones

3. ¿Los empleados están desempeñando su cargo de acuerdo a su perfil profesional?

Si, el personal labora acorde a su perfil profesional lo que permite que la Cooperativa ofrezca productos y servicios financieros de calidad, pues el personal de Recursos Humanos realiza una selección muy minuciosa de las carpetas recibidas

4. ¿Cada que tiempo usted recibe la información financiera de la Cooperativa?

La información se recibe de manera diaria la cual permite tomar decisiones que ayuden a mejorar las actividades económicas de la cooperativa, esta información es proporcionada por el departamento contable quien presenta la situación económica de la cooperativa y el departamento crediticio que presentan informes acerca de los créditos otorgados.

5. ¿Se realiza un análisis financiero para determinar si existe un incremento o decremento en las actividades crediticias que realiza la Cooperativa?

Si, pues el análisis permite conocer si el personal del departamento de Créditos y Cobranzas lleva un correcto proceso de otorgación de créditos, al no llevar un proceso

adecuado se corre un riesgo de no obtener la cancelación total de créditos concedidos, este incremento o decremento depende netamente de los oficiales de crédito pues son ellos quienes realizan este proceso crediticio.

6. ¿La Cooperativa tiene Cartera Vencida?

La cooperativa ha incrementado su Cartera Vencida de manera considerable debido a la inestabilidad económica, este desequilibrio afecta a la provincia produciendo de esta manera la inestabilidad laboral que reduce la capacidad de pago del socio.

7. ¿Cuáles son para usted las razones por las que existe Cartera Vencida en la Cooperativa?

Existen varios aspectos que producen la Cartera Vencida como el tema económico actual, los análisis de créditos en ocasiones no son realizados en base al proceso exigido, en Latacunga el principal fenómeno que provocó la Cartera Vencida fue la reactivación del volcán Cotopaxi esto fue un impacto duro para la Cartera de Créditos porque las personas que viven en zonas que fueron afectadas por la caída de ceniza perdieron su capacidad de pago, actualmente estas personas son quienes forman parte de la cartera vencida

8. ¿Usted como gerente que acciones ha tomado para recuperar la Cartera Vencida?

Se realiza reuniones conjuntamente con el departamento de créditos y cobranzas pues actualmente se está aplicando procesos de refinanciamiento a toda la cartera créditos que se encuentra en mora.

9. ¿Cómo incide el monto de la Cartera Vencida en los Estados Financieros?

La Cartera Vencida es producida por la morosidad de los socios es por ello que la cooperativa está valorada por un indicador de morosidad el cual se encuentra dentro del rango que establece la SEPS, para el segmento 3

10. ¿La Cartera Vencida influye en el Patrimonio de la Cooperativa?

La manera en que puede verse afectado es por el tema de las provisiones ya que si la cartera vencida incrementa el nivel de provisione será elevado lo cual podría generar una

perdida por que la provisiones son un gasto para la cooperativa, de esta manera se ve afectado el patrimonio pues al existir una pérdida del ejercicio se reduce el patrimonio con el que cuenta la entidad.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

La entrevista realizada al Gerente permitió determinar que la información que recibe acerca del movimiento financiero de la Cooperativa la obtiene diariamente, lo que permite analizar dicha información y tomar decisiones que permitan el buen desarrollo de las actividades que efectúa la Institución, por otro lado se pudo conocer las causas que producen la Cartera Vencida pues esta se presenta debido a la morosidad de los prestatarios, esto se produjo en ciertos casos a los procesos crediticios que no son analizados adecuadamente, los factores que influyeron fue la inestabilidad económica y laboral que el país está atravesando, el factor que más influyó en este tipo de Cartera fue la reactivación del volcán Cotopaxi pues los socios que viven en las zonas de afectación redujeron su capacidad de pago es por ello que el índice de cartera vencida se incrementó, este aumento permitió a la Cooperativa aplicar procesos que ayuden a contrarrestar este riesgo entre los procesos que optaron se encuentra el de refinanciamiento de toda la cartera créditos que es considerada con riesgos de no obtener el pago total del crédito que se otorgó, la incobrabilidad de los créditos tiene un índice que se ha incrementado pero que no sobrepasa el porcentaje que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, pero es necesario recalcar que si la Cartera Vencida se incrementa el Patrimonio tiende a disminuir ya que la entidad no capta los intereses que se generan por los créditos concedidos, representando de esta manera un impacto sobre el resultado económico, pues la ganancias que obtiene cooperativa tienden a bajar por el incremento de los créditos retrasados.

10.2 Entrevista dirigida al Jefe del Departamento de Créditos y Cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”

1. ¿La cooperativa cuenta con un manual de políticas para otorgar en créditos?

La institución si cuenta con un manual de políticas en el cual se establece parámetros, condiciones que ayuden al análisis del proceso crediticio, es por ello que se crea políticas de recuperación de cartera, pero existe la ausencia de medidas o estrategias que permitan

la cobrar el total de los créditos concedidos. Cabe recalcar que las políticas de provisión se manejan acorde a las disposiciones de la SEPS, de acuerdo a la calificación que esta les otorgue.

2. ¿Considera usted que se debería implementar nuevas políticas y procedimientos de crédito y cobranza?

Implementar nuevas políticas no es la mejor opción lo recomendable es actualizarlas, mejorar las estrategias tanto para la colocación y recuperación de créditos porque existen diversos casos de socios en los cuales se hace más dificultoso el cobro.

3. ¿Cuáles son los tipos de crédito que ofrece la Cooperativa?

Los créditos que ofrece la cooperativa son de consumo, microcrédito y de vivienda.

4. ¿Qué tipos de garantías exige la cooperativa para otorgar un crédito?

Las garantías que exige la cooperativa al momento de otorgar un crédito son las: hipotecarias, la garantía real, los depósitos a plazo fijo las garantías quirografarias y la garantía que está en proceso es la prendaria.

5. ¿Cuándo la Cartera de Crédito pasa a formar parte de Cartera de crédito vencida?

Pasa a ser parte del crédito vencido cuando cae en mora porque ya no genera intereses, pero la cartera vencida es a partir de los dos meses por que ya es una cartera de mayor riesgo y difícil de recuperar.

6. ¿Cuál es el porcentaje de cartera vencida que existe en la institución y como considera usted ese porcentaje?

El porcentaje de cartera vencida es alto ya que es producida por la morosidad de los prestatarios ya que se debe provisionar el ciento por ciento del total del crédito que esto al final es una perdida para la institución, si es un porcentaje alto, pero nosotros como cooperativa debemos buscar los medios posibles para lograr que esa cartera vuelva a ser activa, cabe recalcar que el porcentaje se mantiene bajo los parámetros que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

7. ¿La cartera vencida de los clientes ha generado problemas en la institución?

Los problemas que se han generado son la disminución de ingresos o ganancias que se obtienen por medio de los intereses que generan los créditos concedidos, otros de los problemas que se han presentado es el pago impuntual de los sueldos del personal de la Cooperativa.

8. ¿Cree usted que la realización de un análisis a la cuenta cartera de crédito vencida ayuda a la toma de decisiones?

Sí, porque a esta cartera se la debe analizar en un ciento por ciento enfocarnos a esta cartera permite tomar decisiones o estrategias que ayuden a recuperar la cartera, mejorar la rentabilidad, bajar el índice de morosidad y también optimizar los ingresos para la institución, para este análisis se trabaja conjuntamente con los oficiales de crédito y cobranza cada uno tiene su cartera y cada uno es responsable de su recuperación.

9. ¿Cómo afecta la cartera de crédito vencida en la rentabilidad de la cooperativa?

Afecta en que la cooperativa no tenga ingresos lo que provoco la no generación de utilidades para la institución, produciendo una rentabilidad baja es por ello que se busca estrategias, políticas para recuperar la cartera o para disminuir este tipo de riesgo.

10. ¿Los resultados financieros de la institución son orientados a establecer una política de control?

Se realiza controles semanales o mensuales, el control se lo realiza a través de índices financieros lo que permite verificar si la institución se encuentra dentro de lo que establece la ley, estos resultados permiten establecer políticas que ayuden a mejorar la situación económica de la cooperativa.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

La entrevista realizada al Ing. Mauricio Amores Jefe del Departamento de Crédito y Cobranzas generó el siguiente resultado: la Cooperativa mantiene políticas que deben de ser actualizas para lograr recuperar los créditos vencidos, los tipos de crédito que ofrece la cooperativa estableciendo garantías que respalden la capacidad de pago por parte de

los socios, en ocasiones el proceso inadecuado de otorgación de créditos ha producido que estos caigan en mora y que no generan interés o ganancias para la cooperativa, el porcentaje de Morosidad se encuentra dentro del rango que la SEPS establece para el segmento tres, este vencimiento ha permitido a los funcionarios de la entidad a buscar estrategias que ayuden a que este tipo de cartera vuelva a ser activa, , es por ello que el Jefe de Créditos menciona que es importante realizar una análisis a las carteras que están en riesgo de incobrabilidad porque de esta manera se podrá mejorar la rentabilidad de la institución. Esta entrevista permitió conocer como la COAC procede en caso de incumplimiento de pago pues el trabajo que realiza el Departamento de créditos y cobranzas es indispensable debido a que de ella depende la supervivencia de la financiera, las estrategias o políticas que establezcan deberán ser aprobadas previo a un análisis que permita determinar si la política contribuye en reducir estos riesgos.

10.3 Análisis e interpretación de las encuestas aplicadas a los socios con créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina” Ltda.

1. ¿Qué tipo de crédito ha solicitado a la Cooperativa?

Tabla 8:
Tipo de Crédito que han solicitado

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Crédito de Consumo	188	54%
Microempresa-	104	38%
Crédito de Vivienda	38	12%
TOTAL	330	100%

Fuente: Socios de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 1:
Tipo de Crédito que ha solicitado.



Fuente: Socios de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

La cooperativa oferta tres tipos de créditos mismos que de acuerdo a la encuesta aplicada a los socios se obtuvo como resultado que el 54% de socios han solicitado créditos de consumo, el 38% han requerido la microempresa y tan solo el 8% de socios han adquirido el crédito de vivienda, siendo evidente que el de consumo tiene mayor solicitud por parte de los socios debido a que este dinero podrá ser utilizado para el fin que el asociado crea pertinente satisfaciendo así sus necesidades.

2. ¿Se ha retrasado usted en el pago de las cuotas del crédito?

Tabla 9:

Retraso en el pago de las cuotas del crédito.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	121	37%
No	209	63%
TOTAL	330	100%

Fuente: Socios de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 2:

Retraso en el pago de las cuotas del crédito



Fuente: Socios de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

De acuerdo a la encuesta aplicada se obtuvo como resultado que se obtuvo generó que el 63% de socios cumplen con sus pagos mientras que el 37% de socios no cumplen con sus obligaciones crediticias en el tiempo establecido pero mencionan que el retraso de pagos se debe a varios factores como la inestabilidad económica y laboral, la desigualdad de remuneración, el control inadecuado de ingresos y gastos entre otros provocando la disminución de la capacidad de pago de los socios y el incremento de la cartera de crédito vencida que mantiene la Cooperativa.

3. ¿Cuáles son los medios que utiliza la Cooperativa para informarle sobre el retraso en el pago del crédito?

Tabla 10:

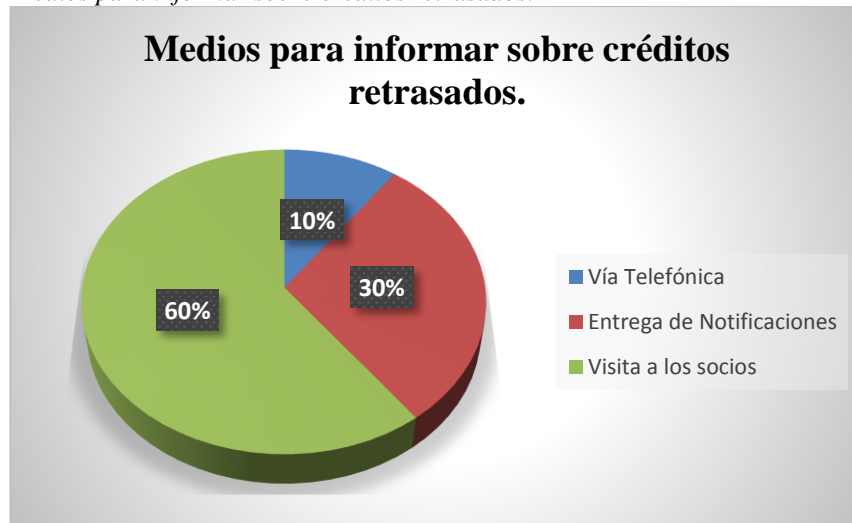
Medios para informar sobre créditos retrasados.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Vía Telefónica	33	10%
Entrega de Notificaciones	98	30%
Visita a los socios	199	60%
TOTAL	330	100%

Fuente: Socios de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 3:

Medios para informar sobre créditos retrasados.



Fuente: Socios de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

La encuesta que se aplicó a los socios arrojó como resultado que el 60% de los encuestados mencionan que se les realiza una visita personal, el 30% manifiesta que la Entidad les hace llegar una notificación y el 10% señala que se les realiza una llamada telefónica recordándoles la fecha de vencimiento de pago, lo cual permite que la Cooperativa asegure el cumplimiento de los créditos otorgados, estando que los prestatarios caigan en mora.

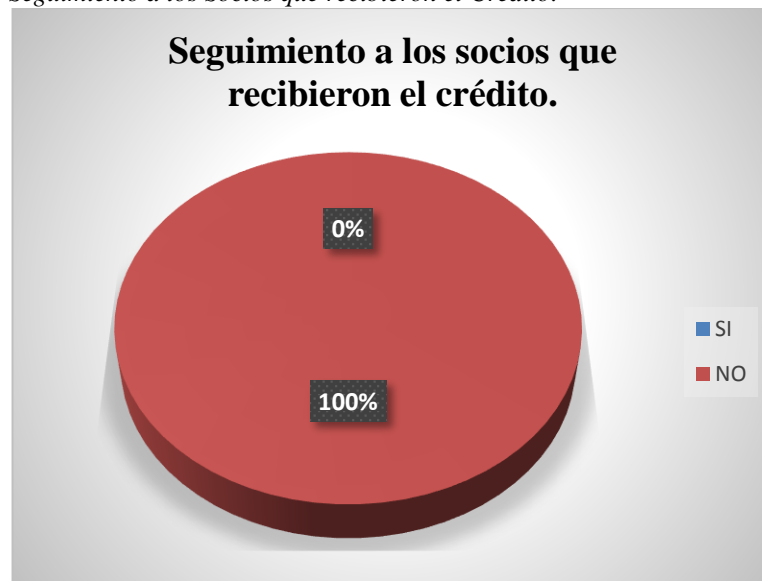
4. ¿La Cooperativa realiza un seguimiento para conocer si el crédito otorgado fue utilizado en el fin específico?

Tabla 11:
Seguimiento a los socios que recibieron el Crédito.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	330	100%
TOTAL	330	100%

Fuente: Socios de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 4:
Seguimiento a los Socios que recibieron el Crédito.



Fuente: Socios de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

El resultado que se obtuvo a través de esta interrogante es que el 100% de socios manifiesta que no se realiza un seguimiento, debido a que previo a la concesión del crédito se solicita documentos personales del prestatario, mismos que pasan por un análisis minucioso pues examina los bienes muebles que respalda la capacidad pago del prestatario.

10.4 Análisis e Interpretación de la encuesta dirigida al Personal del Departamento de Créditos y Cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.”

1. ¿La Cooperativa cuenta con un manual de políticas para el otorgamiento de créditos?

Tabla 12:

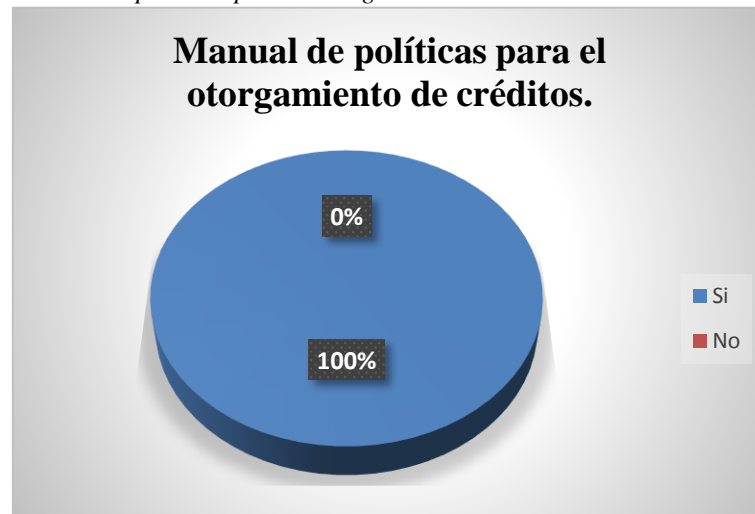
Manual de políticas para el otorgamiento de créditos.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	10	100%
No	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 5:

Manual de políticas para el otorgamiento de créditos.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Los resultados obtenidos revelan que el 100% de los encuestados afirman que la Cooperativa posee un manual de políticas, que les permite regular y contralar los procesos crediticos, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria controla los parámetros establecidos en el manual crediticio lo que le permitirá a la entidad financiera otorgar créditos con la finalidad de incrementar el desarrollo socio económico de la provincia, así también estas medidas ayudarán a proteger su Cartera de Crédito.

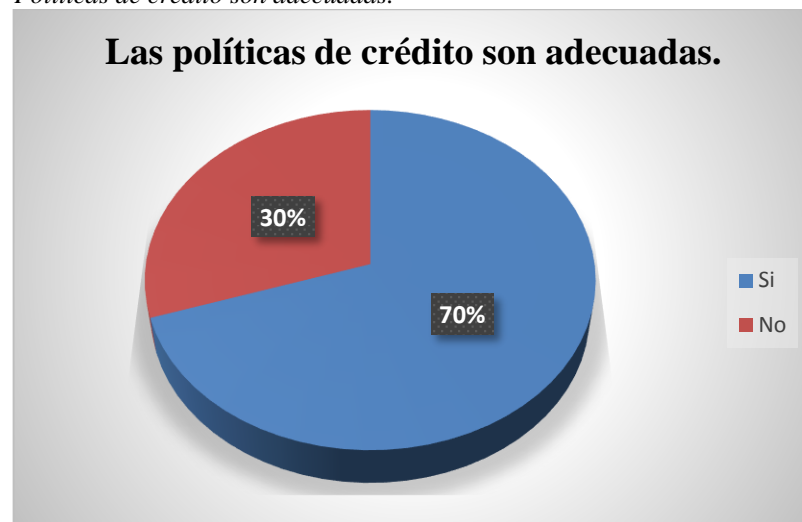
2. **¿Considera usted que las políticas de crédito implementadas en la Cooperativa son adecuadas para el medio?**

Tabla 13:
Las políticas de Crédito son adecuadas.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	70%
No	3	30%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 6:
Políticas de crédito son adecuadas.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

De acuerdo a la encuesta aplicada al personal de créditos y cobranzas se obtuvo como resultado que la mayoría de los encuestados muestran una posición afirmativa con respecto a la interrogante, ya que el 70% de encuestados confirma que las políticas implementadas son adecuadas para el otorgamiento de créditos cuidando de manera rigurosa la Cartera de Crédito mientras que el 30% de los encuestados manifiestan que no son adecuadas para el medio ya que la competencia establece políticas menos exigentes, pero cabe recalcar que las políticas que establezcan las Instituciones Financieras deben estar direccionadas a proteger su Cartera Crediticia.

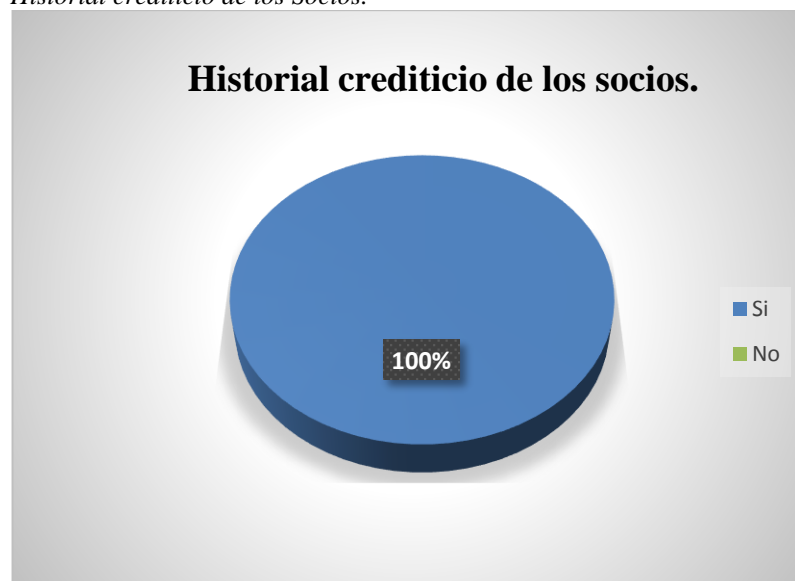
3. ¿La COAC “Andina Ltda.” analiza el historial crediticio y el nivel de endeudamiento de los socios?

Tabla 14:
Historial crediticio de los socios.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	10	100%
No	0%	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 7:
Historial crediticio de los Socios.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

EL 100% de los encuestados afirman que siempre se realiza un análisis del historial crediticio de los socios que solicitan un crédito, se lo realiza con la finalidad de poder indicar el tipo de cliente con el que se está trabajando determinando su capacidad de pago para proceder a negar o autorizar el crédito, cabe recalcar que este proceso es indispensable ya que a través de este se puede asegurar el pago puntual y la cancelación total del monto otorgado.

4. ¿Previo a la concesión de un crédito se realiza un análisis de verificación acerca de los requisitos presentados por el socio respaldando su capacidad de pago?

Tabla 15:

Verificación de requisitos presentados por los socios.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	10	100%
No	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 8:

Verificación de los requisitos presentados por los socios.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

La encuesta que se aplicó al personal de la COAC “Andina Ltda” se obtuvo como resultado que el 100% de los encuestados afirman que se realiza la verificación de los requisitos presentados por el socio, los cuales son examinados de forma rigurosa lo que permite el cumplimiento de los préstamos otorgados, cabe señalar que este proceso es primordial pues es aquí donde se establece el monto del crédito y la capacidad de pago por parte del socio.

5. ¿Cuáles son los montos de crédito más solicitado por los socios?

Tabla 16:

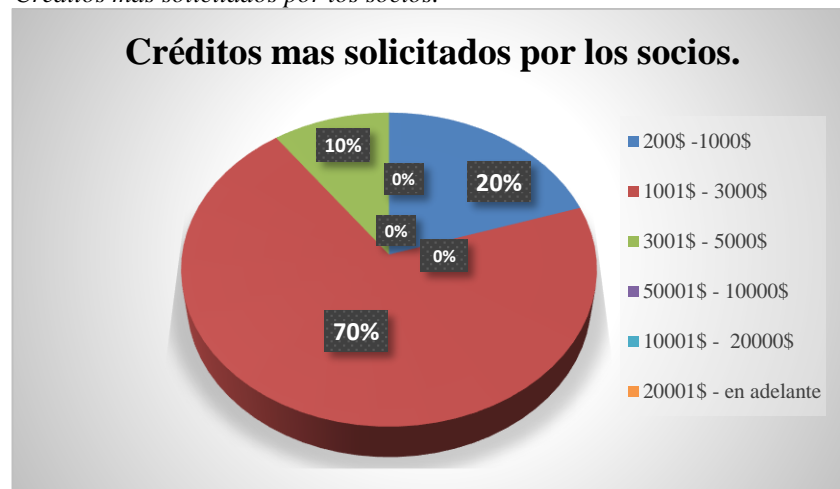
Créditos más solicitados por los socios.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
200\$ -1000\$	2	20%
1001\$ - 3000\$	7	70%
3001\$ - 5000\$	1	10%
5001\$ - 10000\$	0	0%
10001\$ - 20000\$	0	0%
20001\$ - en adelante	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 9:

Créditos más solicitados por los socios.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

El 70% de los encuestados afirma que los montos de entre 1001\$ - 3000\$ son los más solicitados debido a la facilidad de pago, mientras que el 20% asegura que el monto más solicitado es el de 200\$ -1000\$ puesto a que sus letras de pago mensual nos son altas, consecuentemente el 10% de encuestados manifiesta que los montos de 3001\$ - 5000\$ son solicitados pero no en gran cantidad mientras que los montos 5001\$ - 10000\$; 10001\$ - 20000\$; 20001\$ - en adelante no tienen mayor afluencia debido a que son de carácter hipotecario que en ciertas ocasiones los socios no cubren tal monto con los requisitos presentados.

6. ¿Se fijan los plazos de crédito de acuerdo a monto otorgado?

Tabla 17:

Plazos para créditos de acuerdo al monto otorgado.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	10	100%
No	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 10:

Plazos para créditos de acuerdo al monto otorgado.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

El 100% de los encuestados manifiestan que los plazos son otorgados acorde a la capacidad de pago del socio, cabe recalcar que la Cooperativa mantiene políticas con respecto a los plazos de pago, pero existen excepciones para aquellos socios que mantengan una estabilidad económica y puedan solventar la deuda en el plazo que lo requiera. Todos los procesos crediticios son controlados por la SEPS institución que se encarga de regular y controlar al Sector Cooperativista.

7. ¿Cuál es el medio que se utiliza para dar a conocer sobre el crédito vencido?

Tabla 18:

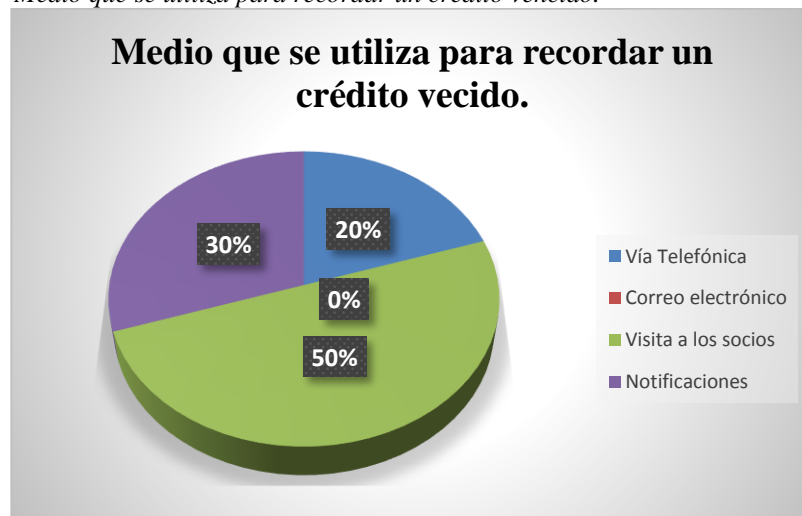
Medio que se utiliza para recordar un crédito vencido.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Vía Telefónica	2	20%
Correo electrónico	0	0%
Visita a los socios	5	50%
Notificaciones	3	30%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 11:

Medio que se utiliza para recordar un crédito vencido.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

La encuesta arroja que un 50% de encuestados visita a los socios para comunicarles del crédito vencido, mientras que el 30% envía notificaciones dependiendo de los días de retraso y el 20% realiza llamadas telefónicas a los socios, es notable la gestión que realiza el departamento de créditos para recuperar los créditos retrasados, el principal objetivo de la Cooperativa es salvaguardar su Cartera Crediticia, es por ello que buscan estrategias que les permitan asegurar la capacidad de pago que posee el prestatario evitando de esta forma que crezca el índice de incobrabilidad de créditos otorgados.

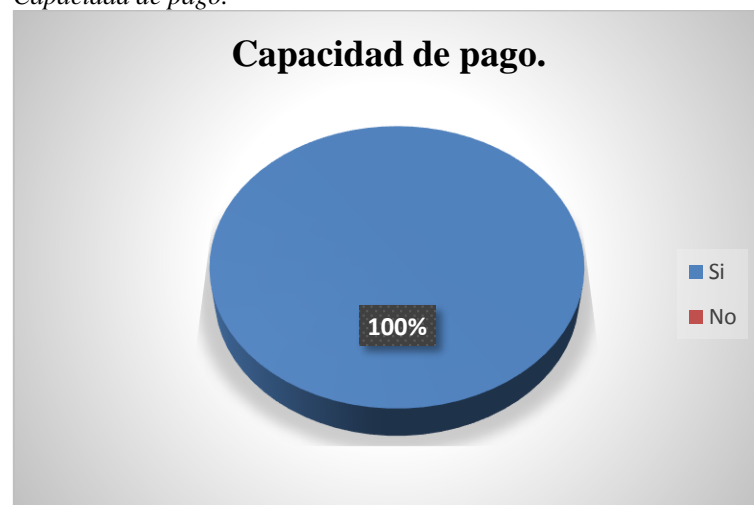
8. ¿Si el nivel de endeudamiento está por encima de la capacidad de pago, se niega el crédito?

Tabla 19:
Capacidad de pago.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	10	100%
No	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 12:
Capacidad de pago.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

De acuerdo a la encuesta aplicada se pudo determinar que el 100% de los encuestados manifiesta que los créditos son negados cuando el monto sobrepasa la capacidad de pago, pues es evidente que al no cumplir con los requerimientos solicitados la Cooperativa corre con el riesgo de que se vuelva un crédito incobrable dando como resultado un incremento en la Cartera Vencida de la entidad. Es necesario cumplir con lo establecido por la SEPS, ya que determina medidas que permiten el buen funcionamiento de la Cooperativa en el Mercado Financiero.

9. ¿Cree usted que la inestabilidad económica incide en el incumplimiento de los pagos crediticios?

Tabla 20:
Incumplimiento de los Créditos.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	8	80%
No	2	20%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 13:
Incumplimiento de los créditos.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La inestabilidad económica es un factor que afecta drásticamente a la sociedad es por ello que el 80% de encuestados manifiestan que el retraso de pagos se debe a este factor económico, los últimos años han sido difíciles pues la economía en el país ha decrecido a tal punto que no se cuenta con un trabajo estable que permita cumplir con las obligaciones que el socio adquirió, mientras que el 20 % afirma que no es cierto, ya que los retrasos de los socios se debe a la mala administración de sus ingresos lo que genera el pago impuntual de sus cuotas mensuales.

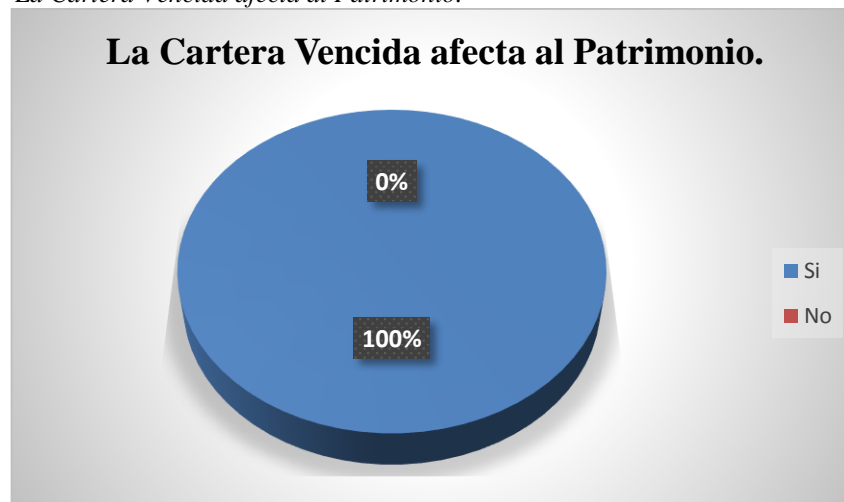
10. ¿Cree usted que el índice de Cartera Vencida afecta al Patrimonio de la Cooperativa?

Tabla 21:
La Cartera Vencida afecta al Patrimonio.

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	10	100%
No	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

Figura 14:
La Cartera Vencida afecta al Patrimonio.



Fuente: Personal de la COAC “Andina Ltda.”

A NÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

De acuerdo a la encuesta aplicada se obtuvo como resultado a esta interrogante que el 100% de encuestados afirman que el índice de Cartera Vencida si afecta al Patrimonio ya que si los créditos vencidos se incrementa la entidad puede presentar pérdidas en el período económico, debido a que no se perciben ganancias en esta caso las ganancias son los intereses que generan los créditos otorgados es por ello que todo el personal del Departamento de Créditos y Cobranzas realiza un análisis minucioso para conceder créditos, evitando de esta manera problemas económicos como el retraso del pago de sueldos al personal de la Cooperativa.

10.5 ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO.

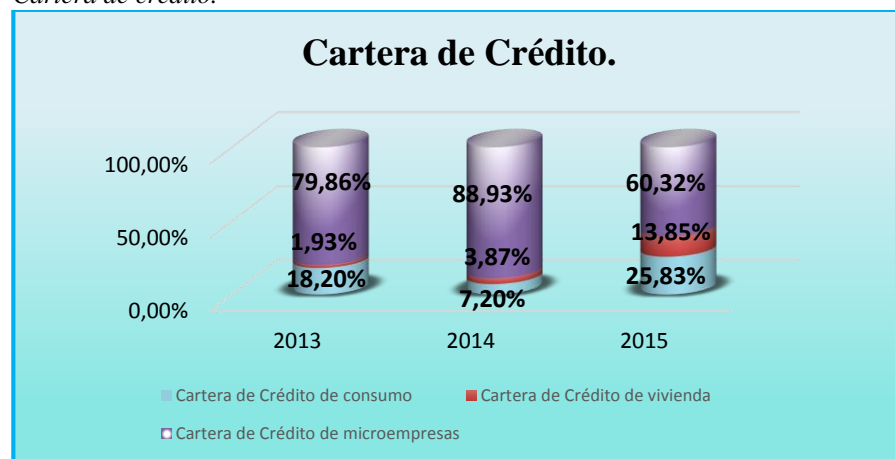
CARTERA DE CRÉDITOS.

Tabla 22:
Cartera de créditos.

TIPO DE CRÉDITOS	2013		2014		2015	
Cartera de Crédito de consumo	848.410,94	18,20%	431.995,43	7,20%	1.538.622,84	25,83%
Cartera de Crédito de vivienda	90.014,64	1,93%	232.231,71	3,87%	825.051,78	13,85%
Cartera de Crédito de microempresa	3.722.205,42	79,86%	5.333.880,40	88,93%	3.593.475,00	60,32%
TOTAL	4.660.631,00	100%	5.998.107,54	100%	5.957.149,62	100%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 15:
Cartera de crédito.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al analizar la Cartera de Crédito total se puede determinar que la Cartera de crédito de consumo para el año 2013 es del 18,20% del total de la cartera, mientras que para el 2014 es del 7,20% y para el 2015 es del 25,83%. La Cartera de crédito de vivienda para el 2013 representa el 1,93 mientras que para el 2014 es del 3,87% y para el 2015 es del 13,85%. La Cartera de crédito para la microempresa para el 2013 es del 79,86% mientras que para el 2014 representa el 88,93% y para el 2015 es del 60,32% mismo que se ha generado por la otorgación de los créditos por parte del personal de crédito. Resumiendo, que el año 2014 el total de los créditos en relación con el 2013 se incrementó en un 22,30% y en el 2015 en relación con el 2014 hay un decremento de 0,69%.

10.6 CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER.

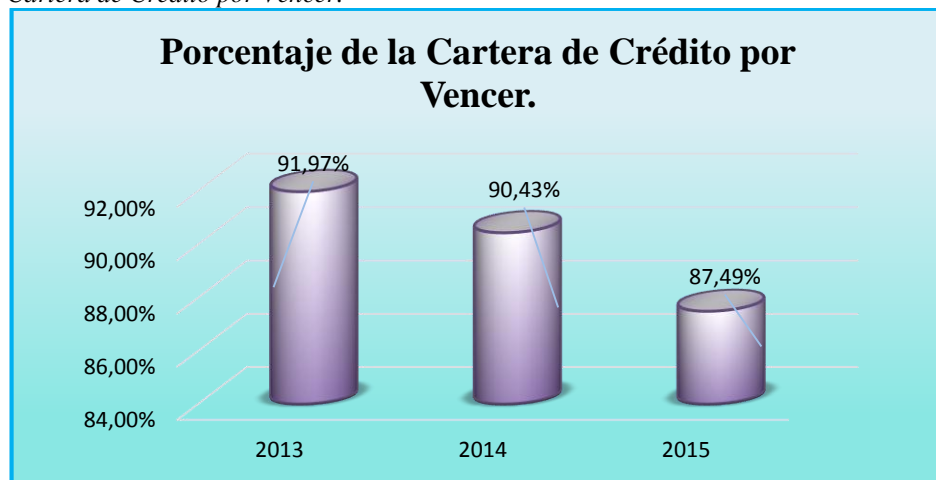
La cartera de crédito por vencer, denominada también cartera sana, es aquella que aún no ha entrado a un periodo de morosidad, es decir aquí se contabiliza los Créditos cuyo plazo no ha vencido.

Tabla 23:
Cartera de Crédito por vencer.

TIPOS DE CRÉDITOS	2013		2014		2015	
Cartera de Crédito de consumo	846.954,10	91,97%	380.537,32	90,43%	1.470.636,10	87,49%
Cartera de Crédito de vivienda	90.014,64		232.231,71		825.051,78	
Cartera de Crédito de microempresa	3.349.343,67		4.811.367,92		2.916.172,18	
TOTAL	4.286.312,41		5.424.136,95		5.211.860,06	

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 16:
Cartera de Crédito por Vencer.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al realizar el análisis de la Cartera de Crédito por Vencer se establece que para el año 2013 representa el 91,97% mientras que para el 2014 es del 90,43% y para el 2015 esta cartera ocupa de la cartera total el 87,49%, rubros que indican que existen créditos que están siendo cobrados y que generan ganancias a la Cooperativa pues dichos créditos no han caído en mora.

10.7 CARTERA DE CRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERÉS.

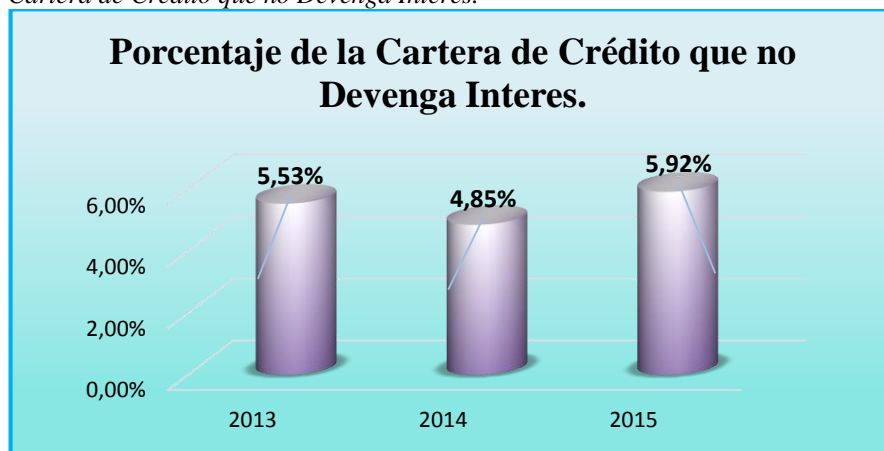
La cartera de Crédito que no devenga interés, es aquella que ha pasado a un periodo temporal de vencimiento.

Tabla 24:
Cartera de Crédito que no Devenga Interés.

TIPOS DE CRÉDITOS	2013		2014		2015	
Cartera de Crédito de consumo	1.455,84	5,53%	39.900,57	4,85%	43.926,78	5,92%
Cartera de Crédito de vivienda	-		-		-	
Cartera de Crédito de microempresa	256.447,41		251.278,20		308.494,95	
TOTAL	257.903,25		291.178,77		352.421,73	

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 17:
Cartera de Crédito que no Devenga Interés.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

El análisis que se realizó a la Cartera de Crédito que no Devenga Interés representa el 5,53% del total de la Cartera total del año 2013, para el año 2014 se establece el 4,85% señalando un decremento del 0,68% y para el año 2015 es del 5,92%, demostrando un crecimiento mínimo que significa que esta cartera mantiene índices bajos de créditos que no generan interés, cabe recalcar que al no tener crecimientos significativos no quiere decir que se va a desatender la Cartera sino que debería ser una base para tomar medidas que permitan reducir o mantener el nivel que se poseen.

10.8 CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA.

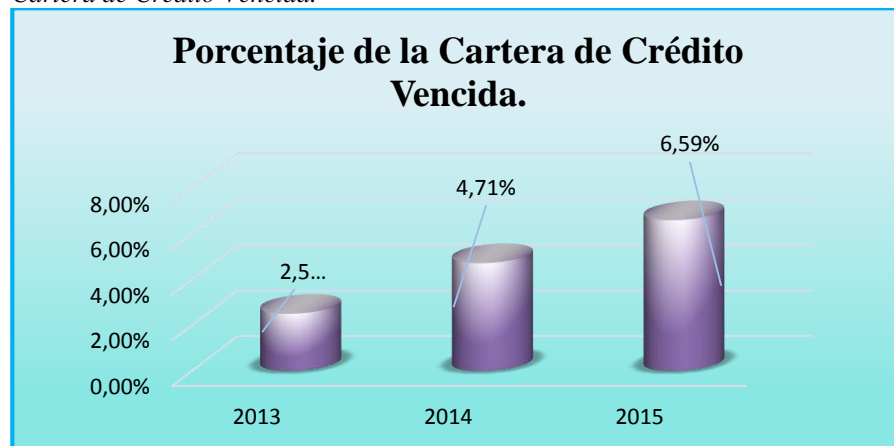
La cartera de Crédito Vencida, es aquella cartera se encuentra vencida en su pago.

Tabla 25:
Cartera de Crédito Vencida.

TIPOS DE CRÉDITOS	2013		2014		2015	
Cartera de Crédito de consumo	1,00		11.557,54		24.059,96	
Cartera de Crédito de vivienda	-	2,50%	-	4,71%	-	6,59%
Cartera de Crédito de microempresa	116.414,34		271.235,36		368.807,87	
TOTAL	116.415,34		282.792,90		392.867,83	

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 18:
Cartera de Crédito Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al examinar la Cartera de Crédito Vencida se obtuvo que para el año 2013 se generó un 2,50% de Cartera Vencida, para el año 2014 hubo un crecimiento del 4,71% y para el 2015 se alcanzó un 6,95%, el incremento de la cartera es considerable pues para el 2015 la Cartera Vencida aumentó debido a diversos factores entre ellos la situación económica y el fenómeno volcánico pues con este acontecimiento los socios incrementaron los índices de incumplimiento de pago por lo que el personal de crédito buscó estrategias para recuperar una parte de los créditos otorgados, tales como negociar con los prestatarios para que los pagos sean de poco en poco.

10.9 ANÁLISIS VERTICAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA 2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ANDINA LTDA."			
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
ANÁLISIS VERTICAL			
PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2013			
CÓD.	CUENTA	CANT.	%
1450	Cartera de créditos de consumo vencida		
145005	De 1 a 30 días	0,00	0,00%
145010	De 31 a 90 días	0,00	0,00%
145015	De 91 a 180 días	0,00	0,00%
145020	De 181 a 270 días	0,00	0,00%
145025	De más de 270 días	1,00	100,00%
	TOTAL	1,00	100,00%
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida		
145205	De 1 a 30 días	277,64	0,24%
145210	De 31 a 90 días	1202,84	1,03%
145215	De 91 a 180 días	41937,46	36,02%
145220	De 181 a 360 días	39248,54	33,71%
145225	De más de 360 días	33747,86	28,99%
	TOTAL	116414,34	100,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		
	Cartera de créditos	-78815,25	100,00%
	TOTAL	-78815,25	100,00%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ANÁLISIS VERTICAL.

10.9.1 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA 2013

Tabla 26:

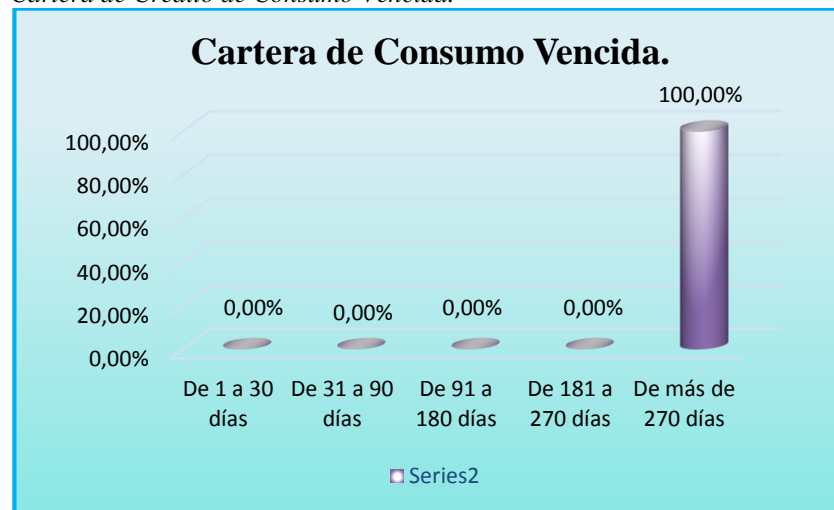
Cartera de Crédito de Consumo Vencida.

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA		
CUENTA	CANT.	%
De 1 a 30 días	0,00	0,00%
De 31 a 90 días	0,00	0,00%
De 91 a 180 días	0,00	0,00%
De 181 a 270 días	0,00	0,00%
De más de 270 días	1,00	100,00%
TOTAL	1,00	100,00%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 19:

Cartera de Crédito de Consumo Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al realizar el análisis vertical de la Cartera de Crédito de Consumo Vencida se obtuvo que, para los plazos de 1 a 30 días de 31 a 90 días, de 91 a 180 días, de 181 a 270 días existe un porcentaje del 0% mostrando que para este tiempo no existe Cartera Vencida, pero para más de 270 días establece un 100% de Cartera Vencida que equivale a \$1,00 indicando que el vencimiento en este tipo de crédito es bajo pues su rubro es mínimo para el año 2013.

10.9.2 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA 2013.

Tabla 27:

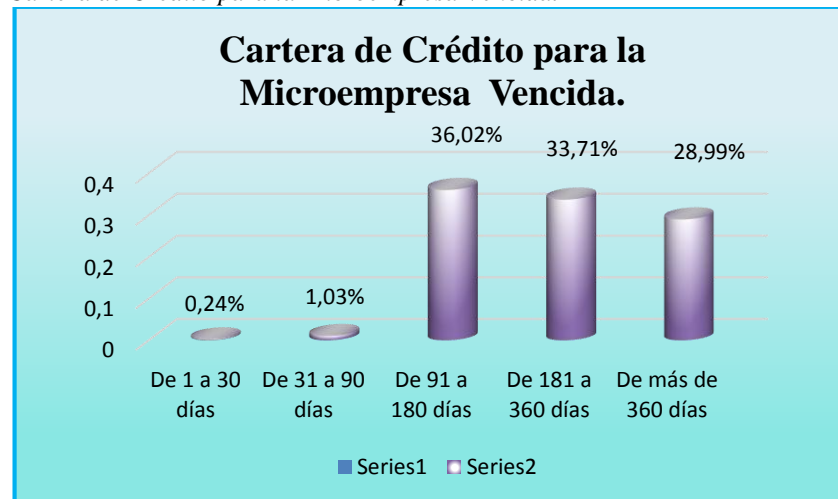
Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida.

CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA		
CUENTA	CANT.	%
De 1 a 30 días	277,64	0,24%
De 31 a 90 días	1202,84	1,03%
De 91 a 180 días	41937,46	36,02%
De 181 a 360 días	39248,54	33,71%
De más de 360 días	33747,86	28,99%
TOTAL	116414,34	100,00%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 20:

Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

En la Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida del año 2013 se observa que el menor porcentaje es de 1 a 30 días pues existe un 0,24% de vencimiento, de 31 a 90 días con el 1,03%, mientras que para más de 360 días es de 28,99%, para más de 181 a 360 días es de 33,71%, pero el tiempo que más sobresale es de 91 a 180 días pues su porcentaje es de 36,02% representado a la mayoría de clientes que provocan la Cartera Vencida en este tipo de crédito.

10.10 ANÁLISIS VERTICAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA 2014.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDINA LTDA.			
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
ANÁLISIS VERTICAL			
PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014			
CÓD.	CUENTA	CANT.	%
1450	Cartera de créditos de consumo vencida		
145005	De 1 a 30 días	1.512,62	13,09%
145010	De 31 a 90 días	3.522,70	30,48%
145015	De 91 a 180 días	3672,71	31,78%
145020	De 181 a 270 días	2148,02	18,59%
145025	De más de 270 días	701,49	6,07%
	TOTAL	11557,54	100,00%
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida		
145205	De 1 a 30 días	12653,00	4,66%
145210	De 31 a 90 días	33903,11	12,50%
145215	De 91 a 180 días	38320,13	14,13%
145220	De 181 a 360 días	71769,75	26,46%
145225	De más de 360 días	114589,37	42,25%
	TOTAL	271235,36	100,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		
	Cartera de microcrédito	-132154,06	100,00%
	TOTAL	-132154,06	100,00%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ANÁLISIS VERTICAL.

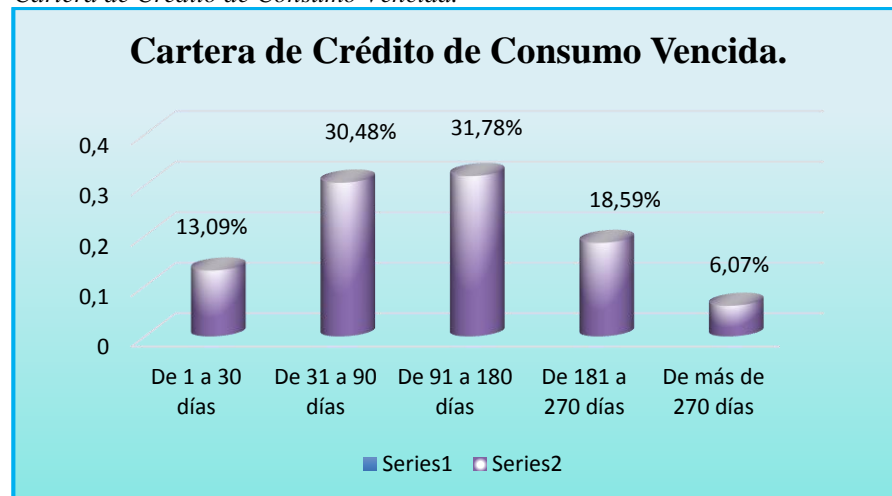
10.10.1 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA 2014.

Tabla 28:
Cartera de Crédito de Consumo Vencida.

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA		
CUENTA	CANT.	%
De 1 a 30 días	1512,62	13,09%
De 31 a 90 días	3522,70	30,48%
De 91 a 180 días	3672,71	31,78%
De 181 a 270 días	2148,02	18,59%
De más de 270 días	701,49	6,07%
TOTAL	11557,54	100,00%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 21:
Cartera de Crédito de Consumo Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al analizar la Cartera de Crédito de Consumo Vencida del año 2014 cuenta con el menor porcentaje de vencimiento es de más de 270 días con el 6,07%, el rubro de 1 a 30 días con el 13,09%, de 181 a 270 días con el 18,59% mientras que de 31 a 90 días es del 30,48%, el mayor porcentaje con el que cuenta esta cartera es de 91 a 180 días con el 31,78% lo que demuestra el retraso del pago por parte de los socios provocando la cartera vencida en la cooperativa.

10.10.2 CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA 2014

Tabla 29:

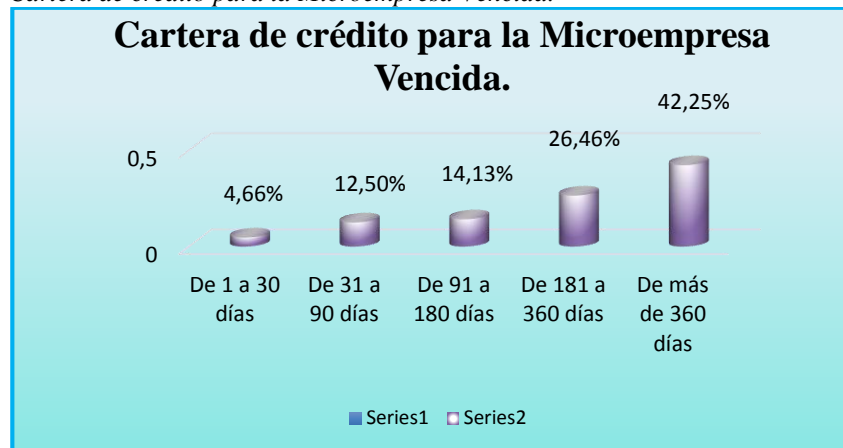
Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida.

CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA		
CUENTA	CANT.	%
De 1 a 30 días	12653,00	4,66%
De 31 a 90 días	33903,11	12,50%
De 91 a 180 días	38320,13	14,13%
De 181 a 360 días	71769,75	26,46%
De más de 360 días	114589,37	42,25%
TOTAL	271235,36	100,00%

Fuente: Estados Financieros COAC “Andina Ltda.”

Figura 22:

Cartera de crédito para la Microempresa Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al examinar la Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida del año 2014 se determinó que la cuenta con menor porcentaje de vencimiento es de 1 a 30 días con el 4,66%, el rubro de 31 a 90 días es del 12,50%, encontramos también de 91 a 180 días con un 14,13%, de 181 a 360 días con un 26,46% y la cuenta que más sobresale es de más de 360 con un 42,5%, representando a la mayoría de los clientes que mantienen morosidad en la cooperativa debido a los factores económicos que se presentan en la actualidad, entre ellos la inestabilidad económica es el aspecto que ha presentado mayor influencia en el incumplimiento de los pagos de las cuotas de crédito por parte de los socios.

10.11 ANÁLISIS VERTICAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA 2015.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDINA LTDA.			
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
ANÁLISIS VERTICAL			
PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015			
CÓD.	CUENTA	CANT.	%
1450	Cartera de créditos de consumo vencida		
145005	De 1 a 30 días	2051,57	8,53%
145010	De 31 a 90 días	4806,79	19,98%
145015	De 91 a 180 días	4398,92	18,28%
145020	De 181 a 270 días	3480,13	14,46%
145025	De más de 270 días	9322,55	38,75%
	TOTAL	24059,96	100,00%
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida		
145205	De 1 a 30 días	15117,23	4,10%
145210	De 31 a 90 días	43495,48	11,79%
145215	De 91 a 180 días	45091,73	12,23%
145220	De 181 a 360 días	63743,23	17,28%
145225	De más de 360 días	201360,20	54,60%
	TOTAL	368807,87	100,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		
	Cartera microcrédito	-168088,8	100%
	TOTAL	-168088,8	100%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ANÁLISIS VERTICAL.

10.11.1 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA 2015.

Tabla 30:

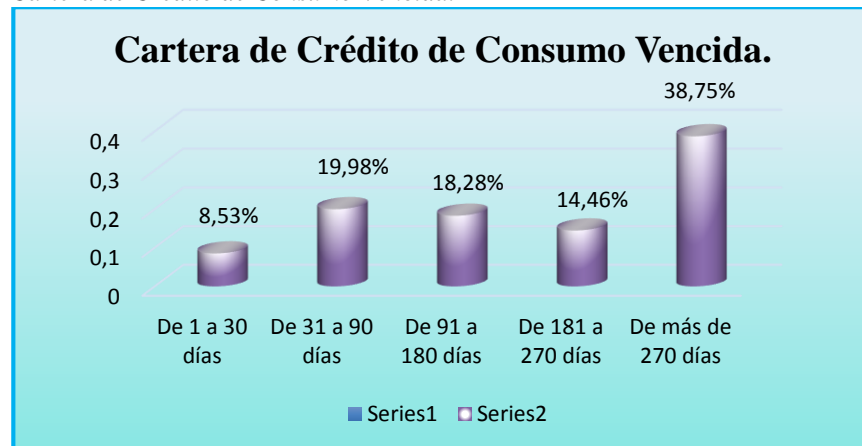
Cartera de Crédito de Consumo Vencida.

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA		
De 1 a 30 días	2051,57	8,53%
De 31 a 90 días	4806,79	19,98%
De 91 a 180 días	4398,92	18,28%
De 181 a 270 días	3480,13	14,46%
De más de 270 días	9322,55	38,75%
TOTAL	24059,96	100,00%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 23:

Cartera de Crédito de Consumo Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al examinar la Cartera de Créditos de Consumo Vencida del año 2015 se ha podido determinar que la cuenta con menor porcentaje de vencimiento es de 1 a 30 días con un 8,53%, de 31 a 90 días con un 19,98%, así también de 91 a 180 días con un 18,28%, de 181 a 270 días con un 14,46% y la cuenta que más sobresale es de más de 270 días con un 38,75%, representando a la mayoría de clientes que se encuentra con morosidad en la cartera de crédito de consumo, quienes no han cumplido a su debido tiempo con el pago de la cuotas de los créditos, esto ha conllevado a elevar el nivel de índice de morosidad y representa un riesgo para la cooperativa.

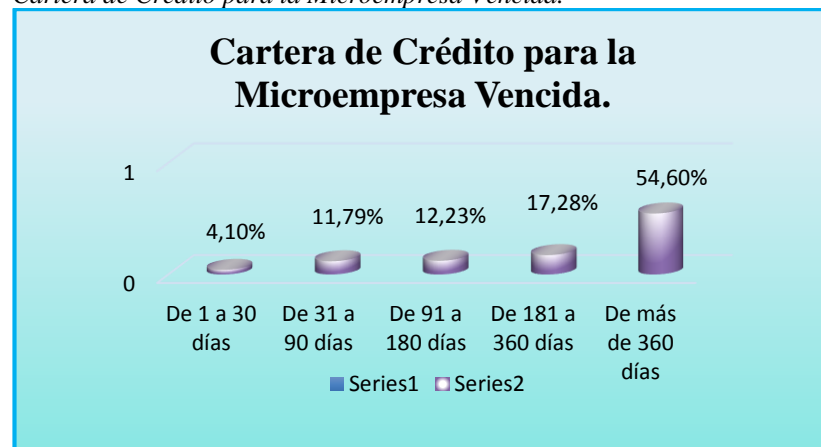
10.11.2 CARTERA DE CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA VENCIDA 2015.

Tabla 31:
Cartera de Crédito de Microempresa Vencida.

CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA		
De 1 a 30 días	15117,23	4,10%
De 31 a 90 días	43495,48	11,79%
De 91 a 180 días	45091,73	12,23%
De 181 a 360 días	63743,23	17,28%
De más de 360 días	201360,20	54,60%
TOTAL	368807,87	100,00%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 24:
Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al examinar la Cartera de Crédito para la Microempresa Vencida del año 2015 se pudo determinar que la cuenta con menor porcentaje de vencimiento es de 1 a 30 días con un 4,10%, de 31 a 90 días con un 11,79%, así también de 91 a 180 días con un 12,23%, de 181 a 360 días con un 17,28% y la cuenta con mayor porcentaje de vencimiento es de más de 360 días con un 54,60%, representando a los clientes que se encuentran con mayor retraso en los pagos de las cuotas de sus créditos, creando un riesgo para la Cooperativa y por ende incrementando su nivel de morosidad.

10.12 ANÁLISIS HORIZONTAL DE LA CARTERA VENCIDA DE LOS AÑOS 2013 -2014 – 2015.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDINA LTDA.									
CARTERA DE CREDITO VENCIDA									
ANÁLISIS HORIZONTAL									
PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015									
CÓD.	CUENTA	AÑO2013	AÑO 2014	DIFERENCIA	%	AÑO 2014	AÑO 2105	DIFERENCIA	%
1450	Cartera de créditos de consumo vencida								
145005	De 1 a 30 días	0,00	1512,62	1512,62	-	1512,62	2051,57	538,95	35,63%
145010	De 31 a 90 días	0,00	3522,70	3522,70	-	3522,70	4806,79	1284,09	36,45%
145015	De 91 a 180 días	0,00	3672,71	3672,71	-	3672,71	4398,92	726,21	19,77%
145020	De 181 a 270 días	0,00	2148,02	2148,02	-	2148,02	3480,13	1332,11	62,02%
145025	De más de 270 días	1,00	701,49	700,49	70049,00%	701,49	9322,55	8621,06	92,48%
	TOTAL	1,00	11557,54	11556,54	1155654%	11557,54	24059,96	12502,42	108,18%
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida								
145205	De 1 a 30 días	277,64	12653,00	12375,36	97,81%	12653,00	15117,23	2464,23	19,48%
145210	De 31 a 90 días	1202,84	33903,11	32700,27	96,45%	33903,11	43495,48	9592,37	28,29%
145215	De 91 a 180 días	41937,46	38320,13	-3617,33	-8,63%	38320,13	45091,73	6771,60	17,67%
145220	De 181 a 360 días	39248,54	71769,75	32521,21	82,86%	71769,75	63743,23	-8026,52	-11,18%
145225	De más de 360 días	33747,86	114589,37	80841,51	239,55%	114589,37	201360,20	86770,83	75,72%
	TOTAL	116414,34	271235,36	154821,02	132,99%	271235,36	368807,87	97572,51	35,97%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)								
	Cartera de créditos	-78815,25	-132154,06	-53338,81	67,68%	-132154,06	-168088,81	-35934,75	27,19%
	TOTAL	-78815,25	-132154,06	-53338,81	67,68%	-132154,06	-168088,81	-35934,75	27,19%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ANÁLISIS HORIZONTAL.

10.12.1 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA

Tabla 32:

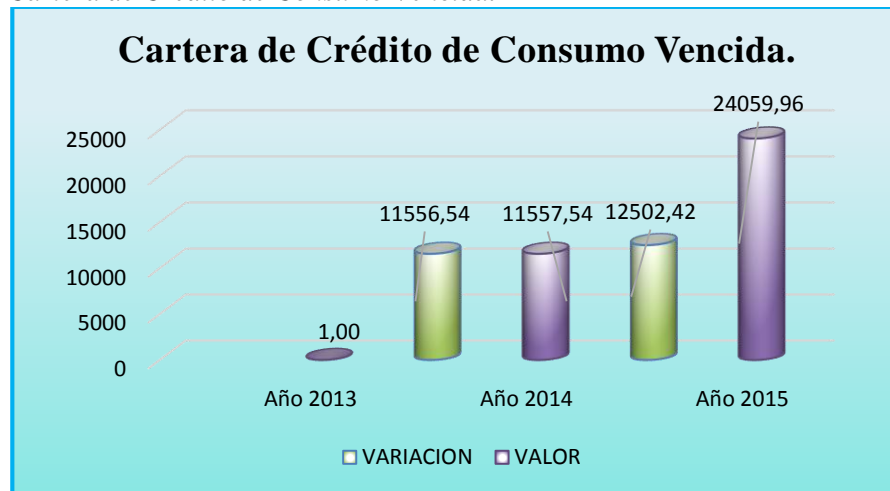
Cartera de Crédito de Consumo Vencida.

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	VARIACIÓN	VALOR
Año 2013		1,00
	11556,54	
Año 2014		11557,54
	12502,42	
Año 2015		24059,96

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 25:

Cartera de Crédito de Consumo Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al realizar el Análisis Horizontal de la Cartera Vencida encontramos que existe una variación de \$11.556,54 entre los años 2013 y 2014, mientras que para los años 2014 y 2015 existe una variación de 12.502,42, se puede observar que las variaciones entre los tres años de \$945,88 lo cual explica que en estos años la Cartera Vencida ha crecido en un índice normal.

10.12.2 CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA.

Tabla 33:

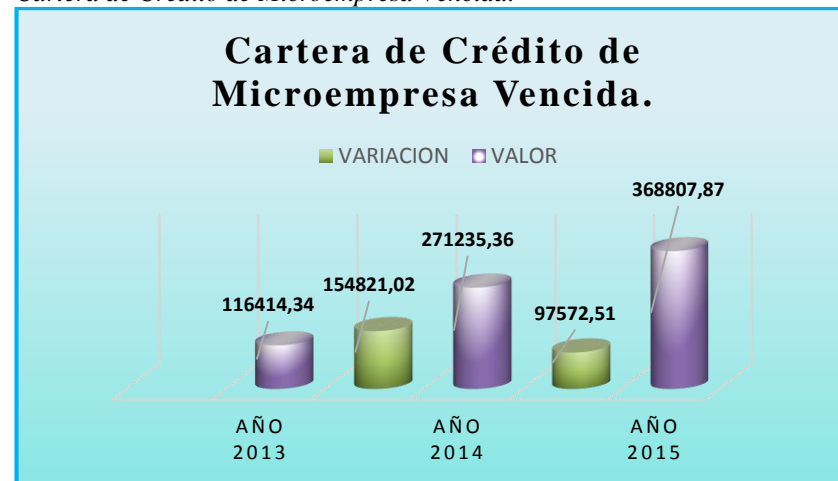
Cartera de Crédito de Microempresa Vencida.

CARTERA DE CRÉDITOS DE LA MICROEMPRESA VENCIDA	VARIACIÓN	VALOR
Año 2013		116414,34
	154821,02	
Año 2014		271235,36
	97572,51	
Año 2015		368807,87

Fuente: Estados Financieros COAC “Andina Ltda.”

Figura 26:

Cartera de Crédito de Microempresa Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al examinar la Cartera de Microempresa se puede observar que existe una variación entre los años 2013 y 2014 de \$154.821,02 mientras que para el año 2014 y 2015 es de \$97.572,52 los cual demuestra que la variación entre los tres años es de \$57.248,51 lo que significa que existe un crecimiento considerable entre estos períodos económicos.

ANÁLISIS DE LOS NIVELES DE MOROSIDAD.

10.13 ÍNDICES DE MOROSIDAD.

10.13.1 MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL.

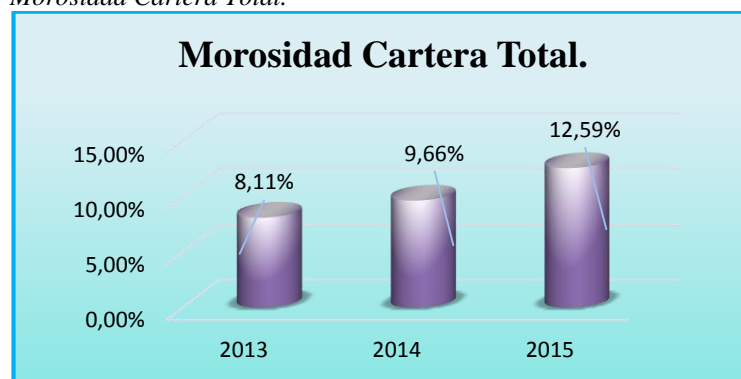
$$\text{MOROSIDAD} = \frac{\text{Cartera que no devenga interés} + \text{Cartera vencida}}{\text{Total de cartera} - \text{Provisiones para créditos incobrables}}$$

Tabla 34:
Morosidad Cartera Total.

	2013	2014	2015
MOROSIDAD CARTERA TOTAL	374318,59	573971,67	745289,56
	4614024,7	5944768,7	5921214,9
	8,11%	9,66%	12,59%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 27:
Morosidad Cartera Total.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

En base a la aplicación de este indicador podemos determinar que para el año 2013 existe un índice de morosidad del 8,11%, mientras que para el 2014 un 9,66% y para el 2015 un 12,59%, de incumplimiento siendo evidente el incremento de este índice se debe a que en ocasiones existe una inadecuada aplicación de políticas y estrategias de cobranza por parte del personal de cobranzas y créditos quienes no adquieren garantías necesarias para la recuperación del crédito causando el incremento de este índice, cabe recalcar que el porcentaje de morosidad del año 2015 es alto pero se encuentra bajo el margen de lo que establece la SEPS que es del 17% de morosidad.

10.13.2 MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO.

MOROSIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO

Cartera de Consumo que no devenga interés + Cartera de Consumo Vencida

Cartera de Consumo por Vencer + Cartera de Consumo que no devenga interés + Cartera de Consumo Vencida

Tabla 35:

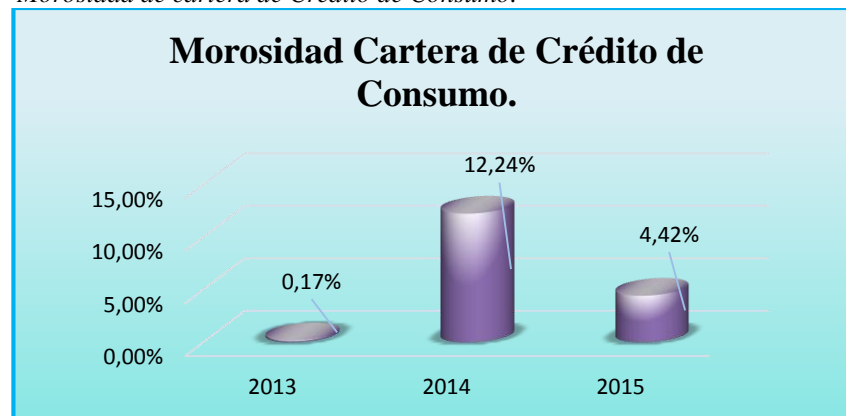
Morosidad de Cartera de Crédito de Consumo.

	2013	2014	2015
MOROSIDAD			
CARTERA DE	1456,84	51458,11	67986,74
CRÉDITO DE	848410,94	420437,89	1538622,8
CONSUMO			
	0,17%	12,24%	4,42%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 28:

Morosidad de cartera de Crédito de Consumo.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al aplicar este indicador se puede evidenciar que para el año 2013 existe un nivel de morosidad del 0,17%, mientras que para el año 2014 se incrementa llegando a un 12,24% y para el año 2015 existe una disminución quedando en un 4,42% de incumplimiento en la cartera de consumo que afecta a la rentabilidad de la cooperativa, creando la necesidad de implementar nuevas estrategias para la recuperación de cartera.

10.13.3 MOROSIDAD DE LA CARTERA DE LA MICROEMPRESA.

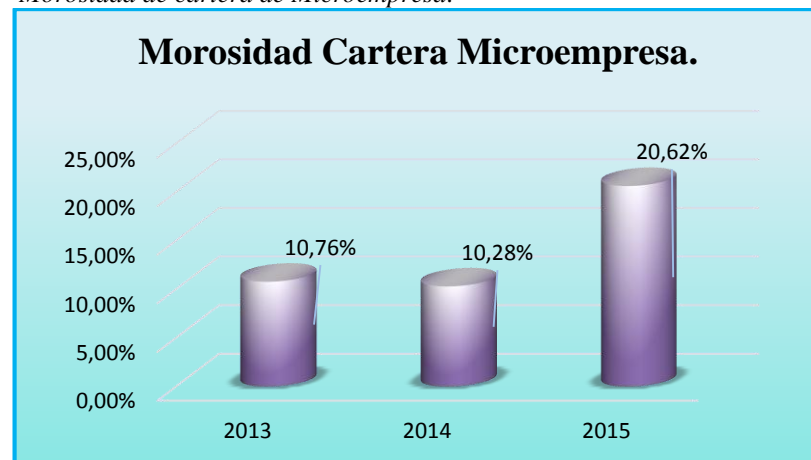
$$\text{MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA} = \frac{\text{Cartera microempresa que no devenga interés + Cartera Microempresa Vencida}}{\text{Cartera Microempresa por Vencer + Cartera Microempresa Vencida}}$$

Tabla 36:
Morosidad de Cartera de Microempresa.

	2013	2014	2015
MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA			
	372861,75	522513,56	677302,8
	3465758,01	5082603,28	3284980
	10,76%	10,28%	20,62%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 29:
Morosidad de cartera de Microempresa.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al aplicar este indicador se ha podido evidenciar que para el año 2013 existe un nivel de morosidad de 10,76%, mientras que para el año 2014 disminuye quedando en un 10,28% y finalmente para el año 2015, se incrementa al 20,62 % siendo evidente el incremento del nivel de incumplimiento en la Cartera de Microempresa, lo cual nos indica que las estrategias utilizadas para la recuperación de cartera no presentan los resultados esperados por la Cooperativa.

10.14 COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA.

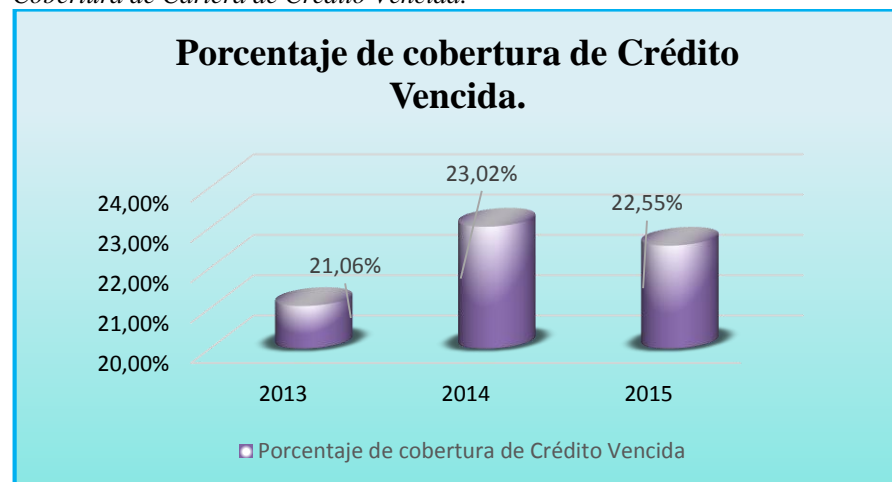
COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	Provisiones	
	Cartera de Crédito que no devenga interés + Cartera vencida	

Tabla 37:
Cobertura de Cartera de Crédito Vencida.

COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2013	2014	2015
Provisiones	78815,25	132154,06	168088,81
Cartera de crédito que no devenga Interés	257903,25	291178,771	352421,73
Cartera de Crédito Vencida	116415,34	282792,9	392867,83
Porcentaje de Cobertura	21,06%	23,02%	22,55%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 30:
Cobertura de Cartera de Crédito Vencida.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al aplicar este indicador podemos determinar que la cobertura de cartera de crédito vencida al 2013 tenemos 21,06%, mientras que para el año 2014 un 23,02% y finalmente al 2015 un 22,55% al mantener éstos índices altos de cartera de crédito vencida implica tener más provisión en la cuenta para evitar dificultades a futuro.

10.15 INDICADORES DE RENTABILIDAD.

10.15.1 RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO.

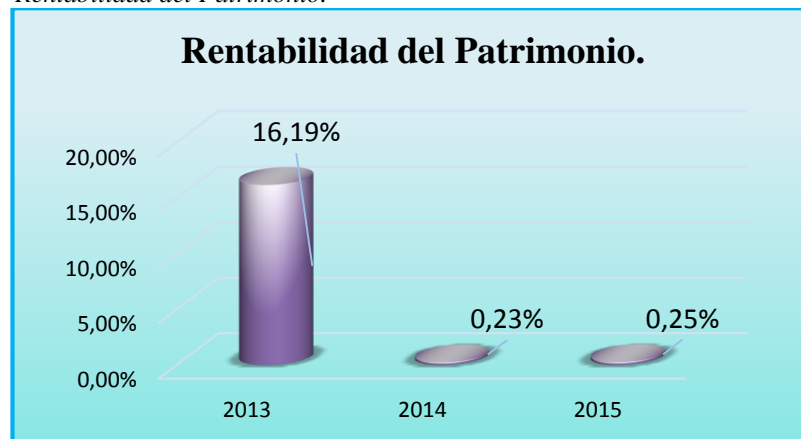
$$\text{RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Total Patrimonio}}$$

Tabla 38:
Rentabilidad del Patrimonio.

	2013	2014	2015
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO			
	102448,54	1443,31	1711,91
	632667,78	628376,61	677694
	16,19%	0,23%	0,25%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 31:
Rentabilidad del Patrimonio.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al aplicar este indicador se puede evidenciar que la rentabilidad del patrimonio en el año 2013 es del 16,19%, evidenciando una fuerte disminución, para el 2014 quedando en un 0,23% y para el año 2015 el incremento es del 0,02% este aumento se debe a que la utilidad se incrementó, estos porcentajes de rendimientos que obtiene la institución, por lo tanto, se dice que por cada dólar que la cooperativa posee de Patrimonio solo el 16,19% corresponde a la utilidad.

10.15.2 RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS.

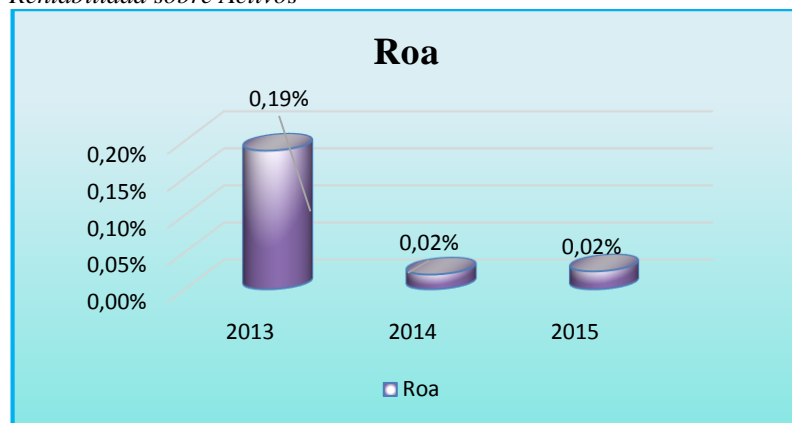
$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Activo}}$$

Tabla 39:
Rentabilidad sobre Activos.

RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS	2013	2014	2015
Utilidad o Pérdida del Ejercicio	10248,54	1443,31	1711,91
Activo	5488210,61	7332479,351	7141401,55
Total de ROA	0,19%	0,02%	0,02%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 32:
Rentabilidad sobre Activos



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al aplicar este indicador podemos medir la rentabilidad de los activos que para el año 2013 es de 0,19%, para el 2014 un 0,02% y finalmente para el 2015 un 0,02% siendo este el valor menor que se indica en el grafico lo cual representan una considerable disminución para la empresa, lo que indica que la Cooperativa disminuyó su capacidad de producir ingresos para sí mismos, la rentabilidad de los Activos tiende a disminuirse en base a varios factores actuales que se presenta entre ellas la inestabilidad económica actual, es por ello que por cada dólar que la cooperativa tiene en el Activo solo el 0,19 representa la utilidad que esta genera.

10.16 LIQUIDEZ.

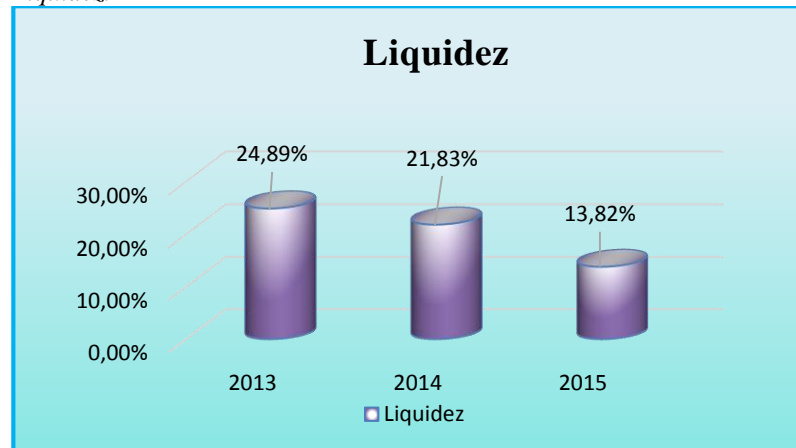
$$\text{LIQUIDEZ} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$$

Tabla 40:
Liquidez.

LIQUIDEZ	2013	2014	2015
Fondos Disponibles	550.170,31	782.688,50	420826,16
Total Depósitos a Corto Plazo	2.210.617,21	3.585.223,22	3045297,72
Total de Liquidez	24,89%	21,83%	13,82%

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 33:
Liquidez.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al aplicar este indicador podemos determinar un índice de liquidez para el 2013 del 24,89%, en el 2014 un 21,83% y al 2015 con el 13,82%, siendo evidente la disminución de este indicador donde la entidad presenta una disminución en su liquidez para hacer frente a las obligaciones a corto plazo, estos decrementos se presentan debido a la situación económica del país que produjo la reducción de captación de socios en la cooperativa, es decir que por cada dólar que existe en el Total de los Depósitos a Corto Plazo el 24,89% corresponde a los Fondos Disponibles de la cooperativa.

10.17 ANÁLISIS DE LAS CUENTAS DEL PATRIMONIO.

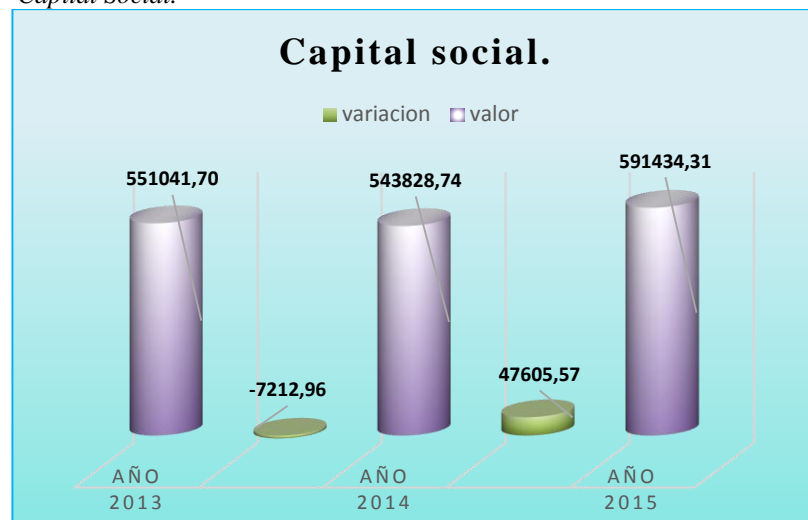
10.17.1 CAPITAL SOCIAL

Tabla 41:
Capital Social.

CAPITAL SOCIAL	VARIACIÓN	VALOR
Año 2013		551041,70
	-7212,96	
Año 2014		543828,74
	47605,57	
Año 2015		591434,31

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 34:
Capital Social.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Al realizar el análisis al Estado de Cambios en el Patrimonio se pudo determinar que el Capital Social demuestra una variación de \$ -7212,96 entre los años del 2013 y 2014 pues para el año 2014 el Capital disminuye a \$543828,74, mientras que para los años 2014 y 2015 la variación fue de \$ 47605,57, esta variación es positiva pues para el 2015 el Capital se incrementa a \$591434,31 debido a las aportaciones de los socios.

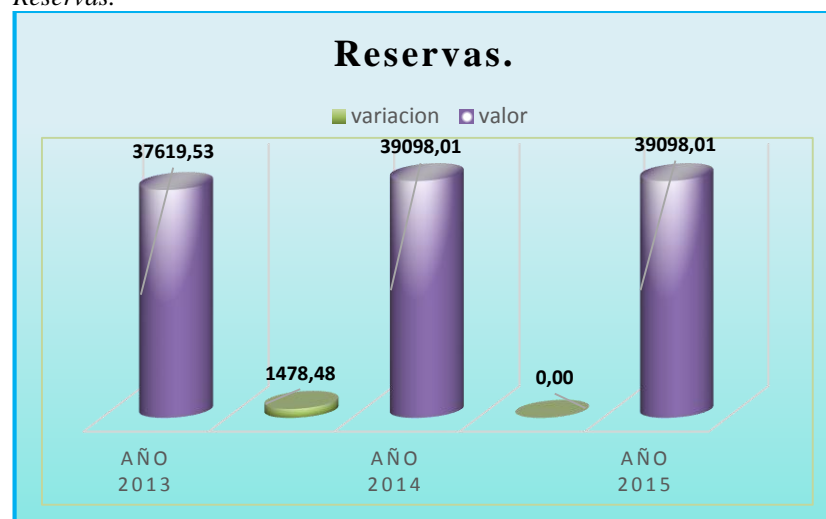
10.17.2 RESERVAS.

Tabla 42:
Reservas.

RESERVAS	VARIACIÓN	VALOR
Año 2013		71.377,54
	1478,48	
Año 2014		72.856,02
	0,00	
Año 2015		72.856,02

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 35:
Reservas.



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Las reservas que posee la Cooperativa para los años 2013 y 2014 produjo un incremento de \$1478,48 ya que para el año 2014 las reservas se acrecentaron a \$ 72856,02; mientras que para el año 2015 no existe variación pues estas se mantuvieron, este incremento se debe al fondo irrepatriable de Reserva Legal el cual se integra anualmente con al menos el ciento por ciento (50%) de las utilidades que genera la cooperativa.

10.17.3 RESULTADOS.

Tabla 43:
Resultados.

RESULTADOS	VARIACIÓN	VALOR
Año 2013		10248,54
	1443,31	
Año 2014		11691,85
	1711,91	
Año 2015		13403,76

Fuente: Estados Financieros COAC “Andina Ltda.”

Figura 36:
Resultados.



Fuente: Estados Financieros COAC “Andina Ltda.”

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Los resultados que obtuvo la Cooperativa para los años 2013 y 2014 produjo un incremento de \$ 1443,31 pues para el año 2014 los Resultados fueron de \$ 11691,85, mientras que para los años 2014 y 2015 el incremento fue de \$ 1711,91 ya que para el año 2015 se acrecentó a \$ 13403,76, estos aumentos se debieron a que las utilidades de la Institución se incrementaron para los tres periodos.

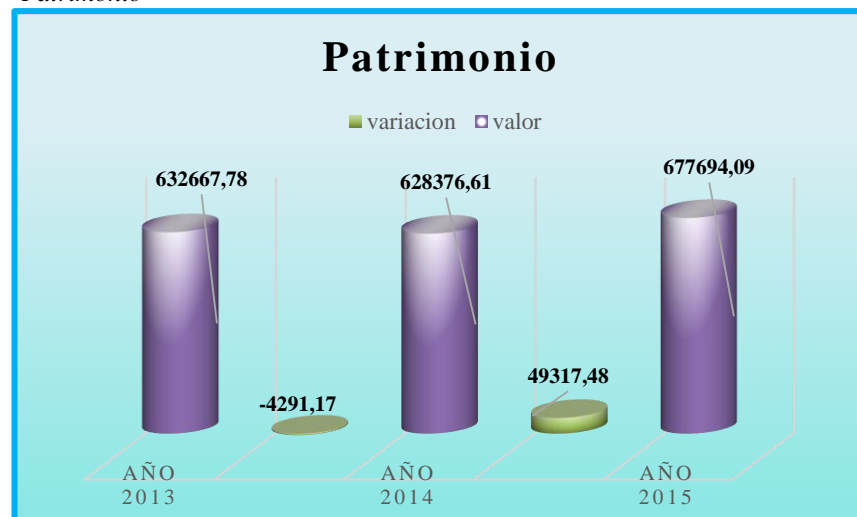
10.17.4 PATRIMONIO.

Tabla 44:
Patrimonio.

PATRIMONIO	VARIACIÓN	VALOR
Año 2013		632667,78
	-4291,17	
Año 2014		628376,61
	49317,48	
Año 2015		677694,09

Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

Figura 37:
Patrimonio



Fuente: Estados Financieros COAC "Andina Ltda."

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

El Patrimonio muestra una variación negativa de \$ -4291,17 entre los años 2013 y 2014 lo que indica que el año 2014 sufrió un decremento, mientras que para los años 2014 y 2015 existe una variación positiva de \$ 49317,48 lo que indica que el Patrimonio de la Cooperativa disminuye mediante los certificados de los socios.

10.18 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.

10.18.1 INCIDENCIA DE LA CARTERA VENCIDA SOBRE EL PATRIMONIO.

La Cartera Vencida son aquellos montos que no han sido cancelados por los socios, esta Cartera incide de manera desfavorable hacia el patrimonio ya que, si la Cartera Vencida se incrementa el Patrimonio tiende a disminuir, la Cartera Vencida se ve afectada por la morosidad de los socios pues el incumplimiento de sus obligaciones crediticias es lo que genera el vencimiento de créditos.

La Cartera Vencida es producto de la morosidad de los socios que no cumplen a tiempo con sus obligaciones crediticias es por ello que se determina que la morosidad para el año 2013 es del 8,11%, mientras que para el año 2014 es del 9,66% y para el 2015 es del 12,59% estableciendo de esta manera que el indicador de morosidad es alto, pero es necesario aclarar que este porcentaje se encuentra dentro del rango que es establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El Capital Social que maneja la cooperativa produjo en el 2013 un porcentaje del 87,10% del total de Patrimonio, mientras que para el 2014 es del 86,55% y para el 2015 su porcentaje se incrementa al 87,27%, esto indica que las aportaciones que efectúan los socios de la Cooperativa es constante manteniendo un Capital Social alto, esto demuestra que puede solventar problemas económicos en caso de que los hubiera.

Para medir la Rentabilidad con la que cuenta la Institución se efectuó el indicador Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE) el cual dio a conocer que para el 2013 los socios obtuvieron un rendimiento de lo invertido del 16,19%, mientras que para el 2014 el rendimiento fue del 0,23% esto se debe a la disminución de créditos otorgados, para el 2015 rendimiento fue de 0,25% mostrando un crecimiento del 0,02% en relación con el año pasado, la Institución se dedicó a buscar estrategias que permitan recuperar los créditos otorgados que cayeron en mora debido a que se produjo el fenómeno natural del volcán Cotopaxi y la inestabilidad económica, es por ello que por cada dólar que la cooperativa posee de Patrimonio solo el 16,19% corresponde a la utilidad.

La liquidez con la que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” experimentó un decremento del 3,06%, ya que en el 2013 se alcanzó un 24,89% y el 2014 un 21,83%, de igual forma existió un decremento del 8,01% ya que en el 2014 se produjo un 21,83% y en el 2015 un 13,82% lo indica que los Fondo Disponibles Contabilizados al final de los tres años disminuye su capacidad de respuesta para atender las obligaciones de corto plazo, estas reducciones se presentaron debido a la situación económica que atraviesa el país, pero el mayor desajuste que presentó la Cooperativa es en el año 2015 pues la captación de socios se redujo, mencionando lo siguiente que por cada dólar que existe en el Total de los Depósitos a Corto Plazo el 24,89% corresponde a los Fondos Disponibles de la cooperativa.

Para poder medir la relación que existe entre el beneficio que obtiene la Cooperativa y los activos que posee la cooperativa se aplicó el ROA el cual indica que para el año 2013 se obtuvo un 0,19% mientras que para los años 2014 y 2015 el rendimiento fue del 0,02% lo cual muestra que se produjo una disminución del 0,17% lo que señala que la Cooperativa redujo su capacidad de generar renta para así mismo, lo que implica que no percibirá intereses que le permitan que su activo incremente, es decir que por cada dólar que la cooperativa tiene en el Activo solo el 0,19 representa la utilidad que esta genera.

11. IMPACTO.

11.1 Impacto Económico.

La investigación desarrollada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina” Ltda. muestra un impacto económico pues se estableció la incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio ya que por medio de este estudio se determinó las causas que producen el incumplimiento de las obligaciones crediticias que contrae el socio entre ellas se encuentra la inestabilidad económica, laboral y la presentación de desastres naturales, este factor resalta el crecimiento de la Cartera Vencida para el año 2015 debido a que los beneficiarios de los créditos disminuyeron su capacidad de pago, el análisis producirá un impacto económico positivo para la Cooperativa pues les permitirá visualizar los índices de vencimiento de créditos y el comportamiento del Patrimonio en función a este tipo de cartera lo que puede contribuir a la toma decisiones para la mejora continua de la Institución basada en estrategias o alternativas que ayuden a disminuir este índice.

La Cartera de Crédito Vencida del 2013 corresponde a un porcentaje del 2,50%, para el 2014 fue del 4,71% y para el 2015 es del 6,59%, su crecimiento es evidente debido a que se redujo la capacidad de pago por parte de los socios, mientras que el Patrimonio de los años 2013 y 2014 existe una variación de decremento del 0,68%, mientras que para los años 2014 y 2015 existe una variación del 7,85% evidenciando que el incremento que se dio en la Cartera Vencida para los años 2014 y 2015 lo que afecto al Patrimonio, los resultados se basaron en la aplicación de encuestas al personal de créditos, entrevistas al Gerente General y al jefe de Crédito de la institución por medio de estos instrumentos se pudo conocer como la Cartera Vencida afecta a la cooperativa y por medio de la aplicación de índices financieros se pudo evidenciar como este tipo de crédito afecto al Patrimonio.

11.2 Impacto Social.

Al realizar la investigación de la Cartera Vencida se determinó este impacto, ya que al incrementarse este tipo de cartera la Cooperativa no podrá seguir otorgando créditos a la sociedad pues al incrementarse el índice créditos incobrables la Institución no podrá obtener intereses que generen utilidades que permitan hacer frente a las obligaciones con el público, la entidad perderá confiabilidad ante los socios y de los posibles depositantes que pueda adquirir, al encontrarse en este tipo de riesgo los socios acudirán a la competencia la cual les brindará mayor confianza y seguridad, el no poder captar socios le impide contribuir con la economía del cantón, pues estas entidades son las encargadas de impulsar el ahorro, permitiendo obtener créditos que ayuden al desarrollo de las actividades económicas de la sociedad.

11.3 Impacto Técnico.

El impacto técnico del proyecto de investigación se lo determinó a través de la utilización de los Estados Financieros mismos que fueron sometidos a un análisis financiero enfocados a la Cartera de Crédito el cual permitió conocer que la Cartera Vencida incide sobre el patrimonio pues contablemente el Patrimonio disminuye a medida que la Cartera Vencida se incrementa.

PRESUPUESTO.

El presupuesto es una herramienta que permitirá conocer cada uno de los egresos que se realizará cabe recalcar que el presupuesto que se presenta a continuación representa al proyecto de Investigación.

DESGLOSE DEL PRESUPUESTO PARA LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO PRIMERA Y SEGUNDA ETAPA.

PRESUPUESTO PARA LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO				
PRIMERA ETAPA				
Recursos	Cantidad	Unidad	V. Unitario	Valor Total
Sitios Web	4	Sitios Web	2,50	10,00
Transporte y Movilización	2	Movilización	4,00	8,00
	2	Refrigerio	2,00	4,00
Materiales y suministros	10	Carpetas	0,40	4,00
	1	Resmas de papel	4,50	4,50
	5	Esferos	0,30	1,50
	1	Grapadora	3,00	3,00
	1	Caja de Grapas	1,00	1,00
	1	Perforadora	3,50	3,50
	1	Flash memory	6,00	6,00
	Material Bibliográfico, Impresiones y fotocopias.	30	Copias de libros	0,03
10		Borradores del proyecto	2,50	25,00
3		Anillados de los informes finales	4,00	12,00
Sub Total				\$ 73,40
10% Imprevistos				\$ 7,34
TOTAL				\$ 80,74
SEGUNDA ETAPA				
Sitios Web	10	Sitios Web	2,5	25,00
Transporte y Movilización	13	Movilización	1,75	22,75
	6	Refrigerio	2,00	12,00
Materiales y suministros	13	Carpetas	0,40	5,20
	5	Esferos	0,30	1,50
	1	Flash memory	6,00	6,00
Material Bibliográfico, Impresiones y fotocopias.	70	Copias de libros	0,02	1,40
	12	Impresiones de los instrumentos de Investigación	0,25	3,00
	13	Borradores del proyecto	4,00	52,00
	3	Impresiones del proyecto Final	7,25	21,75
	3	Anillados para las correcciones	7,00	7,00
Sub Total				\$ 157,60
10% Imprevistos				\$ 15,76
TOTAL				\$ 173,36
TOTAL DE PRESUPUESTO PARA EL PROYECTO				\$254,10

12. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

CONCLUSIONES.

De la información obtenida en base a la entrevista al Gerente General, Jefe de Créditos y al análisis financiero se pudo determinar que:

- Las políticas que maneja la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., se encuentra establecidas en base a los requerimientos de su órgano regulador SEPS, recalcando que la política de mayor relevancia es la que establece que el índice de morosidad debe encontrarse en un rango promedio para el segmento número tres.
- Con la aplicación de los instrumentos de investigación direccionados al gerente general, jefe de crédito y socios, se determinó las causas que producen la cartera vencida y como esta incide sobre el patrimonio.
- Mediante la aplicación de Indicadores Financieros se pudo determinar como la Cartera Vencida se ha incrementado durante los tres periodos económicos, este aumento se debe al fenómeno natural del Volcán Cotopaxi, dicho factor incidió en el aumento de esta cartera pues la capacidad de pago de los socios se redujo en especial en los sectores de mayor afectación.

RECOMENDACIONES.

- La COAC “Andina Ltda.” debe realizar las debidas actualizaciones a sus políticas de crédito pues le permitirá mejorar el proceso de colocación y recuperación de los créditos concedidos.
- Analizar las causas que produjeron el incremento de la Cartera Vencida para que el Departamento de Riesgos ejecute un análisis minucioso del historial crediticio de los deudores lo que permita verificar la capacidad de pago de los prestatarios evitando el incumplimiento de los créditos otorgados.
- Buscar estrategias que permitan llegar a convenios con los socios que se encuentren en mora, las cuales ayudaran a la recuperación de créditos vencidos con la finalidad de obtener ingresos disminuyendo así el índice de Cartera Vencida.

13. BIBLIOGRAFÍA.

Bibliografía Citada. (REVISTAS)

Calvo, A., & Gutierrez, P. (2010). Las Cajas de Ahorro y las Cooperativas de Crédito ante la crisis: Evolución en su presencia Territorial y en su Operativa. *Revesco. Revista de Estudios Cooperativos*.(100), 68-100. Obtenido de

<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36712366003>

Chavarín, R. (Enero - junio de 2015). Morosidad en el Pago de Créditos y Rentabilidad de la Banca Comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas. Nueva Epoca / Mexican Journal Of Economics and Finance*, 10(1), 71- 83. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=423739513004>

Herrera, P., & Gacía, J. (julio - diciembre de 2014). Impacto del crédito gubernamental en el Sistema Financiero. *Revista Finanzas y Política Económica*, 6(2), 247 - 268. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=323532046001>

Lozano, m. (2007). ¿La eficiencia del personal en las microfinancieras influye en la cartera vencida? *Análisis Económico*, 22(50). Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41305009>

Márquez, G., & Arangú, M. (julio-diciembre de 2015). Tratamiento contable de las partidas patrimoniales en las cooperativas de Venezuela. *Compendium*, 18(35), 23-40. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=88043199003>

Mendizabal, A., & Lertxund, A. (2015). Crisis financiera, racionamiento de crédito y relación bancaria de las pymes españolas. *Cuadernos de Administración*, 28(50), 17. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20542737002>

Nava, M. (Octubre de 2009). Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606 - 628. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29012059009>

Sagner, A. (2012). El influjo de cartera vencida como medida de riesgo de credito: analisis y aplicacion al caso de chile. *Revista de Analisis Económico*, 27-54. Obtenido de http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-88702012000100002

Terrazas, R. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una organización. *PERSPECTIVAS*(23). Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005>

Bibliografía Consultada.

Dumraut, G. (2013). *Finanzas Corporativas* (tercera edición ed.). Argentina: Alfaomega.

Perez, J. (2002). *Contabilidad Bancaria*. España: Mc GRAW HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA.

Rodriguez, N. (2010). *Medio Siglo de Historia del cooperativismo Financiero Colombiano*. Colombia: Xpress Estudio Gráfico y Digital S.A.

Rosas, P. M. (2007). *Principio de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.

Ross, S., Randolph, W., & Bradford, J. (2010). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. México: Mc GRAW HILL/INTERAMERICANA EDITORES.

14.1 Bibliografía Virtual.

Calix, M. (2011). *Gestión administrativa*. Obtenido de Definición de gestión administrativa: <http://marielgestadmonhond11.blogspot.com/>

Circular única de Bancos. (2012). *Material educativo sobre cartera vencida*. Obtenido de Índice de Morosidad: <http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/material-educativo/basico/fichas/indicadores-financieros/%7BE2EEFEBA-4E08-3E0A-2E2F-91AE4C2D3E06%7D.pdf>

Gremio de Gestión y Administración. (2014). *gestión y administración*. Obtenido de definición de gestión administrativa: <https://www.gestionyadministracion.com/empresas/gestión-administrativa.html>

Nunes, P. (17 de Enero de 2016). *Ciencias Económicas y Comerciales*. Obtenido de Gestión Financiera: <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>

Superintendencia de Bancos. (2015). Obtenido de Sistema Financiero: http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=11#UP

14.

ANEXOS

Anexo 1.

Docente Tutor:

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
DATOS INFORMATIVOS**

DATOS PERSONALES

NOMBRES Y APELLIDOS : JORGE ALFREDO PARREÑO CANTOS

FECHA DE NACIMIENTO LATACUNGA, 3 DE ABRIL DE 1957

CEDULA DE CIUDADANÍA: 0500802301

ESTADO CIVIL : CASADO

NUMEROS TELÉFONICOS: 032813319 – 0979148854 - 0998049408

E-MAIL : jorge.parreno@utc.edu.ec

DIRECCIÓN DOMICILIARIA: LATACUNGA, CARANQUIS S/N Y PURUHAES



ESTUDIOS REALIZADOS Y TÍTULOS OBTENIDOS

NIVEL	TÍTULO OBTENIDO	FECHA DE REGISTRO EN EL CONESUP	CÓDIGO DE REGISTRO CONESUP
Tercero	Contador Público Auditor	07 de Abril de 2006	1013-06-675763
	Doctor en Ciencias Administrativas	02 de Enero de 2003	1010-03-326579
	Licenciado en Ciencias Administrativas	03 de Agosto de 2002	1010-02-147201
Cuarto	Magíster en Contabilidad y Auditoría.	01 de Julio de 2011	1020-11-729931
	Master en Docencia Universitaria Y Administración Educativa	16 de Enero de 2003	1045-03-335467

HISTORIAL PROFESIONAL

FACULTAD EN LA QUE LABORA: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA A LA QUE PERTENECE: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ÁREA DEL CONOCIMIENTO EN LA CUÁL SE DESEMPEA: CONTABILIDAD Y AUDITORIA

PERÍODO ACADÉMICO DE INGRESO A LA UTC: SEPTIEMBRE 2001



Dr. Msc. JORGE ALFREDO PARREÑO CANTOS Mca

Participantes:

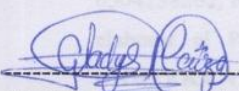
**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
DATOS INFORMATIVOS**

DATOS PERSONALES

NOMBRES Y APELLIDOS : CAIZA CALO GLADYS MARINA
FECHA DE NACIMIENTO : SALCEDO, 03 DE MARZO DE 1994
CEDULA DE CIUDADANÍA : 05003204471
ESTADO CIVIL : SOLTERA
NUMEROS TELÉFONICOS : 0983220006
E-MAIL : gladysc1994@gmail.com
DIRECCIÓN DOMICILIARIA: SALCEDO.
EN CASO DE EMERGENCIA CONTACTARSE CON: Segundo Caiza 0995540240



INFORMACIÓN ACADÉMICA		
INSTITUCIÓN	TÍTULO	
Unidad Educativa "San Francisco de Asis"	Diploma Escolar	
Unidad Educativa "San Francisco de Asis"	Bachiller Técnico en Comercio y Administración	
INSTITUCIÓN	SEMINARIOS	DURACIÓN
ESPE	1	16 Horas
INSTITUCIÓN	PRACTICAS	DURACIÓN
Unidad Educativa "San Francisco de Asis"	Pasantías	1 mes
Empresa Eléctrica Provincial Cotopaxi S.A	Practicas - Profesionales	5 meses


CAIZA CALO GLADYS MARINA
C.I.: 0503204471

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
DATOS INFORMATIVOS

DATOS PERSONALES

NOMBRES Y APELLIDOS : CHILUISA SANGOQUIZA TERESA DE JESUS

FECHA DE NACIMIENTO : AMBATO, 07 DE MAYO DEL 1994

CEDULA DE CIUDADANÍA : 0504238262

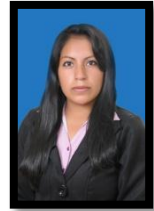
ESTADO CIVIL : SOLTERA

NUMEROS TELÉFONICOS : 0987022127


E-MAIL :jesus7chiluisa94@gmail.com

DIRECCIÓN DOMICILIARIA : Barrió La Calera

EN CASO DE EMERGENCIA CONTACTARSE CON: Chiluisa Floresmilo
0959480671



INFORMACIÓN ACADÉMICA		
INSTITUCIÓN	TÍTULO	
Escuela Fiscal Mixta "Loja"	Diploma Escolar	
Colegio Nacional "Primero de Abril"	Bachiller en Ciencias de Comercio y Administración	
INSTITUCIÓN	SEMINARIOS	DURACIÓN
ESPE	1	16 Horas
INSTITUCIÓN	PRACTICAS	DURACIÓN
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Mushuc Runa"	Pasantías	1 mes
Induacero Acero del Ecuador INDUACERO Cía. Ltda.	Practicas - Profesionales	5 meses


CHILUISA SANGOQUIZA TERESA DE JESUS
C.I.: 0504238262

Anexo 2.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS CON CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.”

Objetivo:

Recopilar información en base a los créditos que otorga la institución mediante la aplicación de la presente encuesta, con el fin de proponer alternativas que mejoren los procesos de control.

Instrucciones:

- Lea detenidamente las siguientes preguntas y conteste con sinceridad.
- Marque con una **X** las respuestas que crea conveniente de acuerdo a su criterio.

1. ¿Qué tipo de crédito ha solicitado a la Cooperativa?

- Crédito de Consumo
- Micro-crédito
- Crédito de Vivienda

2. ¿Se ha atrasado usted en pago de las cuotas del crédito?

- Si
- No

Porque _____

3. ¿Cuáles son los medios que utiliza la Cooperativa para informarle sobre el retraso en el pago del crédito?

- Vía Telefónica
- Entrega de Notificaciones
- Visita a los socios
- Correo Electrónico

4. ¿Después de haber obtenido el Crédito la Cooperativa le realiza un seguimiento para conocer si el dinero en el fin especificado?

- Si
- No

Anexo 3.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO
DE CRÉDITOS – COBRANZAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “ANDINA LTDA.”**

Objetivo:

Recopilar información en base a los créditos que otorga la institución mediante la aplicación de la presente encuesta, con el fin de proponer alternativas que mejoren los procesos de control.

Instrucciones:

- Lea detenidamente las siguientes preguntas y conteste con sinceridad.
- Marque con una **X** las respuestas que crea conveniente de acuerdo a su criterio.

1. ¿La Cooperativa cuenta con un manual de políticas para el otorgamiento de créditos?

Si

No

Porque _____

2. ¿Considera usted que las políticas de crédito implementadas en la Cooperativa son adecuadas para el medio?

Si

No

Porque _____

3. ¿La COAC “Andina Ltda.” analiza el historial crediticio y el nivel de endeudamiento?

Si

No

Porque _____

4. ¿Previo a la concesión de un crédito se realiza un análisis de verificación acerca de los requisitos presentados por el socio?

Si

No

Porque _____

5. ¿Cuáles son los montos de crédito más solicitados por los clientes?

200\$ -1000\$

1001\$ - 3000\$

3001\$ - 5000\$

5001\$ - 10000\$

10001\$ - 20000\$

20001\$ - en adelante

6. ¿Se fijan los plazos de crédito de acuerdo al monto otorgado?

Si

No

Porque _____

7. ¿Cuál es el medio que se utiliza para dar a conocer sobre el crédito vencido?

Vía Telefónica

Correo electrónico

Visita a los socios

Notificaciones

Porque _____

8. ¿Si el nivel de endeudamiento está por encima de la capacidad de pago, se niega el crédito?

Si

No

Porque _____

9. ¿Cree usted que la inestabilidad económica incide en el incumplimiento de los pagos crediticios?

Si

No

Porque _____

10. ¿Cree usted que los índices de Cartera Vencida afectan al Patrimonio de la Cooperativa?

Si

No

Porque _____

Anexo 4.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.”
Oficina: CONSOLIDADO
BALANCE GENERAL
Ejercicio 2013
Período: 2013/01/01 al 2013/12/31 (Definitivo).

CODIGO	A C T I V O	2013	
11	FONDOS DISPONIBLES		550170,31
1101	Caja		33417,13
110105	Efectivo	33187,65	
110110	Caja chica	229,48	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		516753,18
110305	Banco Central del Ecuador	50047,58	
110310	Bancos e instituciones financieras local	206813,31	
110320	Instituciones del sector financiero	259892,29	
1104	Efectos de cobro inmediato	0,00	
110410	Cheques del exterior		
13	INVERSIONES		152762,09
1305	Mantenedas hasta el vencimiento de entidad		152762,09
130505	De 1 a 30 días sector privado	152762,09	
130510	De 31 a 90 días sector privado		
130515	De 91 a 180 días sector privado		
14	CARTERA DE CRÉDITOS		4581815,75
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		846954,10
140205	De 1 a 30 días	30796,38	
140210	De 31 a 90 días	104115,61	
140215	De 91 a 180 días	96655,73	
140220	De 181 a 360 días	179028,05	
140225	De más de 360 días	436358,33	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		90014,64
140305	De 1 a 30 días	645,32	
140310	De 31 a 90 días	2368,53	
140315	De 91 a 180 días	3599,25	
140320	De 181 a 360 días	7400,15	
140325	De más de 360 días	76001,39	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		3349343,67
140405	De 1 a 30 días	220429,13	
140410	De 31 a 90 días	402792,16	
140415	De 91 a 180 días	523521,81	
140420	De 181 a 360 días	858014,73	
140425	De más de 360 días	1344585,84	
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga interés		1455,84
142605	De 1 a 30 días	112,52	
142610	De 31 a 90 días	229,65	
142615	De 91 a 180 días	356,30	
142620	De 181 a 360 días	757,37	
142625	De más de 360 días		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés		256447,41
142805	De 1 a 30 días	31575,44	
142810	De 31 a 90 días	72019,00	
142815	De 91 a 180 días	27716,52	
142820	De 181 a 360 días	47251,43	
142825	De más de 360 días	77885,02	
1450	Cartera de créditos de consumo vencida		1,00
145005	De 1 a 30 días	0,00	
145010	De 31 a 90 días	0,00	
145015	De 91 a 180 días	0,00	
145020	De 181 a 270 días	0,00	
145025	De más de 270 días	1,00	
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida		116414,34
145205	De 1 a 30 días	277,64	
145210	De 31 a 90 días	1202,84	

145215	De 91 a 180 días	41937,46	
145220	De 181 a 360 días	39248,54	
145225	De más de 360 días	33747,86	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-78815,25
16	CUENTAS POR COBRAR		53542,60
1602	Intereses por cobrar inversiones		14,12
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	14,12	
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito		48914,82
160310	Cartera de créditos de consumo	6897,88	
160315	Cartera de crédito inmobiliario	120,24	
160320	Cartera de créditos microcrédito	41896,70	
1614	Pagos por cuenta de socios		3622,86
161430	Gastos judiciales	3622,86	
1690	Cuentas por cobrar varias		31,13
169005	Anticipos al personal	31,13	
169045	Por Cobrar Cajero Automático		959,67
169090	Otras	959,67	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		125409,05
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		120679,05
180505	Muebles de Oficina	99673,74	
180510	Equipos de Oficina	21005,31	
1806	Equipos de computación		56912,82
180605	Equipos de computación	56912,82	
1807	Unidades de transporte		36542,67
180705	Vehículos	35412,27	
180710	Enseres de vehículos	1130,40	
	Otras		2679,54
	Bibliotecas	428,00	
	Cuadros y Pinturas	2251,54	
1899	(Depreciación acumulada)		-91405,03
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-30804,29	
189920	(Equipos de computación)	-44027,78	
	(Unidades de Transporte)	-16035,27	
	(Enseres de Vehículos)	-537,69	
19	OTROS ACTIVOS		24510,81
1901	Inversiones en acciones y participaciones		
190110	En otras instituciones financieras		
1904	Gastos y pagos anticipados		1507,88
190410	Anticipos a terceros	1507,88	
1905	Gastos diferidos		-7352,93
190505	Gastos de constitución y organización	9906,90	
190510	Gastos de instalación	12354,20	
190520	Programas de computación	20903,03	
190525	Gastos de adecuación	5011,21	
190590	Otros	27061,41	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-82589,68	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		20166,71
190615	Proveeduría	20166,71	
1990	Otros		10189,15
199010	Otros impuestos	7789,15	
199015	Depósitos en garantía y para importación	2400,00	
	TOTAL ACTIVO		5488210,61
	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		4421402,30
2101	Depósitos a la vista		669679,94
210135	Depósitos de ahorro	663749,44	
210150	Depósitos por confirmar	5930,50	
2103	Depósitos a plazo		3751722,36
210305	De 1 a 30 días	594192,71	
210310	De 31 a 90 días	946744,56	
210315	De 91 a 180 días	952334,03	
210320	De 181 a 360 días	1179351,06	
210325	De más de 361 días	79100,00	
2105	Depósitos restringidos		

210505	Andina Encaje		
25	CUENTAS POR PAGAR		108723,96
2501	Intereses por pagar		39292,84
250115	Depósitos a plazo	38552,43	
250135	Obligaciones financieras	740,41	
2503	Obligaciones patronales		23877,73
250310	Beneficios Sociales	13412,17	
250315	Aportes al IESS	4859,40	
250320	Fondo de reserva IESS	215,38	
	Participación a empleados	5390,78	
2504	Retenciones		2441,13
250405	Retenciones fiscales	2441,13	
2506	Contribuciones, impuestos y multas		7275,50
250605	Impuesto a la renta	4500,33	
	Otras contribuciones e impuestos	2775,17	
	Proveedores		32372,04
	ACREEDORES VARIOS	30927,04	
250610	Seguro de Desgravamen	1445,00	
2590	Cuentas por pagar varias		3464,72
259020	Por Pagar Cajero Automático		
259090	Otras cuentas por pagar	3464,72	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		325416,57
2606	Obligaciones con entidades financieras d		325416,57
260605	De 1 a 30 días	23524,02	
260610	De 31 a 90 días	47462,54	
	De 91 a 180 días	71812,14	
	De 181 a 360 días	113976,04	
	De más de 360 Días	68641,83	
29	OTROS PASIVOS		
2990	Otros		
299005	Sobrantes de caja		
TOTAL PASIVOS			4855542,83
P A T R I M O N I O			
31	CAPITAL SOCIAL		551041,70
3103	Aportes de socios		551041,70
310305	Certificados de Aportación	98472,92	
310310	Certificados de Aportación+ Por legaliza	452568,78	
33	RESERVAS		71377,54
3301	Legales		
	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		37619,53
330105	Fondo irrepartible	37619,53	
3303	Especiales		33758,01
330310	Para futuras capitalizaciones	33758,01	
36	RESULTADOS		10248,54
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		
360105	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		10248,54
360305	Utilidad del ejercicio	10248,54	
TOTAL PATRIMONIO			632667,78
EXEDENTE DEL PERIODO			0,00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			5488210,61


ANDINA Ltda.
CAJERÍA LTDA DE AHORRO Y CREDITO
**CERTIFICO QUE ES FIEL
COPIA DEL ORIGINAL**

SECRETARÍA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ANDINA LTDA."

Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2013

Período: 2013/01/01 al 2013/12/31 (Definitivo).

Código	INGRESOS	2013
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	799798,29
5101	Depósitos	11872,35
510110	Depósitos en instituciones financieras e	11872,35
5103	Intereses y descuentos de inversiones en	18366,82
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	18366,82
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	769559,12
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	267756,31
510415	Cartera de crédito inmobiliario	4226,15
510420	Cartera de créditos para la microempresa	473073,07
510450	De mora	24503,59
54	INGRESOS POR SERVICIOS	169578,77
5401	Manejo y cobranzas	42956,67
540105	Gestión de Cobranzas	24343,07
540120	Inspecciones - Verificaciones	15195,60
540125	Verificaciones en Buros	3418,00
5490	Otros servicios	126622,10
549015	Servicios cobro de luz	4853,40
549020	Servicio Crédito Bono Desarrollo Humano	465,83
549025	Servicio cobro de Soat Oriente	3296,22
549030	Servicio Pago Bono Desarrollo Humano	3649,27
549025	Servicio Pago Ágil	0,00
549035	Servicios Switchorm	2705,39
549040	Servicios Western Union Red Activa	3320,95
549045	Servicios Ria Financial Services	72,00
549050	Constitución - Levantamiento Hipoteca	565,00
	Cuota de Ingreso	5137,50
	Ap. Gtos Adm + Afiliación de Socios	5137,50
549075	Libretas - Ord./Retiro	398,00
549080	Otros Aportes	11725,44
549090	Otros	0,00
	Seguro desgravamen cooperativo	85295,60
56	OTROS INGRESOS	49841,75
5601	Utilidad en venta de bienes	0,00
5604	Recuperaciones de activos financieros	32482,88
560405	De activos castigados	0,00
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	32482,88
5690	Otros	17358,87
569005	Otros	14934,87
569015	Descuentos Empleados	1172,00
569020	Recuperación de Socios	1252,00
	TOTAL INGRESOS	1019218,81
	G A S T O S	
41	INTERESES CAUSADOS	412980,53
4101	Obligaciones con el público	410740,29
410115	Depósitos de ahorro	14586,20
410130	Depósitos a plazo	396154,09
4103	Obligaciones financieras	2240,24
410330	Obligaciones con entidades financieras	2240,24
44	PROVISIONES	46606,31
4402	Cartera de créditos	46606,31
45	GASTOS DE OPERACIÓN	517709,27
4501	Gastos de personal	330378,88
450105	Remuneraciones mensuales	184817,61
450110	Beneficios sociales	35355,05
450115	Gastos de representación, residencia y r	27646,72
450120	Aportes al IESS	28538,02
450135	Fondo de reserva IESS	11405,54

450190	Otros	42615,94	
4502	Honorarios		10867,20
450205	Directores	10800,00	
450210	Honorarios profesionales	67,20	
4503	Servicios varios		83691,37
450305	Movilización, fletes y embalajes	92,29	
450310	Servicios de guardiana	21381,79	
450315	Publicidad y propaganda	22646,11	
450320	Servicios básicos	11816,62	
450325	Seguros	5233,78	
450330	Arrendamientos	18088,00	
450335	Servicio de limpieza	41,96	
450390	Otros servicios	4390,82	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		3355,81
450405	Impuestos Fiscales	705,84	
450410	Impuestos Municipales	2618,72	
450415	Aportes a la SEPS	0,00	
450435	Balance Social	0,00	
450430	Multas y otras sanciones	31,25	
4505	Depreciaciones		24780,82
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	9247,82	
450530	Equipos de computación	8338,26	
450535	Unidades de transporte	7194,74	
4506	Amortizaciones		18531,07
450605	Gastos anticipados	0,00	
450610	Gastos de constitución y organización	53,52	
450615	Gastos de instalación	1561,44	
450625	Programas de computación	11902,88	
450630	Gastos de adecuación	1002,36	
450690	Otros	4010,87	
4507	Otros gastos		46104,12
450705	Suministros diversos	13628,30	
450715	Mantenimiento y reparaciones	6306,51	
450790	Otros	26169,31	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		5984,16
4703	Intereses y comisiones devengados en eje		5984,16
470305	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	5984,16	
TOTAL GASTOS			983280,27
EXCEDENTE DEL PERIODO			35938,54


ANDINA Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
**CERTIFICO QUE ES FIEL
COPIA DEL ORIGINAL**

SECRETARÍA

Anexo 5.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.”
Oficina: CONSOLIDADO
BALANCE GENERAL
Ejercicio 2014
Período: 2014/01/01 al 2014/12/31 (Definitivo).

A C T I V O			
11	FONDOS DISPONIBLES		782688,50
1101	Caja		74900,40
110105	Efectivo	74430,40	
110110	Caja chica	470,00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		707788,10
110305	Banco Central del Ecuador	64881,15	
110310	Bancos e instituciones financieras local	116207,70	
110320	Instituciones del sector financiero	526699,25	
1104	Efectos de cobro inmediato		
110410	Cheques del exterior		
13	INVERSIONES		394988,48
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidad		394988,48
130505	De 1 a 30 días sector privado	344988,48	
130510	De 31 a 90 días sector privado	50000,00	
130515	De 91 a 180 días sector privado		
14	CARTERA DE CRÉDITOS		6130261,60
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		380536,24
140205	De 1 a 30 días	42700,63	
140210	De 31 a 90 días	61176,80	
140215	De 91 a 180 días	76983,90	
140220	De 181 a 360 días	93591,56	
140225	De más de 360 días	106083,35	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		232231,71
140305	De 1 a 30 días	3041,76	
140310	De 31 a 90 días	6483,49	
140315	De 91 a 180 días	9921,44	
140320	De 181 a 360 días	20602,95	
140325	De más de 360 días	192182,07	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		4811367,92
140405	De 1 a 30 días	595871,95	
140410	De 31 a 90 días	641886,08	
140415	De 91 a 180 días	885951,40	
140420	De 181 a 360 días	996710,18	
140425	De más de 360 días	1690948,31	
1426	Cartera de créditos de consumo no devenga interés		39900,57
142605	De 1 a 30 días	3604,55	
142610	De 31 a 90 días	4814,67	
142615	De 91 a 180 días	5627,35	
142620	De 181 a 360 días	7301,36	
142625	De más de 360 días	18552,64	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés		251278,20
142805	De 1 a 30 días	28998,93	
142810	De 31 a 90 días	38053,89	
142815	De 91 a 180 días	48098,05	
142820	De 181 a 360 días	66722,58	
142825	De más de 360 días	69404,75	
1450	Cartera de créditos de consumo vencida		11557,54
145005	De 1 a 30 días	1512,62	
145010	De 31 a 90 días	3522,70	
145015	De 91 a 180 días	3672,71	
145020	De 181 a 270 días	2148,02	
145025	De más de 270 días	701,49	
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida		271235,36
145205	De 1 a 30 días	12653,00	
145210	De 31 a 90 días	33903,11	

145215	De 91 a 180 días	38320,13	
145220	De 181 a 360 días	71769,75	
145225	De más de 360 días	114589,37	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		132154,06
16	CUENTAS POR COBRAR		64320,09
1602	Intereses por cobrar inversiones		2451,59
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	2451,59	
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito		57415,80
160310	Cartera de créditos de consumo	15331,22	
160315	Cartera de crédito inmobiliario	1372,54	
160320	Cartera de créditos microcrédito	40712,04	
1614	Pagos por cuenta de socios		2643,50
161430	Gastos judiciales	2643,50	
1690	Cuentas por cobrar varias		1809,20
169005	Anticipos al personal		
169045	Por Cobrar Cajero Automático		
169090	Otras	1809,20	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		171032,39
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		131583,08
180505	Muebles de Oficina	108019,77	
180510	Equipos de Oficina	23563,31	
1806	Equipos de computación		70894,46
180605	Equipos de computación	70894,46	
1807	Unidades de transporte		87077,83
180705	Vehículos	83651,43	
180710	Enseres de vehículos	3426,40	
	Otras		4453,14
	Bibliotecas		
	Cuadros y Pinturas	4453,14	
1899	(Depreciación acumulada)		-122976,12
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-43283,86	
189920	(Equipos de computación)	-53243,50	
	(Unidades de Transporte)	-25592,64	
	(Enseres de Vehículos)	-856,12	
19	OTROS ACTIVOS		53496,41
1901	Inversiones en acciones y participaciones		10,00
190110	En otras instituciones financieras	10,00	
1904	Gastos y pagos anticipados		2717,50
190410	Anticipos a terceros	2717,50	
1905	Gastos diferidos		17797,07
190505	Gastos de constitución y organización	9906,90	
190510	Gastos de instalación	13870,15	
190520	Programas de computación	56024,00	
190525	Gastos de adecuación	5011,21	
190590	Otros	29318,49	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-96333,68	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		18918,58
190615	Proveeduría	18918,58	
1990	Otros		14053,26
199010	Otros impuestos	11653,26	
199015	Depósitos en garantía y para importación	2400,00	
	TOTAL ACTIVO		7596787,47
	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		6381036,79
2101	Depósitos a la vista		1128520,90
210135	Depósitos de ahorro	1126845,53	
210150	Depósitos por confirmar	1675,37	
2103	Depósitos a plazo		5231568,89
210305	De 1 a 30 días	1642368,90	
210310	De 31 a 90 días	814333,42	
210315	De 91 a 180 días	1060057,10	
210320	De 181 a 360 días	1630504,50	
210325	De más de 361 días	84304,97	
2105	Depósitos restringidos		20947,00

210505	Andina Encaje	20947,00	
25	CUENTAS POR PAGAR		118457,35
2501	Intereses por pagar		70034,87
250115	Depósitos a plazo	69654,65	
250135	Obligaciones financieras	380,22	
2503	Obligaciones patronales		20465,83
250310	Beneficios Sociales	12781,15	
250315	Aportes al IESS	6735,15	
250320	Fondo de reserva IESS	329,00	
	Participación a empleados	620,53	
2504	Retenciones		1780,27
250405	Retenciones fiscales	1780,27	
2506	Contribuciones, impuestos y multas		594,53
250605	Impuesto a la renta	559,37	
	Otras contribuciones e impuestos	35,16	
	Proveedores		11834,87
	ACREEDORES VARIOS	10033,37	
250610	Seguro de Desgravamen	1801,50	
2590	Cuentas por pagar varias		13746,98
259020	Por Pagar Cajero Automático	13746,98	
259090	Otras cuentas por pagar		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		204507,67
2606	Obligaciones con entidades financieras d		204507,67
260605	De 1 a 30 días	17882,67	
260610	De 31 a 90 días	36062,78	
	De 91 a 180 días	54584,55	
	De 181 a 360 días	76069,39	
	De más de 360 Días	19908,28	
29	OTROS PASIVOS		
2990	Otros		
299005	Sobrantes de caja		
TOTAL PASIVOS			6704001,81
P A T R I M O N I O			
31	CAPITAL SOCIAL		543828,74
3103	Aportes de socios		543828,74
310305	Certificados de Aportación	423435,56	
310310	Certificados de Aportación+ Por legaliza	120393,18	
33	RESERVAS		72856,02
3301	Legales		
	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		39098,01
330105	Fondo irrepartible	39098,01	
3303	Especiales		33758,01
330310	Para futuras capitalizaciones	33758,01	
36	RESULTADOS		11691,85
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		10248,54
360105	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	10248,54	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		1443,31
360305	Utilidad del ejercicio	1443,31	
TOTAL PATRIMONIO			628376,61
EXEDENTE DEL PERIODO			100,93
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			7332479,35


ANDINA Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
**CERTIFICO QUE ES FIEL
COPIA DEL ORIGINAL**

SECRETARIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ANDINA LTDA."

Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2014

Período: 2014/01/01 al 2014/12/31 (Definitivo).

Código	INGRESOS	2014
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1031073,33
5101	Depósitos	26015,41
510110	Depósitos en instituciones financieras e	26015,41
5103	Intereses y descuentos de inversiones en	41854,18
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	41854,18
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	963203,74
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	195469,57
510415	Cartera de crédito inmobiliario	18116,16
510420	Cartera de créditos para la microempresa	721150,17
510450	De mora	28467,84
54	INGRESOS POR SERVICIOS	87711,92
5401	Manejo y cobranzas	54194,53
540105	Gestión de Cobranzas	36915,43
540120	Inspecciones - Verificaciones	14243,20
540125	Verificaciones en Buros	3035,90
5490	Otros servicios	33517,39
549015	Servicios cobro de luz	5890,78
549020	Servicio Crédito Bono Desarrollo Humano	0,00
549025	Servicio cobro de Soat Oriente	0,00
549030	Servicio Pago Bono Desarrollo Humano	0,00
549025	Servicio Pago Ágil	0,00
549035	Servicios Switchorm	14205,49
549040	Servicios Western Union Red Activa	3157,08
549045	Servicios Ria Financial Services	38,00
549050	Constitución - Levantamiento Hipoteca	880,00
	Cuota de Ingreso	0,00
	Ap. Gstos Adm + Afiliación de Socios	0,00
549075	Libretas - Ord./Retiro	233,35
549080	Otros Aportes	9112,69
549090	Otros	0,00
	Seguro desgravamen cooperativo	0,00
56	OTROS INGRESOS	97558,48
5601	Utilidad en venta de bienes	0,00
5604	Recuperaciones de activos financieros	68347,29
560405	De activos castigados	22994,35
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	45352,94
5690	Otros	29211,19
569005	Otros	27883,21
569015	Descuentos Empleados	397,06
569020	Recuperación de Socios	930,92
	TOTAL INGRESOS	1216343,73
	G A S T O S	
41	INTERESES CAUSADOS	536784,41
4101	Obligaciones con el público	521440,96
410115	Depósitos de ahorro	22089,96
410130	Depósitos a plazo	499351,00
4103	Obligaciones financieras	15343,45
410330	Obligaciones con entidades financieras	15343,45
44	PROVISIONES	53338,81
4402	Cartera de microcrédito	53338,81
45	GASTOS DE OPERACION	611188,55

4501	Gastos de personal		390833,37
450105	Remuneraciones mensuales	218906,80	
450110	Beneficios sociales	43704,39	
450115	Gastos de representación, residencia	39551,01	
450120	Aportes al IESS	33987,91	
450135	Fondo de reserva IESS	13974,40	
450190	Otros	40708,86	
4502	Honorarios		10699,18
450205	Directores	10587,18	
450210	Honorarios profesionales	112,00	
4503	Servicios varios		108212,99
450305	Movilización, fletes y embalajes	57,14	
450310	Servicios de guardiana	26980,54	
450315	Publicidad y propaganda	18538,03	
450320	Servicios básicos	15668,99	
450325	Seguros	7414,79	
450330	Arrendamientos	25214,00	
450335	Servicio de limpieza	125,71	
450390	Otros servicios	14213,79	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		7151,73
450405	Impuestos Fiscales	996,30	
450410	Impuestos Municipales	2752,18	
450415	Aportes a la SEPS	0,00	
450435	Balance Social	3403,25	
450430	Multas y otras sanciones	0,00	
4505	Depreciaciones		31571,09
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	12542,57	
450530	Equipos de computación	9215,72	
450535	Unidades de transporte	9812,80	
4506	Amortizaciones		13744,00
450605	Gastos anticipados	0,00	
450610	Gastos de constitución y organización	0,00	
450615	Gastos de instalación	1835,41	
450625	Programas de computación	7211,42	
450630	Gastos de adecuación	1002,36	
450690	Otros	3694,81	
4507	Otros gastos		48976,19
450705	Suministros diversos	15192,88	
450715	Mantenimiento y reparaciones	6961,90	
450790	Otros	26821,41	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		10895,11
4703	Intereses y comisiones devengados		10895,11
470305	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	10895,11	
TOTAL GASTOS			1212206,88
EXCEDENTE DEL PERIODO			4136,85

Anexo 6.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.”

Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2015

Período: 2015/01/01 al 2015/12/31 (Definitivo).

A C T I V O			
11	FONDOS DISPONIBLES		420826,16
1101	Caja		60288,09
110105	Efectivo	59688,09	
110110	Caja chica	600,00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		358970,07
110305	Banco Central del Ecuador	45151,91	
110310	Bancos e instituciones financieras local	80578,97	
110320	Instituciones del sector financiero	233239,19	
1104	Efectos de cobro inmediato		1568,00
110410	Cheques del exterior	1568,00	
13	INVERSIONES		557500,81
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidad		557500,81
130505	De 1 a 30 días sector privado	295907,40	
130510	De 31 a 90 días sector privado	231593,41	
130515	De 91 a 180 días sector privado	30000,00	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		5789060,81
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		1470636,10
140205	De 1 a 30 días	52895,25	
140210	De 31 a 90 días	98612,73	
140215	De 91 a 180 días	168685,21	
140220	De 181 a 360 días	272313,03	
140225	De más de 360 días	878129,88	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		825051,78
140305	De 1 a 30 días	43726,34	
140310	De 31 a 90 días	98448,69	
140315	De 91 a 180 días	112592,48	
140320	De 181 a 360 días	190973,05	
140325	De más de 360 días	379311,22	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		2916172,18
140405	De 1 a 30 días	181982,46	
140410	De 31 a 90 días	220525,82	
140415	De 91 a 180 días	366893,17	
140420	De 181 a 360 días	708196,49	
140425	De más de 360 días	1438574,24	
1426	Cartera de créditos de consumo no devenga interés		43926,78
142605	De 1 a 30 días	4736,69	
142610	De 31 a 90 días	5755,34	
142615	De 91 a 180 días	7499,64	
142620	De 181 a 360 días	10635,42	
142625	De más de 360 días	15299,69	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés		308494,95
142805	De 1 a 30 días	33883,81	
142810	De 31 a 90 días	42821,63	
142815	De 91 a 180 días	58318,32	
142820	De 181 a 360 días	73230,74	
142825	De más de 360 días	100240,45	
1450	Cartera de créditos de consumo vencida		24059,96
145005	De 1 a 30 días	2051,57	
145010	De 31 a 90 días	4806,79	
145015	De 91 a 180 días	4398,92	
145020	De 181 a 270 días	3480,13	
145025	De más de 270 días	9322,55	

1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida		368807,87
145205	De 1 a 30 días	15117,23	
145210	De 31 a 90 días	43495,48	
145215	De 91 a 180 días	45091,73	
145220	De 181 a 360 días	63743,23	
145225	De más de 360 días	201360,20	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(168088,81)
16	CUENTAS POR COBRAR		72459,70
1602	Intereses por cobrar inversiones		2474,29
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	2474,29	
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito		60784,95
160310	Cartera de créditos de consumo	14525,89	
160315	Cartera de crédito inmobiliario	1258,80	
160320	Cartera de créditos microcrédito	45000,26	
1614	Pagos por cuenta de socios		2324,92
161430	Gastos judiciales	2324,92	
1690	Cuentas por cobrar varias		6875,54
169005	Anticipos al personal	52,52	
169045	Por Cobrar Cajero Automático	220,00	
169090	Otras	6603,02	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		189170,44
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		150698,73
180505	Muebles de Oficina	109170,37	
180510	Equipos de Oficina	41528,36	
1806	Equipos de computación		82373,48
180605	Equipos de computación	82373,48	
1807	Unidades de transporte		96476,53
180705	Vehículos	94501,53	
180710	Enseres de vehículos	1975,00	
	Otras		
	Cuadros y Pinturas		
1899	(Depreciación acumulada)		(140378,30)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(57497,95)	
189920	(Equipos de computación)	(63492,78)	
	(Unidades de Transporte)	(18992,62)	
	(Enseres de Vehículos)	(394,95)	
19	OTROS ACTIVOS		112383,63
1901	Inversiones en acciones y participaciones		10,32
190110	En otras instituciones financieras	10,32	
1904	Gastos y pagos anticipados		4459,42
190410	Anticipos a terceros	4459,42	
1905	Gastos diferidos		65800,17
190505	Gastos de constitución y organización	11242,29	
190510	Gastos de instalación	17977,62	
190520	Programas de computación	77826,24	
190525	Gastos de adecuación	5011,21	
190590	Otros	65648,98	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(111906,17)	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		18856,41
190615	Proveeduría	18856,41	
1990	Otros		23257,31
199010	Otros impuestos	20857,31	
199015	Depósitos en garantía y para importación	2400,00	
	TOTAL ACTIVO		7141401,55
	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		6313512,46
2101	Depósitos a la vista		754056,90
210135	Depósitos de ahorro	745537,44	
210150	Depósitos por confirmar	8519,46	

2103	Depósitos a plazo		5509587,90
210305	De 1 a 30 días	1321348,69	
210310	De 31 a 90 días	969892,13	
210315	De 91 a 180 días	1337293,24	
210320	De 181 a 360 días	1680973,25	
210325	De más de 361 días	200080,59	
2105	Depósitos restringidos		49867,66
210505	Andina Encaje	49867,66	
25	CUENTAS POR PAGAR		130241,87
2501	Intereses por pagar		81848,63
250115	Depósitos a plazo	81824,09	
250135	Obligaciones financieras	24,54	
2503	Obligaciones patronales		17208,08
250310	Beneficios Sociales	11181,19	
250315	Aportes al IESS	5677,67	
250320	Fondo de reserva IESS	349,22	
2504	Retenciones		6158,34
250405	Retenciones fiscales	6158,34	
2506	Contribuciones, impuestos y multas		
250605	Impuesto a la renta		
	Proveedores		20196,32
	ACREDORES VARIOS	14284,19	
250610	Seguro de Desgravamen	5912,13	
2590	Cuentas por pagar varias		4830,50
259020	Por Pagar Cajero Automático	19,30	
259090	Otras cuentas por pagar	4811,20	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		19908,28
2606	Obligaciones con entidades financieras d		19908,28
260605	De 1 a 30 días	9924,96	
260610	De 31 a 90 días	9983,32	
	De 91 a 180 días		
	De 181 a 360 días		
	De más de 360 Días		
29	OTROS PASIVOS		44,85
2990	Otros		44,85
299005	Sobrantes de caja	44,85	
	TOTAL PASIVOS		6463707,46
	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		591434,31
3103	Aportes de socios		591434,31
310305	Certificados de Aportación	502443,56	
310310	Certificados de Aportación+ Por legaliza	88990,75	
33	RESERVAS		72856,02
3301	Legales		39098,01
	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		
330105	Fondo irrepartible	39098,01	
3303	Especiales		33758,01
330310	Para futuras capitalizaciones	33758,01	
36	RESULTADOS		13403,76
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		11691,85
360105	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	11691,85	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		1711,91
360305	Utilidad del ejercicio	1711,91	
	TOTAL PATRIMONIO		677694,09
	EXEDENTE DEL PERIODO		0,00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		7141401,55

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ANDINA LTDA."

Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2015

Período: 2015/01/01 al 2015/12/31 (Definitivo).

5	INTERESES	2015	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1259809,34
5101	Depósitos		16257,52
510110	Depósitos en instituciones financieras e	16257,52	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en		29022,30
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	29022,30	
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito		1214529,52
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	245870,87	
510415	Cartera de crédito inmobiliario	22984,00	
510420	Cartera de créditos para la microempresa	901704,26	
510450	De mora	43970,39	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		74599,99
5401	Manejo y cobranzas		45714,29
540105	Gestión de Cobranzas	31806,09	
540120	Inspecciones - Verificaciones	11201,00	
540125	Verificaciones en Buros	2707,20	
5490	Otros servicios		28885,70
549015	Servicios cobro de luz	6990,20	
549020	Servicio Crédito Bono Desarrollo Humano		
549025	Servicio cobro de Soat Oriente		
549030	Servicio Pago Bono Desarrollo Humano		
549025	Servicio Pago Ágil	1612,91	
549035	Servicios Switchorm	7307,52	
549040	Servicios Western Union Red Activa	1611,73	
549045	Servicios Ria Financial Services	9,00	
549050	Constitución - Levantamiento Hipoteca	1280,00	
	Cuota de Ingreso		
	Ap. Gstos Adm + Afiliación de Socios		
549075	Libretas - Ord./Retiro	195,98	
549080	Otros Aportes	9601,36	
549090	Otros	277,00	
	Seguro desgravamen cooperativo		
56	OTROS INGRESOS		106436,00
5601	Utilidad en venta de bienes		20581,56
5604	Recuperaciones de activos financieros		66589,18
560405	De activos castigados	20561,34	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	46027,84	
5690	Otros		19265,26
569005	Otros	14922,41	
569015	Descuentos Empleados	2013,07	
569020	recuperación de Socios	2329,78	
	TOTAL INGRESOS		1440845,33
	G A S T O S		
41	INTERESES CAUSADOS		612912,09
4101	Obligaciones con el público		607821,46
410115	Depósitos de ahorro	27730,06	
410130	Depósitos a plazo	580091,40	
4103	Obligaciones financieras		5090,63
410330	Obligaciones con entidades financieras d	5090,63	
44	PROVISIONES		35934,75
4402	Cartera Microcrédito	35934,75	
45	GASTOS DE OPERACION		779956,78

4501	Gastos de personal		438180,32
450105	Remuneraciones mensuales	213144,54	
450110	Beneficios sociales	53124,77	
450115	Gastos de representación, residencia y r	39998,82	
450120	Aportes al IESS	36159,79	
450135	Fondo de reserva IESS	16222,81	
450190	Otros	79529,59	
4502	Honorarios		96472,39
450205	Directores	17679,02	
450210	Honorarios profesionales	78793,37	
4503	Servicios varios		105515,67
450305	Movilización, fletes y embalajes	4,00	
450310	Servicios de guardianía	23320,80	
450315	Publicidad y propaganda	12309,49	
450320	Servicios básicos	19770,56	
450325	Seguros	9140,51	
450330	Arrendamientos	27034,40	
450335	Servicio de limpieza		
450390	Otros servicios	13935,91	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		18244,13
450405	Impuestos Fiscales	2373,20	
450410	Impuestos Municipales	2838,35	
450415	Aportes a la SEPS	6614,15	
450435	Balance Social	6418,43	
450430	Multas y otras sanciones		
4505	Depreciaciones		51203,58
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	14151,09	
450530	Equipos de computación	10249,28	
450535	Unidades de transporte	26803,21	
4506	Amortizaciones		15572,31
450605	Gastos anticipados	28,07	
450610	Gastos de constitución y organización	11,54	
450615	Gastos de instalación	1469,24	
450625	Programas de computación	6201,39	
450630	Gastos de adecuación	950,98	
450690	Otros	6911,09	
4507	Otros gastos		57768,05
450705	Suministros diversos	22914,00	
450715	Mantenimiento y reparaciones	12545,57	
450790	Otros	22308,48	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		7270,13
4703	Intereses y comisiones devengados en eje		7270,13
470305	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	7270,13	
TOTAL GASTOS			1439073,42
EXCEDENTE DEL PERIODO			1771,91

Anexo 7.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ANDINA LTDA."				
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO				
PERÍODO DEL 01 DE ENERO DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014				
	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	RESULTADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al final del periodo 2013	551.041,70	71.377,54	10248,54	632.667,78
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO				
Aumento (disminución)	(7.212,96)	1478,48	1443,31	(4.291,17)
Aportes futuras capitalizaciones	0,00	0,00	0,00	0,00
Prima por emisión primaria de acciones	0,00	0,00	0,00	0,00
dividendos	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferencia de resultados a otras cuentas patrimoniales	0,00	0,00	0,00	0,00
Realización de la Reserva por valuación de Activos Financieros para la venta	0,00	0,00	0,00	0,00
Realización de la Reserva por valuación de propiedades, planta y equipo	0,00	0,00	0,00	0,00
Realización de la Reserva por valuación de Activos Intangibles	0,00	0,00	0,00	0,00
otros cambios	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad o pérdida del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00
saldo al 31 de diciembre del 2014	543.828,74	72.856,02	11.691,85	628.376,61

Anexo 8.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ANDINA LTDA"				
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO				
PERÍODO DEL 01 DE ENERO DEL 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015				
	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	RESULTADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al final del periodo 2014	543.828,74	72.856,02	11.691,85	628.376,61
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO				
Aumento (disminución)	47.605,57	0,00	1.711,91	49.317,48
Aportes futuras capitalizaciones	0,00	0,00	0,00	0,00
Prima por emisión primaria de acciones	0,00	0,00	0,00	0,00
dividendos	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferencia de resultados a otras cuentas patrimoniales	0,00	0,00	0,00	0,00
Realización de la Reserva por valuación de Activos Financieros para la venta	0,00	0,00	0,00	0,00
Realización de la Reserva por valuación de propiedades, planta y equipo	0,00	0,00	0,00	0,00
Realización de la Reserva por valuación de Activos Intangibles	0,00	0,00	0,00	0,00
otros cambios	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad o pérdida del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo al 31 de diciembre del 2015	591.434,31	72.856,02	13403,76	677.694,09

Anexo 9.

NOTA TÉCNICA 5
BOLETINES FINANCIEROS

Los boletines financieros son elaborados por la Subdirección de Estadísticas, en base de la información remitida por las instituciones financieras bajo su responsabilidad y tienen la finalidad de proporcionar a los distintos usuarios una visión de la situación financiera ya sea de una determinada entidad, de su relación con cierta agrupación o del total de un subsistema.

Los boletines financieros se procesan exclusivamente para las instituciones financieras operativas y tienen el carácter de mensual, con una periodicidad de entrega promedio de 15 días posteriores al cierre del balance y su inmediata publicación en la página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la sección de Estadísticas.

Los boletines financieros se elaboran para los siguientes subsistemas:

- ❖ Bancos privados
- ❖ Sociedades Financieras
- ❖ Mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda
- ❖ Cooperativas de ahorro y crédito
- ❖ Instituciones Financieras Públicas
- ❖ Entidades del Exterior
- ❖ Grupos Financieros
- ❖ Instituciones de servicios financieros: almacenes generales de depósito, administradoras de tarjetas de crédito, casas de cambio y compañías de titularización hipotecaria.

En los boletines financieros se puede encontrar información relacionada con lo siguiente:

1. Presentaciones panorámicas con distinto grado de agregación del Balance de Situación, en valores nominales y porcentuales
2. El Estado de Pérdidas y Ganancias a nivel de grupos de cuentas, en valores nominales y porcentuales
3. Estructura de la cartera por vencimiento y tipo de actividad, nominal y porcentual
4. Estructura de las inversiones, cartera y depósitos por vencimientos
5. Principales indicadores financieros¹ y
6. Ranking en base de la participación de algunos elementos de los estados financieros.

Consideraciones para el cómputo de los ratios financieros:

TRASPASO A CARTERA VENCIDA.- La cartera vencida registra el valor de toda clase de créditos que por más de 30 días dejan de ganar intereses o ingresos. Una vez que una cuota se transfiere a cartera vencida todas las cuotas restantes por vencer y vencidas hasta 30 días se reclasifican a la cartera que no devenga intereses.

Mediante Resolución No. SBS-2002-0297 de 29 de abril de 2002, la Superintendencia de Bancos, conforme consta en la el Art. 9, dispuso la vigencia a partir del 1 de julio de 2002, del actual Catálogo Único de Cuentas.

En los casos de indicadores que relacionan flujos con saldos o viceversa para el cómputo de indicador (en los meses de enero a noviembre) se estima el flujo anual, se divide para el número del mes del informe y se multiplica por 12.

2. CALIDAD DE ACTIVOS:

¹ Los indicadores financieros no se calculan para los sistemas de casas de cambios ni almaceneras

2.1 INDICES DE MOROSIDAD

Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio.

Se deben tener en cuenta los siguientes conceptos:

Cartera de Crédito Bruta. - Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) sin deducir la provisión para créditos incobrables.

Cartera de Crédito Neta. - Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) deduciendo la provisión para créditos incobrables.

Cartera Improductiva. - Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses e ingresos.

2.1.1 Morosidad Bruta Total

Mide el número de veces que representan los créditos improductivos con respecto a la cartera de créditos menos provisiones.

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

Un menor valor de este índice, reflejan una mejor situación de la entidad.

Cartera Improductiva

Más	1411	Cartera de Créditos Comercial que no devenga intereses
Más	1412	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses
Más	1413	Cartera de Créditos de Vivienda que no devenga intereses
Más	1414	Cartera de Créditos para la Microempresa que no devenga intereses
Más	1415	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada que no devenga intereses
Más	1416	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada que no devenga intereses
Más	1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no devenga intereses
Más	1418	Cartera de Créditos para la Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
Más	1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida
Más	1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida
Más	1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida
Más	1424	Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida
Más	1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida
Más	1426	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida
Más	1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida
Más	1428	Cartera de Créditos para la Microempresa Reestructurada Vencida.

Cartera de Créditos Bruta

Más	14	Cartera de Créditos
Menos	1499	Provisiones para Créditos Incobrables

2.1.2 Morosidad Cartera Consumo

$$\text{Morosidad Cartera Consumo} = \frac{\text{Cartera Improductiva Consumo}}{\text{Cartera Bruta Consumo}}$$

Cartera Improductiva de Consumo

	1412	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses
Más	1416	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada que no devenga intereses
Más	1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida
Más	1426	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida

Cartera Bruta de Consumo

	1402	Cartera de Créditos de Consumo por Vencer
Más	1406	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada por Vencer
Más	1412	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses
Más	1416	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada que no devenga intereses
Más	1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida
Más	1426	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida

Morosidad Cartera de Microempresa

$$\text{Morosidad Cartera Microempresa} = \frac{\text{Cartera Improductiva Microempresa}}{\text{Cartera Bruta Microempresa}}$$

Cartera Improductiva Microempresa

	1414	Cartera de Créditos para la Microempresa que no devenga intereses
Más	1418	Cartera de Créditos para la Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
Más	1424	Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida
Más	1428	Cartera de Créditos para la Microempresa Reestructurada Vencida

Cartera Bruta para la Microempresa

	1404	Cartera de Créditos para la Microempresa por Vencer
Más	1408	Cartera de Créditos para la Microempresa Reestructurada por Vencer
Más	1414	Cartera de Créditos para la Microempresa que no devenga intereses
Más	1418	Cartera de Créditos para la Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
Más	1424	Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida
Más	1428	Cartera de Créditos para la Microempresa Reestructurada Vencida

2.2 Cobertura de provisiones para la cartera improductiva

Para los siguientes cálculos, se utiliza el valor absoluto de las provisiones.

Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituida con respecto a la cartera improductiva bruta. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio. Mayores valores de este índice, significa mayores provisiones contra pérdidas.

2.2.1 Cobertura Cartera de Crédito Improductiva

$$\text{Cobertura} = \frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera Crédito Improductiva}}$$

Provisiones

1499 Provisiones para Créditos Incobrables.
Cartera de Crédito Improductiva

Definida en el apartado 2.1

4. RENTABILIDAD

Es la proporción que mide los resultados obtenidos por una entidad en un período económico en relación con sus recursos patrimoniales o con sus activos.

4.1 Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA

Mide la rentabilidad de los activos. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa.

Para el mes de diciembre:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Activo}}$$

Utilidad o Pérdida del Ejercicio

Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos del ejercicio.

- Cuando los ingresos anuales son mayores que los gastos anuales, la diferencia se constituye en
3603 Utilidad del Ejercicio
- Cuando los gastos anuales son mayores que los ingresos anuales, la diferencia se constituye en
3604 Pérdida del Ejercicio

Ambas son cuentas patrimoniales y, por tanto, forman parte del grupo de Cuentas de Stock, ello las hace comparables con el promedio del activo que también es una cuenta de stock.

Activo

1 Activo

5. LIQUIDEZ

Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo. Dentro de una institución financiera, la liquidez se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en que lo soliciten y nuevas solicitudes de crédito.

5.1 Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo.

Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$$

Mayores valores de la presente relación, corresponden a mejores posiciones de liquidez.

Fondos Disponibles

Son los recursos que representan dinero efectivo (billetes y monedas metálicas).

11 Fondos Disponibles

Total Depósitos a Corto Plazo

Son los depósitos que pueden ser exigidos por sus propietarios en el corto plazo, esto es, dentro de 90 días.

	2101	Depósitos a la Vista
Más	2102	Operaciones de Reporto
Más	210305	De 1 A 30 Días
Más	210310	De 31 A 90 Días