



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Incidencia de la Cartera Vencida Sobre el Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, Ubicada del Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, en el segundo semestre del año 2016.

Proyecto de Investigación Presentado previo a la Obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

Autores:

Aimacaña Yánez Katherine Yajaira

Garzón Osorio Mayra Patricia

Tutor:

Mgs. Armas Heredia Isabel Regina

Latacunga – Ecuador

Marzo 2017

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Nosotras **Aimacaña Yánez Katherine Yajaira y Garzón Osorio Mayra Patricia**, declaramos ser autoras del presente proyecto de investigación **“Incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia Cotopaxi, en el segundo semestre del año 2016”**, siendo Mgs. Isabel Regina Armas Heredia tutora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.



Katherine Yajaira Aimacaña Yánez

050423508-6



Mayra Patricia Garzón Osorio

050340208-3

AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

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

“Incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia Cotopaxi, en el segundo semestre del año 2016”, de Aimacaña Yáñez Katherine Yajaira y Garzón Osorio Mayra Patricia, de la carrera Contabilidad y Auditoría consideramos que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Marzo 2017.

Tutora

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Mgs. Isabel Regina Armas Heredia', is written over a horizontal line. The signature is stylized and somewhat illegible due to the cursive nature of the handwriting.

Mgs. Isabel Regina Armas Heredia

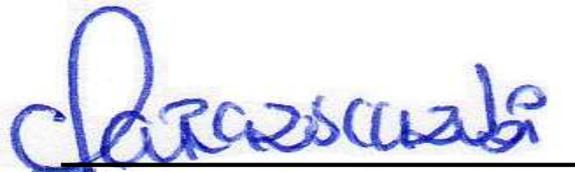
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

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: **Aimacaña Yáñez Katherine Yajaira y Garzón Osorio Mayra Patricia**, con el título de Proyecto de Investigación: **“Incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia Cotopaxi” en el segundo semestre del año 2016**”, 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 2017

Para constancia firman:



Lector 1 (Presidente)
Ing. Clara de las Mercedes Razo Ascazubi
CC: 050276531-6



Lector 2
Ing. Edison Patricio Bedón Salazar
CC: 050225327-1



Lector 3
Ing Walter Humberto Navas Olmedo
CC: 050147505-7

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento especial a la Universidad Técnica de Cotopaxi y Docentes por haberme orientado en el transcurso de mi vida profesional, con todas sus enseñanzas y experiencias que ayudaron a superarme, así como también a culminar la meta anhelada. A la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” de la Parroquia Eloy Alfaro del Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi., por su apoyo incondicional y por darme la apertura y autorización para obtener toda la información financiera necesaria que hizo posible finalizar nuestro proyecto. Un agradecimiento profundo a mi Tutora Mgs. Isabel Armas quien nos tuvo paciencia y en este lapso guio con entrega y dedicación en la elaboración de nuestro proyecto.

Katherine Yajaira

AGRADECIMIENTO

Agradezco de manera muy especial a la prestigiosa Universidad Técnica de Cotopaxi, Carrera de Contabilidad y Auditoría, por haberme enriquecido con sus conocimientos impartidos en las aulas, para llegar a finalizar con éxito esta gran meta. A mi grupo de amigos Edgar, Johanna, Katherine, Silvia y Anita, quienes a través de tiempo fuimos fortaleciendo una gran amistad, por convivir todo este tiempo conmigo, por compartir experiencias, alegrías, tristezas, peleas, celebraciones y múltiples elementos que ayudaron a que hoy seamos como una familia, por aportarme confianza y por crecer juntos dentro de esta etapa universitaria, muchas gracias. Mi más sincero agradecimiento a mi tutora de proyecto Mgs. Isabel Armas por su infinita paciencia y sus acertadas correcciones convirtiéndose así en una pieza clave para desarrollo de este proyecto.

Mayra Patricia

DEDICATORIA

El presente proyecto le dedico a Dios ya que me ha brindado la vida, sabiduría, inteligencia y todas aquellas virtudes positivas para que cada día sea una mejor persona. A mi esposo por tenerme paciencia y entregarme cada día su amor incondicional, gracias por todo. A mi hijo por ser el pilar fundamental de mi vida, epicentro de mí felicidad y darme ganas de superación, inspiración y motivación. A mis padres en especial a mi mamita Martha que siempre ha tenido las palabras exactas para llenarme la vida de felicidad y luchar por lo que he anhelado, gracias mamita por siempre cuidarme y guiarme y mis hermanas Jennifer, Lisseth, y Marisol por estar conmigo en las buenas y malas les quiero mucho, Mamá Margarita, Papá Rafael y mis tíos por esas palabras de aliento. También a mis suegros, mi cuñada y Don José que sin esperar nada a cambio me brindaron su apoyo. A mi grupo de amigos Edgar, Johanna, Mayra, Silvia y Anita, quienes a través de tiempo fuimos fortaleciendo una gran amistad.

Katherine Yajaira

DEDICATORIA

Dedico este proyecto primeramente a Dios por haberme dado la vida y fortaleza para terminar con una etapa más dentro de mi vida profesional.

A mis padres Carlos Garzón, por ser mi apoyo más grande durante mi vida universitaria, por luchar día a día para que lograra escalar y conquistar este peldaño más en mi vida, a mi madre Carmen Osorio por su apoyo y amor incondicional que con el cual me ha enseñado a superar todos los obstáculos que he tenido que sobre pasar. Los amo con mi vida.

A mis hermanos Mirian y Xavier quienes han sido mi fuente de inspiración y gracias a sus consejos y palabras de aliento me sirvieron para hacer de mí una mejor persona.

Mayra Patricia

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

TITULO: “Incidencia de la Cartera Vencida sobre el patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi en el segundo semestre del año 2016”.

Autores: Aimacaña Yánez Katherine Yajaira
Garzón Osorio Mayra Patricia

RESUMEN

La presente investigación se ejecutó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután Ltda.”, ubicado en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, el activo principal del giro del negocio es la cartera de crédito, con el objeto de identificar causas que generan el incremento de la morosidad especialmente en el micro-crédito minorista credirapido, se realizó el análisis de los indicadores financieros, aplicación de encuestas a los socios que integran la cartera vencida, entrevistas a los funcionarios de la cooperativa, que han permitido determinar cuáles son las variables que afectan a la cartera improductiva, aspectos que influyen en los ingresos financieros, mejorar sus resultados, proyectar a la institución financiera hacia un desempeño optimo, rentable y principalmente a controlar y minimizar el riesgo crediticio existente. La investigación de campo es uno de los métodos que se utilizó en este proyecto, puesto que es posible proponer soluciones al problema, así como también la investigación cuantitativa por lo que es formal y la investigación cualitativa por efectuar observaciones no estructurada, entrevistas abiertas, revisión de documentos, discusión en grupo, evaluación de experiencias personal. Además se recurrió a la investigación bibliográfica-documental, la misma que se logró indagar, conocer, comparar, ampliar, y alcanzar un conocimiento concreto de los diferentes criterios y teorías de diversos autores sobre la investigación. Esta indagación tiene como resultado establecer varios factores por las cuales influyen directamente en la liquidez, provocando así bajar la utilidad por las provisiones que deben realizar en el momento de hacer ajustes contables. La responsabilidad de la gerencia y consejo de administración de la cooperativa “Santa Rosa de Patután Ltda.”, es administrar responsablemente los dineros de los socios y atreves de la intermediación financiera obtener ingresos suficientes para cubrir los costos operacionales y así obtener utilidades excedentes que vayan en beneficio de sus asociados y fortalecer el patrimonio de la cooperativa.

Palabras Claves: Cooperativa, crédito, cartera de crédito, recuperación de cartera, patrimonio, índices financieros.

TOPIC: "Incidence of the expired portfolio on the patrimony in the "Santa Rosa de Patután Ltda." Savings and Credit Cooperative, It is located in Eloy Alfaro Parish, Latacunga Canton, Cotopaxi Province, in the second half of the year 2016"

Autores: Aimacaña Yáñez Katherine Yajaira
Garzón Osorio Mayra Patricia

ABSTRACT

The present research was carried out at "Santa Rosa de Patután Ltda." Savings and Credit Cooperative, It is located in Eloy Alfaro Parish, Latacunga Canton, Cotopaxi Province, the main active focus of the business is the loan portfolio, with the purpose to identify causes that create the increase of non-performing loans , especially in the microcredit retail fast credit, the analysis of the financial indicators was analyzed, surveys was applied with the members of the expired portfolio were carried out, interviews was made to Cooperative officials it was possible to determine which were variables that affect the non-performing portfolio, aspects that influence financial income, improve its results, project the financial institution towards a better performance, cost-effective and mainly to control and minimize the actual credit risk, the field research is one of the methods used in this project, because it is possible to propose solutions to the problem, as well as quantitative research because it is formal and qualitative research for making unstructured observations, open interviews, review of documents, Group discussion, evaluation of personal experiences. In addition, it was resorted bibliographical-documentary, the same one that was able to investigate, to know, to compare, to extend, and to reach a concrete knowledge of the different criterias and theories of diverse authors on the research. This inquiry has as result to establish several factors by which they influence in a direct way in the liquidity, so that it is causing the profit to be reduced by the provisions that must be made at the time of making accounting adjustments. The responsibility of the management and board of directors of "Santa Rosa de Patutan Ltda" Cooperative is to manage responsibly the money of the members and through financial intermediation to obtain sufficient income to cover the operational costs and also to obtain surplus profits that benefit its members and strengthen the patrimony of the cooperative.

Keywords: cooperative, credit, loan portfolio, portafoly, recovery, patrimony, financial indices

AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro 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 estudiantes egresadas de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas: **Aimacaña Yánez Katherine Yajaira y Garzón Osorio Mayra Patricia**, cuyo título versa **“Incidencia de la Cartera Vencida sobre el Patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi en el segundo semestre del año 2016.”**, lo realizó 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 del 2017

Atentamente,

Msc. Mariela Gallardo
DOCENTE CENTRO DE IDIOMAS
C.C. 050279616-2

ÍNDICE

PORTADA	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	ii
AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA.....	vii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT	x
AVAL DE TRADUCCIÓN.....	xi
1. INFORMACIÓN GENERAL	1
2. JUSTIFICACIÓN.....	3
3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO	4
4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	4
5. OBJETIVOS	6
6. ACTIVIDADES Y SISTEMAS DE TAREA EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS	7
7. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA.....	8
7.1. COOPERATIVAS	8
7.2. CRÉDITO	11
7.3. CARTERA DE CRÉDITO	16
7.4. VENCIMIENTO Y RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	19
7.5. PATRIMONIO	20
7.6. ÍNDICES FINANCIEROS	21
8. VALIDACIÓN DE LAS PREGUNTAS CIENTÍFICAS O HIPÓTESIS	24
8.1. HIPÓTESIS	24
9. METODOLOGÍA.....	24
9.1. INVESTIGACIÓN	24
9.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN	25
9.3. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	25
9.4. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	26
9.5. INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	27
10. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	27

11.	IMPACTO	31
12.	PRESUPUESTO PARA LA PROPUESTA DEL PROYECTO.....	32
13.	CONCLUSIONES.....	33
13.1.	RECOMENDACIONES	33
14.	BIBLIOGRAFÍA	34
15.	ANEXOS.....	36

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Ficha Informativa del Docente.....	36
Anexo 2 Ficha del Estudiante.....	37
Anexo 3 Ficha del Estudiante.....	38
Anexo 4 Población y muestra para las encuestas	39
Anexo 5 Encuesta.....	41
Anexo 6 Pregunta 1	43
Anexo 7 Pregunta 2	44
Anexo 8 Pregunta 3	45
Anexo 9 Pregunta 4	46
Anexo 10 Pregunta 5	47
Anexo 11 Pregunta 6	48
Anexo 12 Pregunta 7	49
Anexo 13 Pregunta 8	50
Anexo 14 Pregunta 9	51
Anexo 15 Pregunta 10	52
Anexo 16 Entrevista al Gerente.....	53
Anexo 17 Entrevista al Contador.....	55
Anexo 18 Entrevista al Jefe de crédito	57
Anexo 19 Comportamiento de Cartera de Crédito	59
Anexo 20 Solvencia.....	60
Anexo 21 Morosidad	61
Anexo 22 Cartera Contaminada	62
Anexo 23 Provisiones.....	63
Anexo 24 Liquidez	64
Anexo 25 ROE	65
Anexo 26 ROA.....	66
Anexo 27 Balance General 2016.....	67

1. INFORMACIÓN GENERAL

Título del proyecto:

Incidencia de la cartera vencida sobre el patrimonio en la cooperativa de ahorro y crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, el Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, en el segundo semestre del año 2016.

Fecha de inicio:

04 de Abril 2016

Fecha de finalización:

10 de Febrero 2017

Lugar de ejecución:

Parroquia Eloy Alfaro, el Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

Facultad:

Ciencias Administrativas

Carrera que auspicia:

Contabilidad y Auditoría

Equipo de trabajo:

- ✓ Mgs. Armas Heredia Isabel Regina
- ✓ Aimacaña Yánez Katherine Yajaira
- ✓ Garzón Osorio Mayra Patricia

Área de conocimiento:

Análisis financiero

Línea de investigación:

Administración y económica para el desarrollo Humano y Social

Sub líneas de investigación de la carrera:

Contabilidad (Por Aprobar).

2. JUSTIFICACIÓN

En la actualidad las cooperativas de Ahorro y Crédito son cada vez más importantes dentro de la sociedad ecuatoriana como una alternativa de financiamiento al sector indígena, urbano marginal y campesino, no atendido por la banca tradicional, estas entidades buscan satisfacer la demanda de créditos que existen en los sectores rurales, a través de los diversos créditos que ofrecen con una tasa de interés baja y con pocos requisitos para su tramitación y rapidez para su obtención.

El crecimiento y desarrollo de una cooperativa se basa en el buen manejo de sus recursos como; los fondos para el crédito, el análisis y verificación de la información de los socios es lo que determina la correcta selección de clientes los cuales se les concederá el crédito asegurando su pronta recuperación en el tiempo establecido, proporcionando mejores resultados para la institución.

La presente investigación permitirá identificar el procedimiento para la otorgación de créditos por parte de la cooperativa, y su incidencia en la cartera vencida, así como también ayudara a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa de Rosa Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, a generar un mejor desarrollo y un suficiente funcionamiento que permitirá sea más rentable por ende solucione sus dificultades para que puedan mejorar sus procesos internos contables y administrativos y así la institución financiera mantenga en mejor consolidación su capital, mismo que es la base para seguir en marcha, buscando dinamizar el desarrollo productivo de la localidad a través del apoyo financiero.

También permitirá tomar buenas y oportunas decisiones para el cumplimiento de objetivos y metas propuestas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa de Rosa Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, optando por proponer recomendaciones para la gestión de la cartera vencida, acoge toda la información que permitirá tomar las debidas precauciones, para que directivos puedan mejorar la utilidad de la cooperativa. Tiene como propósito ayudar a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran en el segmento cuatro en la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria del Ecuador, para la recuperación de la cartera vencida de las cooperativas.

3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

Directos:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patutan” ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi.

Indirectos:

- ✓ Estudiantes
- ✓ Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran ubicadas en el segmento cuatro.
- ✓ Universidad Técnica de Cotopaxi.

4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Planteamiento del problema

El sistema financiero del Ecuador ha jugado un papel muy importante dentro del mercado financiero del Ecuador y ha sido un ejemplo de superación dado que ha sabido sobresalir de los obstáculos que se le ha presentado, tal es el caso de la crisis que se vivió en el país por de los noventa, un momento en el cual la sociedad perdió la confianza en las instituciones bancarias, desde ese entonces las cooperativas de ahorro y crédito aprovecharon y ofrecieron sus mejores servicios ganándose poco a poco la confianza de la gente, desde entonces las cooperativas han ido teniendo un crecimiento significativo llegando a los sectores económicos.

En los datos estadísticos recogidos por la SEPS a octubre 2015, el Ecuador registra un total de 887 cooperativas de ahorro y créditos, constituyéndolos en el segundo país, por número de Latinoamérica, después de Brasil, que suman 4.700.00 socios y alcanzan en activos los 8.300 millones de dólares, esto demuestra que en los últimos 66% del microcrédito que se ha dado en el país, corresponde al sistema cooperativo, lo que a este producto financiero, en algún distintivo del sistema financiero cooperativo frente a la banca, por lo que instó a protegerlo.

Según el informe emitido por el Banco Central del Ecuador respecto a la evolución de crédito y tasa de interés del sistema financiero, el volumen crédito en el cierre del año 2015 se registró por \$5,155.40 millones, El total de la cartera de crédito por vencer del sistema financiero (bancos privados, economía popular y solidaria, mutualistas y sociedades financieras) hasta el periodo se ubicó en \$22.694 millones (22.16% DEL PIB). En el caso de las instituciones de la economía popular y solidaria re registro un incremento en su volumen crediticio, que paso de 202 millones de dólares a 234 millones (16%), a la vez que las tarjetas de crédito subieron su volumen en un 31% en el periodo analizado, pasando de entregar 5.8 millones de dólares a 7,6 millones entre febrero de 2015 y de 2016. Dentro de ello el volumen de crédito en la Provincia de Cotopaxi hasta abril 2016 se acentuó en 28.5 millones.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda., tiene su domicilio en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, es una organización de responsabilidad limitada, capital variable y número de socios indeterminado la misma que se rige por la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y por otras leyes y reglamentos que le son aplicables dentro de su actividad financiera y por el Estatuto Interno de la misma Cooperativa.

Entre uno de los principales objetivos que tiene la cooperativa es: otorgar préstamos a sus socios para fomentar el desarrollo integral humano de sus asociados, entre los créditos que emite la cooperativa se encuentran: micro-crédito minorista credirapido, micro-crédito minorista ordinario, micro-crédito acumulación simple, micro-crédito acumulación ampliada y micro-crédito crediredefipoc.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda., tiene su domicilio en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi se investigara las razones por las cuales se incrementa la cartera vencida, por ende se disminuye el margen de utilidad de la institución financiera.

Formulación del problema:

¿Cómo incide la cartera vencida sobre el patrimonio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, de la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi?

5. OBJETIVOS

5.1. Objetivo General

Analizar el impacto de la cartera vencida sobre el patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, del segundo semestre del año 2016, para la toma de decisiones.

5.2. Objetivos Específicos

- ✓ Recopilar información bibliográfica a través de la exploración de libros, artículos científicos, revistas, entre otros para la elaboración del marco teórico.
- ✓ Definir metodología de investigación mediante el uso de técnicas e instrumentos para diagnosticar la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi”.
- ✓ Determinar por medio de los indicadores financieros la incidencia de la cartera vencida sobre el patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”.

6. ACTIVIDADES Y SISTEMAS DE TAREA EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS

Objetivo 1	Actividad	Resultados de la actividad	Medios de Verificación
Recopilar información bibliográfica a través de la exploración de libros, artículos científicos, revistas, entre otros para la elaboración del marco teórico.	Recopilación de información en diferentes fuentes bibliográficas.	Sustento teórico del proyecto, obtener información para realizar el análisis de la investigación.	Técnicas: Fichaje Instrumentos: Fichaje bibliográfico
Objetivo 2	Actividad	Resultados de la actividad	Medios de Verificación
Definir metodológica de investigación mediante el uso de técnicas e instrumentos para diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi”.	Diseño de metodologías	Definición de la metodología de investigación apto para el proyecto.	Técnica: Observación de campo Encuesta Entrevista Instrumento: Guía de Observación. Cuestionario Guía de entrevista
Objetivo 3	Actividad	Resultados de la actividad	Medios de Verificación
Determinar por medio de los indicadores financieros la incidencia de la cartera vencida sobre el patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”.	Establecer los resultados de la investigación, mediante la aplicación de los índices financieros	Elaborar un análisis de la investigación,	Técnica: Análisis Instrumentos Conclusiones Recomendaciones

7. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA

Para el estudio de la incidencia de la cartera vencida sobre el patrimonio, primero se definirá varios conceptos que se encuentra ligados a este tema.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda., tiene su domicilio en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, es una organización de responsabilidad limitada, capital variable y número de socios indeterminado la misma que se rige por la Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General y por otras leyes y reglamentos que le son aplicables dentro de su actividad financiera y por el Estatuto Interno de la misma Cooperativa. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután Ltda.” tiene una duración indefinida, sin embargo podrá disolverse, liquidarse o fusionarse por las causales de su Estatuto Interno. Su ámbito de acción abarca todo el territorio nacional, previa autorización de la autoridad competente y de acuerdo a las normas legales vigentes

7.1. Cooperativas

7.1.1. Concepto

Una cooperativa es una asociación de personas en número variable que se enfrentan con las mismas dificultades económicas, y que libremente unidas, sobre la base de la igualdad de sus derechos y obligaciones, se esfuerzan por resolver esas dificultades, principalmente administrando por su cuenta y riesgo, con miras al provecho material y moral común, y mediante la colaboración de todos, una empresa en la cual delegaron una o varias de las funciones económicas que responden a las necesidades comunes, (Colombain, 2013, pág. 45)

Las cooperativas son “asociaciones autónomas de personas que se unen voluntariamente sobre la base del esfuerzo propio y la ayuda mutua, para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente gestionada” (SEPS, 2015).

La cooperativa es una organización empresarial sin ánimo lucro que se basa en la asociación libre y solidaria de sus miembros con el propósito de servir como medio para que sus asociados logren mejorar su situación socioeconómica. Se caracterizan por la propiedad social, la

democracia participativa y la distribución social de los excedentes obtenidos en el desempeño de sus funciones.

7.1.2. Importancia

Es importante ya que permite a las organizaciones perfeccionarse cada vez más hasta llegar a constituir una cooperación, para crear asociaciones de personas que unen sus recursos individuales para satisfacer necesidades comunes a ellas. Y así, por ejemplo, si los intermediarios encarecen los artículos de consumo, varias personas se asocian cooperativamente, instalan un almacén y adquieren esos mismos artículos a mejor precio y en condiciones de calidad más satisfactorias, creando así lo que se conoce como cooperativa de consumo; igualmente, si los agricultores son víctimas de las maniobras monopolistas, se unen, forman cooperativas agrarias y comercializan e industrializan por sí mismos su producción, obteniendo también mejores precios y mejores condiciones de pago. Por ello, si las personas no poseen los recursos para producir sus productos de consumo deben actuar en equipo, lo cual se logra por medio de las cooperativas.

7.1.3. Tipos de Cooperativa

- ✓ Prestación De Servicios: (Construcción, Asistencia Técnica y Profesional, Comercialización, Servicios Educativos, Servicios Médicos, Turismo, entre otras).
- ✓ Producción: (Producción Agrícola, Pecuaria, Pesquera, Minera, de Bienes, Artesanía).
- ✓ Protección Social: (Funerarios, Farmacia, Servicios Populares y Solidarios, entre otros).
- ✓ Transporte: (Transporte Público de Pasajeros, Transporte de Carga, Transporte Fluvial, Transporte Aéreo, Transporte Turístico).
- ✓ Consumo: (Compra y Venta de Productos para Asociados y Terceros de la Cooperativa).
- ✓ Ahorro Y Crédito: (Ahorro y Crédito entre los Asociados).
- ✓ Vivienda: (Construcción de Vivienda para Asociados).

7.1.4. Sector Cooperativo

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común,

mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (Artículo 21. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario).

El sector cooperativo se caracteriza por tener entre sus miembros a grandes segmentos poblacionales en sus filas, ser actores económicos significativos en las economías nacionales y proporcionar mayor empleo que empresas multinacionales. (Salcedo, P, 2010).

El sector cooperativo es el encargado de impulsar el bienestar común y los talentos de los miembros, siendo el lucro no un fin, sino uno de los medios por los cuales se pueden llegar al objetivo principal. La administración interna es uno de los puntales de esta forma de organización social, pues es de destacar la existencia de comités, de concejos, y de una participación que propende a la igualdad de condiciones dentro de la estructura.

7.1.5. Cooperativa de Ahorro y Crédito

“Las cooperativas de ahorro y crédito, son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente sus capitales con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socio, previa autorización de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley”. (SEPS, 2015, pág. 18).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son sociedades de personas que participan como socios en su capital social, como empresarios en su dirección o gestión y como clientes en su actividad financiera. Las cooperativas se han constituido como una de las principales instituciones financieras que integran la economía social del país. Actualmente las cooperativas se orientan también a financiar actividades rentables es decir generar ingresos para pagar el crédito y un excedente para capitalizar y mejorar las condiciones de vida de los destinatarios. (Weinstein, 2009, pág. 79)

Las cooperativas de ahorro y crédito. También son instituciones financieras, pero son organizaciones sin fines de lucro cuyos propietarios son sus socios a diferencia de las organizaciones con fines de lucro cuyos propietarios son unas cuantas personas o un grupo

reducido de individuos. Las cooperativas de ahorro y crédito se enfocan en ayudar a sus socios a ahorrar, obtener préstamos y recibir servicios financieros accesibles.

7.2. Crédito

Crédito es el cambio de una riqueza presente por una futura, basado en la confianza y solvencia que se concede al deudor. Financieramente es el cambio de una prestación presente por una contraprestación futura; es decir se trata de un cambio en el que una de las partes entrega inmediato un bien o un servicio, y el pago correspondiente más los intereses devengados, los recibe de acuerdo a la negociación realizada, con la participación o no de una garantía.

“El crédito es una manifestación en especie o en dinero donde una persona natural o jurídica se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas por dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados so hubiera” (Rexha, & Kalafatis , 2009, pág. 58)

Al hablar del crédito financiero mencionamos a una cierta cantidad de dinero que otorga una institución financiera a un ente o persona con la finalidad e inversión, mismo que deberá ser devuelto cumpliendo con determinadas condiciones acordados en un plazo de tiempo.

7.2.1. Departamento de Crédito

Es fundamental para las instituciones que la administración de los créditos se dé bajo el cumplimiento de parámetros, lineamientos o políticas que permitan que la relación crediticia sea efectiva y favorable.

Manejo y controla los créditos y operaciones contingentes de acuerdo a las políticas internas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, asegurando los mejores niveles de recuperación, basados en la aplicación de políticas sanas y procurando niveles óptimos de seguridad y rentabilidad para la entidad.

7.2.2. Funciones

- ✓ Cumplir y hacer cumplir las políticas de crédito establecidas por la alta dirección de la entidad.
- ✓ Adoptar las medidas de seguridad y de conocimiento del cliente a fin de que las operaciones crediticias estén debidamente respaldadas y sean cobrables.
- ✓ Mantener actualizados los archivos de crédito que incluye la documentación básica del cliente.
- ✓ Recomendar a los niveles superiores la aprobación de créditos, de conformidad a los cupos establecidos.
- ✓ Hacer gestiones permanentes de recuperación de créditos al vencimiento de las operaciones
- ✓ Coordinar con el área lega el mantenimiento de garantías entregadas por el cliente, mientras existan operaciones de riesgo pendiente de cancelar
- ✓ Preparar reportes e informes a la gerencia general y directorio sobre el estado de los créditos.
- ✓ Controlar y coordinar en el área contable y sistemas en el cuadro mensual de las operaciones de crédito.
- ✓ Preparar reportes exigidos por el organismo de control
- ✓ Controlar el cumplimiento de los límites de créditos, establecidos en la ley.

7.2.3. Etapas en la concesión de crédito

Considerando la existencia de un mercado de clientes que requiere recursos de manera permanente para el desarrollo de las distintas actividades productivas, de comercialización, ventas, construcción, etc. La entidad debe definir su estrategia a fin de llegar a la mayor cantidad de clientes posible, considerando siempre los parámetros de seguridad y los límites establecido en las disposiciones legales. (Chiriboga Rosales, 2014, pág. 185).

Identificación del Mercado

- ✓ Investigación de mercado y clientes potenciales
- ✓ Estrategia para colocación de créditos
- ✓ Infraestructura con la que se cuenta para las operaciones

Origen del Crédito

- ✓ Solicitud del cliente
- ✓ Referencia externa
- ✓ Ubicación de clientes por investigación de mercado

Negociación

- ✓ Tipo, plazo y costo del crédito
- ✓ Forma de pago
- ✓ Garantías ofrecidas
- ✓ Condiciones especiales

Evaluación

- ✓ Propósito del crédito
- ✓ Situación económica del cliente y su trayectoria
- ✓ Evaluación de estados financieros

Aprobación

- ✓ Gerencia general
- ✓ Comité de crédito
- ✓ Comité ejecutivo
- ✓ Directorio

Documentación

- ✓ Documentos legales requeridos
- ✓ Revisión de la documentación
- ✓ Inspección /avalúo de garantías

Desembolso

- ✓ Autorización apropiada
- ✓ Formas de desembolsos existentes
- ✓ Registro contable

Administración

- ✓ Seguimiento del crédito
- ✓ Evaluación para renovaciones
- ✓ Actualizaciones de documentos
- ✓ Re avalúos de las garantías
- ✓ Control de re-pagos

Eventos imprevistos

- ✓ Situación de crisis del cliente
- ✓ Estrategia para la recuperación
- ✓ Esfuerzos de cobranza
- ✓ Posible renegociación de términos
- ✓ Ejecución de garantías existentes
- ✓ Recuperación sin mayor riesgo
- ✓ Potencial pérdida parcial o total

Tipos de Riesgo Crediticio

- ✓ Riesgo de Default o incumplimiento
- ✓ Riesgo de concentración
- ✓ El riesgo de garantía

Riesgo de Default o incumplimiento

Fallo en devolver el dinero prestado cuando la fecha se ha vencido, o cuando se han fallado los términos de un acuerdo.

Riesgo de concentración

Exposición de una significativa porción de negocio a una compañía o grupo de compañía que son impactadas de manera similar por ciertos eventos.

El riesgo de garantía

Es la pérdida de valor o la imposibilidad de asegurar el control de un activo entregado a la entidad como garantía.

7.2.4. Las 5 C

Metodología para la medición de riesgo crediticio

Capacidad

La capacidad de pago del acreditado es el factor más importante en la decisión del banco, consiste en evaluar la habilidad y experiencia en los negocios que tenga la persona o empresa, su administración y resultados prácticos. Para esta valuación se toma en cuenta la antigüedad, el crecimiento de la empresa sus canales de distribución actividades, giro, zona de influencia, número de empleados, sucursales, etc., ya que se requiere saber cómo pagara el préstamo y para ello se necesita el historial de crédito del dueño y sus deudas prestadas.

Capital

Se refiere a los valores invertidos en el negocio del acreditado, así como obligaciones, es decir, un estudio de las finanzas. Para la evaluación se requiere el análisis de su situación financiera. El análisis financiero detallado permite conocer completamente las posibilidades de pago, el flujo de ingresos y egresos, así como la capacidad de endeudamiento. El flujo de liquidez, la rotación de inventario, el tiempo promedio que tarde en pagar, etc. Son algunas razones financieras importantes para este análisis.

Colateral

Son todos aquellos elementos de que dispone el acreditado para garantizar el cumplimiento del pago en el crédito, las garantías o apoyos colaterales. Se evalúa a través de sus activos fijos, el valor económico y la calidad de estos, ya que el análisis del crédito se establece que no deberá otorgarse un crédito sin tener prevista una segunda fuente de pago.

Carácter

Son las cualidades de honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder al crédito. Se busca información sobre sus hábitos de pago y comportamiento en operaciones crediticias pasadas y presentes, en relación con sus pagos. La valuación del carácter o solvencia moral de un cliente debe hacerse a partir de elementos contundentes, cuantificables y verificables, como:

- ✓ Referencias comerciales de otros proveedores con quienes tenga crédito
- ✓ Un reporte de buro de crédito
- ✓ La verificación de demandas judiciales
- ✓ Referencias bancarias.

Condiciones

Son los factores exógenos que pueden afectar la marcha del negocio del acreditado, como las condiciones económicas y del sector o la situación política y económica de la región. Aunque dichos factores no están bajo el control de acreditado, se consideran en el análisis de créditos para prever sus posibles efectos.

7.3. Cartera de Crédito

La cartera en una institución financiera en este caso en una cooperativa eta relacionada con los clientes que se manejan en relación con la institución. Misma cartera que debe procurar servir de guía para la administración este debe siempre estar en desarrollo en manera de captación esto dependerá mucho de las políticas que se apliquen.

La cartera vencida o non-performing loans se define como 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. (Ifaro, R.D., Calvo, S. y Oda D.(2009), Riesgo de crédito de la Banca de consumo, *Revista Economica Chilena*, 12(3), 59-77 páginas.).

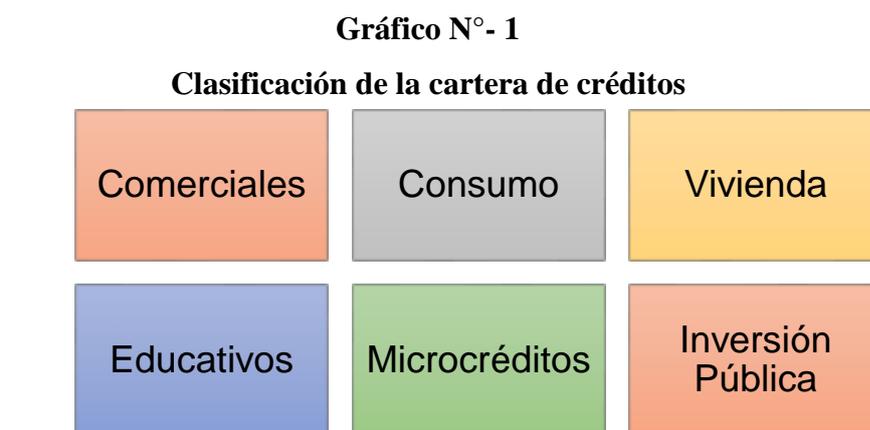
“Contar con una cartera de clientes permite conocer mejor las características y necesidades específicas de cada cliente y ofrecerles un trato más personalizado. Resultará, por tanto, una cartera más fácil de defender frente a los ataques de la competencia”. (Rexha, & Kalafatis , 2009, pág. 62)

La gestión estratégica de la cartera de clientes se muestra como una guía de trabajo muy útil para los encargados de administrar las relaciones empresa-clientes. Siendo importante encontrar nuevos clientes que vengan a sustituir a los perdidos y aumentar la cartera de clientes para hacer crecer a la empresa y expandirse, no deja de ser igualmente importante mantener a los clientes, especialmente a los mejores, y mejorar la relación que con estos se tenga. (Weinstein, 2009, pág. 49).

La cartera en una institución financiera en este caso en una cooperativa esta relacionada con los clientes que se manejan en relación con la institución. Misma cartera que debe procurar servir de guía para la administración este debe siempre estar en desarrollo en manera de captación esto dependerá mucho de las políticas que se apliquen.

7.3.1. Clasificación

Los créditos de acuerdo a la codificación de resoluciones de la superintendencia de bancos y seguros en el país se clasifican:



Fuente: Las cooperativas de ahorro y crédito en la económica popular y solidaria

Elaborado: Las Investigadoras

Comerciales

Son todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases, cuya

fuentes de pago constituyen los ingresos por ventas u otros conceptos retributivos, directamente relacionados con la actividad financiada.

Consumo

Son todos los créditos otorgados a personas naturales destinados al pago de bienes, servicios o gastos no relacionados a una actividad productiva, cuya fuente de pago es un ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por este el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados.

Vivienda

Son los créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia, siempre que se encuentre amparados con garantía hipotecaria, que abarca a la hipoteca directa a favor de una institución del sistema financiero.

Educativo

Es el destinado a financiar el desarrollo del talento humano a fin de promover el fortalecimiento de la educación de las personas ecuatorianas.

Microcréditos

En todo crédito no superior a los veinte mil dólares de los Estados Unidos de América (\$ 20000), concedido a un prestatario, persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a cien mil dólares de los Estados Unidos de América, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de pequeña escala de producción, comercialización, o servicios, cuya fuente principal de pago constituye el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades.

Inversión Pública

Es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos cuya prestación es responsabilidad del Estado puede ser directamente o mediante empresas, y que se cancelen con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista.

7.4. Vencimiento y Recuperación de Créditos

“Será responsabilidad del oficial operativo de cartera de mantener un control permanente de los vencimiento de las operaciones y deberá comunicar por escrito a la gerencia general aquellas operaciones que se han vencido y que no han sido pagadas o renovadas por los deudores, a fin de que la gerencia evalúe el riesgo de cobro que pueda generarse en lo posterior, y se tomen las acciones que correspondan.” (Chiriboga Rosales, 2014, pág. 186).

7.4.1. Guía de Procedimientos de Recuperación de Cartera

- ✓ Etapa Administrativa
- ✓ Contactar los Clientes Morosos
- ✓ Etapa Jurídica
- ✓ Etapa de Pago
- ✓ Etapa de castigo de cartera
- ✓ Criterio de abogado
- ✓ Criterio de analista de cartera
- ✓ Criterio de la gerencia general
- ✓ Traslado de consejo de administración

7.4.2. Las técnicas de cobranza

Los procedimientos de cobranza son los métodos que una cooperativa o entre otros utiliza para intentar el cobro de las cuentas vencidas.

7.4.3. Métodos

Enviar avisos o cartas en que se informa al cliente que su cuenta venció y se le solicita su liquidación:

- ✓ Hacer llamadas telefónicas o visitas al cliente en un intento por conseguir el pago.
- ✓ Emplear una agencia de cobranza
- ✓ Emplear acciones legales contra el cliente

Otro método en algunos casos resulta eficaz, consiste en que la cooperativa se niegue a realizar nuevos embarques hasta que el socio liquide sus cuentas vencidas. Aunque el objetivo de los procedimientos de cobranza es acelerar el cobro de pagos vencidos, y reducir la cartera vencida, las cooperativas deben evitar conflictos con clientes, normalmente solventes, y que por alguna buena razón no han cumplido con el pago oportuno de su deuda. Si se adopta un procedimiento de cobranza sumamente agresivo, el resultado podría ser la reducción de las ventas y utilidades futuras, ya que los clientes optan por proveedores con políticas de cobranza más indulgentes.

7.5. Patrimonio

Las cooperativas solo podrán registrar como patrimonio la parte que no estén obligadas a devolver a los asociados por algún requisito legal o estatutario. Son los recursos financieros con que cuenta la cooperativa llamado común mente capital, es necesario que las entidades del sector solidario que no tengan estipulado el mencionado capital mínimo e irreductible en sus estatutos, lo establezcan o lo actualicen, debido a que muchas de ellas dejaron convenidos valores muy reducidos frente a la realidad económica de la cooperativa en la actualidad, todo esto con el fin de evitar que su patrimonio contable se vea reducido por efecto de la aplicación.(Borja,2014).

El patrimonio es el valor residual de los activos del ente económico después de deducir todos los pasivos, y agrupa el conjunto de cuentas que representa el valor remanente de comparar el activo menos el pasivo, producto de los recursos netos del ente económico que han sido suministrados por el propietario de los mismos, ya sea directamente o como consecuencia del giro ordinario de sus negocios” (Sinistierra, Polanco y Henao, 2005).

El patrimonio se compone del conjunto de bienes, derechos y obligaciones o deudas, susceptibles de ser expresados en unidades monetarias, con que cuenta todo sujeto económico en un momento determinado para el desarrollo de su actividad.

Derechos del socio en el Patrimonio

La manera en que los socios participan en el patrimonio de las cooperativas, es a través de las cuotas de participación.

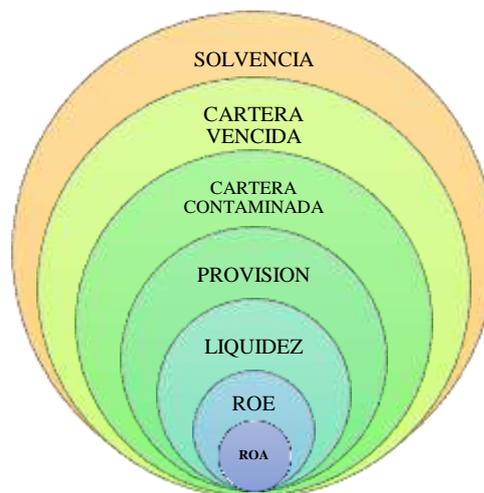
Cuotas de participación

Las cuotas de participación incluyen los aportes de capital, más la proporción en las reservas voluntarias, y más o menos el ajuste monetario, y los excedentes o pérdidas existentes. Las cuotas de participación son nominativas y su valor se actualizará periódicamente en las oportunidades que indique la ley o lo establezca el respectivo fiscalizador. La responsabilidad patrimonial de los socios está limitada al monto de sus cuotas de participación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito. (Borja, F, 2014, pág. 19).

7.6. Índices Financieros

Los ratios, índices o indicadores financieros, son razones que nos permiten realizar un análisis favorables o desfavorables de la situación económica y financiera de una institución. 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 interese

Gráfico n°-2
Indicadores Financieros



Fuente: Las investigadoras
Elaborado: Las investigadoras

Solvencia

La solvencia en la cooperativa mide las tendencias y comportamientos de los riesgos que asume una institución financiera e identifica si están adecuadamente cubiertos con capital y reservas, de tal manera que se puede absorber posibles pérdidas provenientes de la emisión de crédito.

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVO}} * 100$$

Cartera Vencida

“Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera”.

$$\text{Morosidad} = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Crédito Total}} * 100$$

Cartera Contaminada

Son aquellos préstamos que no generan utilidad financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés e ingresos.

$$\text{Cartera Contaminada} = \frac{\text{Cartera que no devenga interés-} \\ \text{cartera que no devenga interés de} \\ \text{1 a 30 días + Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Crédito Total}} * 100$$

Provisión

“Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituidas al respecto a la cartera improductiva o contaminada”

$$\text{Provisión} = \frac{\text{Total Provisiones}}{\text{Cartera Vencida}} * 100$$

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.” (Chiriboga Rosales, 2014).

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVO}} * 100$$

Rentabilidad

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

ROE

“Mide la rentabilidad del patrimonio, mayores valores de este ratio, representan mejor condición de la institución” (Chiriboga Rosales, 2014, pág. 143).

$$\text{Rentabilidad del Patrimonio} = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

ROA

“Mide la rentabilidad de los activos, mayores valores en el ratio financiero, representan una mejor condición de la empresa”. (Chiriboga Rosales, 2014)

$$\text{Rentabilidad del Activo} = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Total Activo}}$$

8. VALIDACIÓN DE LAS PREGUNTAS CIENTÍFICAS O HIPÓTESIS

8.1.Hipótesis

Hipótesis Predictiva

Esta investigación tiene una hipótesis predictiva porque plantea consecuencias o efectos de un determinado hecho ocurrido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi”.

¿El margen de cartera vencida tiene incidencia en el patrimonio, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi?

9. METODOLOGÍA

9.1.Investigación

Investigación Cuantitativa

La investigación cuantitativa se basa en el análisis de la información recolectada tiene por fin determinar el grado de significación de las relaciones previstas entre las variables. Esta investigación sigue un procedimiento el cual es hipotético deductivo el cual inicia con la formulación de las hipótesis derivadas de la teoría, continua con la operacionalización de las variables, la recolección, procedimiento e interpretación de los datos.

En el presente proyecto es cuantitativo ya que se utiliza la recolección de datos para comprobar la hipótesis, en base a la numeración y análisis estadístico para ello se consideró encuestas y entrevistas a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” y clientes morosos, para establecer patrones de comportamiento y por lo tanto probar teorías.

Investigación Cualitativa

“El investigador cualitativo utiliza técnicas para recolectar datos, como la observación no estructurada, entrevistas abiertas, revisión de documentos, discusión en grupo, evaluación de experiencias personales, registro de historias de vida, e interacción e introspección con grupos o comunidades” (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010, pág. 9).

9.2. Tipos de Investigación

✓ Investigación bibliográfico-documental

Investigación basada en la recolección de información a través de fuentes primarias (documentos etc.), así como también en fuentes secundarias, conformadas por libros revistas, publicaciones y periódicos.

Al realizar el marco teórico se utilizó libros, artículos científicos y la web que permiten comprender y alcanzar un conocimiento certero de la incidencia de la cartera vencida sobre el patrimonio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

✓ Investigación de campo

Recolecta información en el lugar donde se produce los hechos, para este caso en particular la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi. En donde se determina la incidencia de la cartera vencida sobre el patrimonio.

9.3. Métodos de Investigación

✓ Método Deductivo

La investigación tiene un enfoque cuantitativo, por lo que utilizaremos el método deductivo, el cual permite obtener conclusiones de argumentos de la investigación.

✓ **Método Inductivo**

Ayuda a la observación y el registro de hechos y antecedentes generados, determinado conclusiones de aplicación de buenas prácticas en la recuperación de cartera.

✓ **Método Analítico**

Con la ayuda de este método, que trata de la descomposición de un todo para observar y determinar las causas y los efectos ocurridos en el proceso de otorgamiento de crédito y recuperación de cartera, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

9.4. Técnicas de Investigación

✓ **Entrevista**

La entrevista ocupa un lugar muy destacado dentro de las técnicas aplicadas de recolección de datos ya que es una de las más utilizadas en las diferentes investigaciones, después de la encuesta la entrevista es la más importante.

La entrevista es una conversación formal que se obtuvo al dialogar con el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, para lograr alcanzar resultados un diagnóstico de la incidencia de la cartera vencida sobre el patrimonio.

✓ **Encuesta**

Grupo de preguntas elaboradas minuciosamente, basada en el tema de estudio que permite la generación de información confiable y válida para alcanzar objetivos de la investigación.

La encuesta permitirá obtener información de la cartera vencida sobre el patrimonio que maneja la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, permitiendo obtener una base de información verídica de la situación actual.

9.5. Instrumentos de Investigación

✓ Guía de entrevista

La guía de entrevista sirve para que se lleve a cabo la recolección de información que será útil en el análisis de procesos para identificar información para la elaboración de planes de mejora y procesos de análisis de problemas, se entrevista cuando se quiere saber algo de alguien que no se puede obtener por vía numérica.

La entrevista ayuda a obtener información real de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, sobre la incidencia de la cartera vencida sobre en el patrimonio, aplicado al gerente, jefe de crédito, y auditor.

✓ Cuestionario

“Un cuestionario es un procedimiento considerado clásico para la recolección de datos, su versatilidad permite utilizarlo como instrumento de evaluación de personas, procesos y programas de formación” (García Muñoz, 2010, pág. 2)

Es aquel instrumento que contiene la base de preguntas elaboradas por el investigador y serán aplicadas a los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

10. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa de Patután Ltda., tiene su domicilio en la parroquia Eloy Alfaro, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, es una responsabilidad limitada, que cuenta con un capital y número de socios indeterminado, la misma que se rige por la Ley de Economía Popular y Solidaria, por su Reglamento General, por otras leyes y reglamentos que le son aplicables dentro de su actividad financiera y por el Estatuto Interno de la misma entidad financiera.

La cooperativa de ahorro y crédito promueve el desarrollo socio-económico de sus asociadas y asociados, mediante la prestación de servicios de carácter financiero y complementarios,

abarcando las operaciones de captación de recursos económicos como depósitos de ahorros, depósitos a plazo fijo, apoyos cooperativos de financiación de construcciones y otros proyectos de la comunidad de autoayuda, auto control y auto administración y operaciones de crédito, cuenta con cinco tipos de micro crédito; micro-crédito Minorista Credi rápido, no necesitan codeudor, micro-crédito minorista ordinario si requieren codeudor, micro-crédito acumulación simple, es el financiamiento a los pequeños comerciantes y microempresarios se caracteriza por que concede 48 meses con periodicidad mensual dependiendo del monto, micro-crédito acumulación ampliada requiere de codeudor, garantes depende del monto a solicitar se concede 48 meses, micro-crédito Credi Redefipoc .

Los créditos que mayor aceptación tienen los socios es el microcrédito minorista Credi rápido que va dirigido a los sectores florícolas minoristas aledaños al lugar, al sector de Cochapamba, ubicado en el cantón Saquisilí, que se dedica a la producción de la cebolla, financiando así a los pequeños comerciantes y microempresarios que requieran recursos para capital de trabajo o adquisición de activos fijos menores.

La cooperativa investigada cuenta con su propio manual de normas, procedimientos administrativos y financieros, en este se encuentra el manual de procesos para la aprobación de crédito, el mismo que está dentro de los parámetros establecidos por la SEPS, y según las tablas del Banco Central del Ecuador, incluye también el proceso de recuperación de crédito, en que abarca estrategias favorables tanto para el socio como para la institución financiera.

De acuerdo a la entrevista realizada al Gerente, Contador y Jefe de crédito de la institución financiera, creada con la finalidad de brindar productos y servicios a la sociedad, se logró establecer lo siguiente: El jefe de crédito se basa en el modelo EQUIFAX de micro finanzas, tomando en cuenta que para ser aprobados los créditos, los solicitantes deben cumplir con los diferentes parámetros que este sistema califica, el porcentaje idóneo es como mínimo de 700 puntos y máximo de 999, teniendo en cuenta las “5 C de Créditos”.

El nivel de aprobación de créditos faculta los comités y funcionarios de la cooperativa para aprobar o negar créditos. Sin embargo esto no garantiza el pago oportuno de las cuotas. La cuenta cartera de crédito pasa a ser cartera de crédito vencida al día siguiente de la fecha señalada de pago, lo que implica el incumplimiento de los clientes con las obligaciones adquiridas con la cooperativa, El cupo de crédito para el grupo no podrá ser superior al que para

el efecto establezca la SEPS del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos.

El sistema utilizado para la determinación de interés por mora es bimasistem, teniendo en cuenta que el problema de retraso el pago de préstamos se da porque a los socios que se les otorga el crédito para la producción agrícola, en temporadas existe una sobreproducción y por ende el precio de venta de las flores baja, en otro caso cuando entregan la mercadería para exportar a un solo proveedor, el mismo no paga a tiempo, afectando el recaudo del dinero para la fecha exacta del pago. El interés de un crédito es dependiendo al monto que se solicite, \$3.000 a \$15.000 (19%) y \$1.000 a \$2.999 (20%).

Las estrategias más utilizadas por el departamento de cobranzas es las llamadas telefónicas y visitas a domicilio al deudor y garante, las mismas que a través de las encuestas de los socios se determinó como mejor opción para informar el retraso de sus pagos, no obstante dentro de la entrevista se manifestó que no se aplica los debidos procedimientos y políticas de recuperación de cartera, por lo que los directivos encargados mencionaron implementar nuevas estrategias de recuperación de cartera a futuro. El proceso de recuperación de cartera que se utiliza al momento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa de Patután Ltda., es la entrega de notificación a los 60 días de mora, tres notificaciones como máximo, transcurridos los 60 días el socio tiene la opción de acercarse a la cooperativa a reestructurar su crédito, considerando el mismo porcentaje de interés, si el socio tiene un periodo de 90 días de no cumplir con sus obligaciones se procede a una demanda judicial.

La Cooperativa posee indicadores los cuales cumplen con los requerimientos de la Corporación Nacional de Finanzas Populares, dentro de estos se analizó los ratios financieros del segundo semestre del año 2016, como son: Solvencia, Morosidad, Liquidez y Sostenibilidad.

Dentro de la Solvencia se analizó el índice financiero de comportamiento de la cartera de crédito, observando que en el mes de septiembre existió una demanda de créditos, debido a que la mayoría de los socios invierten su dinero en la agricultura.

En el indicador de Morosidad encontramos la cartera vencida, se evidencia un alto grado de incumplimiento de las obligaciones crediticias en los meses de agosto, octubre y noviembre, el motivo principal es que se otorga créditos para el sector florícola y agricultor, los mismos que dependen de un solo proveedor y el volumen de ventas. Además se puede analizar, existe un

alto grado de cartera contaminada, ya que el personal de crédito y cobranza no cumple adecuadamente con las estrategias para el cobro de los créditos, generando así afectaciones al patrimonio. Sin embargo cabe recalcar que la institución financiera no ha sufrido ningún tipo de problemas de exceso de morosidad durante los últimos dos años, demostrando así estabilidad financiera.

El indicador financiero de provisiones manifiesta que por políticas de la cooperativa los socios deben inyectar capital, al final de cada periodo contable, realizando una calificación mensual de los activos, con el fin de cubrir los riesgos de incobrabilidad y las pérdidas por la eventual no recuperación de créditos concedidos.

En índice financiero de liquidez disminuyó en el mes de noviembre, debido a que la cooperativa invirtió en pólizas a 60 días en diferentes instituciones financieras, además se inició con la construcción del edificio de la cooperativa por lo que se realizó un desembolso del 34% del total de la obra. En los meses restantes la liquidez tiende a subir, ya que ha logrado la inclusión de nuevos inversionistas a plazo fijo, enfatizando por el incremento de ahorros a la vista, certificados de aportación y aperturas de cuentas.

En el indicador financiero de sostenibilidad se puede observar la suficiencia patrimonial en el desglose del segundo semestre del año 2016, a la vez que se determinó que las obligaciones financieras se han disminuido, esto se debe a que la cooperativa está cumpliendo al día en sus obligaciones con terceros y no ha contraído más de las existentes, el número de socios se ha incrementado favorablemente. En el ratio financiero ROA se determinó un porcentaje bajo en el mes de julio debido a la participación a trabajadores e impuestos a la renta afectando el ingreso de manera general.

Por tal razón al obtener mayor índice de apalancamiento menor es la inversión del capital, teniendo en cuenta que la falta del efectivo afecta al patrimonio, limitando el otorgamiento de créditos e interrumpe las actividades normales en la prestación de los servicios a los moradores del sector Patután y sus lugares cercanos.

11. IMPACTO

Impacto Económico:

La investigación desarrollada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda., muestra un impacto económico pues se estableció la incidencia de la cartera vencida sobre el patrimonio, mostrando así las causas por las que se produce el incumplimiento de las obligaciones crediticias que contrae el socio, una de las principales fue la inestabilidad económica y laboral, disminución de las ventas, y el destino del crédito entregado, contribuyendo así a la toma de decisiones para la mejora continua, basadas en la actualizaciones de las políticas y estrategias que ayuden a disminuir este índice, en base a los indicadores financieros se pudo evidenciar la variación de la cartera vencida, y como afecta esta al Patrimonio.

Impacto Social:

Al realizar este estudio, el impacto social se puede determinar que al incrementarse la Cartera Vencida la cooperativa investigada no podrá seguir otorgando créditos al sector, pues al aumentar el índice de créditos incobrables no se conseguirá obtener intereses ni generar utilidades indispensables para el crecimiento de la misma, y hacer frente a las obligaciones como institución financiera, perdiendo así confiabilidad, seguridad en los socios y los posibles inversionistas, afectando de manera directa al desarrollo económico de la provincia.

Un impacto social porque este proyecto va encaminado al segmento cuatro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicada en el Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi ya que ayuda a mejorar su proceso de recuperación de cartera para poseer mayor liquidez.

12. PRESUPUESTO PARA LA PROPUESTA DEL PROYECTO

Presupuesto para la propuesta del proyecto

RECURSOS	DETALLE	UNIDAD	VALOR		
			UNITARIO	SUBTOTAL	TOTAL
Equipos					200
	Internet	2	70,00	140,00	
	Computadora	2	15,00	30,00	
	Instalar programa	2	15,00	30,00	
Transporte					92
	Pasajes	2	16,00	32,00	
	Gasolina	2	30,00	60,00	
Materiales y Suministros					92,8
	Carpetas	2	8,00	16,00	
	Oficios	2	9,60	19,20	
	Separadores	2	13,80	27,60	
	Anillados	2	15,00	30,00	
Material Bibliográfico-Copias					120
	Copias Libros	2	10,00	20,00	
	Copias revistas	2	13,00	26,00	
	Impresiones	2	16,00	32,00	
Alimentación					42,00
	Almuerzo	2	12,00	24,00	
	Break	2	9,00	18,00	
Comunicación					75,7
	Celulares Cooperativa	2	10,45	20,9	
	Convencional Cooperativa	2	8,65	17,3	
	Celulares Investigadores	2	18,75	37,5	
	Subtotal				622,5
	10% de Provisión				62,25
	TOTAL				684,75

Fuente: Las Investigadoras
Elaborado: Las Investigadoras

13. CONCLUSIONES

- ✓ En general la administración de la cartera de crédito sigue tratando de mejorar, de diversificar el mercado, varios créditos que estaban en mora se han logrado recuperar; utilizando llamadas telefónicas, visitas, entregando notificaciones y se está planificando buscar nuevos proyectos de emprendimiento para que los socios puedan mejorar sus ingresos.
- ✓ Los procesos que maneja la institución financiera para la concesión del crédito y la recuperación de cartera no son actualizados, de por si se convierte en un amenaza para la estabilidad institucional, porque incrementa los índices de la cartera vencida y amenaza a la estabilidad, liquidez y solvencia.
- ✓ La rentabilidad en la cooperativa en los últimos dos años se ha disminuido considerablemente, debido a varios factores como la estabilidad económica, provocando la reducción de capacidad de pago, generando así un aumento en la cartera vencida.

13.1. RECOMENDACIONES

- ✓ Mejorar las estrategias para la recuperación de cartera vencida mediante la participación de todo el personal de la cooperativa, cuyo fin es disminuir los índices de morosidad de sus asociados, además debería comprometerse con los sectores vulnerables en los proyectos de emprendimiento que está planificando la institución financiera.
- ✓ Actualizar las políticas de crédito y cobranzas, las que permitirá ejercer control en el proceso de colocación y recuperación de los créditos y dar estabilidad a sus operaciones financieras, esto disminuirá el porcentaje de cartera vencida.
- ✓ Ampliar los sectores productivos económicos al otorgar los créditos, con la finalidad de incrementar los ingresos que percibe la institución financiera que ayuda a una mejor rentabilidad.

14. BIBLIOGRAFÍA

ARTÍCULOS CIENTÍFICO

- ✓ Sistema financiero y actividad económica en México
Autores: Morales Gutiérrez, F. J., García Muños, G., y Uribe EA
Año: 2013
Página: 193

- ✓ Revista económica chilena
Autores: Ifaro, R.D., Calvo, S. y Oda D.(2009)
Año: 2009
Página: 59-77

- ✓ Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria
Año: 2009
Ley de la Economía popular y solidaria ecuador. PDF

- ✓ Superintendencia de la economía popular y solidaria
Año: 2014
Página: Superintendencia de la economía popular y solidaria

- ✓ La Cooperativa de Ahorros y Créditos y la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria
Autor: Luis Alberto Chiriboga
Año: 2014
Página: 214

- ✓ Sistema financiero chileno
Autor: Bastiat
Año: 2012
Página: 54

- ✓ La Cooperativa de Ahorros y Créditos y la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria
Autor: Chiriboga Rosales
Año: 2014 Página: 185

- ✓ Principios de Finanzas Cooperativas
Autor: Rexha & Kalafatis
Año: 2009
Página: 62

- ✓ Los secretos para ganar dinero en los mercados alcistas y bajistas
Autor: Weinstein
Año: 2009
Página: 49

- ✓ La Cooperativa de Ahorros y Créditos y la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria
Autor: Chiriboga Rosales
Año: 2014 Página: 186

- ✓ La Cooperativa de Ahorros y Créditos y la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaridad
Autor: Chiriboga Rosales
Año: 2014
Página: 136

- ✓ Cooperativas de ahorro y crédito en la superintendencia de economía popular y solidaria
Autor: Chiriboga Rosales
Año: 2014
Página: 137

- ✓ Cooperativas de ahorro y crédito en la superintendencia de economía popular y solidaria
Autor: Chiriboga Rosales
Año: 2014
Página: 140

15. ANEXOS



Anexo 1 Ficha Informativa del Docente

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FICHA INFORMATIVA DEL DOCENTE

DATOS PERSONALES

Apellidos: Armas Heredia
Nombres: Isabel Regina
Estado Civil: Casada
Cedula de Ciudadanía: 0502298482
Lugar y fecha de nacimiento: Saquisilí
Dirección Domiciliaria : 9 De Octubre Y Sucre
Teléfono Convencional : 032722658
Teléfono Celular : 0995863727
Correo Electrónico : isabel.armas@utc.edu.ec / isabel.armas@gmail.com
En caso de emergencia contactarse con: Ana Heredia
Teléfono convencional : 032721898
Teléfono celular: 0999723919

**ESTUDIOS REALIZADOS Y TÍTULOS OBTENIDOS:**

Nivel	Título obtenido	Fecha de registro en el CONESUP	Código de registro en el CONESUP
TERCERO	Licenciada en Ciencias Administrativas. Especialización: Contabilidad y Auditoría C.P.A.	11 DE MAYO DEL 2005	1020-05-575341
-	Ingeniera en Ciencias Administrativas. Especialización: Contabilidad y Auditoría C.P.A.	19 DE SEPTIEMBRE DEL 2007	1020-07-769538
CUARTO	Magister en Auditoría Integral	16 DE MAYO DEL 2015	1031-15-86060296

HISTORIAL PROFESIONAL**UNIDAD ACADÉMICA EN LA QUE LABORA:**

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA A LA QUE PERTENECE:

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ÁREA DEL CONOCIMIENTO EN LA CUAL SE DESEMPEÑA:

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

PERIODO ACADÉMICO EN EL QUE INGRESO A LA UTC:

ABRIL SEPTIEMBRE 2007

ISABEL REGINA ARMAS HEREDIA
050229848-2



Anexo 2 Ficha del Estudiante

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

DATOS PERSONALES

Nombres: Katherine Yajaira
 Apellidos: Aimacaña Yánez
 Fecha de Nacimiento : Latacunga, 11 Agosto Del 1993
 Cedula de Ciudadanía: 050423508-6
 Estado Civil: Casada
 Números Telefónicos: 0998906941,0979012810
 E-mail: katherine.aimacana6@utc.edu.ec /
 katytaima@gmail.com
 Dirección Domiciliaria: Latacunga, Barrio La Matriz



En Caso de Emergencia Contactarse con: Cristhian Mayo 0979240621

ESTUDIOS REALIZADOS Y TÍTULOS OBTENIDOS

NIVEL	INSTITUCIÓN	TÍTULO OBTENIDO	AÑO
Primero	Escuela “Elvira Ortega”		1998- 2004
Segundo	Instituto Tecnológico Superior “Victoria Vásquez Cuví”	Contabilidad y Administración	2005-2011
Tercero	Universidad Técnica de Cotopaxi	Ing. Contabilidad y Auditoría	2012 -2017

FIRMA

KATHERINE YAJAIRA AIMACAÑA YÁNEZ
050423508-6



Anexo 3 Ficha del Estudiante

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

DATOS PERSONALES

Nombres y Apellidos : Garzón Osorio Mayra Patricia
 Fecha de Nacimiento : Latacunga, 12 Mayo Del 1989
 Cedula de Ciudadanía: 050340208-3
 Estado Civil: Soltera
 Números Telefónicos: 0998698309
 E-Mail: mayra.garzon3@utc.edu.ec / mayrag05@gmail.co
 Dirección Domiciliaria: Latacunga, Barrio La Calera.



En Caso de Emergencia Contactarse con: Mirian Yolanda Garzón 0995740784

ESTUDIOS REALIZADOS Y TÍTULOS OBTENIDOS:

NIVEL	INSTITUCIÓN	TÍTULO OBTENIDO	AÑO
Primero	Escuela “Sagrado Corazón de Jesús”		1998- 2004
Segundo	Instituto Tecnológico Superior “Victoria Vásquez Cuví”	Contabilidad y Administración	2005-2011
Tercero	Universidad Técnica de Cotopaxi	Ing. Contabilidad y Auditoría	2012 -2017

MAYRA PATRICIA GARZÓN OSORIO
050340208-3

Anexo 4 Población y muestra para las encuestas

Población

La población se considerara a los clientes que tienen crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

Cuadro n°1
Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

POBLACIÓN	NÚMERO
Gerente	1
Contador	1
Jefe de Cobranzas	1
Clientes con Crédito	452
TOTAL	458

Fuente: Investigación de campo

Elaborado: Las investigadoras

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi. La población para realizar la entrevista al personal es pequeña por ende se trabajará con todos los elementos que la conforma es decir los 6 elementos. La población para ejecutar la encuesta a los clientes se aplica la fórmula de la muestra y se determina los clientes morosos.

Muestra

Las muestras son parte de un todo llamado población metódicamente seleccionada que se somete a ciertos contrastes estadísticos para obtener resultados sobre la totalidad del universo investigado.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”, ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi se tomara como muestra a los clientes morosos, por lo que son parte de la cartera vencida de la institución.

Cuadro n° 2
Datos informativos para la fórmula de la muestra

DATOS	
Tamaño de la Población (N)	452
Error de la Muestra (E)	0.05
Proporción de Éxito (P)	0.9
Proporción de Fracaso (Q)	0.1
Valor para Confianza (Z) (1)	1.96

Fuente: Investigación de campo

Elaborado: Las investigadoras

$$n = \frac{P * Q}{\left(\frac{E}{Z}\right)^2 + \frac{P * Q}{N}}$$

$$n = \frac{0.9 * 0.1}{\left(\frac{0.05}{1.96}\right)^2 + \frac{0.9 * 0.1}{452}}$$

$$n = \frac{0.09}{(8.498855565)}$$

$$n = 106$$

Muestra Óptima

$$m. o. = \frac{n}{N}$$

$$m. o. = \frac{106}{452}$$

$$m. o. = \frac{106}{1.23451327}$$

$$m. o. = 86$$

La muestra es representativa que ayudara a comprobar los datos de una forma más confiable con el resultado obtenido por medio de la fórmula de la muestra se acerca más a la realidad.

Anexo 5 Encuesta



Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután”

Encuesta

Dirigida los Clientes

Objetivo: La presente encuesta tiene por objeto recopilar información por parte de los socios que forman parte de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa de Patután, para ver el manejo, trato, control que se lleva con cada uno de ellos.

NOTA: Encierre en un círculo el literal que usted crea conveniente

1. ¿Desde qué tiempo pertenece a la cartera contaminada de la Cooperativa?

- a) 0 a 1 año
- b) 1 a 2 años
- c) 2 a 3 años
- d) 3 años en adelante

1. ¿El proceso que utiliza la cooperativa para la emisión de créditos es apropiado?

- a) Satisfactorio
- b) Muy bueno
- c) Bueno
- d) Malo

2. ¿Cuál es el tipo de crédito que solicitan?

- a) Micro-Crédito Minorista Credirapido
- b) Micro-Crédito Minorista Ordinario
- c) Micro-Crédito Acumulación Simple
- d) Micro-Crédito Acumulación Ampliada
- e) Micro-Crédito Credi Redefipoc

3. ¿Considera usted que la cooperativa debe dar capacitación al personal administrativo frecuentemente para un mejor servicio al cliente o socio?

- a) Satisfactorio
- b) Muy bueno
- c) Bueno
- d) Malo

4. ¿Considera usted que los procedimientos y políticas de recuperación de cartera vencida son las más competentes?

- a) Satisfactorio
- b) Muy bueno
- c) Bueno
- d) Malo

5. **¿El tiempo de respuesta a sus solicitudes de crédito u otros trámites o transacciones es adecuado?**
- a) Satisfactorio
 - b) Muy bueno
 - c) Bueno
 - d) Malo
6. **¿Cuál de las siguientes alternativas cree usted que es la más adecuada para informarle el retraso de sus pagos?**
- a) Visitas
 - b) Telefónicas
 - c) Cartera de Cobranza
 - d) Correo Electrónico
7. **¿Realiza los pagos del préstamo puntualmente?**
- a) Si
 - b) No
8. **¿Causa por la cual usted no abona a tiempo su crédito?**
- a) Su proveedor no le paga puntual
 - b) Ventas bajas
 - c) Descuido
 - d) Otros especifiquen por favor _____
9. **¿Cuánto de interés está pagando por su préstamo? _____ %**
- a) Anual _____
 - b) Mensual _____
 - c) Diario _____
 - d) No sabe _____

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 6 Pregunta 1

¿Desde qué tiempo pertenece a la cartera contaminada de la Cooperativa?

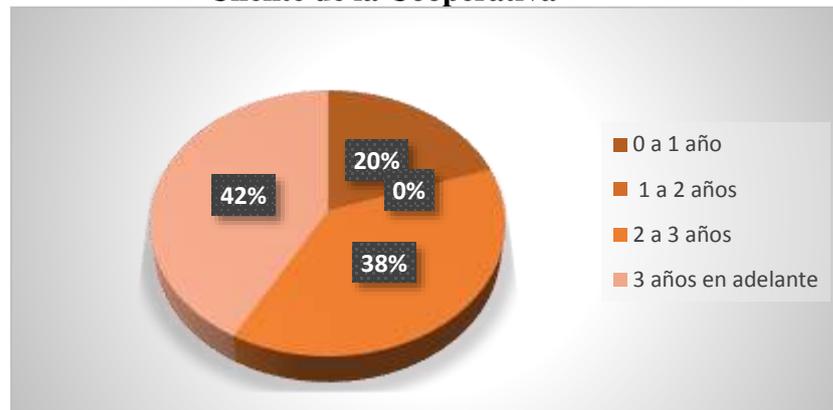
Cuadro n° 3
Cliente de la cooperativa

OPCIONES	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
0 a 1 año	17	20%
1 a 2 años	0	0%
2 a 3 años	33	38%
3 años en adelante	36	42%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 1
Cliente de la Cooperativa



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Interpretación

Mediante la gráfica se puede observar a los socios pertenecientes a la cartera contaminada, que son los tienen más de tres años, por diferentes causales una de ellas por las ventas bajas en los negocios comerciales. Seguido de los socios con dos a tres años, el clima no les ayudo en las cosechas y no tienen para aportar con las obligaciones de la cooperativa. Así como también, las personas que no cancelan sus compromisos menos de un año recalcan que tienen un proveedor y no les cancelan a tiempo.

Anexo 7 Pregunta 2.

¿El proceso que utiliza la cooperativa para la emisión de créditos es apropiado?

Cuadro n° 4

Proceso para emitir créditos

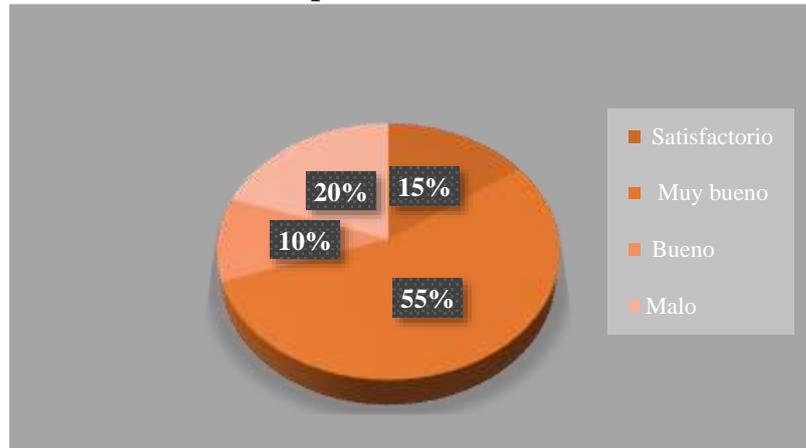
OPCIONES	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Satisfactorio	13	15%
Muy bueno	47	55%
Bueno	9	10%
Malo	17	20%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 2

Proceso para emitir créditos



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Análisis

El proceso que utiliza la cooperativa para otorgar los créditos es muy bueno, por lo que cumple parámetros calificativos pero debería estar en constante actualización, el veinte por ciento de los socios indicó que es malo. Por lo que se deduce que las personas no están de acuerdo con el proceso para emitir créditos no es el conforme debido a que se necesita de pasos personalizado, ágil y oportuno para cada uno de los clientes.

Anexo 8 Pregunta 3

¿Cuál es el tipo de crédito que solicitan?

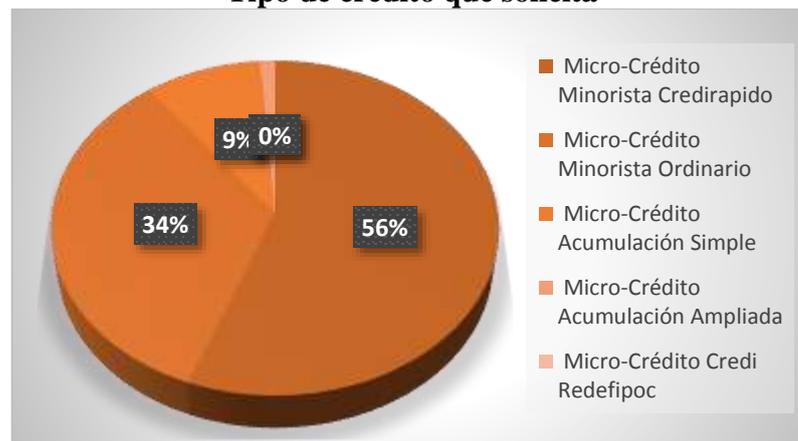
Cuadro n° 5
Tipo de crédito que solicita

OPCIONES	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Micro-Crédito Minorista Credirapido	48	56%
Micro-Crédito Minorista Ordinario	29	34%
Micro-Crédito Acumulación Simple	8	9%
Micro-Crédito Acumulación Ampliada	1	1%
Micro-Crédito Credi Redefipoc	0	0%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 3
Tipo de crédito que solicita



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Análisis

Mediante la gráfica se puede observar que el crédito que tiene mayor relevancia para pertenecer a la cartera contaminada es el Micro-crédito Minoristas Credirapido ya que este tipo de crédito otorga financiación a los pequeños comerciantes y microempresarios que requieran recursos para capital de trabajo o adquisición de activos fijos menores y no necesitan garante. Los demás productos que ofrece la cooperativa son con menores porcentuales pero no los menos importantes, para gestionar su cobro.

Anexo 9 Pregunta 4

¿Considera usted que la cooperativa debe dar capacitación al personal administrativo frecuentemente para un mejor servicio al cliente o socio?

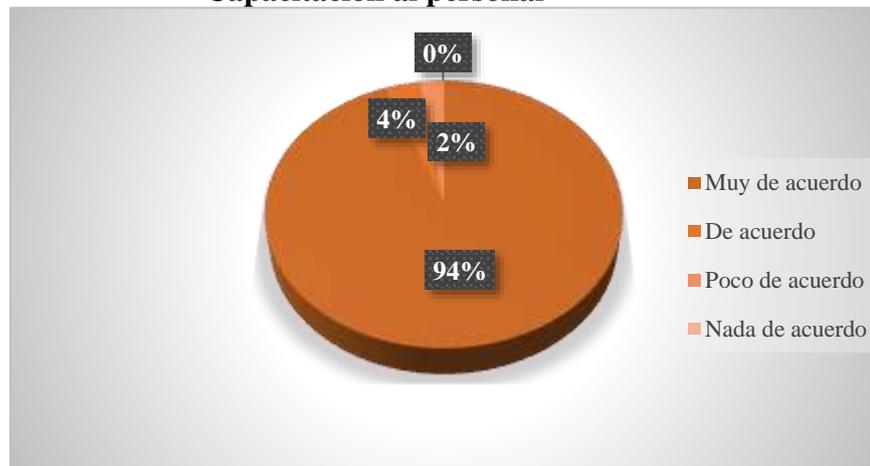
Cuadro n° 6
Capacitación al personal

OPCIONES	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Muy de acuerdo	81	94%
De acuerdo	3	3%
Poco de acuerdo	2	2%
Nada de acuerdo	0	0%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 4
Capacitación al personal



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Análisis

Mediante el esquema de capacitación personal se indicó la constante motivación y preparación hacia los socios es fundamental porque ayuda a la buena imagen de la cooperativa, el servicio recibido es muy bueno, es pequeña pero con una visión extraordinaria.

Anexo 10 Pregunta 5

¿Considera usted que los procedimientos y políticas de recuperación de cartera vencida son las más competentes?

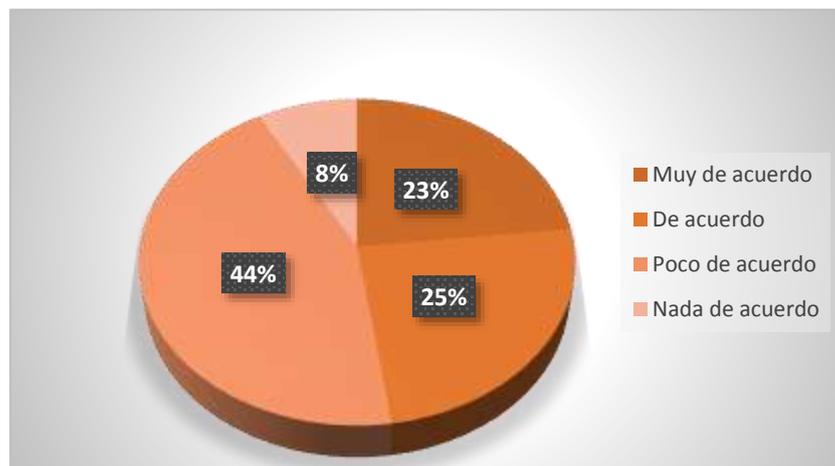
Cuadro n° 7
Cartera Vencida

OPCIONES	FRECUENCIA	FRECUENCIA
	ABSOLUTA	RELATIVA
Muy de acuerdo	20	23%
De acuerdo	21	24%
Poco de acuerdo	38	44%
Nada de acuerdo	7	8%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 5
Cartera Vencida



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Análisis

En la gráfica de la recuperación de cartera vencida están poco de acuerdo en cuanto a los procedimientos y políticas, las llamadas se deberían realizar dos días antes de la fecha de vencimiento de la cuota del crédito, la cooperativa debería implementar nuevos procedimientos y políticas actuales para la recuperación de cartera.

Anexo 11 Pregunta 6

¿El tiempo de respuesta a sus solicitudes de crédito u otros trámites o transacciones es adecuado?

Cuadro n° 8

Tiempo de respuesta a sus solicitudes

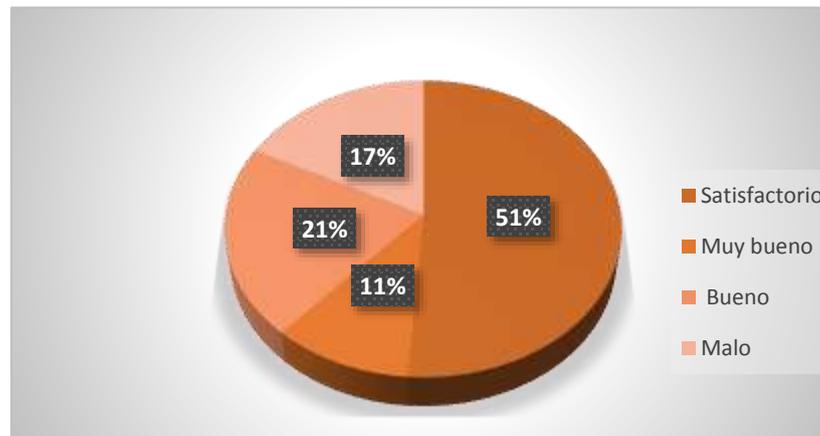
OPCIONES	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Satisfactorio	44	51%
Muy bueno	9	10%
Bueno	18	21%
Malo	15	17%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 6

Tiempo de respuesta a sus solicitudes



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Análisis

Los socios están conscientes que para cualquier trámite siempre toma su tiempo en el análisis de las diferentes parámetros calificativos y mediante ello aprobar o no una solicitud en la cooperativa. En el gráfico se interpreta que el personal se demora lo suficiente para aceptar o no lo que solicitado por las personas.

Anexo 12 Pregunta 7

¿Cuál de las siguientes alternativas cree usted que es la más adecuada para informarle el retraso de sus pagos?

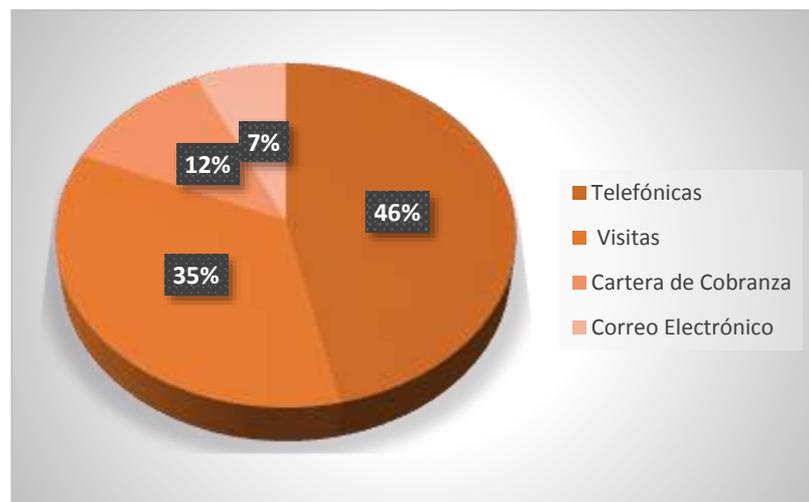
Cuadro n° 9
Alternativas para informarle el retraso de los pagos

OPCIONES	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Telefónicas	38	44%
Visitas	33	38%
Cartera de Cobranza	9	10%
Correo Electrónico	6	7%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 7
Alternativas para informarle el retraso de los pagos



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Análisis

En esta representación una de las alternativas para informarle el retraso del pago los socios expresaron que las llamadas telefónicas es la opción de mayor acogida, debido a que es un medio de comunicación directo y el cliente busca alternativas para solucionar el problema, pero llaman a los 60 días que la cuota se venció. Las visitas en los hogares se puede decir que específicamente no se va a encontrar el deudor o garante.

Anexo 13 Pregunta 8

¿Realiza los pagos del préstamo puntualmente?

Cuadro n° 10

Los pagos del crédito realizan puntualmente

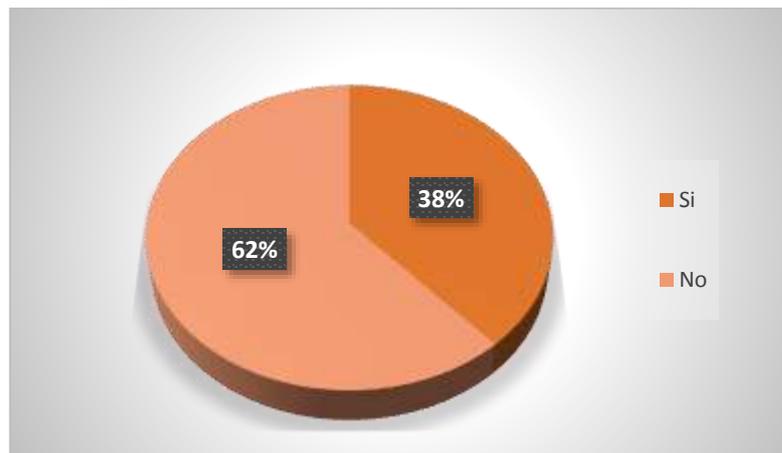
OPCIONES	FRECUENCIA	FRECUENCIA
	ABSOLUTA	RELATIVA
Si	33	38%
No	53	62%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 8

Los pagos del crédito realizan puntualmente



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Análisis

La grafica representa que no cumplen a tiempo con sus obligaciones por diferentes factores como son las llamadas telefónicas lo hacen en 60 días, tienen un solo proveedor por ser minoristas de la floricultura, las ventas bajas por la economía del país y el clima no acompaña a Cochapamba en el momento del sembrío de la cebolla.

Anexo 14 Pregunta 9

¿Causa por la cual usted no abona a tiempo su crédito?

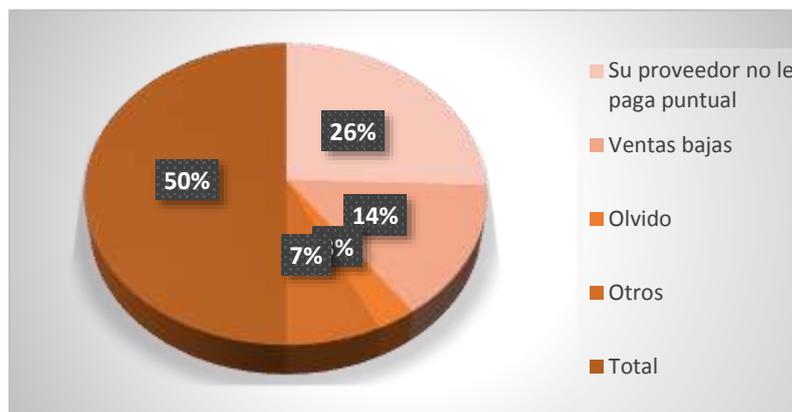
Cuadro n° 11
Causas por las que no son puntuales en el pago

OPCIONES	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Su proveedor no le paga puntual	44	51%
Ventas bajas	25	29%
Olvido	5	6%
Otros	12	14%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 9
Causas por las que no son puntuales en el pago



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Análisis

De los resultados obtenidos, la gráfica representa que el factor que más hace relevancia, no les pagan a tiempo porque las florícolas tienen un solo proveedor por lo que no paga puntual otro factor es la crisis por la que estamos atravesando. Las ventas bajas en los mercados por la economía que está atravesando el Ecuador.

Anexo 15 Pregunta 10

¿Cuánto de interés está pagando por su préstamo?

Cuadro n° 12

Conocimiento de la tasa de interés

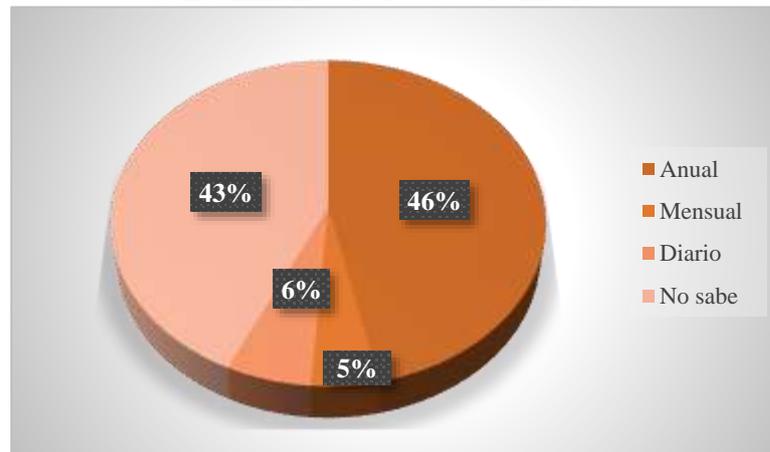
OPCIONES	FRECUENCIA	FRECUENCIA
	ABSOLUTA	RELATIVA
Anual	40	47%
Mensual	4	5%
Diario	5	6%
No sabe	37	43%
Total	86	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 10

Conocimiento de la tasa de interés



Fuente: Encuesta

Elaborado: Las investigadoras

Análisis

El resultado refleja un porcentaje elevado de los socios que si sabe la tasa anual que es de 19% y 20% que la cooperativa de ahorro y crédito está cumpliendo con los porcentajes establecido por la SEPS y publicado en l página web del Banco Central.

Anexo 16 Entrevista al Gerente

 <div style="text-align: right;"> Universidad Técnica de Cotopaxi Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría </div>	
OBJETIVO:	Obtener una información significativa la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda., con el fin de analizar la situación actual de la misma.
INSTRUCTIVO:	Responda las siguientes preguntas.
DIRIGIDO:	Al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda.
1. ¿Cuál es el destino del crédito otorgado por la cooperativa?	El destino del crédito que otorga la institución es para el sector micro empresarial como son las flores, cría de animales, cultivo de clavel, cultivo de cebolla.
2. ¿Los porcentajes que de interés que cobran a los clientes son? Están regulados por la SEPS?	Los porcentajes son: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 19% 3000 a 15000 ✓ 20% 1,00 a 2999, si están regulados por la SEPS ya que se revisa las tablas en el Banco Central.
3. ¿Qué razones ha ocasionado la morosidad en la cooperativa?	EL sector de Patután es productor de flores, existe una sobreproducción y por ende el precio de venta de las flores baja ya es una afectación a la económica otro caso es que entregan para exportar a un solo proveedor, el mismo que no paga a tiempo.
4. ¿Qué mecanismos ha implementado para reducir la morosidad?	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Llamadas telefónicas constantes a celulares y garantes ✓ Visitas Personales a los deudores y garantes.
5. ¿Considera usted que los procedimientos y políticas de recuperación de cartera vencida son los más adecuados?	

No se aplica los debidos procedimientos y políticas de recuperación de cartera, ya que solo trabaja en base a llamadas telefónicas y visitas al deudor y garante, cuando la cartera se encuentra vencida en más de 60 días proceden a notificar judicialmente.

6. ¿Qué requisitos se solicitan al momento de otorgar un crédito?

- ✓ Documentos personales deudores y garantes
- ✓ Solicitud de crédito
- ✓ Garantías personales (facturas de electrodomésticos, escrituras)
- ✓ Revisión en el buró de crédito
- ✓ Análisis de endeudamiento

7. ¿Por qué motivo cree usted que existe cartera vencida?

Existe cartera vencida por qué no a todos los que producen flores les paga a tiempo y por ende no pueden realizar sus pagos en la institución de manera puntual.

8. ¿La aprobación de créditos se realiza previa autorización de la gerencia?

Siempre la gerencia autoriza el crédito previo el análisis correspondiente.

9. ¿Qué procedimiento de control se utilizan para la recuperación de cartera?

Entrega de notificación a los 60 días de mora, acuerdo de pago, restructuración de crédito.

10. Como incide en el Patrimonio la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda.

Incide en el Patrimonio y en la liquidez. Incide primero por que tendríamos que provisionar para la cartera vencida, luego lo que es la provisión al patrimonio y por lo tanto la utilidad va disminuyendo.

Anexo 17 Entrevista al Contador

	Universidad Técnica de Cotopaxi Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría
OBJETIVO: Obtener una información significativa la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda., con el fin de analizar la situación actual de la misma.	
INSTRUCTIVO: Responda las siguientes preguntas.	
DIRIGIDO: Al Contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda.	
<p>1. ¿Qué actividades cumple especialmente Ud. en esta área?</p> <p>Mi función como contadora de la Cooperativa es registrar toda la información contable y determinar la confiabilidad de los estados financieros e informes, que consiste en el análisis de los libros, cuentas, comprobantes y registros de la cooperativa con todas las normas y leyes que establece el ente regulador para las cooperativas.</p>	
<p>2. ¿Cree Ud. Que la cooperativa ha enfrentado problemas de cartera morosidad de los socios?</p> <p>Afortunadamente la cooperativa no ha sufrido ningún tipo de problemas de exceso de morosidad, esto demuestra la estabilidad financiera y esto se debe principalmente a la eficiencia en la recuperación de la cartera de créditos y la buena relación con los socios gracias a las provechosas tasas de interés que aplica la cooperativa.</p>	
<p>3. ¿Cree usted que la realización de un análisis a la cuenta cartera de crédito vencida ayudará para la toma de decisiones?</p> <p>Sí, porque a través del análisis se determinará el nivel real existente de morosidad de cartera por parte de los socios con la cooperativa, lo que ayudará a tomar correctivos para posteriores operaciones.</p>	
<p>4. ¿Los porcentajes que de interés que cobran a los clientes son? Están regulados por la SEPS?</p>	

Los porcentajes son:

19% 3000 a 15000

20% 1,00 a 2999, si están regulados por la SEPS ya que se revisa las tablas en el Banco Central.

5. ¿Se realiza periódicamente análisis financieros que ayuden a determinar la situación de la cooperativa en términos rentabilidad y apalancamiento?

Si, al realizar el análisis financiero mediante estos dos indicadores de rentabilidad y apalancamiento permite ver la solvencia que cuenta la institución para poder cumplir con sus deudas con terceros y cumplir con nuestros socios , por tal razón al obtener mayor índice de apalancamiento menor es nuestra inversión del capital.

6. ¿Qué indicadores se emplea para medir la liquidez de la cooperativa?

En esta entidad con frecuencia se utiliza dos indicadores probables para medir estos son:

7. Rendimiento de los activos

Permite analizar y comparar la utilidad obtenida en relación a la inversión realizada.

8. Rendimiento de capital de reserva

Son separaciones de rendimiento, y forman parte del superávit de la empresa

9. ¿Qué mecanismos ha implementado para reducir la morosidad?

- ✓ Llamadas telefónicas constantes a celulares y garantes
- ✓ Visitas Personales a los deudores y garantes.

10. ¿Qué medidas se aplican internamente para reducir la probabilidad de sufrir eventos desfavorables por liquidez?

Lo que es riesgo se refleja con las utilidades de la cooperativa, el informe lo realizamos trimestralmente para un análisis interno, sobre esto nosotros tomamos algunas medidas para los socios y en el manejo administrativo financiero.

Anexo 18 Entrevista al Jefe de crédito

	<p>Universidad Técnica de Cotopaxi Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría</p>
<p>OBJETIVO: Obtener una información significativa la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda., con el fin de analizar la situación actual de la misma.</p>	
<p>INSTRUCTIVO: Responda las siguientes preguntas.</p>	
<p>DIRIGIDO: Al Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santa Rosa de Patután” Ltda.</p>	
<p>1. ¿Considera usted necesario la aplicación de políticas y procedimientos de control crediticio que permita mejorar la recuperación de cartera de vencida la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa de Patután” Ltda.?</p> <p>Considero que es necesario para la Cooperativa tener un adecuado control de políticas con esto permite mejorar la recuperación de la cartera vencida ya que esto nos ayuda a tener un patrimonio.</p> <p>2. ¿Conoce cuáles son las políticas de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Santa Rosa de Patután” Ltda.</p> <p>Para ser jefe de créditos tenemos que tener conocimiento cuales son las políticas adecuadas para poder conceder créditos a los socios que acuden a nuestra cooperativa.</p> <p>3. Considera usted necesario la restructuración de las políticas existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa de Patután” Ltda.</p> <p>No es tan necesario restaurar las políticas porque ya están adecuadas para los socios que solicitan créditos.</p> <p>4. ¿Cree usted necesario la aplicación de estrategias y procedimientos de seguimiento y control para que garantice la recuperación de la cartera crédito en el patrimonio?</p> <p>Es necesario tener varias estrategias para así tener un buen rendimiento económico de la Cooperativa</p> <p>5. ¿Cree usted que en segundo semestre del año 2016 la cartera vencida se ha incrementado por falta de un seguimiento y control en la recuperación de la cartera vencida?</p>	

Creo que no porque se a llevado el mismo seguimiento de todos los años pero si sería necesario tener un control más favorable.

6. ¿Cree usted que la disminución de la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito es ocasionada por la falta de estrategias de control de cobranza?

Sí, ya que si se realiza buenas estrategias de control de cobranzas tendríamos una rentabilidad favorable.

7. ¿Cree usted que los requisitos que solicita la cooperativa de ahorro y crédito Innovación Andina para otorgar un crédito garanticen el cobro del dinero?

Otorgamos muchos requisitos que en algunos casos no garantiza el cobro del dinero que se ha entregado.

8. ¿La cooperativa de ahorro y crédito Innovación Andina mide su capacidad de cobro a través del patrimonio?

Si ya que para otorgar créditos la cooperativa debe tener un patrimonio adecuado, y así podemos otorgar créditos a los socios.

9. ¿Cree usted que si existe un estricto cumplimiento de las tareas planificadas semestralmente en la cooperativa de ahorro y crédito Innovación Andina?

Si, ya que la cooperativa cumple con las tareas planificadas semestralmente para tener un control de la cartera vencida y asi no exista un alto grado de morosidad.

10. ¿Cree usted que al contar con suficiente liquidez la cooperativa de ahorro y crédito aumentará el patrimonio de los créditos que ofrece?

Si aumenta con una liquidez favorable acorde a la cooperativa y su patrimonio, para poder entregar créditos a los socios.

Anexo 19 Comportamiento de Cartera de Crédito

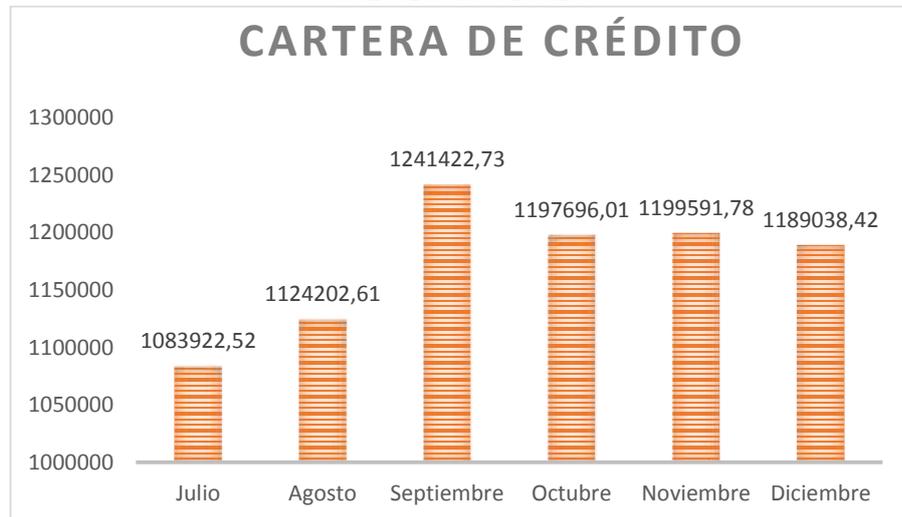
Cuadro n° 4
Cartera de Crédito

CARTERA DE CRÉDITO	SALDOS
Julio	1083922,52
Agosto	1124202,61
Septiembre	1241422,73
Octubre	1197696,01
Noviembre	1199591,78
Diciembre	1189038,42

Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n°1
Cartera de Crédito



Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Interpretación

En el presente gráfico se puede identificar que durante el mes septiembre se obtuvo un incremento moderado de solicitudes, debido a que los socios requieren aumentar cultivos y gastos generales. En los meses de octubre, noviembre y diciembre se mantuvo una estabilidad de créditos, ya que en esa época realizan los préstamos para la inversión de comercio.

Anexo 20 Solvencia

Cuadro n° 5
Solvencia

SOLVENCIA = $\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVO}}$ *100	
MES	COMPROBACIÓN
JULIO	184648,37
	1313681,08
AGOSTO	186948,37
	1313294,71
SEPTIEMBRE	190041,23
	1456314,1
OCTUBRE	191466,23
	1398663,81
NOVIEMBRE	193066,23
	1397869,8
DICIEMBRE	194416,23
	1404029,52

Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n°2
Solvencia



Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Interpretación

Mediante la gráfica del ratio financiero de solvencia, se determina que en este semestre se mantiene los niveles superiores al 12% del sistema de cooperativas, lo que refleja un buen respaldo patrimonial, en el mes de septiembre se tuvo una notable disminución del efectivo, debido al crecimiento de la cartera entregada.

Anexo 21 Morosidad

Cuadro n° 6
Morosidad

$\text{Morosidad} = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Crédito Total}} * 100$		
MES	COMPROBACIÓN	PORCENTAJE
JULIO	$\frac{14345,20}{1111600,88}$	1,29
AGOSTO	$\frac{15711,91}{1151880,97}$	1,36
SEPTIEMBRE	$\frac{15818,82}{1269101,09}$	1,25
OCTUBRE	$\frac{16930,75}{1225374,37}$	1,38
NOVIEMBRE	$\frac{16993,79}{1227270,14}$	1,38
DICIEMBRE	$\frac{15130,42}{1229615,04}$	1,23

Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 3
Morosidad



Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Interpretación

Durante los meses de agosto, octubre y noviembre el ratio financiero de morosidad indica que existe un alto porcentaje de incumpliendo con respecto al pago de las cuotas por parte de los socios, esto se debe por lo general, de carácter temporal debido a su actividad agrícola, sin embargo los deudores tienden a resolverlos en menos de un mes después de vencida su cuota.

Anexo 22 Cartera Contaminada

Cuadro n° 7
Cartera Contaminada

MES	COMPROBACIÓN		PORCENTAJE
	Cartera que no devenga interés-cartera que no devenga interés de 1 a 30 días+Cartera Vencida		
JULIO	44025,23-5552,83+14345,20 1111600,88		4,75
AGOSTO	42112-5662,52+15711,91 1151880,97		4,69
SEPTIEMBRE	56154,51-6093,96+15818,82 1269101,09		5,19
OCTUBRE	60957,97-6992,35+16930,75 1225374,37		5,79
NOVIEMBRE	56241,44-7022,21+16993,79 1227270,14		5,40
DICIEMBRE	24473,69-3439,85+15130,42 1229615,04		2,94

Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"
Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 4
Cartera Contaminada



Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"
Elaborado: Las investigadoras

Interpretación

En el índice de cartera contaminada durante el mes de octubre se puede observar un porcentaje significativo debido a varios motivos expuestos en las entrevistas. Una de las principales es que el personal no cumple adecuadamente con las políticas establecidas en el manual de crédito y cobranzas

Anexo 23 Provisiones

Cuadro n° 8
Provisiones

$\text{PROVISIÓN} = \frac{\text{Total Provisiones}}{\text{Cartera Vencida}} * 100$		
MES	COMPROBACIÓN	PORCENTAJE
JULIO	27678,36	192,95
	14345,2	
AGOSTO	27678,36	176,16
	15711,91	
SEPTIEMBRE	27678,36	174,97
	15818,82	
OCTUBRE	27678,36	163,48
	16930,75	
NOVIEMBRE	27678,36	162,87
	16993,79	
DICIEMBRE	40576,62	268,18
	15130,42	

Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 5
Provisiones



Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Interpretación

De acuerdo con el indicador de Provisiones, se puede determinar que en el mes de diciembre por políticas de la cooperativa los socios deben inyectar capital para poder cumplir la pérdida por la eventual no recuperación de créditos concedidos.

Anexo 24 Liquidez

Cuadro n° 9
Liquidez

$\text{LIQUIDEZ} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Pasivos < a 90 días}} * 100$		
MES	COMPROBACIÓN	PORCENTAJE
JULIO	134516,95	25,38
	530054,33	
AGOSTO	90902,15	17,11
	531404,61	
SEPTIEMBRE	104525,08	18,26
	572406,79	
OCTUBRE	92566,02	17,01
	544222,07	
NOVIEMBRE	71729,02	12,26
	585268,32	
DICIEMBRE	106711,32	16,60
	642894,71	

Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 6
Liquidez



Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Interpretación

Durante el mes de julio se puede observar que la cooperativa tiene un alto porcentaje de liquidez ya que cuenta con efectivo disponible para responder a sus obligaciones inmediatas con los socios, en el mes de noviembre disminuyó debido a la inversión en pólizas a 60 días en otras instituciones financieras, además se dio inicio a la construcción del edificio de la cooperativa por lo que se realizó un desembolso del 34% del total de la obra.

Anexo 25 ROE

Cuadro n° 10
ROE

$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Patrimonio}} * 100$		
MES	COMPROBACIÓN	PORCENTAJE
JULIO	13081,97	7,08
	184648,37	
AGOSTO	20589,32	11,01
	186948,37	
SEPTIEMBRE	25768,85	13,56
	190041,23	
OCTUBRE	32994,49	17,23
	191466,23	
NOVIEMBRE	36209,48	18,75
	193066,23	
DICIEMBRE	21592,95	11,11
	194416,23	

Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico N° 7
ROE



Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Interpretación

El gráfico del índice del ROE señala que los meses de octubre y noviembre tienen un alto porcentaje porque la cooperativa utilizó los fondos de inversión para generar crecimiento de las ganancias, en agosto, septiembre y diciembre se mantiene, debido a que se está cumpliendo adecuadamente con los objetivos planteados al inicio de cada periodo contable.

Anexo 26 ROA

Cuadro n° 11
ROA

ROA = $\frac{\text{UTILIDAD}}{\text{ACTIVO}} * 100$	
MES	COMPROBACIÓN
JULIO	13081,97
	1313681,08
AGOSTO	20589,32
	1313294,71
SEPTIEMBRE	25768,85
	1456314,1
OCTUBRE	32994,49
	1398663,81
NOVIEMBRE	36209,48
	1397869,8
DICIEMBRE	21592,95
	1404029,52

Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico n° 7
ROA



Fuente: Estados Financiero de CAC"SRP"

Elaborado: Las investigadoras

Interpretación

En la cooperativa el índice del ROA, en agosto a diciembre se encuentra dentro de los porcentajes que establece la SEPS, en julio existe una notable disminución esto se debe a la participación a trabajadores e impuesto a la renta realizados en este mes por ende afecta al ingreso de manera general.

Anexo 27 Balance General 2016

BALANCE GENERAL AL 31-12-2016
 Santa Rosa de Patutan
COAC SANTA ROSA DE PATUTAN

Código	Descripción			
1	ACTIVO			\$1,404,029.52
11	FONDOS DISPONIBLES			\$106,711.32
1101	Caja		\$37,391.31	
110105	Efectivo		\$37,091.31	
11010505	Caja General	\$0.00		
11010510	Efectivo Boveda	\$37,091.31		
110110	Caja chica		\$300.00	
11011005	Caja Chica	\$300.00		
1103	Bancos y otras instituciones financi			\$65,320.01
110305	Banco Central del Ecuador		\$6,197.88	
11030505	Banco Central del Ecuador	\$6,197.88		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		\$10,627.31	
11031005	Banco de Guayaquil	\$6,952.77		
11031010	Banco Pichincha	\$0.00		
11031015	Bancodesarrollo	\$3,674.54		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario locales		\$52,494.82	
11032010	COAC San Miguel de Sigchos	\$49,005.71		
11032015	COAC Integración Solidaria	\$3,217.69		
11032020	CADEC LTDA	\$251.42		
11032025	COAC Las Naves Ltda.	\$20.00		
13	INVERSIONES			\$26,501.63
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector popular y solidario			\$26,501.63
130310	De 31 a 90 días sector privado		\$0.00	
13031005	Inversión Banco Desarrollo	\$0.00		
130325	De más de 360 días sector privado		\$6,250.00	
13032505	Inversión Banco Desarrollo	\$6,250.00		
13032510	Inversión Banco de Guayaquil	\$0.00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		\$20,251.63	
13035505	Inversión CADEC LTDA	\$0.00		
13035510	Inversión San Miguel de Sigchos	\$0.00		
13035515	Inversión Coac Las Naves Ltda.	\$20,251.63		
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario		\$0.00	
13037005	Inversión COAC San Miguel de Sigchos	\$0.00		
14	CARTERA DE CREDITOS			\$1,189,038.42
1404	Cartera de microcrédito por vencer			\$1,190,010.93
140405	De 1 a 30 días		\$68,800.78	
14040505	De 1 a 30 días	\$68,800.78		
140410	De 31 a 90 días		\$135,708.97	
14041005	De 31 a 90 días	\$135,708.97		
140415	De 91 a 180 días		\$188,792.16	
14041505	De 91 a 180 días	\$188,792.16		
140420	De 181 a 360 días		\$306,021.31	
14042005	De 181 a 360 días	\$306,021.31		

BALANCE GENERAL AL 31-12-2016
Santa Rosa de Patutan
COAC SANTA ROSA DE PATUTAN

Código	Descripción			
140425	De más de 360 días		\$400,717.71	
14042505	De más de 360 días	\$400,717.71		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés			\$24,473.69
142805	De 1 a 30 días		\$3,439.85	
14280505	De 1 a 30 días	\$3,439.85		
142810	De 31 a 90 días		\$3,104.38	
14281005	De 31 a 90 días	\$3,104.38		
142815	De 91 a 180 días		\$4,134.34	
14281505	De 91 a 180 días	\$4,134.34		
142820	De 181 a 360 días		\$5,333.61	
14282005	De 181 a 360 días	\$5,333.61		
142825	De más de 360 días		\$8,461.51	
14282505	De más de 360 días	\$8,461.51		
1452	Cartera de microcrédito vencida			\$15,130.42
145210	De 31 a 90 días		\$3,205.33	
14521005	De 31 a 90 días	\$3,205.33		
145215	De 91 a 180 días		\$3,582.68	
14521505	De 91 a 180 días	\$3,582.68		
145220	De 181 a 360 días		\$2,104.52	
14522005	De 181 a 360 días	\$2,104.52		
145225	De más de 360 días		\$6,237.89	
14522505	De más de 360 días	\$6,237.89		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-\$40,576.62
149920	(Cartera de microcréditos)		-\$40,576.62	
14992005	(Cartera de microcréditos)	-\$40,576.62		
16	CUENTAS POR COBRAR			\$12,509.74
1602	Interes por Cobrar Inversiones			\$848.12
160210	Disponibles para la Venta		\$848.12	
16021005	Disponibles para la Venta	\$848.12		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			\$10,740.03
160320	Cartera de microcrédito		\$10,740.03	
16032005	Cartera de microcrédito	\$10,740.03		
1690	Cuentas por cobrar varias			\$921.59
169035	Juicios ejecutivos en proceso		\$921.59	
16903505	Juicios ejecutivos en proceso	\$921.59		
169090	Otras		\$0.00	
16909005	Bono de Desarrollo Humano	\$0.00		
16909010	Cuentas por Cobrar Varias	\$0.00		
16909015	Cuentas por Cobrar Bancodesarrollo	\$0.00		
16909025	Cuentas por Cobrar Socios	\$0.00		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			\$38,224.12
1801	Terrenos			\$8,000.00
180105	Terrenos		\$8,000.00	
18010505	Terrenos	\$8,000.00		
1803	Construcciones y Remodelaciones en Curso			\$18,199.98
180305	Construcciones y Remodelaciones en Curso		\$18,199.98	

BALANCE GENERAL AL 31-12-2016
Santa Rosa de Patutan
COAC SANTA ROSA DE PATUTAN

Código	Descripción			
18030505	Construcciones y Remodelaciones en Curso	\$18,100.98		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		\$10,298.56	\$10,298.56
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		\$10,298.56	
18050505	Muebles de oficina	\$3,646.40		
18050515	Equipos de oficina	\$6,652.16		
1806	Equipos de computación		\$9,733.07	\$9,733.07
180605	Equipos de computación		\$9,733.07	
18060505	Equipos de computación	\$9,733.07		
1807	Unidades de transporte		\$2,670.00	\$2,670.00
180705	Unidades de transporte		\$2,670.00	
18070505	Unidades de transporte	\$2,670.00		
1899	(Depreciación acumulada)			-\$10,677.40
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-\$3,226.64	
18991505	(Muebles de oficina)	-\$1,783.12		
18991515	(Equipos de oficina)	-\$1,443.52		
189920	(Equipos de computación)		-\$6,405.14	
18992005	(Equipos de computación)	-\$6,405.14		
189925	(Unidades de transporte)		-\$1,045.71	
18992505	(Unidades de transporte)	-\$1,045.71		
19	OTROS ACTIVOS			\$31,044.29
1901	Inversiones en acciones y participaciones			\$23,481.00
190110	En otras instituciones financieras		\$22,781.00	
19011010	En otras instituciones financieras (San Miguel de Sigchos)	\$50.00		
19011015	En otras instituciones financieras (Bancodesarrollo)	\$22,700.00		
19011020	En otras instituciones financieras (Integración Solidaria)	\$31.00		
190125	En otros organismos de integración cooperativa		\$700.00	
19012505	Minkared	\$700.00		
1904	Gastos y pagos anticipados			\$5,288.04
190410	Anticipos a terceros		\$5,288.04	
19041005	Anticipos a terceros	\$5,288.04		
1905	Gastos diferidos			\$873.60
190520	Programas de computación		\$4,368.00	
19052005	Programas de computación	\$4,368.00		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-\$3,494.40	
19059905	(Amort. Programa de Computación)	-\$3,494.40		
1990	Otros			\$1,401.65
199010	Otros impuestos		\$50.72	
19901010	Cred. Trib.Retenciones IVA 70%	\$11.51		
19901015	Cred.Trib. Retención IR 1%	\$5.99		
19901020	Cred. Trib.Retención IR 2%	\$33.22		
199090	Varias		\$1,350.93	
19909005	Bono de Desarrollo Humano	\$200.00		
19909010	Operaciones en Trámite Transferencias	\$0.00		
19909015	Operaciones en Trámite Concepto General	\$0.00		

BALANCE GENERAL AL 31-12-2016

Santa Rosa de Patutan

COAC SANTA ROSA DE PATUTAN

Código	Descripción			
19909020	Anticipo Servicios de Capacitación	\$0.00		
19909025	Red Facilto (Garantía)	\$500.00		
19909030	Red Facilto (Cuentas por Cobrar IEBS)	\$375.47		
19909035	Red Facilto (Servicios)	\$275.46		
TOTAL ACTIVOS:				\$1,404,029.62
Código	Descripción			
2	PASIVOS			\$1,186,020.34
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			\$703,896.40
2101	Depósitos a la vista		\$547,306.02	
210135	Depósitos de ahorro		\$547,306.02	
21013505	Depósito Ahorro a la Vista	\$540,953.67		
21013510	Depósitos Chiqui Ahorro	\$6,352.25		
210140	Otros depósitos		\$0.00	
21014005	Depósito Ahorro Programado V	\$0.00		
21014010	Depósito Ahorro Programado E	\$0.00		
210150	Depósitos por confirmar		\$0.00	
21015005	Depósitos por confirmar	\$0.00		
2103	Depósitos a plazo		\$126,743.62	
210305	De 1 a 30 días		\$38,580.92	
21030505	De 1 a 30 días	\$38,580.92		
210310	De 31 a 90 días		\$65,603.70	
21031005	De 31 a 90 días	\$65,603.70		
210315	De 91 a 180 días		\$22,500.00	
21031505	De 91 a 180 días	\$22,500.00		
210320	De 181 a 360 días		\$2,050.00	
21032005	De 181 a 360 días	\$2,050.00		
210325	De mas de 361 días		\$1,000.00	
21032505	De mas de 361 días	\$1,000.00		
2105	Depósitos Restringidos		\$26,845.95	
210505	Depósitos Ahorro Programado		\$26,845.95	
21050505	Ahorro Programado Voluntario	\$24,703.68		
21050510	Ahorro Programado Encaje	\$2,142.27		
25	CUENTAS POR PAGAR			\$68,741.84
2501	Intereses por pagar		\$3,031.98	
250105	Depósitos a la vista		\$0.00	
25010505	Depósitos a la vista	\$0.00		
25010510	Depósito Ahorro Chiqui ahorro	\$0.00		
25010515	Depósito Ahorro Programado	\$0.00		
25010520	Deposito Ahorro Programado E	\$0.00		
250115	Depósitos a plazo		\$3,031.98	
25011505	Depósitos a plazo	\$3,031.98		
2503	Obligaciones patronales			\$17,524.44
250305	Remuneraciones		\$0.00	
25030505	Remuneraciones	\$0.00		
250310	Beneficios Sociales		\$803.27	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	\$193.27		

BALANCE GENERAL AL 31-12-2016

Santa Rosa de Patutan

COAC SANTA ROSA DE PATUTAN

Código	Descripción			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	\$610.00		
250315	Aportes al IESS		\$1,005.64	
25031505	Aportes al IESS Personal	\$360.61		
25031510	Aportes al IESS Patronal	\$463.75		
25031515	Prestamos IESS	\$181.28		
250325	Participación a Empleados		\$4,051.95	
25032505	15% Participación a Empleados	\$4,051.95		
250335	Pensiones y Jubilaciones a Empleados		\$0.00	
25033505	Jubilaciones a Empleados	\$0.00		
25033510	Desahucio a Empleados	\$0.00		
250390	Otras		\$10,763.58	
25039005	Jubilación a Empleados	\$7,558.18		
25039010	Desahucio a Empleados	\$3,205.40		
2504	Retenciones			\$12,173.81
250405	Retenciones fiscales		\$1,576.70	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	\$13.60		
25040510	2% Retención en la Fuente	\$18.71		
25040515	2% Retención en rendimientos financieros	\$20.12		
25040520	8% Retención en la Fuente	\$0.00		
25040525	10% Retención en la Fuente	\$267.88		
25040530	Impuesto al IVA 30%	\$502.83		
25040535	Impuesto al IVA 70%	\$28.67		
25040540	Impuesto al IVA 100%	\$403.11		
25040545	1% Retención en la Fuente Transporte	\$0.00		
25040550	1% SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	\$0.82		
25040555	1% Retención Publicidad y Propaganda	\$2.00		
25040560	0.35"mil Seguro de Desgravamen Crédito	\$0.00		
25040565	IVA Cobrado	\$63.53		
25040570	1% Retención Intereses Financieros	\$4.70		
25040575	1% Otras Retenciones	\$140.73		
250490	Otras Retenciones		\$10,597.02	
25049005	0.35"Mil Seguro de Desgravamen de Crédito	\$10,597.02		
2505	Contribuciones, Impuestos y multas			\$4,442.05
250505	Impuesto a la Renta		\$4,442.05	
25050505	Impuesto a la Renta	\$4,442.05		
2506	Proveedores			\$0.00
250605	Proveedores		\$0.00	
25060505	Proveedores	\$0.00		
2590	Cuentas por pagar varias			\$31,569.56
259090	Otras cuentas por pagar		\$31,569.56	
25909010	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	\$0.00		
25909015	Cuentas por Pagar Codesarrollo	\$0.00		
25909020	Cuentas por Pagar Proveedores	\$28.69		
25909025	Cuentas por Pagar Socios	\$0.00		
25909030	Fondo de Garantía CONAFIPG	\$0.00		

BALANCE GENERAL AL 31-12-2016

Santa Rosa de Patutan

COAC SANTA ROSA DE PATUTAN

Código	Descripción			
25909040	Cuentas x pagar CUTN	\$0.00		
25909045	Cuentas por Pagar Red Facilto	\$0.00		
25909050	Fondo de Asistencia Social	\$31,540.87		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$415,382.01
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario			\$50,987.19
260205	De 1 a 30 días		\$3,135.74	
26020505	De 1 a 30 días	\$3,135.74		
260210	De 31 a 90 días		\$6,382.87	
26021005	De 31 a 90 días	\$6,382.87		
260215	De 91 a 180 días		\$0,780.18	
26021505	De 91 a 180 días	\$0,780.18		
260220	De 181 a 360 días		\$20,340.95	
26022005	De 181 a 360 días	\$20,340.95		
260225	De más de 360 días		\$11,338.45	
26022505	De más de 360 días	\$11,338.45		
2606	Obligaciones con Entidades Financieras del Sector Público			\$364,304.82
260605	De 1 a 30 días		\$25,750.13	
26060505	De 1 a 30 días	\$25,750.13		
260610	De 31 a 90 días		\$52,088.62	
26061005	De 31 a 90 días	\$52,088.62		
260615	De 91 a 180 días		\$71,231.03	
26061505	De 91 a 180 días	\$71,231.03		
260620	De 181 a 360 días		\$07,016.68	
26062005	De 181 a 360 días	\$07,016.68		
260625	De más de 360 días		\$118,307.46	
26062505	De más de 360 días	\$118,307.46		
29	OTROS PASIVOS			\$0.00
2990	Otros			\$0.00
299090	Varios		\$0.00	
29909005	Cuentas por Pagar Banco Desarrollo	\$0.00		
29909010	Cuentas por Pagar Red Facilto	\$0.00		
29909015	Operaciones en Trámite	\$0.00		
29909025	Operaciones tramite Proveedores	\$0.00		
TOTAL PASIVOS:				\$1,188,020.34
Código	Descripción			
3	PATRIMONIO			\$216,000.18
31	CAPITAL SOCIAL			\$115,904.22
3103	Aportes de socios		\$115,904.22	
310305	Aportes de socios	\$115,904.22		
31030505	Certificados de Aportación	\$115,904.22		
33	RESERVAS			\$80,218.40
3301	Legales		\$80,118.40	
330105	Legales		\$80,118.40	
33010510	Fondo irrepartible de Reserva	\$80,118.40		

BALANCE GENERAL AL 31-12-2016

Santa Rosa de Patutan

COAC SANTA ROSA DE PATUTAN

Código	Descripción			
3303	Especiales		\$100.00	
330315	Otras		\$100.00	
33031505	Otras Reservas (Reserva de contingencia)	\$100.00		
36	RESULTADOS			\$10,796.47
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		\$10,796.47	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		\$10,796.47	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	\$10,796.47		
TOTAL PATRIMONIO				\$216,008.18
Código	Descripción			
6	CUENTAS CONTINGENTES			\$0.00
63	ACREEDORAS POR CONTRA		\$1,488,583.00	
6302	Fianzas y garantías		\$1,488,583.00	
630211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	\$1,488,583.00		
63021105	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	\$1,488,583.00		
64	ACREEDORAS			-\$1,488,583.00
6402	Fianzas y garantías		-\$1,488,583.00	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	-\$1,488,583.00		
64021105	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares	-\$1,488,583.00		
7	CUENTAS DE ORDEN			\$0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$22,729.38
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		\$8,414.01	
710720	Microcrédito		\$8,414.01	
71072005	Microcrédito	\$8,414.01		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		\$7,814.37	
710920	Cartera de microcrédito		\$7,814.37	
71092005	Cartera de microcrédito	\$7,814.37		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		\$6,501.00	
719090	Otras cuentas de orden		\$6,501.00	
71909005	Provisión Anticipada Jubilación a Empleados	\$5,981.18		
71909010	Provisión Anticipada Desahucio a Empleados	\$519.84		
72	DEUDORAS POR CONTRA			-\$22,729.38
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		-\$8,414.01	
720705	Cartera de créditos en demanda jud		-\$8,414.01	
72070505	Cartera de créditos en demanda j	-\$8,414.01		
7209	Intereses en suspenso		-\$7,814.37	
720905	Intereses en suspenso		-\$7,814.37	
72090505	Intereses en suspenso	-\$7,814.37		
7290	Otras cuentas de orden deudoras		-\$6,501.00	
729090	Otras cuentas de orden deudoras		-\$6,501.00	
72909005	Provisión Anticipada Jubilación a Empleados	-\$5,981.18		
72909010	Provisión Anticipada Desahucio a Empleados	-\$519.84		

BALANCE GENERAL AL 31-12-2016
 Santa Rosa de Patutan
COAC SANTA ROSA DE PATUTAN

Código	Descripción			
73	ACREEDORAS POR CONTRA			\$282,331.00
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		\$282,331.00	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		\$282,331.00	
73011020	Cartera de microcrédito	\$282,331.00		
7390	Otras cuentas de orden acreedores		\$14,000.00	
739005	Otras cuentas de orden acreedores		\$14,000.00	
73900505	Otras cuentas de orden acreedores	\$14,000.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-\$282,331.00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		-\$282,331.00	
740110	Documentos en garantía		-\$282,331.00	
74011020	Cartera de microcrédito	-\$282,331.00		
74011030	Causión Empleados	-\$14,000.00		
-				\$0.00
RESULTADO OPERATIVO:				\$0.00
TOTAL GENERAL:				\$1,404,029.62

 PRESIDENTE C.A.

 PRESIDENTE C.V.

 GERENTE

 CONTADOR