



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE  
CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS  
EN EL PERÍODO 2011 – 2012.”**

*TESIS PREVIA A OPTAR EL GRADO  
DE INGENIERA EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO  
- AUDITOR.*

**AUTORA:**

**MARIETA DEL ROSARIO DELGADO BAZARÁN**

**DIRECTORA:**

**DRA. DUNIA YAGUACHE MAZA MG. SC**

**LOJA – ECUADOR  
2014**

## CERTIFICACIÓN

**DRA. DUNIA YAGUACHE MAZA, Mg. Sc. DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DEL ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS.**

### CERTIFICA:

Que la presente tesis titulada: **ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE – LOJA SUCURSAL MALACATOS EN EL PERÍODO 2011 – 2012**”, presentada por la aspirante Delgado Bazarán Marieta del Rosario, previo a optar el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público - Auditor ha sido orientado y dirigido tanto en su forma como en su contenido de conformidad con los requerimientos institucionales y luego de haber sido revisado prolijamente autorizo su presentación y posterior defensa.

Loja, Mayo de 2014



**Dra. Dunia Yaguache Maza, Mg. Sc.**  
**DIRECTORA DE TESIS**

## AUTORÍA

Yo Marieta del Rosario Delgado Bazarán, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional – Biblioteca Virtual.

Autora: Marieta del Rosario Delgado Bazarán

Firma:  .....

Cédula: 1104504012

Fecha: Mayo 2014

**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA,  
PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y  
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.**

Yo Marieta del Rosario Delgado Bazarán declaro ser autora del presente trabajo de tesis titulada: "**ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE LOJA SUCURSAL MALACATOS EN EL PERIODO 2011 – 2012**" como requisito para optar al grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la universidad.

La Universidad Nacional de Loja no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 20 días del mes de Mayo de dos mil Catorce, firma la autora.



**Firma:** .....

**Autora:** Marieta del Rosario Delgado Bazarán

**Cédula:** 1104504012

**Dirección:** Malacatos

**Teléfono:** 3024768

## DEDICATORIA

Con mucho amor dedico el presente trabajo primeramente a Dios por ser el guía absoluto en mi vida, a mis queridos padres quienes me han orientado por el camino del bien y que con su esfuerzo y sacrificio me han apoyado incondicionalmente, a mi hermosa hija quien ha sido la inspiración para llevar a cabo este sueño así mismo a todas y cada una de las personas que de una u otra manera me brindaron su apoyo y contribuyeron para que este trabajo llegue a un feliz término y que este sueño se haga realidad.

**Marieta**

## **AGRADECIMIENTO**

Dejo expresa constancia de mi sincero agradecimiento a las autoridades de la Universidad Nacional de Loja, al Área Jurídica Social y Administrativa de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, quienes a través del esfuerzo conjunto, me han permitido acceder al título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, los mismos que merecen mi reconocimiento, respeto y gratitud, por su destacada labor en esta formación.

De manera especial a la Dra. Dunia Yaguache Maza, Directora de Tesis, quien que con sus enseñanzas y experiencia profesional orientó y dirigió mi trabajo durante el proceso de ejecución del mismo.

Así mismo mi más sincero agradecimiento al Gerente Lic. Tulio Ocampo, a la Jefa de Crédito Lcda. Mary Piedra y al Personal Administrativo que labora en la Matriz de esta prestigiosa institución los mismos que me brindaron y emitieron los datos y documentos necesarios que son fuente valiosa para la ejecución del presente trabajo de tesis.

**LA AUTORA**

**a. TITULO**

**“ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL  
MALACATOS EN EL PERÍODO 2011 – 2012”**

## **b. RESUMEN**

En el presente trabajo de tesis denominado “**ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS EN EL PERÍODO 2011 – 2012**” se expone la situación con que cuenta la Cartera de Crédito. El objetivo general es Analizar y Evaluar la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA, Sucursal Malacatos en el periodo 2011 – 2012, mientras que los específicos son: A) Analizar la cartera vigente y vencida que tiene la cooperativa en el período 2011 – 2012. B) Determinar la morosidad y riesgo financiero de las diferentes carteras. C) Establecer las estrategias competitivas que se utilizan en el entorno financiero dentro del proceso de cobranzas. Para realizar el Análisis y Evaluación a la Cartera de Crédito, se realizó un estudio analítico, descriptivo y explicativo de todas las carteras que conforman la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA Sucursal Malacatos y luego se los representó gráficamente para su mejor comprensión, así como un análisis horizontal por rubro de cartera que permitió determinar los niveles de morosidad de las carteras y las colocaciones de las mismas, para luego aplicar indicadores de morosidad y de esta manera conocer cuál es la morosidad con que cuenta la misma. Se pudo constatar una mayor concentración en la cartera de consumo por vencer con un 92,71% la misma que financia la adquisición de vehículos,



estudios de cuarto nivel, casa linda, crédito de inicio de clases, y convenios institucionales; y el análisis comparativo, en el cual se pudo evidenciar a la cartera de microempresa por vencer que ha incrementado significativamente de un año a otro con un monto del 135,84%, la de consumo que no devenga interese con el 94,06%; y seguidamente tenemos las provisiones con el 45,16%. Los procedimientos que se realizaron tanto estadísticos como matemáticos permitieron el desarrollar de los indicadores de morosidad que se aplicaron a la Cartera de Crédito, contando con una morosidad bruta del 3,43% para el año 2012, siendo esta superior a la del 2011 que fue de 2,14%. Es así, que se procede a construir una Propuesta Alternativa en la cual se establecen estrategias para la recuperación de la cartera, presenta: objetivos, políticas, alcance y tiempo, el documento está destinado al personal de crédito y cobranzas de la cooperativa en la que se asigna responsabilidades y funciones al personal, para obtener márgenes de recuperación aceptables, con delimitaciones de funciones y responsables de la recuperación de créditos, con la finalidad de que la cooperativa se considere cada día más sólida y que permita orientar sus recursos al beneficio social. Finalmente se concluye que los créditos de consumo son los que tienen mayor participación en el periodo 2012 los mismos que cuentan con un 92,71% del total de la cartera de crédito, lo cual refleja la gran aceptación de crédito de consumo que ofrece la entidad a los habitantes de la parroquia Malacatos, para lo cual se recomienda la revisión y mejoramiento del

Manual de Crédito de la Cooperativa con el objetivo de que las políticas y procedimientos expuestos sean aplicables de acuerdo a las necesidades y al desarrollo de la entidad como de los socios, dando a conocer los productos que ofrece la cooperativa y así diversificar la estructura de la cartera de crédito. Así mismo realizar un seguimiento minucioso y constante a los clientes que requieren y han adquirido préstamos con la finalidad de conocer su capacidad de pago y disminuir la morosidad dentro de la cartera, además se podrá promover a un mejor manejo de cartera, lo cual va a optimizar los recursos.

## **ABSTRACT**

In the present thesis entitled " ANALYSIS AND EVALUATION OF PORTFOLIO CREDIT COOPERATIVE SAVINGS AND CREDIT CACPE - Loja Malacatos BRANCH IN THE PERIOD 2011 - 2012 " the situation is exposed available to the Loan Portfolio . The overall objective is to analyze and evaluate the Portfolio Credit Cooperative Savings and Credit CACPE - Loja , Branch Malacatos in the period 2011 - 2012 , while specific are: A) Analyze current and past portfolio having the cooperative the period 2011 - . 2012 B ) Identify the financial risk of default and the different portfolios. C ) Set the competitive strategies used in the financial environment in the process of collection . To perform the analysis and evaluation of the credit portfolio , an analytical , descriptive and explanatory study of all portfolios that comprise the Portfolio Credit Union Cooperative Credit Union held CACPE - Branch Malacatos Loja and then plotted for the better understanding and a horizontal category portfolio analysis which identified levels of delinquencies and loans portfolios thereof, then apply delinquency indicators and thus know what the default available to the same . The findings suggest a greater focus on consumer loans to overcome with a 92.71 % the same as financing the purchase of vehicles , level four studies , nice house, home credit classes , and institutional arrangements ; and comparative analysis , which became evident to overcome microenterprise portfolio has increased significantly from year to year with a total of 135.84 % , the consumer does not accrue interest to 94.06 % ; and then we have the supplies to 45.16 % . The procedures were performed both statistical and mathematical allowed the development of delinquency indicators that were applied to the Portfolio Credit , with a gross NPL ratio of 3.43 % for 2012 , this being higher than that of 2011 which was 2.14 % . Thus , we proceed to build an Alternative Proposal in which strategies for the recovery of the portfolio is set

presents: objectives, policies , scope and time, the document is intended for personal credit and collections of the cooperative in which responsibilities and functions assigned personnel , acceptable margins for recovery, with boundaries of functions and responsible for recovery of loans, the purpose of the cooperative is considered stronger every day and used to direct its resources to the social benefit. Finally we conclude that consumer loans are those with greater participation in the same 2012 period have a 92.71 % of the total loan portfolio , reflecting the wide acceptance of consumer credit offered by the entity the inhabitants of the parish Malacatos , for which the revision and improvement of the Manual Credit Cooperative is recommended in order to set policies and procedures are applicable according to the needs and development of the entity and the partners , making known the products offered by the cooperative and to diversify the structure of the loan portfolio. Also conduct a thorough and constant monitoring to customers who require and have acquired loans in order to meet your repayment capacity and reduce delinquencies in the portfolio also may promote better management of portfolio, which will optimize resources.

## **c. INTRODUCCIÓN**

La Cartera de Crédito es el activo más significativo dentro de las entidades de intermediación financiera, debido a que constituye el mayor de los activos y su importancia radica en que es la fuente generadora de utilidades para la institución, debido a esto las operaciones de crédito deben sustentarse adecuadamente en análisis objetivos de riesgo y realizarse de acuerdo a estrategias, políticas y procedimientos establecidos en cada entidad de intermediación financiera, debidamente aprobadas por el directorio u órgano equivalente y ajustarse a lo dispuesto en la Ley de Bancos y Entidades Financieras.

La evaluación permanente de la cartera de créditos tiene el propósito en dar a conocer el grado y la naturaleza de los diferentes riesgos que pueden afectar a este activo y por tanto ocasionar pérdidas al patrimonio. En consecuencia, resulta necesario que cada una de las entidades de intermediación financiera establezca adecuados sistemas de evaluación de cartera de créditos y control de sus riesgos inherentes. El sistema de evaluación de cartera debe estar fundamentado en el análisis de información confiable y oportuna para la identificación de riesgos y las eventuales pérdidas asociadas, considerando expresamente que el criterio básico es la capacidad de pago del deudor y que las garantías, si

existieran, son subsidiarias o secundarias y de esta manera reducir el grado de morosidad e incapacidad de pago del deudor.

Para contribuir de alguna forma con la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE - LOJA Sucursal Malacatos, se ha desarrollado el presente trabajo de tesis, que permitirá dar a conocer la evolución de las operaciones crediticias realizadas en la institución financiera durante el periodo 2011 - 2012; esperando que las estrategias planteadas constituyan un aporte para la máxima autoridad y funcionarios, con el propósito de utilizar de manera adecuada, eficiente y efectiva los recursos financieros que posee la cooperativa en la concesión de créditos; así como fortalecer los aciertos que han tenido en el manejo de su Cartera de Crédito.

El desarrollo del presente trabajo de tesis se encuentra estructurado de conformidad al Reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja el cual contiene lo siguiente: **Título**, se encuentra planteado de acuerdo a los lineamientos de Investigación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría; **Resumen**, se describe una síntesis de los procedimientos aplicados para desarrollar cada uno de los objetivos planteados en el trabajo de tesis; **Introducción**, se detalla la importancia del tema investigado, el aporte para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe – Loja Sucursal Malacatos y la estructura del trabajo de tesis;

**Revisión de Literatura**, se encuentra la recopilación de todos los contenidos teóricos referentes a las Cooperativas; así como al Análisis de la Cartera de Crédito; **Materiales y Métodos**, se analiza los métodos que permitieron relacionar los conceptos, determinar la situación de la institución y llegar a establecer conclusiones y recomendaciones para representar los resultados en organizadores gráficos; **Resultados**, se presenta la realización de la práctica que se la efectúa con el análisis de la cartera de crédito y la aplicación de los indicadores financieros que permitieron evaluar las operaciones de crédito en el periodo analizado; **Discusión**, se resalta el cumplimiento de los objetivos planteados, determinando la situación financiera y a la vez conociendo el índice de morosidad que presenta la Cartera de Crédito de la cooperativa; **Conclusiones**, se determina la importancia de realizar periódicamente un análisis a la cartera de crédito; **Recomendaciones**, dentro de las que se resalta analizar y difundir los resultados de la evolución de la cartera de crédito así como las estrategias propuestas que servirán a las autoridades de la entidad como una alternativa a considerarse para mejorar las operaciones en la concesión de créditos; **Bibliografía**, se expone la base y fuente de consulta; los **Anexos**, conformado por los Estados Financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe – Loja Sucursal Malacatos y por último el **Índice**, en el cual consta cada uno de los temas abordados.

## **d. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **El Cooperativismo.**

“El Cooperativismo es una doctrina económica social, basada en la conformación de asociaciones económicas cooperativistas en las que todos los miembros son beneficiarios de su actividad según el trabajo que aportan a la actividad de la cooperativa. El trabajo que aporta cada socio de una cooperativa se convierte en beneficio para él mismo y, para todo el grupo de trabajo conformado por todos los miembros de la cooperativa.

El Cooperativismo promueve la libre asociación de individuos y familias con intereses comunes. Su intención, es poder construir una empresa en la que todos tienen igualdad de derechos y en las que el beneficio obtenido se reparte entre sus asociados según el trabajo que aporta cada uno de los miembros.

Como organización social, el cooperativismo promueve la gestión democrática y la eliminación del beneficio capitalista.

Esto, además de defender el trabajo como factor generador de la riqueza.

El sistema cooperativista tiende a convertirse en centros de formación,



fortaleciendo los valores humanos, sociales, de colectivo y, por supuesto, del Cooperativismo.”<sup>1</sup>

Doctrina socio - económica que promueve la organización de las personas para satisfacer de manera conjunta sus necesidades. Mediante el trabajo en equipo, la solidaridad, la confianza, la democracia, la participación y el compromiso; para de esta manera lograr una mejor forma de vida.

### **Principios del Cooperativismo**

Pautas mediante las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores.

1. **Adhesión Abierta y Voluntaria:** el ingreso y egreso de los socios depende de su voluntad. No existe discriminación por género, raza, clase social, posición económica, política o religiosa.
2. **Control Democrático de los Socios:** Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios quienes participan activamente en la toma de decisiones.

---

<sup>1</sup> UNL PINEDA Maribel, Análisis de la Cartera de Crédito y Estrategias de Recuperación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe - Zamora Agencia Loja, periodo 2011. Pág. 17 – 19.

3. **Participación Económica de los Socios:** Los miembros contribuyen de manera equitativa, controlan el capital de la cooperativa y participan en el reparto de excedentes, en caso de haberlos.
4. **Autonomía e Independencia:** Las cooperativas Son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus socios para mantener la autonomía de la cooperativa.
5. **Educación, Entrenamiento e Información:** Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus socios, directivos y colaboradores de forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de la misma.
6. **Cooperación Entre Cooperativas:** Las cooperativas trabajan de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
7. **Compromiso con la Comunidad:** Las cooperativas trabaja para el desarrollo de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

El cooperativismo así como sus principios, se basan en la solidaridad y la ayuda mutua de un grupo de personas con el fin de satisfacer sus necesidades más apremiantes.

## **Concepto de Cooperativas.**

“Son sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada por la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros”<sup>2</sup>.

La cooperativa es una sociedad legalmente constituida, en donde sus socios, deciden libre, voluntaria y equitativamente, aportar con capitales que le permitan prestar un servicio a la colectividad y a ellos mismos.

## **Organizaciones del Sector Cooperativo.**

“El 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, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos:

---

<sup>2</sup> MONCAYO González, Marco Vinicio. Contabilidad Bancaria y de Cooperativas. Editorial: UTPL 1996. Pág.157.

## Según su Actividad

- **Producción.-** se dedican a actividades productivas lícitas tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.
- **Consumo.-** se dedican a abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización y de primera necesidad tales como: semillas, abonos, herramientas, venta de materiales y productos de artesanía.
- **Vivienda.-** tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.
- **Servicios.-** satisfacen diversas necesidades comunes de la colectividad tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.
- **Ahorro y Crédito.-** formadas por personas naturales o jurídicas.

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

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y,

previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios de la Ley”<sup>3</sup>.

Se define a estas entidades como sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada por la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

Las cooperativas de ahorro y crédito, tienen como finalidad, incrementar el desarrollo económico, social y cultural de sus asociados, a través de programas integrales enfocados a los servicios de ahorro y crédito, transferencias monetarias internacionales (remesas), seguros, proyectos de desarrollo social, etc.

A lo que se podría argumentar que las cooperativas de ahorro y crédito son asociaciones autónomas formadas por un grupo de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales mediante una empresa de propiedad conjunta y gestión democrática sin fines de lucro.

---

<sup>3</sup> LEY Orgánica y Reglamento de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Año 2013. Pág. 5 – 6.

## Importancia

“Creemos que las cooperativas de ahorro y crédito son importantes en América Latina por tres razones principales:

- ✓ En primer lugar, son en gran medida la fuente de crédito semiformal o formal más importante para las microempresas, las cuales a su vez constituyen un componente de considerable magnitud dentro de la economía de la región.
- ✓ Las cooperativas de ahorro y crédito poseen un enorme potencial de expansión y crecimiento.
- ✓ Las cooperativas de ahorro y crédito llegan a grandes cantidades de personas de muy bajos recursos económicos”<sup>4</sup>.

Incrementando que las cooperativas son muy importantes ya que han logrado convertirse en uno de los organismos financieros más significativos del país, esto se debe a que siempre buscan estar cerca de los clientes que son sus socios, los mismos que en la mayoría de los casos son personas de bajos recursos económicos y tienen dificultad para acceder a los servicios financieros, por lo tanto las cooperativas son claves para alcanzar el desarrollo y crecimiento que les permite contribuir a mejorar la calidad de vida.

---

<sup>4</sup> WESTLEY Glenn D. y Branch Brian. Desarrollo de Cooperativas de Ahorro y Crédito eficaces en América Latina. Primera edición Junio 2000. Pág. 2 – 3.

### **Características.**

Las cooperativas pueden tener diferentes características pero en sí todas tienen un mismo propósito, brindar sus servicios a la colectividad satisfaciendo sus necesidades sin perder sus fines de lucro. Entre más rentabilidad presente una institución mayor será su solvencia económica, dando seguridad a todos sus socios y clientes en general.

### **Naturaleza.**

Por su naturaleza socialista, las cooperativas no pueden conceder privilegios a ninguno de los socios en particular, ni hacer partícipes de los beneficios a quienes no sean socios, a excepción de las cooperativas de producción, consumo o servicios autorizadas para operar con el público.

### **Valores.**

Las cooperativas se basan en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores, los miembros de las cooperativas creen en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás.

## **Actividades Financieras de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.**

“Las cooperativas de ahorro y crédito previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo de modalidad autorizado.
- Otorgar préstamos a sus socios;
- Conceder sobregiros ocasionales;
- Efectuar servicios de caja y tesorería;
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;



- Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia”<sup>5</sup>.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cacpe Loja Sucursal Malacatos se rige bajo las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

---

<sup>5</sup> LEY Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero - Página 15  
eSilec Profesional - [www.lexis.com.ec](http://www.lexis.com.ec)

## **El Crédito.**

“El crédito es la posibilidad de obtener dinero, bienes o servicios sin pagar en el momento de recibirlos a cambio de una promesa de pago realizada por el prestatario de una suma pecuniaria debidamente cuantificada en una fecha en el futuro”<sup>6</sup>.

Por consiguiente el crédito comercial o interempresarial es la venta de bienes o servicios mediante un acuerdo entre proveedor y cliente de aplazar el pago del intercambio comercial a una fecha determinada en el futuro.

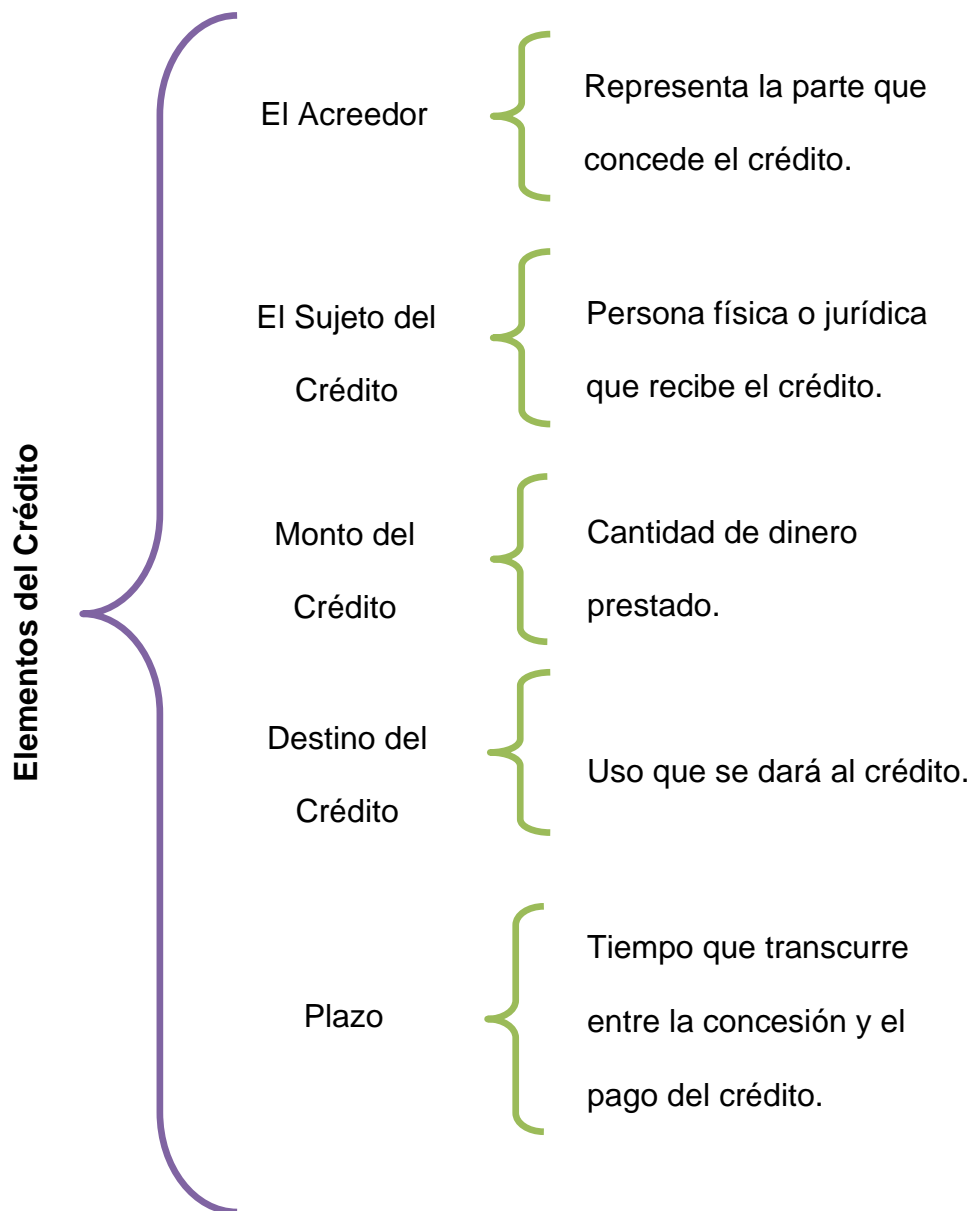
El propósito del crédito es cubrir los gastos, corrientes o extraordinarios, en momentos puntuales o de falta de liquidez. El crédito conlleva normalmente a la apertura de una cuenta corriente.

La palabra crédito proviene del latín *creditus* (sustantivación del verbo *credere*: creer), que significa "cosa confiada". Así "crédito" en su origen significa entre otras cosas, confiar o tener confianza. Se considerará crédito, el derecho que tiene una persona acreedora a recibir de otra deudora una cantidad en numerario para otros.

---

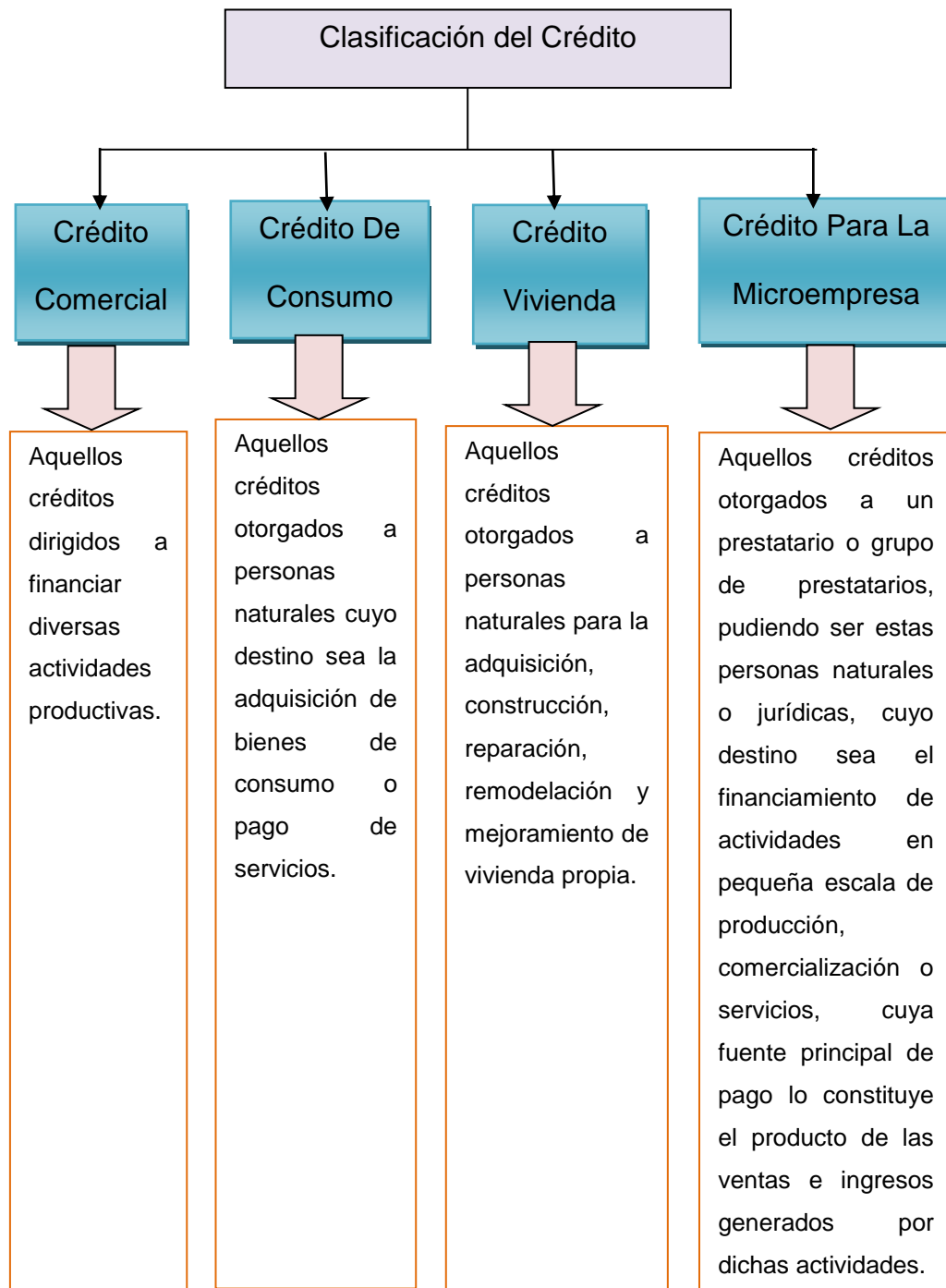
<sup>6</sup> BRACHFIELD Pere. Gestión del Crédito y Cobro. Editorial Bresca 2009. Pág. 20

## Elementos del Crédito.



## Clasificación del Crédito.

Existen varias clases de crédito, siendo más tradicionales los siguientes:



### **Selección del Crédito.**

Consiste en establecer los lineamientos para determinar si se extiende crédito a un cliente y por cuánto se le debe conceder. La empresa debe

desarrollar las fuentes de información crediticia apropiadas y métodos de análisis de crédito.

### **Obtención de la Información del Crédito.**

Cuando un cliente solicita a una empresa, el departamento de crédito inicia el proceso de evaluación al requerir el llenado de varias solicitudes en las cuales piden información y referencias tanto financieras como crediticias. Al analizar la solicitud, la empresa obtiene información adicional de otras fuentes.

### **Selección y Normas de Crédito.**

La selección de crédito supone la aplicación de técnicas para determinar qué clientes deben recibir el crédito. Este proceso implica evaluar la capacidad crediticia del cliente y compararla con las normas de crédito, los requisitos mínimos de la empresa para extenderle crédito a un cliente.

### **Políticas de Crédito.**

“Una política es el uso general de acción para situaciones concurrentes encaminada a alcanzar los objetivos establecidos. Es una regla que norma la actuación y que acatándola permite lograr los fines propuestos.

Las políticas son guías para orientar la acción, son ciertos lineamientos generales a observar en la toma de decisiones sobre problemas que se repiten una y otra vez dentro de una organización.

Puesto que las políticas de crédito y cobranza afectan a la empresa en su conjunto deberán ser formuladas e implantadas oficialmente por el más alto nivel gerencia. En ocasiones la responsabilidad de su formulación recaerá en la alta gerencia, pero con mayor frecuencia serán el gerente de crédito y su personal los que desempeñen un papel activo en la determinación de las políticas debiendo también intervenir.

- a) En el Análisis y Evaluación crediticia, es muy importante el carácter y la capacidad de pago del socio, esto es la capacidad de generación de recursos financieros que permitan la recuperación del crédito.
- b) No se concederá el crédito en base exclusivamente a las garantías, las que deben ocupar el segundo lugar de importancia en la evaluación del crédito.
- c) Toda operación crediticia contará con seguro de desgravamen.
- d) Cumplir rigurosamente las disposiciones sobre materia crediticia que se hallan en los cuerpos legales pertinentes especialmente en

la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, la Codificación de Resoluciones de Organismos de Control.

- e) Minimizar el riesgo en los créditos que concede, para cuyo efecto controlará que no se produzca concentración de crédito.
- f) Analizará y evaluará el riesgo crediticio en base a las cinco “C” del crédito”<sup>7</sup>.

### **Las Cinco “C” del Crédito.**

Proporciona un esquema para un minucioso análisis del crédito. Debido al tiempo y el costo que implica, este método de selección de crédito se usa para solicitudes de crédito de mucho dinero. Las cinco Ces son:

1. **Carácter (reputación o historial crediticio).**- el riesgo de cumplimiento de obligaciones anteriores del solicitante.
2. **Capacidad.**- la capacidad del solicitante para reembolsar el crédito solicitado, juzgado en términos del análisis de estados financieros enfocados en los flujos de efectivo disponibles para liquidar obligaciones de deuda.

---

<sup>7</sup> MANUAL de políticas y procedimientos de crédito y cobranzas, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA, Sucursal Malacatos. Pág. 5

3. **Capital.-** la deuda relacionada con el capital del solicitante.
  
4. **Colateral.-** la cantidad de activos de que dispone el solicitante para asegurar el reembolso del crédito. Cuanto mayor es la cantidad disponible de activos, mayor es la probabilidad de que una empresa recupere los fondos si el solicitante se traza en los pagos.
  
5. **Condiciones.-** las condiciones económicas actuales en general y de una industria específica y todas las condiciones únicas en torno a una transacción específica.

### **Garantías.**

Es el afianzar por medio de documentos, prenda o hipoteca o por medio de un tercero, los valores, bienes o servicios otorgados por el prestatario, para asegurarse y protegerse contra algún riesgo o eventualidad.

### **Calificación del Crédito.**

La calificación del crédito es un método de selección de crédito que se utiliza comúnmente con solicitudes de mucho volumen y poco dinero. La calificación del crédito aplica ponderaciones derivadas estadísticamente a características financieras y de crédito clave para predecir si un solicitante de crédito pagará puntualmente el crédito solicitado. La calificación de



crédito se utiliza más en operaciones de tarjetas de crédito por parte de los bancos, compañías petroleras y tiendas departamentales. El propósito es tomar una decisión de crédito relativamente informada, rápida y sin costo, reconociendo que el costo de una sola mala decisión de calificación es pequeño. Sin embargo, si las deudas incobrables por calificaciones de crédito erróneas se incrementan, entonces se debe reevaluar el sistema de calificación.

### **Términos y Condiciones de Crédito.**

“Las condiciones del crédito son los términos de venta para clientes a los que la empresa ha extendido un crédito. Las condiciones de 30 días netos significan que el cliente tiene 30 días a partir del inicio del periodo de crédito para pagar la cantidad total de la factura.

### **Descuento por Pronto Pago.**

Incluir un descuento por pronto pago en las condiciones de crédito es una manera muy popular de alcanzar el objetivo de agilizar las cobranzas sin presionar a los clientes. El descuento por pronto pago proporciona un incentivo para que los clientes paguen más rápido. Agilizando las

cobranzas el descuento reduce la inversión de la empresa en las cuentas por cobrar, pero también reduce la ganancia por unidad<sup>8</sup>.

### **Periodo de Descuento por Pronto Pago.**

Es el número de días después del inicio del período de crédito durante el cual se puede aprovechar el descuento por pronto pago.

### **Supervisión de Crédito.**

Revisión constante de las cuentas por cobrar de una empresa para determinar si los clientes están pagando de acuerdo con las condiciones establecidas del crédito.

### **Periodo Promedio de Cobranza.**

Es el número promedio de días en que las ventas a crédito están vigentes. El periodo promedio de cobranza tiene dos partes;

- **La primera parte** es el tiempo desde la venta hasta que el cliente envía el pago, lo cual implica la administración del crédito disponible para los clientes de la entidad.

---

<sup>8</sup> LAWRENCE J. Gitman, Principios de Administración Financiera. Editorial Pearson, México 2003. Décima edición, pág. 511

- **La segunda parte** es el tiempo que transcurre desde que se envía el pago hasta que la entidad tiene los fondos en su cuenta bancaria el mismo que implica la cobranza y el procesamiento de pagos.

### **Las Cuentas por Cobrar.**

“Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de créditos o cualquier otro concepto análogo los cuales se reflejan al valor pactado originalmente”<sup>9</sup>.

Las cuenta por cobrar están controladas por el administrador financiero de la empresa, por medio de su participación en el establecimiento y administración de política de crédito que comprende la determinación de la selección del crédito, normas de crédito y condiciones de crédito y políticas de cobranza.

### **Productos que Ofrece la Cooperativa.**

La Cooperativa a más de los créditos comerciales, consumo, vivienda y microcrédito, ofrece los siguientes productos crediticios:

---

<sup>9</sup> BARRÓN Morales Alejandro. Estudio práctico de la ley del impuesto al activo. Décima tercera edición 2003. Pág. 66

➤ **Crédito para Vehículo.**

Está destinado para compra de vehículo nuevo o usado con un monto de hasta \$ 30.000, se deberá entregar una entrada del 25% si se trata de la adquisición de un vehículo nuevo y un 30% si se trata de un vehículo usado, con una tasa de interés del 14,97% que hace referencia al segmento consumo y un plazo de 5 años con garantía prendaria.

• **Crédito Emergente.**

Este tipo de crédito está destinado para gastos emergentes, con un monto de hasta \$4.000 y un plazo de 6 meses con pagos mensuales y bimensuales, con garantía quirografaria, hipotecaria y título valor, con tasa de interés referente al grupo consumo, comercial o microcrédito; para poder ser acreedor a un crédito emergente no debe mantener obligaciones directas o indirectas vencidas con la Cooperativa.

Un crédito emergente otorgado para 30 o 60 días plazo una vez cancelado en su totalidad el tiempo procedente de espera para que el socio pueda acceder a otro préstamo de las mismas condiciones será mínimo de 8 días.

En casos de renovación se lo podrá hacer únicamente por dos ocasiones en la primera renovación deberá cancelar el 20% del capital más los intereses y se le otorgará otro crédito emergente por el saldo del capital,

la segunda renovación se hará bajo las mismas condiciones de la primera, es decir, este producto de crédito no podrá durar más de 6 meses en su pago total.

- **Crédito Empleado.**

Este crédito está dirigido a funcionarios y empleados de la Cooperativa, con un monto de hasta \$30.000, con un plazo de 10 años, con garantía quirografaria (hasta \$ 15.000) e hipotecaria (hasta \$ 30.000) con una tasa de interés para consumo (14,97%) o vivienda (10,67%). Para lo cual el empleado debe tener mínimo dos años de servicio en la institución.

Debe considerarse que tanto el deudor como sus garantes deberán constar con calificación "A" o por lo menos una calificación aceptable en la Central de Riesgo general e interna.

Al momento de liquidar el crédito el beneficiario con su firma autoriza al Contador General de la Institución, para que del rol de pagos se debite la cuota mensual que deba cancelar por este crédito.

- **Crédito Mejoras "Casa Linda".**

Este crédito está destinado a socios con vivienda propia que desean

realizar remodelación o acabado a su vivienda, se otorgará un monto de hasta \$ 5.000, con un plazo de 36 meses y un garante personal, la tasa de interés será un punto menos que la tasa máxima establecida para el segmento de consumo, es decir el 13,97%.

- **Crédito Estudiantil.**

Este tipo de crédito se encuentra destinado para financiar estudios de:

- ✓ Cuarto Nivel como son: masterados, postgrados y especializaciones, con un monto de hasta \$5.000, plazo de 36 meses, un garante personal y una tasa de interés del 19,97%.
- ✓ Inicio de Clases, dirigido a padres de familia en épocas de inicio de clases para gastos de matrículas, útiles escolares y uniformes, con un monto de hasta \$ 2.000, con un plazo de 6 hasta 24 meses dependiendo el monto, un garante personal y una tasa de interés un punto menos que la tasa máxima establecida para el segmento de consumo, es decir el 13,97%.
- ✓ Créditos Convenios Institucionales, con un monto de hasta \$ 15.000, garantía personal que pueden ser dos hasta \$ 10,000.00, tres de \$10.000.00 a 15.000.00 los mismos que pueden ser compañeros o no de las instituciones en convenio, con un plazo de

hasta 60 meses dependiendo de los montos, con una tasa de interés de acuerdo al segmento.

### **Principios Crediticios.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe-Loja tiene como fin el apoyar la sostenibilidad de la institución financiera a través de una atención personalizada con un producto que se adecuó a las necesidades de los socios.

- **Garantías.**

El rol de la garantía es secundario y no corresponde al orden tradicional, que comprende un valor mayor a las garantías sobre la capacidad y voluntad de pago. La garantía debe constituir un instrumento de presión eficiente, en el sentido que el incumplimiento del pago tenga consecuencias negativas considerables para el prestatario, más no ser el origen o fuente de pago principal.

- **Relación con el Socio.**

La principal diferencia de la Cooperativa Cacpe Loja respecto de otras entidades financieras crediticias es la relación personalizada entre el Jefe

de crédito, los funcionarios de decisión de la Institución y el socio. Esta relación permite obtener un elevado nivel de información antes y después del otorgamiento del crédito con el fin de detectar riesgos en la concesión y recuperación.

Por otro lado, se crea un cierto nivel de pertenencia a la institución a través de un servicio de alta calidad, basado en la confianza, que implica un producto adecuado a las necesidades y capacidad de cada socio y que permite establecer una relación de largo plazo.

- **Principio de Crecimiento.**

Conforme la relación crediticia avanza, la institución disminuye la asimetría de información respecto del socio y debe procurar ampliar montos en base a su capacidad de pago basado en un buen historial crediticio y las necesidades del socio.

- **Seguimiento de Cartera.**

A fin de procurar que el socio cumpla con las obligaciones según lo acordado en el plan de pagos. El seguimiento, en caso de mora, debe realizarse a partir del primer día de vencimiento. Debiendo realizar recordatorios anticipados; en caso que el cliente incumpla los pagos la



institución aplicará los recargos por mora y gestión de cobranza.

### **Cartera de Crédito.**

“La cartera de crédito definida como el conjunto de valores de activos (colocaciones representadas por títulos de crédito) que posee un intermediario financiero, constituye el mayor de los activos y la más importante fuente generadora de utilidades para la institución”<sup>10</sup>.

### **Estructura de la Cartera de Crédito.**

**“Cartera de Crédito por Vencer.-** Corresponde a todas las operaciones de crédito que se encuentran al día en sus obligaciones con la Cooperativa.

**Cartera de Crédito Vencida.-** Corresponde a los créditos que no han sido cancelados dentro de los plazos establecidos, por parte de los clientes de la Cooperativa.

**Cartera de Crédito que no Devenga Interés.-** Corresponde al valor de toda clase de créditos que por mantener valores, cuotas o dividendos vencidos, dejan de devengar intereses e ingresos. Son los créditos que se

---

<sup>10</sup> HERNÁNDEZ Arias Moisés Daniel. El crédito bancario en Costa Rica: una perspectiva de análisis. Primera edición 1988. Pág. 60.

mantienen por más de 30 días o los calificados de dudoso recaudo o pérdida.

**Cartera Reestructurada.-** Corresponde a las operaciones de crédito que con el propósito de favorecer su recuperación, se han modificado una o varias de las condiciones originales de su otorgamiento (plazos, tasa de interés, garantías, etc.) y que se llevan a cabo debido al deterioro o cambios de la capacidad de pago del cliente de la Cooperativa.

**1401 Cartera de Créditos Comercial por Vencer.-** Se divide en las siguientes bandas:

140105	De 1 a 30 días
140110	De 31 a 90 días
140115	De 91 a 180 días
140120	De 181 a 360 días
140125	De más de 360 días

**1402 Cartera de Créditos de Consumo por Vencer.-** Se divide en las siguientes bandas:

140205	De 1 a 30 días
140210	De 31 a 90 días
140215	De 91 a 180 días
140220	De 181 a 360 días
140225	De más de 360 días

**1403 Cartera de Créditos de Vivienda por Vencer.-** Se divide en las siguientes:

140305	De 1 a 30 días
140310	De 31 a 90 días
140315	De 91 a 180 días
140320	De 181 a 360 días
140325	De más de 360 días

**1404 Cartera de Créditos para la Microempresa por Vencer.-** Se divide en las siguientes:

140405	De 1 a 30 días
140410	De 31 a 90 días
140415	De 91 a 180 días
140420	De 181 a 360 días
140425	De más de 360 días

**1405 Cartera de Créditos Educativo por Vencer.-** Se divide en las siguientes bandas:

140505	De 1 a 30 días
140510	De 31 a 90 días
140515	De 91 a 180 días
140520	De 181 a 360 días
140525	De más de 360 días

**1406 Cartera de Créditos de Inversión Pública por Vencer.-** Se divide en las siguientes bandas:

140605	De 1 a 30 días
140610	De 31 a 90 días
140615	De 91 a 180 días
140620	De 181 a 360 días
140625	De más de 360 días

**Cálculo de Intereses.-** Los intereses se calculan sobre el saldo del crédito y se contabiliza en cuenta por cobrar contra una cuenta de ingresos, diariamente.

**Paso ha Vencido.-** Una cuota o un crédito pasa ha vencido cuando luego de haber llegado la fecha de vencimiento o pago de la cuota o crédito, han transcurrido, adicionalmente, los plazos que determina la SEPS.

**Maduración de Créditos.-** Los créditos tienen un proceso de maduración, el mismo que consiste en reclasificarlas a la cuenta que corresponda, dependiendo del número de días que faltan para su vencimiento.

La maduración de créditos por vencer y que no devengan intereses siempre va de mayor a menor, es decir, si tengo una cuota que al día de hoy faltan 31 días para que se venza (se encuentra en la banda de 31 a 90 días), el día de mañana, a la misma cuota le faltaran 30 días (deberemos reclasificarla a la banda de 1 a 30 días).

Por el contrario, la maduración de créditos vencidos, va de menor a mayor, es decir, si tengo una cuota que al día de hoy esta vencida 30 días (se encuentra en la banda de 1 a 30 días), el día de mañana, la misma cuota tendrá un día más de vencido (debemos reclasificarla a la banda de 31 a 90 días).

**1411 Cartera de Créditos Comercial que no Devenga Intereses.-** Está conformada por las créditos comerciales, cuyas cuotas, sin encontrarse vencidas, tienen una cuota que ya pasó a vencido y por lo tanto dejan de devengar intereses. Se divide en las siguientes:

141105	De 1 a 30 días
141110	De 31 a 90 días
141115	De 91 a 180 días
141120	De 181 a 360 días
141125	De más de 360 días

**1412 Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses.-** Está conformada por los créditos de consumo, cuyas cuotas, sin encontrarse vencidas, tienen una cuota que ya pasó a vencido y por lo tanto dejan de devengar intereses. Se divide en las siguientes:

141205	De 1 a 30 días
141210	De 31 a 90 días
141215	De 91 a 180 días
141220	De 181 a 360 días
141225	De más de 360 días

**1413 Cartera de Créditos de Vivienda que no Devenga Intereses.-**

Está conformada por los créditos de vivienda, cuyas cuotas, sin encontrarse vencidas, tienen una cuota que ya pasó a vencido y por lo tanto dejan de devengar intereses. Se divide en las siguientes:

141305	De 1 a 30 días
141310	De 31 a 90 días
141315	De 91 a 180 días
141320	De 181 a 360 días
141325	De más de 360 días

**1414 Cartera de Créditos para la Microempresa que no Devengan**

**Intereses.-** Está conformada por los créditos de microempresa, cuyas cuotas, sin encontrarse vencidas, tienen una cuota que ya pasó a vencido y por lo tanto dejan de devengar intereses. Se divide en las siguientes:

141405	De 1 a 30 días
141410	De 31 a 90 días
141415	De 91 a 180 días
141420	De 181 a 360 días
141425	De más de 360 días

Desde la 1415 hasta la 1418 corresponde a aquella cartera que pasó por un proceso de reestructuración, sea por cumplir requerimientos legales o para favorecer la recuperación de la operación.

### **Cartera Vencida.**

**1421 Cartera de Créditos Comercial Vencida.-** Está conformada por aquellas cuotas o créditos, que habiendo llegado a su fecha de vencimiento, han transcurrido adicionalmente 30 días y por lo tanto adquieren el status de vencido. Se divide en las siguientes:

142105	De 1 a 30 días
142110	De 31 a 90 días
142115	De 91 a 180 días
142120	De 181 a 360 días
142125	De más de 360 días

**1422 Cartera de Créditos de Consumo Vencida.-** Está conformada por aquellas cuotas o créditos, que habiendo llegado a su fecha de vencimiento, han transcurrido adicionalmente 15 días y por lo tanto adquieren el status de vencido. Se divide en las siguientes:

142205	De 1 a 30 días
142210	De 31 a 90 días
142215	De 91 a 180 días
142220	De 181 a 270 días
142225	De más de 270 días

**1423 Cartera de Créditos de Vivienda Vencida.-** Está conformada por aquellas cuotas o créditos, que habiendo llegado a su fecha de vencimiento, han transcurrido adicionalmente 60 días y por lo tanto adquieren el status de vencido. Se divide en las siguientes:

142305	De 1 a 30 días
142310	De 31 a 90 días
142315	De 91 a 180 días
142320	De 181 a 270 días
142325	De 271 a 360 días
142330	De 361 a 720 días
142335	De más de 720 días

**1424 Cartera de Créditos para la Microempresa por Vencer.-** Está conformada por aquellas cuotas o créditos, que habiendo llegado a su fecha de vencimiento, han transcurrido adicionalmente 5 días y por lo tanto adquieren el status de vencido. Se divide en las siguientes<sup>11</sup>.

:

142405	De 1 a 30 días
142410	De 31 a 90 días
142415	De 91 a 180 días
142420	De 181 a 360 días
142425	De más de 360 días

---

<sup>11</sup> <http://lvasconez.wikispaces.com/file/view/UNIDAD+V+LGVA-IFIS.pdf>



## **Calificación Crediticia.**

**A:** Aquella persona que cuenta con suficientes ingresos para pagar el capital e intereses y lo hace puntualmente. Si es un crédito comercial, el pago de la cuota no puede pasar de 30 días y si es de consumo, no más de cinco días.

**B:** Clientes que todavía demuestran que pueden atender sus obligaciones pero que no lo hacen a su debido tiempo. En los créditos comerciales son los que se tardan hasta tres meses en pagar sus obligaciones.

**C:** Personas con ingresos deficientes para cubrir el pago del capital y sus intereses en las condiciones pactadas.

**D:** Igual que las personas que tienen calificación C, pero donde se tiene que ejercer la acción legal para su cobro y, generalmente renegocian el préstamo bajo otras condiciones.

**E:** Es la última calificación. Aquí están las personas que se declaran insolventes o en quiebra y no tienen medios para cancelar su deuda. En los créditos comerciales, la morosidad es superior a los nueve meses y en los de consumo, por encima de los 120 días.

## **Sistema de Evaluación de la Cartera de Crédito.**

La evaluación permanente de la cartera de créditos permite conocer el grado y la naturaleza de los diferentes riesgos que pueden afectar a este activo y por lo tanto ocasionar pérdidas al patrimonio de la entidad de intermediación financiera.

El sistema de evaluación de cartera debe estar fundamentado en el análisis de información confiable y oportuna para la identificación de riesgos y las eventuales pérdidas asociadas, considerando expresamente que el criterio básico es la capacidad de pago del deudor.

## **Importancia de la Evaluación a la Cartera de Crédito.**

“La Evaluación de Cartera permite valorar el riesgo del principal activo de las entidades solidarias, la cartera de crédito, compuesta por las operaciones de crédito aprobadas y desembolsadas a los asociados a través de diferentes modalidades, estableciendo las contingencias de pérdida de la misma y su contingencia registro de acuerdo con la realizada económica registro y contable”<sup>12</sup>.

---

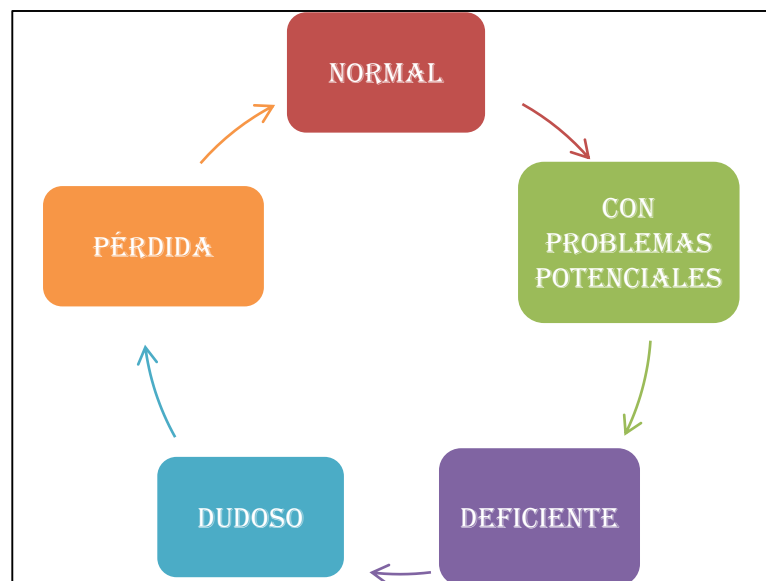
<sup>12</sup> <http://www.buenastareas.com/ensayos/Cartera/4881645.html>

## La Morosidad Crediticia.

Viene a ser la cartera pesada, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a información, garantías y una pésima administración.

Por ello atendiendo a este último factor se debe tener en cuenta la clasificación del deudor o cartera de créditos.

## Categorías.



### ❖ Categoría Normal.

El análisis de flujo de fondos demuestra que el deudor es capaz de atender holgadamente todos sus compromisos financieros; es decir:

Presenta una situación financiera líquida, con bajo nivel de endeudamiento y adecuada estructura del mismo en relación a su capacidad de generar utilidades.

Cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones.

❖ **Categoría con Problemas Potenciales.**

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que, al momento de realizarse, puede atender la totalidad de sus compromisos financieros. Sin embargo, existen situaciones que, de no ser controladas o corregidas oportunamente, podrían comprometer la capacidad futura de pago del deudor; es decir presenta incumplimientos ocasionales y reducidos de pagos mayores a 30 días.

❖ **Categoría Deficiente.**

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que tiene problemas para atender normalmente la totalidad de sus compromisos financieros y que, de no ser corregidos, esos problemas pueden resultar en una pérdida para la empresa del sistema financiero; es decir presenta una situación financiera débil y un nivel de flujos de fondos que no le permite atender el pago de la totalidad del capital y de los intereses de las

deudas, pudiendo cubrir solamente estos últimos. Presenta incumplimiento mayor a 60 días.

❖ **Categoría Dudoso.**

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que es altamente improbable que pueda atender la totalidad de sus compromisos financieros.

Presenta incumplimiento mayor a 90 días.

❖ **Categoría Pérdida.**

Las deudas de deudores incorporados a esta categoría se consideran incobrables. Presenta incumplimiento mayor a 120 días<sup>13</sup>.

❖ **Riesgo Crediticio.**

El riesgo crediticio es la probabilidad de que una organización solidaria incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores incumplan con el pago de sus obligaciones en los términos acordados.

---

<sup>13</sup> <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/loscrefinan.htm>

CLASIFICACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO							
CATEGORÍA	CLASIFICACIÓN	SITUACIÓN DEL CRÉDITO			PROVISIÓN ESPECÍFICA		
		Comercial	Consumo	Hipotecario	Comercial	Consumo	Hipotecario
<b>A</b>	<b>Riesgo Normal</b>	Todo en orden. Garantía con suficiente cobertura	Cero a 2 cuotas mensuales	Pagos al día. Atrasos $\geq 2$ meses	0%	0%	0%
<b>B</b>	<b>Riesgo Potencial</b>	Deterioro y debilidades transitorias.	3 a 4 cuotas vencidas	Atrasos $6 \geq \text{meses} \leq 3$	3%	10%	5%
<b>C</b>	<b>Riesgo Real</b>	Pérdida (5% , 30%) severas debilidades	5 a 6 cuotas vencidas	Atrasos $7 \geq \text{meses} \leq 11$	15%	30%	15%
<b>D</b>	<b>Alto Riesgo</b>	Pérdida (30% , 90%)Saldo dudoso	7 a 12 cuotas vencidas	Atrasos $23 \geq \text{meses} \leq 12$	60%	60%	50%
<b>E</b>	<b>Irrecuperabilidad</b>	No es responsable la recuperación. Pérdida > 90%	Más de 12 cuotas vencidas	Morosidad $\geq 24$ meses	95%	95%	95%

### Obligación de Evaluar el Riesgo Crediticio.

Este proceso corresponde a la aplicación de medidas que permitan el conocimiento pleno del deudor potencial, su capacidad de pago, solvencia, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y las externalidades a las que puede estar expuesto.

### Disminución del Riesgo Crediticio.

Las entidades de crédito tienen a su disposición distintas herramientas para mitigarlo. La primera es la de la valoración crediticia del prestatario para evaluar la probabilidad de incumplimiento, que incluye, entre otros, el análisis de ingresos del solicitante, su historial de crédito, la disponibilidad

de colateral o avales, la probabilidad de éxito del proyecto a financiar, la coyuntura económica, etc.

### **Protección del Riesgo Después de Haber Entregado un Crédito.**

Cuando el crédito se ha concedido, la institución financiera hace un seguimiento de la operación de préstamo y, en caso de detectar la posibilidad de pérdidas, toma una porción de dinero de su capital, equivalente a la pérdida esperada, y lo reserva para enfrentar el perjuicio. Esta reserva se conoce como provisión.

### **Provisión de Cartera.**

Se entiende por provisión de cartera el valor que la empresa, según análisis del comportamiento de su cartera, considera que no es posible recuperar, y por tanto debe provisionar.

### **Castigo de Cartera.**

Un crédito moroso podrá ser susceptible de castigo, en los siguientes eventos:

- ✓ Cuando el proceso de cobro jurídico demuestre su irrecuperabilidad total.
- ✓ Desde el cobro administrativo sin necesidad de haber sido enviado a cobro jurídico y habiéndose agotado todos los recursos necesarios, por los siguientes hechos:

- Por consideraciones del monto y antigüedad
- Por la incapacidad de pago comprobada por deudor y deudores solidarios.
- Ausencia total del deudor y deudores solidarios.

### **Técnicas Populares de Cobranza.**

Cartas, después de un cierto número de días, la empresa envía una carta cortés en la que recuerda al cliente la cuenta vencida. Si la cuenta no se paga dentro de cierto periodo después de que se ha enviado esta carta, se envía una segunda carta, más exigente.

Llamadas Telefónicas, si las cartas no tienen éxito, se puede hacer una llamada por teléfono al cliente para solicitar el pago inmediato. Si el cliente tiene una excusa razonable, se puede hacer un arreglo para extender el periodo de pago. Se puede usar una llamada del abogado del vendedor.



**Visitas Personales**, esta técnica es mucho más común al nivel de crédito al consumidor, pero también la pueden emplear efectivamente los distribuidores industriales. Puede ser muy efectivo enviar un vendedor local o a un cobrador o confrontar al cliente. El pago se puede hacer en el lugar.

**Agencias de Cobranza**, una empresa puede turnar las cuentas incobrables a una agencia de cobranza o a un abogado para su cobranza. Por lo común, las cuotas por este servidor son bastante altas; la empresa puede recibir menos de 50 centavos por dólar de las cuentas cobradas de esta manera.

**Acción Legal**, la acción legal es el paso más severo, una alternativa al uso de la agencia de cobranza. La acción legal directa no solo es cara, sino que puede llevar al deudor a la bancarrota sin garantizar la recepción final de la cantidad vencida.

### **Indicadores Financieros.**

“Un indicador financiero es una relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formarse una idea acerca del comportamiento de la misma, se entiende como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de

toda una organización, o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso”<sup>14</sup>.

Se los conoce también con el nombre de índices financieros, o razones financieras; son el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades de las cuentas, rubros o grupos de los Estados Financieros.

Los índices señalan los puntos fuertes y débiles dentro de una entidad así como también indican las probabilidades y tendencias, dando un diagnóstico técnico de la misma.

### **Índices Financieros para Medir la Morosidad Respecto a la Cartera de Crédito**

Permite determinar el porcentaje de morosidad que registran las instituciones financieras en un periodo determinado y analizar su evolución histórica por tipo de cartera de crédito.

---

<sup>14</sup> SARMIENTO, Rubén. Contabilidad General. Editorial Gráfica. Edición. Sexta 2001. Quito – Ecuador. Pág. 380.

## **Índices de Morosidad de Cartera**

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

Se deben tener en cuenta los siguientes conceptos:

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

**Cartera de Crédito Neta.-** Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) deduciendo la provisión para créditos incobrables”<sup>15</sup>.

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

**Morosidad Bruta Total.-** Representa la morosidad total de los créditos que se han vencido en un plazo determinado, el cual mide la capacidad que tienen sus deudores en el incumplimiento de sus obligaciones

---

<sup>15</sup> NOTA Técnica 5. Boletines Financieros. República del Ecuador. Superintendencia de Bancos y Seguros. Subdirección de Estadísticas.

crediticias, reflejando el nivel de cartera vencida frente al total de la cartera de crédito y su resultado representa un riesgo para la cooperativa.

$$= \frac{\text{Cartera que no Devenga interés} + \text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Crédito} - \text{Provisiones}}$$

**Morosidad Cartera de Consumo.-** Representa la morosidad de los créditos de consumo que se encuentran vencidos en un plazo determinado.

$$= \frac{\text{Cartera Credit. Cons. no Deven. Inter} + \text{Cartera de Cred. Cons. Vencida}}{\text{Cartera de Crédito Consumo}}$$

**Morosidad Cartera de Microempresa.-** Representa la morosidad de los créditos para microempresas que se encuentran vencidas en un plazo determinado.

$$= \frac{\text{Cartera Credit. Micro. no Deven. Inter} + \text{Cartera de Cred. Micro. Vencida}}{\text{Cartera de Crédito Microempresas}}$$

**Provisiones Cartera de Crédito Improductiva.-** Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de la cartera morosa.

$$= \frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera de Crédito que no Deven. Interés} + \text{Cartera de Crédito Vencida}}$$

**Cobertura de Provisiones para la Cartera Improductiva.-** Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituida con respecto a la cartera improductiva bruta. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera bruta. Mayores valores de este índice, significa mayores provisiones contra pérdidas.

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

**Cobertura de Provisiones para la Cartera de Consumo.-** Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables respecto a la cartera de consumo y su cartera improductiva.

$$= \frac{\text{Provisiones Cartera de Consumo}}{\text{Cartera Improductiva Consumo}}$$

**Cobertura de Provisiones para la Cartera de Microempresa.-** Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables respecto a la cartera para la microempresa y su cartera improductiva.

$$= \frac{\text{Provisiones Cartera de Microempresa}}{\text{Cartera Improductiva Microempresa}}$$

## **e. MATERIALES Y MÉTODOS**

### **Materiales.**

Para el desarrollo del presente trabajo se utilizó:

#### Útiles de Oficina

- ✓ Hojas de papel bond
- ✓ Lápiz
- ✓ Borrador
- ✓ Calculadora
- ✓ Cartuchos
- ✓ Perforadora
- ✓ Grapadora
- ✓ Perfiles
- ✓ Regla
- ✓ Calculadora
- ✓ USB, etc.

#### Equipos de Oficina

- ✓ Computador
- ✓ Impresora

## Material Bibliográfico

- ✓ Libros
- ✓ Diccionarios
- ✓ Textos guía
- ✓ Leyes
- ✓ Internet, et.

## **MÉTODOS.**

### **Científico.**

Se lo utilizó en todo el proceso investigativo, especialmente para recolectar información de carácter científico como la redacción del marco teórico y los diversos procesos del análisis y evaluación de la cartera de crédito.

### **Deductivo.**

Permitió conocer a partir de conceptos generales hechos en particular, como la normatividad, contexto institucional, base legal, el movimiento de la cartera de crédito, aplicado a los conceptos, definiciones y estructura teórica del trabajo investigativo, para finalmente elaborar las respectivas conclusiones y recomendaciones más significativas.

**Inductivo.**

Este método permitió el análisis de la situación actual de la Cooperativa CACPE-LOJA sucursal Malacatos, a fin de analizar y evaluar la cartera de crédito durante el período 2011 – 2012 y de esta manera consolidar el marco teórico y las conclusiones planteadas respecto al comportamiento de la cartera y a la morosidad que conlleven la optimización de los recursos que dispone la cooperativa.

**Analítico.**

Se utilizó en la aplicación del análisis estático y comparativo, indicadores de morosidad y estrategias de competitividad para la cartera de crédito, lo cual permitió conocer el movimiento de las diferentes carteras efectuados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe - Loja Sucursal Malacatos y así poder establecer su nivel de morosidad.

**Sintético.**

Este método permitió simplificar la información cualitativa y cuantitativa con el objeto de plasmar los hallazgos más importantes del análisis y evaluación de la cartera de crédito para de esta manera proceder a formular las conclusiones y recomendaciones respectivas que sin duda serán útiles para futuras toma de decisiones.



**Matemático.**

Este método es importante dentro de este trabajo ya que permitió desarrollar los distintos cálculos que se aplicaron durante el desarrollo práctico del análisis y evaluación de la cartera de crédito.

**Estadístico.**

Mediante este método se estableció y representó gráficamente los resultados a través de diagramas, barras, pasteles para realizar comparaciones y mediciones de parámetros sobre el crecimiento y recuperación de la cartera de crédito en los períodos propuestos.

## **f. RESULTADOS**

### **CONTEXTO INSTITUCIONAL.**

La Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja CACPE – LOJA Ltda. tuvo su inicio el 14 de enero del año 1991, llevando aproximadamente 19 años al servicio de la ciudadanía lojana, cuenta con 9 sucursales y 3 agencias distribuidas en tres provincias: El Oro, Zamora Chinchipe, y Loja, encontrando dentro de esta última la Sucursal Malacatos. Su actual Gerente es el Economista Jorge Piedra, con resolución N° JB-2009 – 1315 del 12 de junio del 2009, la Junta Bancaria aprobó las normas contenidas en el capítulo I “De las tarifas por servicios financieros”, del título XIV “De la transparencia de la información”, del libro I “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero” de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, cuyo artículo 1 en su numeral 1.7 establece que los servicios financieros tarifados diferenciados son aquellos autorizados previamente por la Junta Bancaria, por lo tanto resolvió que:

Se aprueba la autorización a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa de Loja CACPE LOJA Ltda. los servicios financieros tarifados diferenciados que podrá ofertar a sus clientes y usuarios,

conforme lo establece el segundo inciso del artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja CACPE – LOJA, Sucursal Malacatos se creó el 4 de enero del año 1996 en la parroquia Malacatos, esto se dio a partir de la necesidad de los comerciantes y agricultores y demás personas en general que pedían que una institución financiera llegara a esta localidad, se inició con un capital que fue dependiente de la matriz de aproximadamente cuatro mil millones de sucres, en ese entonces, su Gerente Econ. Lic. Tulio Ocampo. El Servicio de Rentas Internas SRI le ha designado el RUC N° 1190075539001 como instrumento formal para ejercer su actividad y de la misma manera cumplan sus obligaciones tributarias.

Esta entidad se encuentra autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, además prestar servicios financieros a sus socios y terceros, en el marco de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, según decreto ejecutivo N° 354.

Se ha venido realizando cambios a favor de su crecimiento y expansión, tratando de mantener siempre la mejor atención y ofreciendo productos de calidad que son los elementos diferenciadores y decisivos del prestigio que mantiene esta institución.

**Misión.**

“Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito socialmente responsable, que satisface las necesidades de sus socios y clientes brindando productos y servicios financieros de calidad, con eficiencia y personal comprometido para aportar al desarrollo y crecimiento económico de la región sur del país”

**Visión.**

“Ser una institución sustentable y competitiva en el sistema financiero popular y solidario en la región sur del país, impulsando el crecimiento y desarrollo socioeconómico de nuestros socios y clientes”.

**Objetivos.**

- Fomentar en los socios mejores condiciones de trabajo, producción y productividad mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos.
- Fomentar el ahorro de los socios y sus comunidades.
- Fomentar los principios cooperativos.
- Promover su relación e integración con otras entidades nacionales o extranjeras.
- Procurar fuentes de financiamiento interno y externo.
- Promover la ampliación del número de socios de la cooperativa.

- Conceder préstamos a sus asociados.

## **Valores.**

### \* **Solidaridad.**

Apoyar, cooperar en la solución de problemas de los asociados, la familia y la comunidad. También promueve los valores éticos de la honestidad, transparencia, responsabilidad social y compromiso con los demás.

### \* **Honestidad.**

Las operaciones las realiza de manera honesta y transparente para que estén orientadas al beneficio de la sociedad.

### \* **Lealtad.**

Trabajamos y brindamos un servicio con rectitud, cumpliendo con lo que exige la ley, siendo fieles y gratos con nuestros socios.

### \* **Equidad.**

Existe una justa distribución de los excedentes entre los miembros de la cooperativa.

\* **Transparencia.**

Somos una entidad con una visión clara y evidente, trabajamos bajo las estipulaciones de la ley y las establecidas en el reglamento.

**Base Legal.**

La institución para llevar a cabo todas sus actividades crediticias, de inversión y financiamiento se encuentra basada en disposiciones, leyes, normativas y reglamentos como son:

- Constitución de la República;
- Ley General de las Instituciones del Sistema Financiero;
- Ley de Economía Popular y Solidaria;
- Ley de Régimen Monetario;
- Ley de Régimen Tributario Interno;
- Código de Comercio;
- Código Laboral;
- Código Civil;
- Código Penal;
- Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA;
- Normas y Reglamento interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA.

## a) ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO

CUADRO N° 1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS			
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012			
CODIGO	DETALLE	VALOR	PORCENTAJE
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5.897.034,07</b>	<b>100,00%</b>
<b>1402</b>	<b>CONSUMO POR VENCER</b>	<b>5.466.977,58</b>	<b>92,71%</b>
140205	De 1 a 30 días	196.717,36	3,35%
140210	De 31 a 90 días	339.026,04	5,75%
140215	De 91 a 180 días	505.270,88	8,57%
140220	De 181 a 360 días	936.279,80	15,88%
140225	De más de 360 días	3.489.683,50	59,18%
<b>1403</b>	<b>VIVIENDA POR VENCER</b>	<b>456.182,62</b>	<b>7,74%</b>
140305	De 1 a 30 días	12.849,75	0,23%
140310	De 31 a 90 días	23.625,50	0,40%
140315	De 91 a 180 días	34.961,91	0,59%
140320	De 181 a 360 días	70.443,45	1,19%
140325	De más de 360 días	314.302,01	5,33%
<b>1404</b>	<b>MICROEMPRESA POR VENCER</b>	<b>2.000,00</b>	<b>0,03%</b>
140405	De 1 a 30 días	54,87	0,0009%
140410	De 31 a 90 días	145,35	0,0025%
140415	De 91 a 180 días	223,14	0,0038%
140420	De 181 a 360 días	395,64	0,01%
140425	De más de 360 días	1.181,00	0,02%
<b>1426</b>	<b>CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS</b>	<b>164.111,04</b>	<b>2,78%</b>
142605	De 1 a 30 días	13.461,29	0,23%
142610	De 31 a 90 días	16.801,95	0,28%
142615	De 91 a 180 días	24.108,96	0,41%
142620	De 181 a 360 días	43.900,04	0,74%
142625	De más de 360 días	65.838,80	1,12%
<b>1450</b>	<b>CONSUMO VENCIDA</b>	<b>46.260,63</b>	<b>0,78%</b>
145005	De 1 a 30 días	4.521,16	0,09%

145010	De 31 a 90 días	12.734,97	0,22%
145015	De 91 a 180 días	10.052,51	0,17%
145020	De 181 a 270 días	4.798,35	0,08%
145025	De más de 270 días	14.153,64	0,24%
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)</b>	<b>(238.497,80)</b>	<b>-4,04%</b>
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	(199.820,62)	-3,38%
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	(5.031,93)	-0,09%
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	(20,00)	0,00%
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITO)	(33.625,25)	-0,57%

**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora



## CUADRO N° 2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS			
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5.361.339,07</b>	<b>100,00%</b>
<b>1402</b>	<b>CONSUMO POR VENCER</b>	<b>4.805.230,25</b>	<b>89,62%</b>
140205	De 1 a 30 días	175.178,80	3,27%
140210	De 31 a 90 días	328.516,13	6,13%
140215	De 91 a 180 días	476.557,81	8,89%
140220	De 181 a 360 días	859.469,36	16,03%
140225	De más de 360 días	2.965.508,15	55,30%
<b>1403</b>	<b>VIVIENDA POR VENCER</b>	<b>601.171,44</b>	<b>11,21%</b>
140305	De 1 a 30 días	19.590,37	0,37%
140310	De 31 a 90 días	35.259,15	0,66%
140315	De 91 a 180 días	48.114,59	0,90%
140320	De 181 a 360 días	77.906,01	1,45%
140325	De más de 360 días	420.301,32	7,83%
<b>1404</b>	<b>MICROEMPRESA POR VENCER</b>	<b>848,04</b>	<b>0,01%</b>
140405	De 1 a 30 días	79,13	0,00%
140410	De 31 a 90 días	162,66	0,00%
140415	De 91 a 180 días	252,49	0,00%
140420	De 181 a 360 días	353,76	0,01%
<b>1412</b>	<b>CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	<b>84.565,13</b>	<b>1,57%</b>
141205	De 1 a 30 días	9.374,42	0,17%
141210	De 31 a 90 días	11.469,01	0,21%
141215	De 91 a 180 días	14.390,59	0,27%
141220	De 181 a 360 días	23.049,86	0,43%
141225	De más de 360 días	26.281,25	0,49%
<b>1422</b>	<b>CONSUMO VENCIDA</b>	<b>33.020,71</b>	<b>0,62%</b>
142205	De 1 a 30 días	3.051,50	0,06%
142210	De 31 a 90 días	7.754,60	0,14%
142215	De 91 a 180 días	3.620,21	0,07%
142220	De 181 a 270 días	8.674,94	0,16%
142225	De más de 270 días	9.919,46	0,19%

<b>1423</b>	<b>VIVIENDA VENCIDA</b>	<b>800,00</b>	<b>0,01%</b>
142325	De 361 a 720 días	800,00	0,01%
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)</b>	<b>(164.296,50)</b>	<b>-3,06%</b>
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	(123.249,04)	-2,30%
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	(7.412,88)	-0,15%
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	(9,33)	0,00%
149930	(PROVISIONES GENERALES PARA CARTERA DE CRÉDITO)	(33.625,25)	-0,63%

**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

**INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL ANÁLISIS APLICADO  
A LA CARTERA DE CRÉDITO, PERIODO 2011 - 2012 DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE LOJA – SUCURSAL  
MALACATOS.**

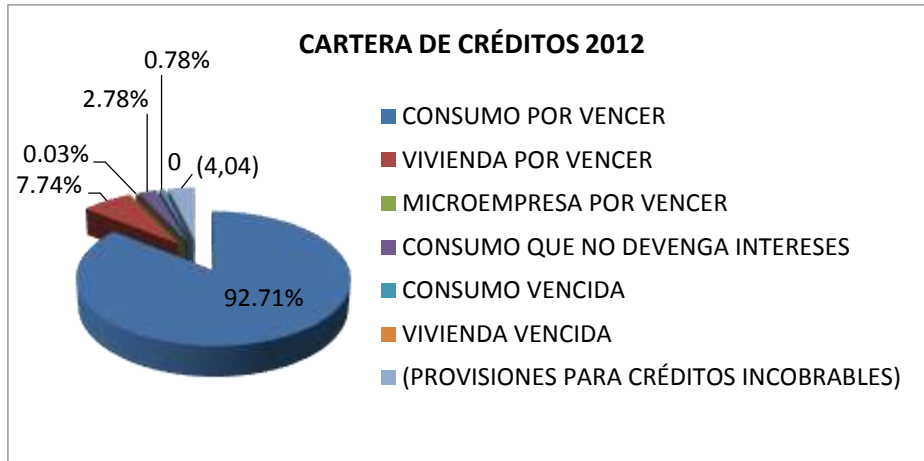
**Análisis General de la Cartera de Crédito**

Del análisis efectuado a la cuenta Cartera de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Loja – Sucursal Malacatos correspondiente al periodo 2011 - 2012, se obtiene los siguientes resultados:

**CUADRO N° 3**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS</b>					
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>					
<b>ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO</b>					
<b>CÓDIGO</b>	<b>DETALLE</b>	<b>2012</b>	<b>%</b>	<b>2011</b>	<b>%</b>
14	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>				
1402	CONSUMO POR VENCER	5.466.977,58	92,71%	4.805.230,25	89,62%
1403	VIVIENDA POR VENCER	456.182,62	7,74%	601.171,44	11,21%
1404	MICROEMPRESA POR VENCER	2.000,00	0,03%	1.048,04	0,02%
1412	CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	164.111,04	2,78%	84.565,13	1,58%
1422	CONSUMO VENCIDA	46.260,63	0,78%	33.020,71	0,62%
1423	VIVIENDA VENCIDA			800,00	0,01%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(238.497,80)	(4,04)	(164.296,50)	(3,06)
	<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5.897.034,07</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.361.539,07</b>	<b>100,00%</b>

## GRÁFICO N° 1



**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

### INTERPRETACIÓN

Según el gráfico podemos evidenciar que la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE LOJA Sucursal Malacatos en el año 2012 se encuentra formada por los siguientes rubros: Consumo por vencer, Vivienda por Vencer, Microempresa por Vencer, Consumo que no Devenga Intereses, Consumo Vencida, Vivienda Vencida y sus respectivas Provisiones para Créditos Incobrables, siendo el rubro de Créditos de Consumo por Vencer el que representa el mayor porcentaje en relación a los demás que es de 92,71% los mismos que financian la adquisición de vehículos, estudios de cuarto nivel, casa linda, crédito de inicio de clases, y convenios institucionales, con un monto mínimo de \$5.000 y montos máximos de \$30.000 lo que muestra un incremento de

3,09% en comparación al año 2011 que representa un valor inferior de 89,62% debido a que ha existido una mayor demanda de créditos por parte de los clientes de acuerdo a sus necesidades para financiar sus diversos gastos, generando más ingresos para la cooperativa lo que indica que tiene una buena aceptación de créditos de consumo por parte de los clientes ya que logra cumplir y satisfacer las necesidades de los mismos.

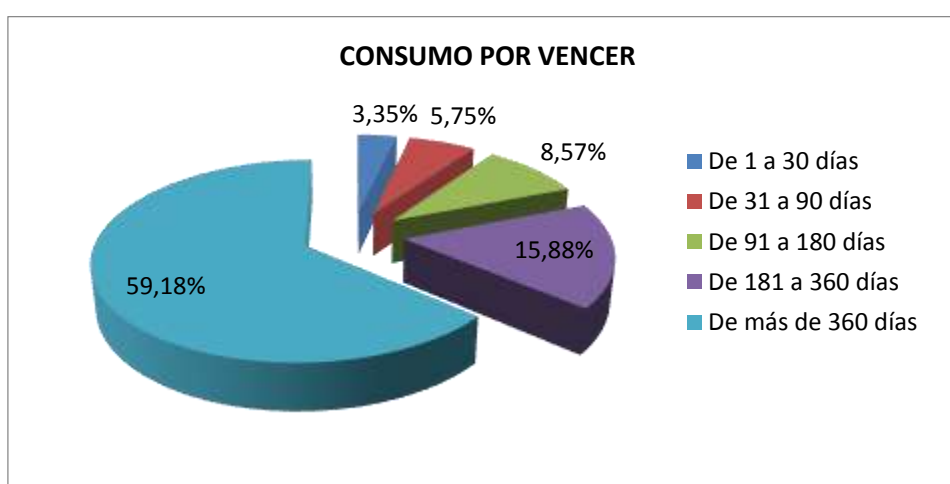
Así mismo los créditos destinados al financiamiento de Adquisición de viviendas en el 2011 representan el 11,21% y en el año 2012 el 7,74% lo que indica que este valor a disminuido en el año actual razón por la que no ha existido demanda de clientes o necesidades en dicho rubro lo que ocasionaría una baja en sus ingresos; en el siguiente rubro de Microempresa por vencer la diferencia es mínima de 0,01 ya que en el año 2012 es de 0,03 y en el 2011 es de 0,02 correspondientes a actividades productivas o microcréditos; el rubro de Consumo que no devenga intereses en el año 2012 indica un valor de 2,78% y en el 2011 un valor de 1,58% señalando que se ha dado un incremento de 1,20% en el año 2012 el cual no es muy significativo; los Créditos de consumos vencidos en el año 2012 se representan en un 0,78% y en el 2011 en un 0,62% mostrando un incremento mínimo; el rubro de Vivienda vencida solo indica que el año 2011 tiene el 0,01% y finalmente el rubro de Provisiones para Créditos Incobrables en el año 2012 su valor porcentual

representa el 4,04% siendo mayor que en el 2011 que fue de 3,06% siendo muy poca la diferencia, concluyendo de esta manera nos podemos dar cuenta que los rubros que más sobresalen son los Créditos de Consumo y Vivienda siendo los de mayor demanda en la parroquia de Malacatos.

**CUADRO N° 4**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
CÓDIGO	DETALLE	2012	%	2011	%
<b>1402</b>	<b>CONSUMO POR VENCER</b>				
140205	De 1 a 30 días	196.717,36	3,35%	175.178,80	3,27%
140210	De 31 a 90 días	339.026,04	5,75%	328.516,13	6,13%
140215	De 91 a 180 días	505.270,88	8,57%	476.557,81	8,89%
140220	De 181 a 360 días	936.279,80	15,88%	859.469,36	16,03%
140225	De más de 360 días	3.489.683,50	59,18%	2.965.508,15	55,30%
	<b>TOTAL</b>	<b>5.466.977,58</b>	<b>92,71%</b>	<b>4.805.230,25</b>	<b>89,62%</b>

**GRÁFICO N° 2**



**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

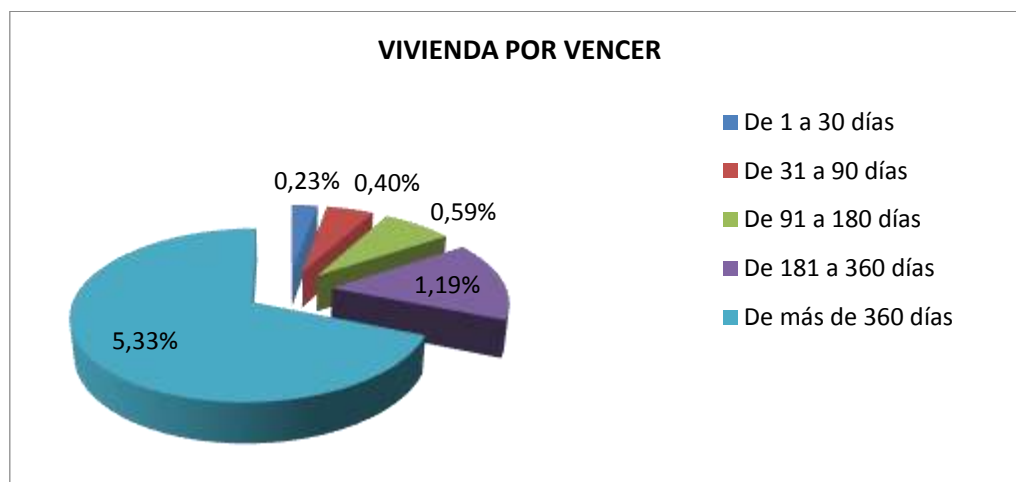
## **INTERPRETACIÓN**

La cartera de crédito de consumo por vencer registra un saldo total de \$ 4.805.230,25 en el año 2011, dentro del cual se puede observar que los rubros que más sobresalen son los siguientes: de más de 360 días con un porcentaje de 59,18%; el rubro de 181 a 360 días con el 15,88% y el rubro de 91 a 180 días con el 8,57%, lo que nos demuestra que los clientes recurren más a estas opciones ya que estos plazos son mayores a un año para facilitarles el pago de sus obligaciones; los otros siguientes rubros son menores como: de 31 a 90 días que representa un porcentaje de 5,75% y el otro rubro de 1 a 30 días con un valor de 3,35% lo que indica que existe menos demanda por estos créditos ya que el tiempo que se les otorga a los clientes es muy corto para cancelar dichos créditos, en comparación con el año 2012 se puede decir que el porcentaje de estos rubros se han mantenido: de más de 360 días con un valor de 59,18%; de 181 a 360 días el 15,88%, de 91 a 180 días un valor de 8,57%; de 31 a 90 días el 5,75%; y finalmente de 1 a 30 días un valor de 3,35%, evidenciando que la oferta y demanda de productos de consumo de la cooperativa de un año a otro se mantiene.

## CUADRO N° 5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
CÓDIGO	DETALLE	2012	%	2011	%
<b>1403</b>	<b>VIVIENDA POR VENCER</b>				
140305	De 1 a 30 días	12.849,75	0,23%	19.590,37	0,37 %
140310	De 31 a 90 días	23.625,50	0,40%	35.259,15	0,66%
140315	De 91 a 180 días	34.961,91	0,59%	48.114,59	0,90%
140320	De 181 a 360 días	70.443,45	1,19%	77.906,01	1,45%
140325	De más de 360 días	314.302,01	5,33%	420.301,32	7,83%
	TOTAL	456.182,62	7,74%	601.171,44	11,21%

## GRÁFICO N° 3



**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

### INTERPRETACIÓN

La cartera de crédito de vivienda por vencer registra un saldo total de \$ 601.171,44 en el año 2011 así mismo sobresaliendo el rubro de más de 360 días con un valor de 7,83%; seguido por el valor de 1,45% que son

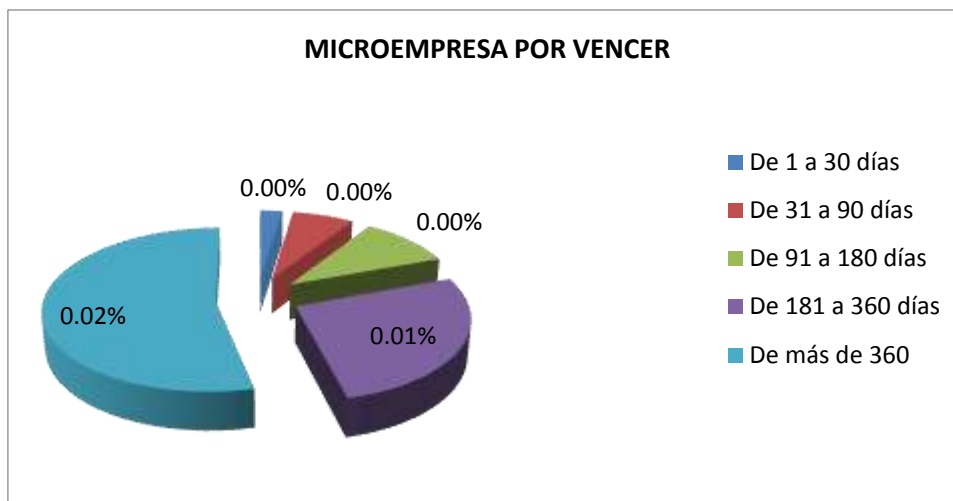


los créditos que se otorgan en el plazo de 181 a 360 días y por último el 0,90% que corresponde a los créditos otorgados de 91 a 180 días, determinando de esta manera que los clientes prefieren elegir créditos mayores a un año debido a que su plazo es mayor facilitando el cumplimiento de sus pagos. En relación al 2012 los créditos de más de 360 días tienen un valor de 5,33%; los de 181 a 360 el 1,19%; y los de 91 a 180 el 0,59%, evidenciando que la variación de acuerdo al plazo en los créditos otorgados para vivienda de un año a otro es mínima, se puede decir que se mantienen.

#### CUADRO N° 6

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
CÓDIGO	DETALLE	2012	%	2011	%
<b>1404</b>	<b>MICROEMPRESA POR VENCER</b>				
140405	De 1 a 30 días	54,87	0,0009%	79,13	0,00%
140410	De 31 a 90 días	145,35	0,0025%	162,66	0,00%
140415	De 91 a 180 días	223,14	0,0038%	252,49	0,00%
140420	De 181 a 360 días	395,64	0,01%	353,76	0,01%
142625	De más de 360	1.181,00	0,02%	-	-
	<b>TOTAL</b>	<b>2.000,00</b>	<b>0,03%</b>	<b>848,04</b>	<b>0,01%</b>

**GRÁFICO N° 4**



**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

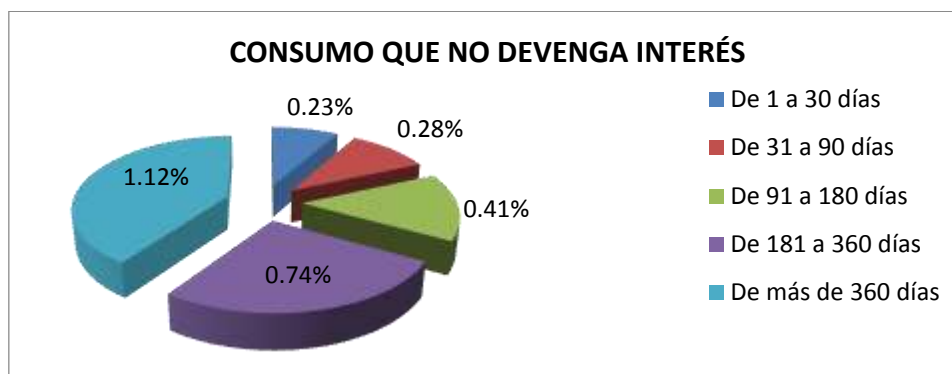
### **INTERPRETACIÓN**

La cartera de crédito de microempresa por vencer presenta un saldo total de \$ 848,04 en el año 2011 en el cual se resalta el rubro más alto de 181 a 360 días con un valor de 0,01%; se puede determinar que la cooperativa otorga créditos en el plazo mayor a un año debido a que existe una mayor demanda por parte de los clientes. En el año 2012 el rubro más alto es el de más de 360 días con el 0,02%; de seguido de 181 a 360 días con 0,01%; y el de 91 a 180 días con un valor de 0,0038%; con lo que se puede decir que los clientes han realizado de igual manera los créditos de mayor plazo es decir a más de un año por su facilidad.

## CUADRO N° 7

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
CÓDIGO	DETALLE	2012	%	2011	%
<b>1412</b>	<b>CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES</b>				
141205	De 1 a 30 días	13.461,29	0,23 %	9.374,42	0,17%
141210	De 31 a 90 días	16.801,95	0,28%	11.469,01	0,21%
141215	De 91 a 180 días	24.108,96	0,41%	14.390,59	0,27%
141220	De 181 a 360 días	43.900,04	0,74%	23.049,86	0,43%
141225	De más de 360 días	65.838,80	1,12%	26.281,25	0,49%
	TOTAL	164.111,04	2,78%	84.565,13	1,57%

## GRÁFICO N° 5



**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

### INTERPRETACIÓN

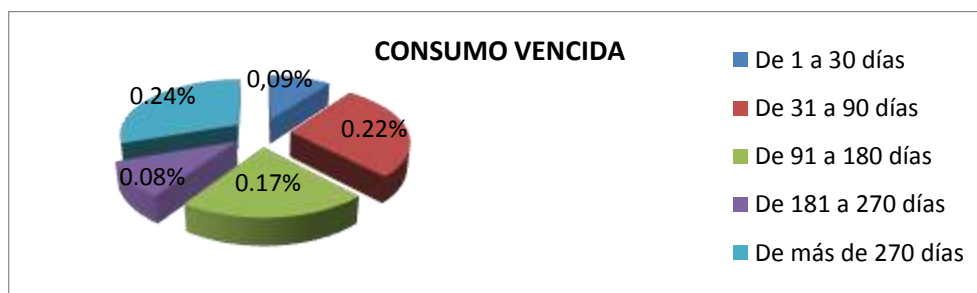
La cartera de crédito de consumo que no devenga intereses registra un saldo de \$ 84.565,13 en el año 2011, en el mismo que se puede evidenciar que el rubro mayor es el de más 360 días con el 0,49%; seguido de 181 a 360 días con el 0,43%; y por el ultimo el 0,27% que

pertenece a los créditos de 91 a 180 días determinando que la entidad financiera otorga más créditos en los plazos mayores a un año por la facilidad de pago para los clientes. En relación al año 2012 los créditos de más de 360 días con un valor de 1,12%; los de 181 a 360 con 0,74%; los de 91 a 180 días con 0,41%; se puede decir que en este año las variaciones han un incremento mínimo a diferencia de las mayores a un año.

**CUADRO N° 8**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
CÓDIGO	DETALLE	2012	%	2011	%
<b>1422</b>	<b>CONSUMO VENCIDA</b>				
142205	De 1 a 30 días	4.521,16	0,09%	3.051,50	0,06%
142210	De 31 a 90 días	12.734,97	0,22%	7.754,60	0,14%
142215	De 91 a 180 días	10.052,51	0,17%	3.620,21	0,07%
142220	De 181 a 270 días	4.798,35	0,08%	8.674,94	0,16%
142225	De más de 270 días	14.153,64	0,24%	9.919,46	0,19%
	<b>TOTAL</b>	<b>46.260,63</b>	<b>0,78%</b>	<b>33.020,71</b>	<b>0,62%</b>

**GRÁFICO N° 6**



**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

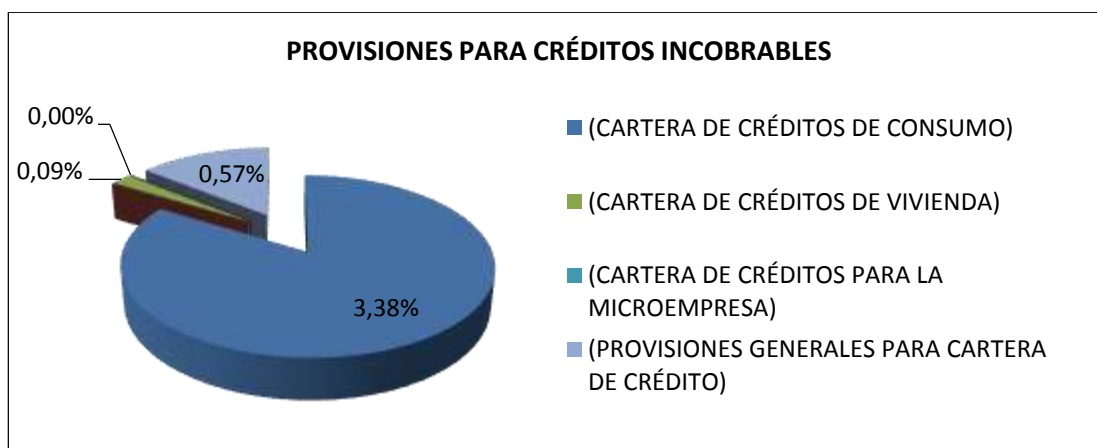
## **INTERPRETACIÓN**

La cartera de crédito de consumo vencida registra un saldo de \$ 33.020,71 en el año 2011, dentro del cual se puede evidenciar que el rubro más alto es el de 270 días con un valor de 0,19%; seguido del 0,16% que corresponde a los créditos de más de 181 a 270 días; y con el 0,07% con el plazo de 91 a 180 días con lo que se puede evidenciar que la empresa realiza más créditos en el plazo de 181 a 270 días y en el de más de 270 días. En relación al año 2012 donde los créditos de más de 270 días representa el 0,24%; los de 181 a 270 días el 0,08%; los de 91 a 180 días el 0,17%; podemos analizar que la diferencia de un año a otro es mínima pero en el plazo de 181 a 270 días si se muestra una diferencia de un 8,00% ya que en el año 2012 ha disminuido lo que indica que las personas han optado por realizar créditos a mayor tiempo es decir mayores a un año.

### CUADRO N° 9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
CÓDIGO	DETALLE	2012	%	2011	%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)				
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	(199.820,62)	3,38%	(123.249,04)	2,30%
149915	(CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA)	(5.031,93)	0,09%	(7.412,88)	0,15%
149920	(CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA)	(20,00)	0,00%	(9,33)	0,00%
149930	(PROVISIONES GENERALES PARA CARTERA DE CRÉDITO)	(33.625,25)	0,57%	(33.625,25)	0,63%
	<b>TOTAL</b>	<b>(238.497,80)</b>	<b>4,04%</b>	<b>(164.296,50)</b>	<b>3,06%</b>

### GRÁFICO N° 7



**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

## **INTERPRETACIÓN**

Analizando las provisiones para créditos incobrables podemos explicar que se encuentra distribuida de la siguiente manera en el año 2011, para la cartera de crédito de consumo un 2,30%; para la cartera de crédito de vivienda un 0,15%; para la cartera de crédito de microempresa un 0,00% y para provisiones generales de cartera de crédito el 0,63%, esto se debe principalmente a las políticas establecidas por la institución destinada a cubrir las deficiencias en la recuperación de los créditos concedidos, los cuales garantizan la continuidad de las actividades normales de la “Cooperativa CACPE-LOJA Sucursal Malacatos. Se puede evidenciar que en relación al año 2012 las diferencias son mínimas a excepción de la cartera de crédito de consumo que tiene un valor de 3,38% y la diferencia de un año a otro es de 1,09% debido a que en este año se ha incrementado este rubro que es el más utilizado por los clientes.

**CUADRO N° 10**

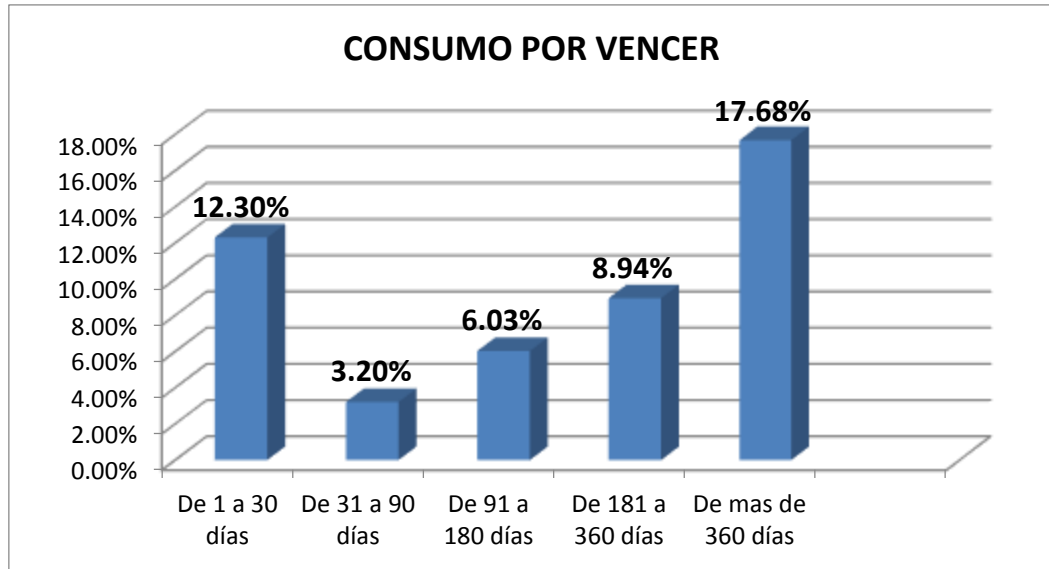
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS</b> <b>ANÁLISIS COMPARATIVO DE LA CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>PERIODO 2011 - 2012</b>					
<b>CÓDIGO</b>	<b>DETALLE</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>VARIACIÓN ABSOLUTA</b>	<b>VARIACIÓN RELATIVA</b>
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5.897.034,07</b>	<b>5.361.339,07</b>	<b>535.695,00</b>	<b>9,99%</b>
<b>1402</b>	<b>CONSUMO POR VENCER</b>	<b>5.466.977,58</b>	<b>4.805.230,25</b>	<b>661.747,33</b>	<b>13,77%</b>
140205	De 1 a 30 días	196.717,36	175.178,80	21.538,56	12,30%
140210	De 31 a 90 días	339.026,04	328.516,13	10.509,91	3,20%
140215	De 91 a 180 días	505.270,88	476.557,81	28.713,07	6,03%
140220	De 181 a 360 días	936.279,80	859.469,36	76.810,44	8,94%
140225	De más de 360 días	3.489.683,50	2.965.508,15	524.175,35	17,68%
<b>1403</b>	<b>VIVIENDA POR VENCER</b>	<b>456.182,62</b>	<b>601.171,44</b>	<b>-144.988,82</b>	<b>-24,12%</b>
140305	De 1 a 30 días	12.849,75	19.590,37	-6.740,62	-34,41%
140310	De 31 a 90 días	23.625,50	35.259,15	-11.633,65	-32,99%
140315	De 91 a 180 días	34.961,91	48.114,59	-13.152,68	-27,34%
140320	De 181 a 360 días	70.443,45	77.906,01	-7.462,56	-9,58%
140325	De más de 360 días	314.302,01	420.301,32	-105.999,31	-25,22%
<b>1404</b>	<b>MICROEMPRESA POR VENCER</b>	<b>2.000,00</b>	<b>848,04</b>	<b>1.151,96</b>	<b>135,84%</b>
140405	De 1 a 30 días	54,87	79,13	-24,26	-30,66%
140410	De 31 a 90 días	145,35	162,66	-17,31	-10,64%
140415	De 91 a 180 días	223,14	252,49	-29,35	-11,62%
140420	De 181 a 360 días	395,64	353,76	41,88	11,84%
140425	De más de 360 días	1.181,00	0	1.181,00	-100,00%



<b>1426</b>	<b>CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS</b>	<b>164.111,04</b>	<b>84.565,13</b>	<b>79.545,91</b>	<b>94,06%</b>
142605	De 1 a 30 días	13.461,29	9.374,42	4.086,87	43,60%
142610	De 31 a 90 días	16.801,95	11.469,01	5.332,94	46,50%
142615	De 91 a 180 días	24.108,96	14.390,59	9.718,37	67,53%
142620	De 181 a 360 días	43.900,04	23.049,86	20.850,18	90,46%
142625	De más de 360 días	65.838,80	26.281,25	39.557,55	150,52%
<b>1450</b>	<b>CONSUMO VENCIDA</b>	<b>46.260,63</b>	<b>33.020,71</b>	<b>13.239,92</b>	<b>40,10%</b>
145005	De 1 a 30 días	4.521,16	3.051,50	1.469,66	48,16%
145010	De 31 a 90 días	12.734,97	7.754,60	4.980,37	64,22%
145015	De 91 a 180 días	10.052,51	3.620,21	6.432,30	177,68%
145020	De 181 a 270 días	4.798,35	8.674,94	-3.876,59	-44,69%
145025	De más de 270 días	14.153,64	9.919,46	4.234,18	42,69%
<b>1423</b>	<b>VIVIENDA VENCIDA</b>	<b>0</b>	<b>800</b>	<b>-800</b>	<b>-100,00%</b>
142325	De 361 a 720 días	0	800	-800	-100,00%
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)</b>	<b>-238.497,80</b>	<b>-164.296,50</b>	<b>-74.201,30</b>	<b>45,16%</b>
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-199.820,62	-123.249,04	-76.571,58	62,13%
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-5.031,93	-7.412,88	2.380,95	-32,12%
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-20	-9,33	-10,67	114,36%
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITO)	-33.625,25	-33.625,25	0,00	0,00%

**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

**GRÁFICO N° 9**

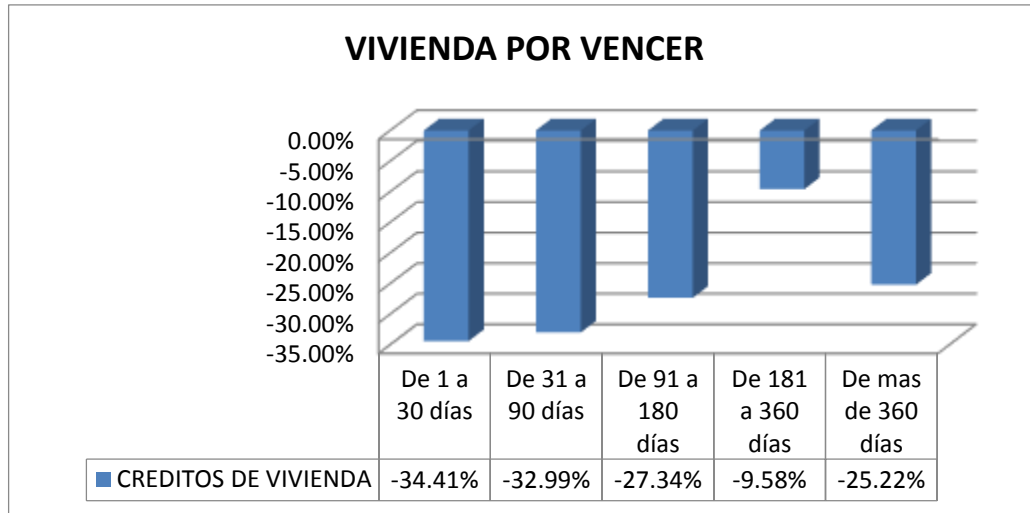


**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

### **INTERPRETACIÓN**

En el rubro de cartera de crédito de consumo por vencer su valor a incrementado en el año 2012 en un valor de 661.747,33 lo que equivale a un 13,77% en porcentaje relativo con lo que podemos analizar que la Cooperativa tiene una buena aceptación de sus servicios en créditos de consumo por parte de los clientes en la parroquia de Malacatos.

**GRÁFICO N° 10**

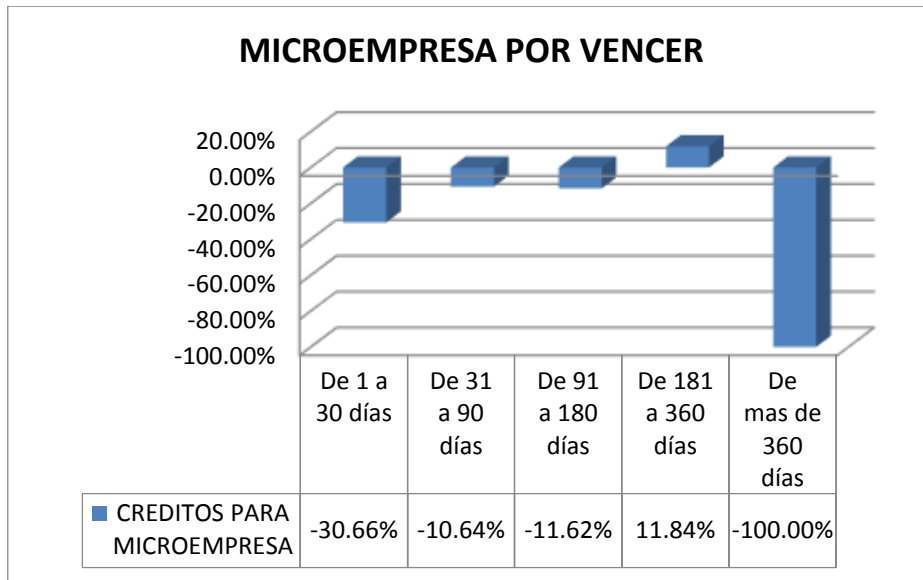


**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

### **INTERPRETACIÓN**

Los créditos utilizados para la construcción y remodelación de viviendas han disminuido en el año 2012 notablemente en un (-24,12%) de variación relativa que corresponde a un valor absoluto de (-144.988,82), con estos valores podemos analizar que esto se debe a la escases de trabajo, el nivel o costo elevado de vida y los bajos recursos económicos que poseen las personas de la parroquia de Malacatos lo cual no les permite acceder con facilidad a dichos créditos.

**GRÁFICO N° 11**



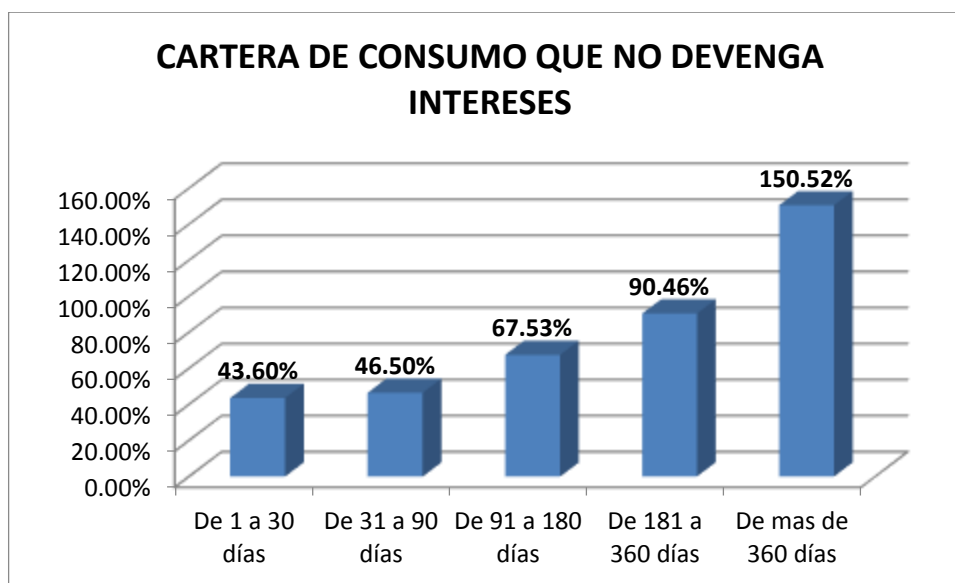
**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

## INTERPRETACIÓN

Los créditos otorgados para financiar la producción y comercialización para la microempresa han incrementado en el año 2012 en una variación relativa de 135,84% que equivale a una variación absoluta de 1.151,96, las variaciones son mínimas de una año a otro pero donde podemos ver que el rubro que más sobresale es el de más de 360 días con un valor de 1.181,00 es decir el 100% esto se debe a que los clientes siguen escogiendo los créditos de mayor plazo por la facilidad y el tiempo para cancelar sus obligaciones, también se puede decir que los créditos para la microempresa han aumentado todo esto es positivo ya que incentiva a la

creación empresarial en la parroquia Malacatos contribuyendo de esta manera al desarrollo económico y social.

**GRAFICO N° 12**



**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

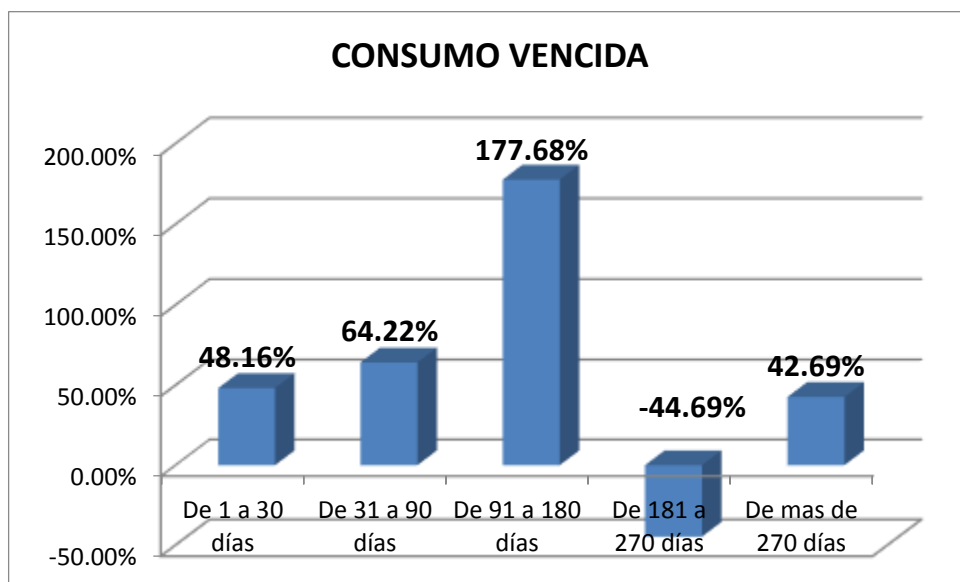
## **INTERPRETACIÓN**

La cartera de consumo que no devenga intereses se refiere al saldo restante del crédito que no se cobró en el lapso del mes y se pasó de 15 a 16 días por lo tanto dichos préstamos no devengan intereses y no se consideran en la cuenta de ingresos.

El gráfico nos permite interpretar que en la cartera de crédito que no devenga intereses ha existido un incremento en el año 2012 con una variación absoluta de 79.545,91 y una variación relativa de 94,06%

debido a que han quedado saldos restantes los cuales se han ido acumulado y no generan intereses indicando que el rubro más alto que sobresale es el de más de 360 días con un valor de 150,52%; seguido de 90,46% que representa el consumo de 181 a 360 días; el 67,53% que representa el de 91 a 180 días; el 46,50% de 31 a 90 días; y por último el de 1 a 30 días que es de 43,60%.

**GRAFICO N° 13**



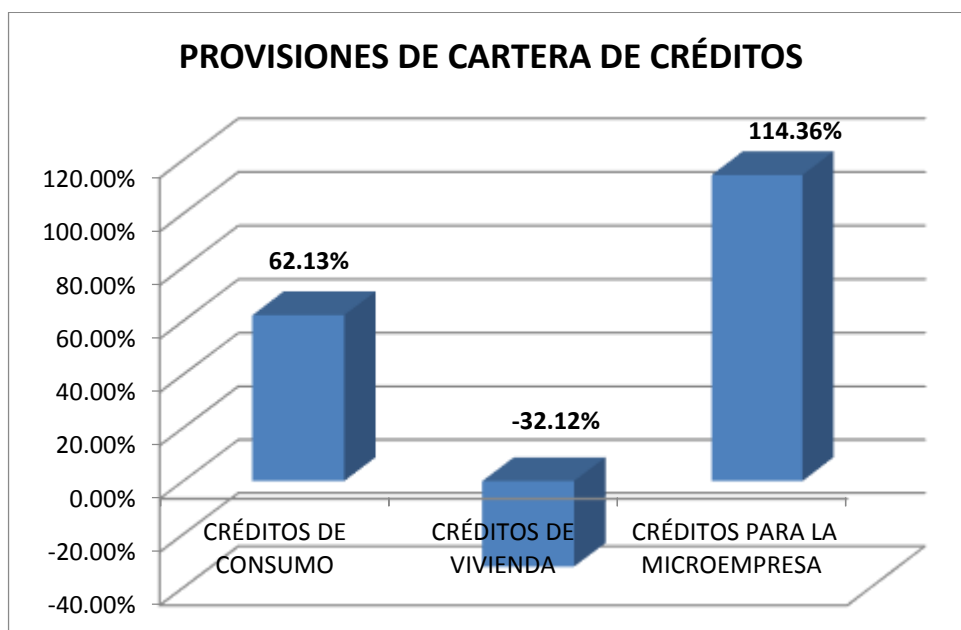
**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

### INTERPRETACIÓN

La cartera de crédito de consumo vencida ha incrementado su valor en el año 2012 en una variación absoluta de 13.239,92 lo que equivale a una variación relativa de 40,10% con lo cual se puede determinar que en este

año ha existido una deficiencia en los procedimientos de cobranza para lograr la liquidación o recuperación de su cartera por lo que se deberían de aplicar nuevos métodos y estrategias de cobranza.

**GRAFICO N° 14**



**Fuente:** Estados Financieros  
**Elaborado por:** La Autora

### INTERPRETACIÓN

Según el análisis de la cartera de crédito en las provisiones para créditos incobrables de la Cooperativa se ha determinado un incremento en el año 2012 en un 45,16% de la variación relativa que corresponde a (74.201,30) de la variación absoluta, valores que indican que posiblemente no se

podrán recuperar de un año a otro, sobresaliendo que el rubro más alto es el de cartera de créditos para la microempresa con una variación relativa de 114,36% lo que equivale a una variación absoluta de (10,67%).



## B) DETERMINACIÓN DE LA MOROSIDAD DE RIESGO FINANCIERO

La aplicación de indicadores financieros se lo realizará a la cartera de crédito, en base a datos obtenidos de los Estados Financieros proporcionados por la entidad en el periodo 2011 - 2012.

### Índices de Cartera de Crédito

#### Morosidad Bruta Total

<b>MBT</b>	$= \frac{\text{Cartera de Improductiva}}{\text{Total de Carter de Cartera Bruta}}$
------------	--

<b>A 2011</b>	$= \frac{\$ 84.565,13 + \$ 33.020,71 + 800}{\$ 5.525.635,57} = \frac{\$ 118.385,84}{5.525.635,57} * 100 = 2.14\%$
<b>A 2012</b>	$= \frac{\$ 164.111,04 + \$ 46.260,63}{\$ 6.135.531,87} = \frac{\$ 210.371,67}{\$ 6.135.531,87} * 100 = 3.43\%$

#### INTERPRETACIÓN:

La morosidad de los créditos que se encuentran vencidos en un determinado plazo, es del 3.43%, es decir las cuotas o dividendos que no han sido pagadas dentro de la fecha de su vencimiento ha incrementado

con respecto al año anterior que fue del 2,14%; lo cual refleja el riesgo al que está expuesta la cooperativa.

Si relacionamos el índice de morosidad del año 2012 del 3,43% con el de la competencia que es del 3,04%; se evidencia que la cooperativa mantiene índices superiores en cuanto a la morosidad de cartera bruta lo cual es un factor negativo ya que las políticas y procedimientos crediticios de la cooperativa no son efectivos como los del sector cooperativo externo lo que debilita la solvencia, liquidez de la cooperativa y a la vez influye en la rentabilidad ya que no devenga intereses.

### Morosidad de Cartera de Consumo

<b>MCC</b>	$\frac{\text{Cartera de Consumo que no devenga interés} + \text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Consumo por vencer} + \text{Cartera de Consumo que no devenga Interes} + \text{Cartera de Consumo Vencida}}$
------------	---

<b>A 2011</b>	$= \frac{\$ 84.565.13 + \$ 33.020.71}{\$ 4.805.230,25 + \$ 84.565.13 + \$ 33.020.71}$ $= \frac{\$ 117.585.84}{\$ 4.922.816.09} * 100 = 2.39\%$
<b>A 2012</b>	$= \frac{\$ 164.111.04 + \$ 46.260.63}{\$ 5.466.977.58 + \$ 164.111.04 + \$ 46.260.63}$ $= \frac{\$ 210.371.67}{\$ 5.677.349.25} * 100 = 3.71\%$

## INTERPRETACIÓN:

El índice de morosidad de cartera de créditos de consumo es del 2.39% en el año 2011 y del 3.71% en el 2012 superior a la del año anterior; al compararla con el de la competencia que es del 2.45% refleja que los índices de morosidad de cartera de consumo de la cooperativa CACPE Loja sucursal Malacatos son superiores a los de la competencia evidenciando que la ejecución de políticas de crédito y cobranza no se están cumpliendo en el 100% por parte de sus ejecutivos, generando el incremento de índices de morosidad.

## Cobertura Cartera de Crédito Improductiva

<b>CCC</b>	$= \frac{\textit{Provisiones}}{\textit{Cartera de Crédito que no devenga Interés} + \textit{Cartera de Crédito vencida}}$
------------	---

<b>Cobertura Cartera de Crédito</b>	
<b>A 2011</b>	$= \frac{\$164.296.50}{\$84.565.13 + 33.020,71 + \$800,00} = \frac{\$164.296.50}{\$118.385,84} * 100$ $= 138,78\%$
<b>A 2012</b>	$= \frac{\$238.497.80}{\$164.111.04 + \$46.260.63} = \frac{\$238.497.80}{\$210.371.67} * 100 = 94.98\%$

## INTERPRETACIÓN:

La cartera improductiva a diciembre del 2012 se ubicó en el 94.98% al relacionarlo con el índice promedio de la competencia que es del 138,78% es inferior por lo tanto el deterioro de la calidad de cartera es menor que el del sector competitivo.

Sin embargo el índice de cobertura del 94.98% indican que los créditos improductivos son irrecuperables, evidenciando que las políticas de créditos en cuanto al análisis de solvencia y garantías de clientes no se encuentran bien definidas lo que ocasiona el incremento de créditos improductivos.

### Cobertura Cartera de Crédito Improductiva de Consumo

<b>CC</b> <b>C</b>	$= \frac{\textit{Provisiones de cartera de credito de consumo}}{\textit{Cartera de Crédito consumo que no devenga Interés + Cartera de Crédito consumo vencida}}$
-----------------------	---

<b>Cobertura Cartera de Crédito</b>	
<b>A 2011</b>	$= \frac{\$123.249.04}{\$84.565.13 + \$33.020,71} = \frac{\$164.296.50}{\$85.365,13} * 100 = 192,46\%$
<b>A 2012</b>	$= \frac{\$238.497,80}{\$164.111.04 + \$46.260.63} = \frac{\$238.497.80}{\$210.371.67} * 100 = 113,37\%$

## **INTERPRETACIÓN:**

El riesgo de irrecuperabilidad de la deuda es alto ya que la cobertura de la cartera improductiva representa más del 100 % lo cual indica la deficiencia de la clasificación de solvencia de sus clientes, lo que genera la imputabilidad de los deudores en el pago de créditos y origina la dudosa recuperación de créditos.

## **C) ESTABLECIMIENTO DE ESTRATEGIAS COMPETITIVAS**

Para la elaboración de las estrategias competitivas se diseñaran políticas y procedimientos de aprobación y cobranza de créditos, lo cual permitirá la recuperación de cartera vencida; dicho procedimiento se pondrá en consideración para todo el personal del departamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE sucursal Malacatos.

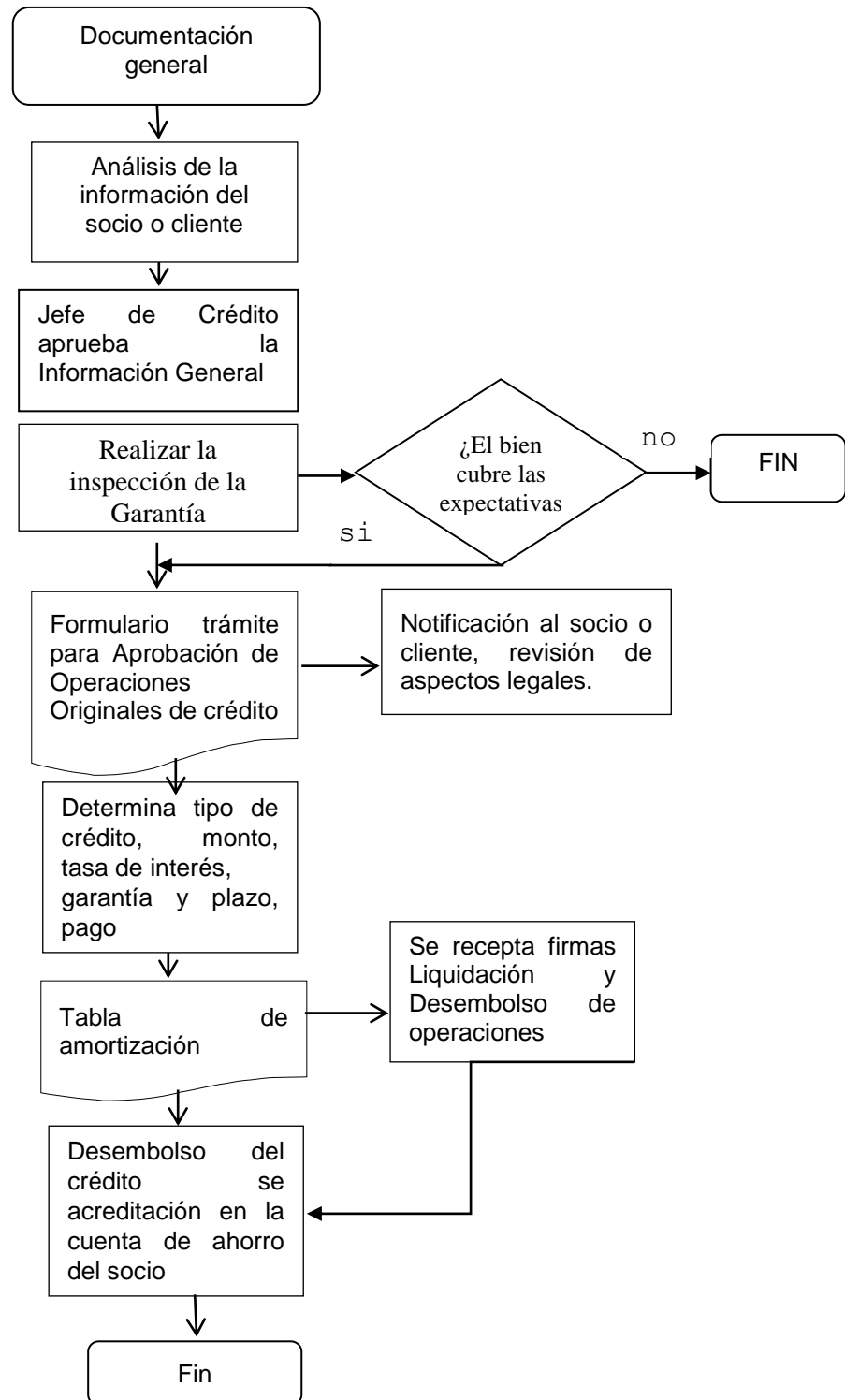
1. Establecer mecanismos para el correcto proceso de colocación de créditos y así lograr eficiencia y eficacia; y establecer la correcta administración del riesgo creditico.

### **Responsables**

Las personas responsables de la aplicación de las estrategias del presente instructivo serán los encargados de Departamento de Crédito:

- Jefe de Crédito
- Oficiales Y Asesores de Crédito
- Supervisores de cobranza
- Recaudadores o Notificadores

## FLUJOGRAMA CONCESIÓN Y APROBACIÓN DE CRÉDITO



- El análisis de la información de los clientes se la realizara en base a la documentación presentada por el solicitante la cual se obtendrá en la solicitud de crédito de deudores y garantes, clasificación de créditos, fuente de pago, tipo de clientes y el destino de fondos, los mismos que se describen a continuación:

<b>Diseño de Objetivos y Políticas Cartera de Crédito</b>			
<b>Concesión</b>			
<b>Objetivos</b>	<b>Políticas</b>	<b>Responsable</b>	<b>Tiempo</b>
Verificar si el peticionario de crédito es idóneo para otorgarle financiamiento.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar la capacidad del crédito.</li> <li>• Analizar la solvencia financiera o el respaldo patrimonial del deudor.</li> <li>• Analizar los tipos de garantías.</li> <li>• Determinar el plazo y el monto de créditos.</li> </ul>	Departamento de Crédito – Jefe y Asesores	Permanentemente



- **Capacidad de Pago**

Consiste en determinar los niveles de ingresos y gastos del solicitante y cónyuge, como pueden ser arriendo, pensiones, remesas del exterior que reciba o viceversa.

- **Plazo de Pago**

El plazo de los créditos se determinará con respecto al tipo y destino del crédito, la capacidad de pago y la generación de flujos de caja del socio.

Además los plazos de los préstamos que otorgue la cooperativa serán de:

- Corto de plazo: hasta 12 meses.
- Mediano plazo: de 12 meses hasta 36 meses.
- Largo plazo: mayores a 36 meses.

- **Forma de Pago**

El pago de préstamos que otorgue la cooperativa será mediante cuotas mensuales, bimensuales, trimestrales, semestrales y anuales; el plazo cuenta a partir de la fecha de recepción del crédito, en los montos establecidos por la Cooperativa y conocidos por los deudores.

Además para el pago de las obligaciones el socio tiene tres formas de pago: por ventanilla, vía rol de pagos, debito a cuenta de ahorros.

- **Niveles de Aprobación Créditos**

En la concesión de un crédito se debe considerar los siguientes aspectos:

<b>Nivel</b>	<b>MONTO EN USD</b>	<b>RESPONSABLE</b>
1	100 hasta 1.500	Oficiales Crédito/Responsables de Agencias
2	1.501 hasta 4.000	Jefes de Agencia/ Jefe de Crédito
3	4.001 hasta 6.000	Gerente
4	6.001 en adelante	Comité de Crédito
5	Vinculados	Consejo de Administración

- **Calificación Créditos de Consumo**

La calificación cubrirá los siguientes rangos:

<b>CATEGORÍA</b>	<b>PERIODO MOROSIDAD EN DÍAS</b>	
	<b>MAYOR</b>	<b>HASTA</b>
<b>Riesgo Normal (A)</b>		Quince
<b>Riesgo potencial (B)</b>	Quince	Cuarenta y Cinco
<b>Deficientes (C)</b>	Cuarenta y Cinco	Noventa
<b>Dudoso recaudo (D)</b>	Noventa	Ciento Veinte
<b>Pérdida (E)</b>	Ciento Veinte	

- **Calificación de Créditos de Microempresa**

CATEGORÍA	PERIODO MOROSIDAD EN DÍAS	
	MAYOR	HASTA
<b>Riesgo Normal (A)</b>		Cinco
<b>Riesgo potencial (B)</b>	Cinco	Treinta
<b>Deficientes (C)</b>	Treinta	Sesenta
<b>Dudoso recaudo (D)</b>	Sesenta	Noventa
<b>Pérdida (E)</b>	Noventa	

**Garantías.**

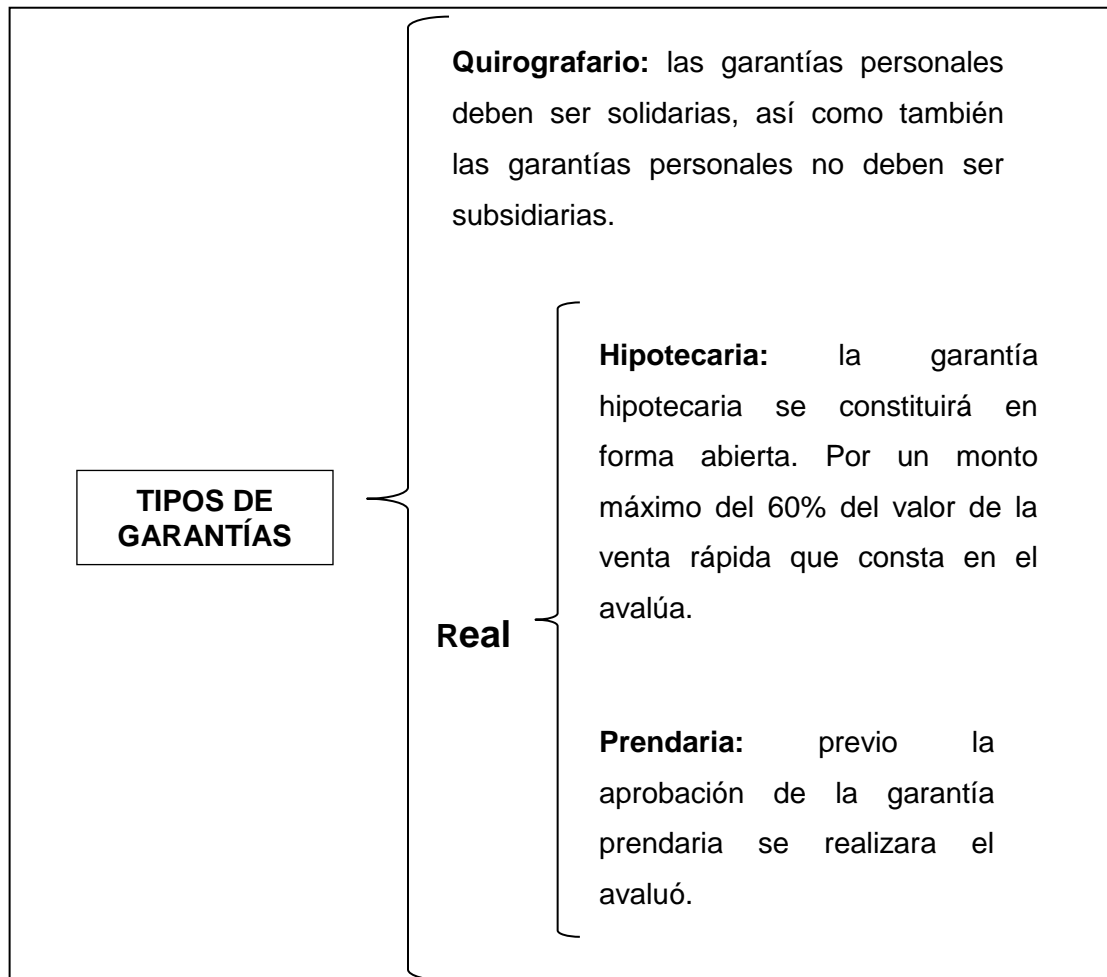
Las garantías que respalden un proceso crediticio, deberán justificar que cuentan con capacidad de endeudamiento, capacidad de pago, calificación en la central de riesgos A o B.

Además se dispondrá de un estado de situación personal actualizado en el que se justificara documentando la pertinencia de su patrimonio principal y el origen de sus ingresos.

<b>Diseño de Objetivos y Políticas</b>			
<b>Cartera de Crédito</b>			
<b>GARANTÍAS</b>			
<b>Objetivos</b>	<b>Políticas</b>	<b>Responsable</b>	<b>Tiempo</b>
La garantía cubra más del 100% del monto solicitado.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No podrán ser garantes personas naturales o jurídicas sin garantía real y que se encuentren en la central de riesgo</li> <li>• No podrán ser garantes empleados y funcionarios de la cooperativa.</li> <li>• Los garantes deben poseer un bien inmueble libre de gravamen para disminuir el riesgo crediticio.</li> <li>• No encontrarse en mora de pago de créditos de cualquier naturaleza.</li> <li>• Las garantías reales no podrán tener un valor inferior al 40% de la obligación garantizada.</li> </ul>	Departamento de Crédito Jefe y Asesores.	Permanentemente

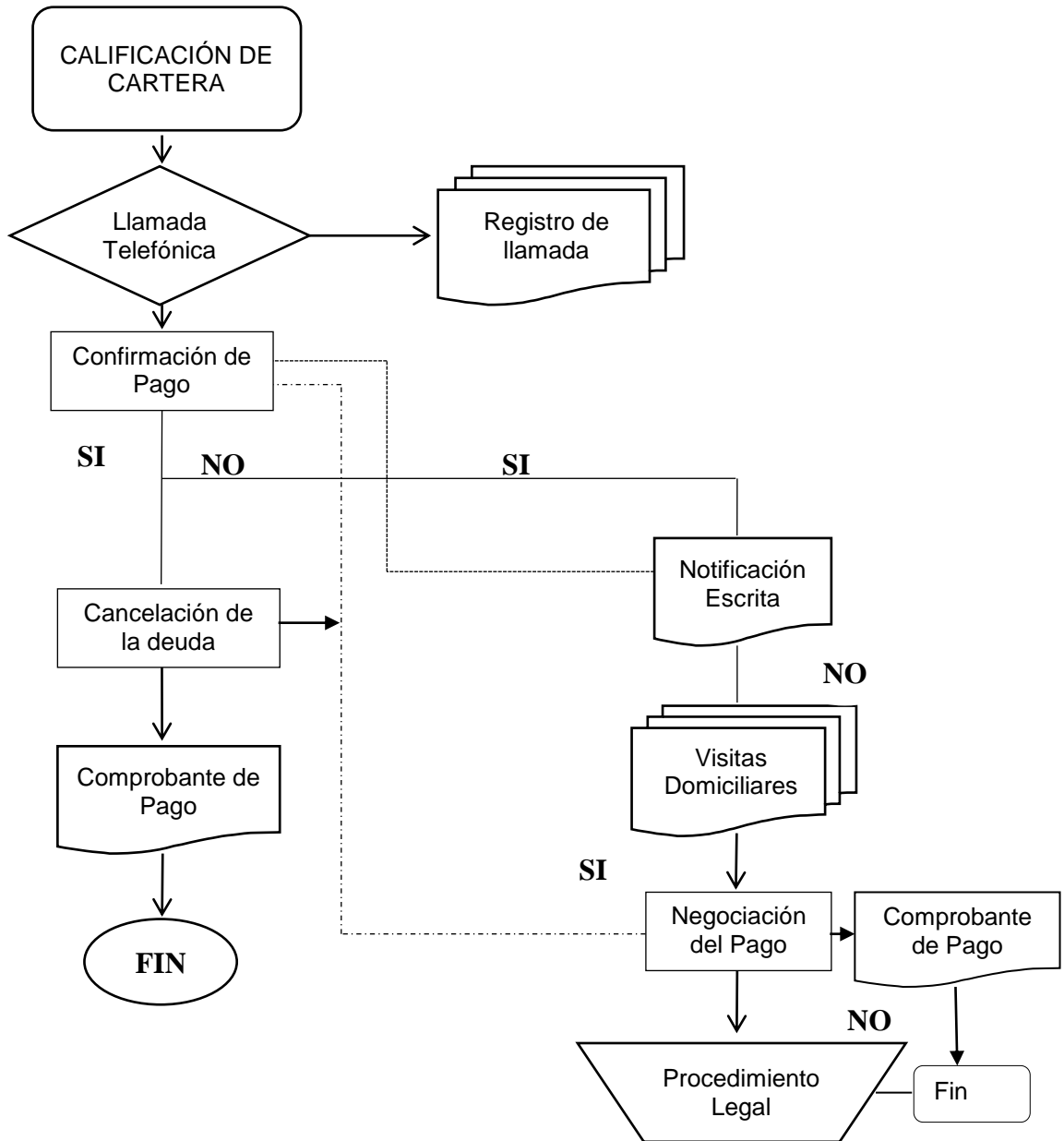
## Tipo de Garantías.

El rol de la garantía debe constituir un instrumento de presión eficiente.



2. Agilizar el proceso de cobranza de la cartera de crédito de la cooperativa.

## RECUPERACIÓN DEL CRÉDITO



<b>Diseño de Objetivos y Políticas</b>			
<b>Cartera de Crédito</b>			
<b>Cobranza y Recuperación</b>			
<b>Objetivos</b>	<b>Políticas</b>	<b>Responsable</b>	<b>Tiempo</b>
<p>Que el crédito reestructurado, vencido sea recuperado en un plazo no mayor a 90 días de la fecha establecida en la tabla de amortización como última cuota.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recordar a su deudor antes del vencimiento de la fecha de pago.</li> <li>• Mantener congeladas las cuentas del garante hasta el cumplimiento de los dividendos por parte del sujeto de crédito</li> <li>• Inicio de vía judicial, debido a que el crédito vencido tiene un riesgo crediticio elevado</li> <li>• El proceso de recuperación del crédito sea diario, semanal, quincenal o mensual</li> </ul>	<p>Jefe de Cobranzas</p>	<p>10 días antes del vencimiento</p>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE  
LOJA SUCURSAL MALACATOS**



**INFORME DEL ANÁLISIS Y EVALUACIÓN A LA CARTERA  
DE CRÉDITO**

**ANALISTA:**

**MARIETA DEL ROSARIO DELGADO BAZARÁN**

**LOJA – ECUADOR**

**2013**



Loja, 12 de Mayo de 2014

Eco.

Tulio Ocampo

**GERENTE DE LA COOPERTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA  
PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL MALACATOS.**

Ciudad.-

De mi consideración:

Para su conocimiento y fines consiguientes se presenta los resultados del Análisis y Evaluación de la Cartera de Crédito y sus Estrategias Competitivas obtenidas de las Actividades de la Cooperativas de Ahorro y Crédito Cacpe - Loja Sucursal Malacatos en el periodo 2011 - 2012. El informe se lo realizo en función a los objetivos de la Cooperativa demostrando un análisis amplio, claro y objetivo sobre la posición económica - financiera de la misma.

Es de suma importancia señalar que las sugerencias y resultados del Análisis y Evaluación de la Cartera de Crédito sean de utilidad para futuras toma de decisiones con miras al mejoramiento de la Cooperativa.

Atentamente,



.....  
Marieta del Rosario Delgado Bazarán

**ANALISTA**

## **ANTECEDENTES**

El Análisis y Evaluación aplicada a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe - Loja, Sucursal Malacatos, ha sido efectuada basándose en métodos, técnicas y procedimientos del Análisis estático y comparativo, así como también en la aplicación de los respectivos indicadores de cartera y el establecimiento de estrategias competitivas.

La información que se presenta a continuación ha sido preparada con la finalidad de mejorar el manejo de la Cartera de Crédito dentro de la entidad, sin perder de vista la claridad, objetividad e imparcialidad, para mostrar la posición y resultados de la Cartera de Crédito alcanzados.

Los resultados de la aplicación de indicadores financieros a la cartera de crédito permitieron conocer la morosidad de cada una de las mismas; con la finalidad de detectar factores negativos para plantear estrategias que permitan mejorar la gestión administrativa y financiera, por tal razón se recomienda tomar a consideración las respectivas conclusiones y sugerencias establecidas en el presente informe producto del trabajo realizado.

## **INFORME DEL ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO**

Una vez efectuado el análisis y evaluación a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Loja Sucursal Malacatos en el periodo económico 2011 - 2012, aplicado en base a los diferentes métodos y técnicas utilizadas para facilitar el presente informe sobre los rubros que componen la cartera de crédito; se obtiene que:

La Cartera de Crédito en el 2011 registro un saldo de \$ 5.361.339,07 de la cual la cartera de consumo representa el 89,62%; la de vivienda el 11,21%; la de microempresa el 0,01%; la de consumo que no devenga intereses el 1,57%; la de consumo vencida el 0,62%; vivienda vencida el 0,01% y las provisiones el 3,06%. Evidenciando a la cartera de crédito de consumo por vencer con una mayor acogida, dentro de los rubros de la misma se resalta la cuenta de 360 días la que representa el 55,30% dentro del periodo analizado.

Mientras que la cartera de crédito en el 2012 registro un saldo de \$ 5.897.034,07 del cual la cartera de consumo es la que posee mayor relevancia siendo este el 92,71 %; la de vivienda el 7,74%; la de microempresa el 0,03%; consumo que no devenga intereses el 2,78%; vivienda vencida el 0,78% y las provisiones el 4,04%.

La Cartera de Crédito de Consumo que no devenga intereses representa el 2,78%, el cual manifiesta que la cartera ha pasado a un periodo temporal de vencimiento y por lo tanto se empieza a tornar en cartera de riesgo.

Al aplicar el análisis comparativo a la Cartera de Crédito se registró un incremento del 9,99% en valores relativos lo que representa \$ 535.695,00 de incremento; seguida de la cartera de microempresa por vencer con el 135,84%, evidenciando el incremento de demanda en la creación de Microempresas las mismas que contribuyen al desarrollo de la parroquia Malacatos. Por otro lado dentro de los préstamos de Microempresa Vencida se puede determinar que existió un incremento en este rubro especialmente en los créditos concedidos de más de 360 días con un porcentaje del 100,00%, aumentando así el valor de la cartera de crédito analizada.

Seguidamente la Provisión para créditos incobrables representa el 45,16%; la provisión para la cartera de crédito de consumo incrementó en el 62,13%; la de vivienda disminuyó el 32,12%; la de microempresa en el 114,36%, esto se debe principalmente a las políticas establecidas por la institución destinada a cubrir las deficiencias en la recuperación de los créditos concedidos.

Así mismos los índices de morosidad presentan índices superiores a los de la competencia como lo es el de morosidad bruta que representa el 3.43% en el año 2012 y con respecto al año anterior fue el 2.14%; además el índice de morosidad de cartera de créditos de consumo es del 2.39% en el año 2011 y del 3.71% en el 2012 superior a la del año anterior; los indicadores de cartera improductiva a diciembre del 2012 se ubicaron en un 94.98% al relacionarlo con el índice promedio de la competencia que es del 138,78% es inferior, por lo tanto el deterioro de la calidad de cartera es menor que el del sector competitivo. El índice de cobertura del 94.98% indican que los créditos improductivos son irrecuperables, por lo tanto el riesgo de recuperar la deuda es alto ya que la cobertura de la cartera improductiva representa más del 100 %.

Si bien la demanda en la concesión de créditos ha ido en aumento, la institución debe adoptar las medidas pertinentes que le permitan de manera segura salvaguardar los recursos de sus asociados y por ende su continuidad.

De acuerdo a lo expuesto se sugiere lo siguiente:

- La Cooperativa no debe descuidar los procedimientos crediticios y por lo tanto considerará al análisis del riesgo crediticio como un procedimiento eficaz para evitar la morosidad, a través del seguimiento, monitoreo y visitas frecuentes a socios y garantes.

- Realizar análisis comparativos entre empresas similares, así como aplicar los índices financieros que permitan conocer la evolución de la Cartera de Crédito y sus segmentos, de tal forma que la Institución pueda contar con información actualizada de sus operaciones crediticias y así visualizar decisiones para el futuro.

## **g. DISCUSIÓN**

Como aspirante a Ingeniera en Contabilidad y Auditoría he planteado realizar el “Análisis y Evaluación a la Cartera de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Loja Sucursal Malacatos en el período 2011 – 2012”, determinando que no se ha venido desarrollado un análisis en periodos anteriores a dicha cartera lo cual no les permite a los encargados observar con mayor claridad el estado de cada una de las carteras y por ende se desconoce su progreso.

Al no aplicar un análisis y evaluación a la cartera de crédito en la entidad sujeta a estudio, dificulta el control de la eficiencia y eficacia en la concesión y apertura de nuevos créditos así como la apertura de nuevos créditos, por lo que la presente investigación, pretende dar una guía con la cual los directivos de la cooperativa puedan determinar las posibles falencias en el manejo de la cartera de crédito.

Una vez realizado el análisis y evaluación a la Cartera de Crédito, se determina que la misma permitió el cumplimiento de los objetivos, ya que se ha logrado establecer o evaluar su estructura, para conocer su coherencia y objetividad, así mismo se aplicaron varios indicadores que permitieron verificar su porcentaje de morosidad respecto a su Cartera de

Crédito y el establecimiento de estrategias competitivas dentro de la entidad.

Dentro de la evaluación se determinó que para el año 2012 su índice de morosidad bruta representa el 3,43%, y en base a esto se plantea una metodología práctica para tomar correctivos y así disminuir la morosidad de la cartera de crédito.

Para la corrección de aspectos negativos se ha creído conveniente el establecimiento de estrategias competitivas las mismas que permitirán ejecutar eficientemente el proceso de concepción y aprobación de créditos; así como también establecer políticas para agilizar el proceso de cobranza y recuperación de cartera de crédito cuyo propósito es disminuir los rubros vencidos de cartera y reducir los índices porcentuales de morosidad.

El presente trabajo se fundamenta principalmente en contribuir con la labor de los responsables del manejo de cartera dentro de la cooperativa, ya que el mismo contiene las estrategias de recuperación y disminución de la morosidad de su cartera de crédito, que beneficiarán tanto la labor administrativa como financiera.



## **h. CONCLUSIONES**

Luego de haber analizado la situación administrativa - financiera de la Cartera de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA Sucursal Malacatos, se concluye lo siguiente:

- Del análisis realizado a cada una de las carteras con que opera la cooperativa, los créditos de consumo son los que tienen mayor participación en el periodo 2012 los mismos que cuentan con un 92,71% del total de la cartera de crédito, lo cual refleja la gran aceptación de crédito de consumo que ofrece la entidad a los habitantes de la parroquia Malacatos.
- En el análisis comparativo se detectó un aumento del 9,99% en la cartera de crédito global en la cual los créditos de consumo incrementaron en el 13,77%, los créditos otorgados al financiamiento de viviendas disminuyeron en el 24,12%; la cartera de crédito de consumo que no devenga intereses incremento significativamente en el 94,06% lo cual es negativo ya que incrementa el riesgo crediticio de no poder recuperar los montos de cartera vencida.
- En el cálculo de los indicadores de morosidad de cartera de crédito se determinó que los índices de morosidad bruta son del 3,43%,

evidenciando que mantienen índices económicos superiores al sector cooperativo externo, lo cual refleja el mal manejo de políticas, procedimientos de cobro y recuperación de cartera lo que ocasiona la mala administración de activos productivos, por lo cual incrementan los activos improductivos.

- Finalmente se concluye que los objetivos planteados se han cumplido a cabalidad.

## **i. RECOMENDACIONES**

En base a las conclusiones expuestas se plantea las siguientes alternativas de solución:

- Revisión y mejoramiento del Manual de Crédito de la Cooperativa con la finalidad de que las políticas y procedimientos expuestos sean aplicables de acuerdo a las necesidades y al desarrollo de la entidad como de los socios, dando a conocer los productos que ofrece la cooperativa y así diversificar la estructura de la cartera de crédito.
- Aplicar procesos de capacitación para el personal de crédito, puesto que el seguimiento, control y eficiencia en la colocación y recuperación de los recursos que estos realizan se verán reflejados en una cartera sana y productiva, evitando el riesgo crediticio.
- Buscar mayor protección de los activos productivos a través del cálculo de indicadores financieros, implementar políticas de seguimiento, cobro de la cartera vencida, para que no se convierta en activo improductivo y sea regularizado mediante cartera de crédito o cualquier otro activo productivo que no genere pérdida a la Cooperativa; así como también provisionar adecuadamente los créditos incobrables, para evitar castigos, que generan pérdidas para la Cooperativa.

## **j. BIBLIOGRAFÍA**

- \* BARRÓN Morales Alejandro. Estudio práctico de la ley del impuesto al activo. Décima tercera edición 2003.
- \* BRACHFIELD Pere. Gestión del Crédito y Cobro. Editorial Bresca 2009.
- \* GITMAN, Lawrence J. Principios de Administración Financiera. Décima Edición. México 2003
- \* HERNÁNDEZ Arias Moisés Daniel. El crédito bancario en Costa Rica: una perspectiva de análisis. Primera edición 1988.
- \* LEY de Economía Popular y Solidaria.
- \* LINARES, Humberto. Banca Venezolana. Tercera Edición. Caracas 2013. Pág. 192.
- \* MANUAL de políticas y procedimientos de crédito y cobranzas, de la cooperativa de ahorro y crédito Cacpe – Loja, sucursal Malacatos.
- \* MONCAYO González, Marco Vinicio Contabilidad Bancaria y de Cooperativas.. UTPL 1996.
- \* NOTA Técnica 5. Boletines Financieros. República del Ecuador. Superintendencia de Bancos y Seguros. Subdirección de Estadísticas.

- \* PINEDA Maribel, Análisis de la Cartera de Crédito y Estrategias de Recuperación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe - Zamora Agencia Loja, periodo 2011.
- \* SARMIENTO, Rubén. Contabilidad General. Edición Sexta 2001. Quito – Ecuador.
- \* WESTLEY Glenn D. y Branch Brian. Desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina. Primera edición Junio 2000.
- \* [WWW.seps.gob.ec/web/guest/que\\_es\\_la\\_seps](http://WWW.seps.gob.ec/web/guest/que_es_la_seps)
- \* [WWW.cacpeloja.fin.ec/index.php/productos/credito](http://WWW.cacpeloja.fin.ec/index.php/productos/credito)
- \* [WWW.lvasconez.wikispaces.com/file/view/UNIDAD+V+LGVA+IFIS.pdf](http://WWW.lvasconez.wikispaces.com/file/view/UNIDAD+V+LGVA+IFIS.pdf)
- \* [WWW.buenastareas.com/ensayos/Cartera/4881645.html](http://WWW.buenastareas.com/ensayos/Cartera/4881645.html)
- \* [WWW.gestiopolis.com/canales5/fin/loscrefinan.htm](http://WWW.gestiopolis.com/canales5/fin/loscrefinan.htm)

k. ANEXOS

ANEXO 1: PROYECTO DE TESIS



859

*UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA*

*ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA*

*CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA*

**TEMA:**

**“ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO  
EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA  
SUCURSAL MALACATOS EN EL PERÍODO 2011 – 2012”**

Proyecto de Tesis, previo a la  
obtención del Grado en Contabilidad y  
Auditoría, Contador Público Auditor.

**AUTORA:**

**Marieta Delgado Bazarán**

**DIRECTORA:**

**Lic. Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar**

**LOJA - ECUADOR**

**2013**

**a. ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL MALACATOS EN EL PERÍODO 2011 – 2012”**

**b. PROBLEMÁTICA**

La cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA Sucursal Malacatos desde su creación en el año de 1996 hasta la actualidad no ha efectuado un estudio minucioso de su cartera de crédito, motivo por el cual atraviesa por una situación crítica en sus indicadores de cartera vencida debido a la inadecuada organización para realizar el trabajo diario, ya que cada analista es responsable de la colocación, recuperación de los créditos concedidos y los cupos mensuales de colocación.

Razón por la cual es necesario implementar estrategias competitivas de cobranzas para disminuir los índices de morosidad. El panorama planteado se produce por las circunstancias siguientes:

- La carencia de tiempo que se dispone para el proceso del crédito
- Recepción de solicitudes,
- Análisis del negocio,
- Verificación de socios y garantes,
- Actualización de datos del cliente y garante,
- Revisión en central de riesgos,
- Informe del analista de crédito,
- Ingreso de solicitud al sistema,
- Ingreso a comité de crédito,
- Entrega del crédito,
- Promoción de créditos,

- inversiones.

Las situaciones anteriores y sus causas tanto individual como en conjunto no permiten la optimización de recursos humanos y técnicos para el cumplimiento de metas y toma de decisiones por parte de los directivos: se puede decir que por parte del personal que integra la cooperativa, no existe una buena gestión de cobranza, añadiendo a esto que no se cuenta con suficiente información acerca de los clientes que se encuentran en mora, falta de comunicación entre cliente y asesores de negocios, no se realiza un buen análisis del crédito por la gran demanda del mismo, y debido a esto no se da un buen manejo a la cobranza domiciliaria y la cobranza telefónica, no existe una correcta administración de los recursos propios, teniendo como consecuencia una baja productividad e insatisfacción con la cartera de clientes.

Esta problemática tanto individual como en conjunto, no permite que las actuales políticas administrativas y financieras tengan una alta correlación con la eficiencia y eficacia del sistema financiero y bancario no solo de la Provincia, sino a nivel nacional, en el área de recuperación de cartera vencida. Lo cual dificulta el movimiento del dinero dentro de estas instituciones con estas características, quitándole liquidez al sistema, siendo este uno de los factores endógenos de mayor importancia.

Un factor importante por el cual atraviesa actualmente el país es la crisis mundial económica, esto ha causado mucha incertidumbre en los clientes por cuanto se abstienen de realizar compras y a su vez su capital de trabajo es rotativo y sus productos no son adquiridos en el mercado esto ha causado un retraso en sus deberes como socios para con la cooperativa porque sus ingresos son bajos y no cubren las expectativas de obtener utilidades y poder cumplir con sus obligaciones de pago. Determinando como causas:



- Carga excesiva de trabajo por cada asesor de negocios
- Mala administración de los recursos.
- Deficiencia en el análisis del crédito

Cuyos efectos se traducen en lo siguiente:

- Baja gestión de cobranza
- Baja gestión de productividad
- Cartera alta de morosidad

Para la obtención de buenos resultados se hace indispensable diseñar una propuesta de análisis y evaluación de la cartera de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito CACPE – LOJA sucursal Malacatos que coadyuve al fortalecimiento del control interno de la cooperativa en el período de análisis. **Ubicando como problema central al siguiente enunciado.**

**¿Cómo incide la falta de análisis y evaluación de la cartera de crédito en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe - Loja Sucursal Malacatos, período 2011 – 2012?**

**Y como subpreguntas los siguientes enunciados:**

¿Qué estrategias competitivas empleó la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe - Loja, sucursal Malacatos para el proceso de cobranzas?

¿En el entorno financiero que estrategias competitivas utilizan dentro del proceso de cobranza?

¿Cómo está respondiendo la cooperativa en estudio para disminuir la cartera vencida?

### **c. JUSTIFICACIÓN**

Desde el punto de vista institucional se tratara de poner en práctica los conocimientos adquiridos en las aulas universitarias los mismos que ayudaran a mejorar los procesos en la recuperación de cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe – Loja, Sucursal Malacatos, haciendo relación a la misión que tiene la Universidad Nacional de Loja, a través de la vinculación con la colectividad ayudando a mejorar la gestión de las organizaciones cooperativas de la región sur del País.

La investigación propuesta busca, mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos y avanzados de administración financiera y finanzas, encontrar explicaciones a situaciones internas (falta de recurso humano calificado, carga excesiva de trabajo por cada asesor de negocios, mala administración de los recursos, deficiencia en el análisis del crédito) y del entorno externo (inobservancia de la normativa legal y técnica). Mismos que se contrastaran con la gestión realizada.

Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio planteados en el proyecto se acudirá al empleo de técnicas de investigación que permitan recabar información; a través de aplicación de entrevistas y obtención de informes, registros y anexos que se apoyen y sustenten técnicamente el análisis y la evaluación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe – Loja Sucursal Malacatos.

A más de complementar los estudios ya existentes en esta área, los resultados de este proyecto podrán ser utilizados en la toma de decisiones administrativas por parte de la cooperativa y servirán como modelo para la recuperación de cartera del resto de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Loja. El resultado de la investigación será la puesta en marcha de una propuesta de evaluación y recuperación

de la cartera de crédito que permita mejorar los procesos, administrativo-financieros, por el cumplimiento de los objetivos planteados que respaldan la decisión de realizar el estudio que será de carácter teórico - metodológico y práctico el mismo que podría convertirse en un documento guía que oriente la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe – Loja Sucursal Malacatos.

#### **d. OBJETIVOS**

##### **Objetivo General**

- Analizar y Evaluar la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA, Sucursal Malacatos en el periodo 2011 – 2012.

##### **Objetivos Específicos**

- ✓ Analizar la cartera vigente y vencida que tiene la cooperativa en el periodo 2011 – 2012.
- ✓ Determinar la morosidad y riesgo financiero de las diferentes carteras.
- ✓ Establecer las estrategias competitivas que se utilizan en el entorno financiero dentro del proceso de cobranzas.

## **e. MARCO TEÓRICO**

### **El Cooperativismo.**

“El Cooperativismo como doctrina social y económica se inició en Escocia en 1844 en la época de la llamada revolución industrial en Europa, que fue a fines del siglo XVIII y continuó hasta comienzos del siglo XIX. Esta revolución trajo profundas transformaciones, sociales económicas y técnicas.

Las industrias textiles que funcionaban con telares accionados manualmente, cambiaron a los telares impulsados a vapor, ocasionando el desplazamiento de obreros que quedaron en la desocupación y se vieron obligados a enfrentar la necesidad de sobrevivir. El rendimiento de las industrias y de las cosechas se incrementó con la mecanización, pero las condiciones de vida del trabajador empeoraron, pues vivían en lugares hacinados que no contaban ni siquiera con suministro de agua ni de servicios sanitarios.

El estado estaba empeñado en impulsar la industria para competir internacionalmente por eso daba todo su apoyo al empresario, sin preocuparse mucho de la suerte de los trabajadores.

Recién nacía el sindicalismo concebido como la unión de obreros para mejorar las condiciones de trabajo y defender los intereses del obrero. El sindicalismo y cooperativismo son contemporáneos y nacen para resolver los problemas de los trabajadores; el primero mediante la confrontación con los patrones y el segundo mediante el esfuerzo propio de los obreros. Con la creación de la cooperativa de Rochdale en Inglaterra el 24 de Octubre de 1844, dejando instaurados los principios cooperativos que

hasta la actualidad constituyen la base de la creación de las cooperativas existentes en el mundo.

Constituida por 28 tejedores de una fábrica que iniciaron ofreciendo artículos de primera necesidad personal y familiar, los inicios fueron muy difíciles pero su fortaleza estaba fundamentada con los principios de: la agrupación y la solidaridad, la comprensión, el esfuerzo propio, la ayuda mutua y el trabajo en común.

Pronto aprendieron a administrar sus actividades comunes, compraban al contado mercadería de calidad, iban tomando seguridad de sí mismos, adquirían hábitos de orden y economía, su ejemplo fue limitado de inmediato y el éxito del sistema fundió no solamente en Inglaterra, sino también a otros países europeos y luego en todo el mundo.

La cooperativa de Rochdale es una obra de 28 caracteres, de 28 obreros de los cuales 27 eran hombres y una mujer. La cooperativa tenía como escenario un desconocido pueblito inglés llamado Rochdale; el drama se desarrollaba en una casucha vieja de una calle a tras mano conocida como “el callejón del sapo” La cooperativa de Rochdale, que en rigor fue una cooperativa de consumo, se propagó rápidamente en el mundo entero y aparecieron las nuevas clases de cooperativas que ahora existen.

Veinte años después, en 1864, se originó en Alemania el cooperativismo de Ahorro y Crédito, cuando Frieftich funda en 1864 la Asociación de Cajas de Préstamo para aliviar, mediante la auto ayuda. En 1872 se creó el Banco cooperativo Agrario Renano de Neuwied.

En 1885 nació en Inglaterra la Alianza Cooperativa Internacional que se encargó de difundir los principios cooperativos, de relacionar entre sí a las organizaciones de los problemas que afecten al movimiento”<sup>16</sup>.

### **Principios Cooperativos.**



#### **Primer Principio**

“La adhesión a una sociedad cooperativa debe ser voluntaria y estar al alcance, sin restricción artificial ni cualquier discriminación social, política, racial o religiosa, de todas las personas que puedan utilizar sus servicios y estén dispuestas a asumir las responsabilidades inherentes a la calidad de asociados”



#### **Segundo Principio**

“Las asociaciones cooperativas son organizaciones democráticas, las operaciones deben ser administradas por personas elegidas o nombradas de acuerdo con el procedimiento adoptado por los miembros y responsables ante estos”

<sup>16</sup> UNL. El Sistema Contable de las Instituciones Financieras. Módulo V. Loja Ecuador 2011 – 2012. Pág. 98 – 99.



### **Tercer Principio**

“Si se paga un interés sobre el capital accionario, su tasa debe ser estrictamente limitada”



### **Cuarto Principio**

“Las cooperativas estimulan las iniciativas individuales y el sentido de responsabilidad social”



### **Quinto Principio**

“Todas las sociedades cooperativas deben tomar medidas para promover la educación de sus miembros, dirigentes, empleados y público en general, en los principios y métodos de la cooperación desde el punto de vista económico y democrático”



### **Sexto Principio**

“Con el objeto de servir mejor los intereses de sus miembros y la comunidad, todas las organizaciones cooperativas deben cooperar activamente, de las maneras posibles con otras cooperativas a nivel local, nacional e internacional”

### **Concepto de Cooperativas.**

“Son sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada por la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros”<sup>17</sup>.

La cooperativa es una sociedad legalmente constituida, en donde sus socios, deciden libre, voluntaria y equitativamente, aportar con capitales que le permitan prestar un servicio a la colectividad y a ellos mismos.

### **Organizaciones del Sector Cooperativo.**

“El 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, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos:

---

<sup>17</sup> MONCAYO González, Marco Vinicio. Contabilidad Bancaria y de Cooperativas. Editorial: UTPL 1996. PÁG.157.



- **Producción.-** se dedican a actividades productivas lícitas tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.
- **Consumo.-** se dedican a abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización y de primera necesidad tales como: semillas, abonos, herramientas, venta de materiales y productos de artesanía.
- **Vivienda.-** tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.
- **Servicios.-** satisfacen diversas necesidades comunes de la colectividad tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.
- **Ahorro y Crédito.-** formadas por personas naturales o jurídicas.

### COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

“Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades constituidas de acuerdo a la ley, cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus asociados mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito son aquellas

cooperativas de servicio que tengan por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus asociados"<sup>18</sup>.

“Se define a estas entidades como sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada por la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros”<sup>19</sup>.

Las cooperativas de ahorro y crédito, tienen como finalidad, incrementar el desarrollo económico, social y cultural de sus asociados, a través de programas integrales enfocados a los servicios de ahorro y crédito, transferencias monetarias internacionales (remesas), seguros, proyectos de desarrollo social, etc.

### **Importancia**

Las cooperativas son muy importantes ya que han logrado convertirse en uno de los organismos financieros más significativos del país, esto se debe a que siempre buscan estar cerca de los clientes que son sus socios, los mismos que en la mayoría de los casos son personas de bajos recursos económicos y tienen dificultad para acceder a los servicios financieros, por lo tanto las cooperativas son claves para alcanzar el desarrollo y crecimiento que les permite contribuir a mejorar la calidad de vida.

---

<sup>18</sup><http://www.buenastareas.com/ensayos/Administracion-Financiera-y-Las-Cooperativas/2063239.html>.Pág. 31

<sup>19</sup> MONCAYO González, Marco Vinicio. Contabilidad Bancaria y de Cooperativas. Editorial:UTPL 1996. Pág. 157

También 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.

### **Características**

Las cooperativas pueden tener diferentes características pero en sí todas tienen un mismo propósito, brindar sus servicios a la colectividad satisfaciendo sus necesidades sin perder sus fines de lucro. Entre más rentabilidad presente una institución mayor será su solvencia económica, dando seguridad a todos sus socios y clientes en general.

### **Naturaleza**

Por su naturaleza socialista, las cooperativas no pueden conceder privilegios a ninguno de los socios en particular, ni hacer partícipes de los beneficios a quienes no sean socios, a excepción de las cooperativas de producción, consumo o servicios autorizadas para operar con el público.

## **CARTERA DE CRÉDITO**

### **Concepto**

“Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dichos documentos o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas en su texto”<sup>20</sup>.

---

<sup>20</sup>[http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CARTERA\\_DE\\_CREDITO.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CARTERA_DE_CREDITO.htm)

En otras palabras, es un compromiso escrito asumido por un banco de efectuar el pago al vendedor a su solicitud y de acuerdo con las instrucciones del comprador hasta la suma de dinero indicada, dentro de determinado tiempo y contra entrega de los documentos indicados. Este instrumento es uno de los documentos más sencillos en su forma y de los más complejos en cuanto a su contenido. Llamada también "Crédito Comercial", "Crédito Documentario", y en algunas ocasiones simplemente crédito.

### **Importancia**

“La cartera de crédito es el activo más importante de las entidades de intermediación financiera, debido a que constituye la principal fuente generadora de ingresos, por lo que las operaciones de crédito deben sustentarse adecuadamente en análisis objetivos de riesgo y realizarse de acuerdo a estrategias, políticas y procedimientos establecidos en cada entidad de intermediación financiera, debidamente aprobadas por el directorio u órgano equivalente y ajustarse en lo dispuesto en la Ley de Bancos y Entidades Financieras”<sup>21</sup>

### **Sistema de Evaluación de la Cartera de Crédito**

La evaluación permanente de la cartera de créditos permite conocer el grado y la naturaleza de los diferentes riesgos que pueden afectar a este activo y por lo tanto ocasionar pérdidas al patrimonio de la entidad de intermediación financiera.

El sistema de evaluación de cartera debe estar fundamentado en el análisis de información confiable y oportuna para la identificación de

---

<sup>21</sup><http://servdmzw.asfi.gob.bo/circular/Anexos/T05/C01/T05C01A01.pdf>

riesgos y las eventuales pérdidas asociadas, considerando expresamente que el criterio básico es la capacidad de pago del deudor.

### **Importancia de la Evaluación a la Cartera de Crédito**

“La Evaluación de Cartera permite valorar el riesgo del principal activo de las entidades solidarias, la cartera de crédito, compuesta por las operaciones de crédito aprobadas y desembolsadas a los asociados a través de diferentes modalidades, estableciendo las contingencia de pérdida de la misma y su contingencia registro de acuerdo con la realizada económica registro y contable”<sup>22</sup>.

### **Administración de Cuentas por Cobrar**

“El segundo componente del ciclo de conversión del efectivo, es el periodo promedio de cobranza. Este periodo es el promedio de tiempo que pasa desde una venta a crédito hasta que la empresa puede utilizar el pago”<sup>23</sup>.

### **EL Crédito**

“El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado”<sup>24</sup>.

En un crédito nosotros mismos administramos ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento.

---

<sup>22</sup><http://www.buenastareas.com/ensayos/Cartera/4881645.html>

<sup>23</sup> GITMAN, Lawrence J. Principios de Administración Financiera. Décima Edición. Editorial Pearson Educación México 2003 Pág. 505

<sup>24</sup><http://www.todoprestamos.com/prestamos/credito/>

El propósito del crédito es cubrir los gastos, corrientes o extraordinarios, en momentos puntuales de falta de liquidez. El crédito conlleva normalmente la apertura de una cuenta corriente.

### **Las Cuentas por Cobrar**

“Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas. Servicios prestados, otorgamiento de créditos o cualquier otro concepto análogo”<sup>25</sup>.

“Las cuenta por cobrar están controladas por el administrador financiero de la empresa, por medio de su participación en el establecimiento y administración de política de crédito que comprende la determinación de la selección del crédito, normas de crédito y condiciones de crédito y políticas de cobranza”<sup>26</sup>.

### **Selección del Crédito**

Consiste en establecer los lineamientos para determinar si se extiende crédito a un cliente y por cuánto se le debe conceder. La empresa debe desarrollar las fuentes de información crediticia apropiadas y métodos de análisis de crédito.

### **Obtención de la Información del Crédito**

Cuando un cliente solicita a una empresa, el departamento de crédito inicia el proceso de evaluación al requerir el llenado de varias solicitudes en las cuales piden información y referencias tanto financieras como crediticias. Al analizar la solicitud, la empresa obtiene información adicional de otras fuentes.

---

<sup>25</sup><http://cursocontaduria1.blogspot.com/2008/10/cuentas-por-cobrar.html>

<sup>26</sup> GITMAN, Lawrence J. Administración Financiera bÁSICA. Tercera Edición. Editorial: Harla 1996. Pág. 245

## Selección y Normas de Crédito

La selección de crédito supone la aplicación de técnicas para determinar qué clientes deben recibir el crédito. Este proceso implica evaluar la capacidad crediticia del cliente y compararla con las normas de crédito, los requisitos mínimos de la empresa para extenderle crédito a un cliente.

### Las Cinco C del Crédito

Proporciona un esquema para un minucioso análisis del crédito. Debido al tiempo y el costo que implica, este método de selección de crédito se usa para solicitudes de crédito de mucho dinero. Las cinco Ces son:

1. **Carácter (reputación o historial crediticio).**- el riesgo de cumplimiento de obligaciones anteriores del solicitante.
2. **Capacidad.**- la capacidad del solicitante para reembolsar el crédito solicitado, juzgado en términos del análisis de estados financieros enfocados en los flujos de efectivo disponibles para liquidar obligaciones de deuda.
3. **Capital.**- la deuda relacionada con el capital del solicitante.
4. **Colateral.**- la cantidad de activos de que dispone el solicitante para asegurar el reembolso del crédito. Cuanto mayor es la cantidad disponible de activos, mayor es la probabilidad de que una empresa recupere los fondos si el solicitante se traza en los pagos.
5. **Condiciones.**- las condiciones económicas actuales en general y de una industria específica y todas las condiciones únicas en torno a una transacción específica.

### Calificación del Crédito

La calificación del crédito es un método de selección de crédito que se utiliza comúnmente con solicitudes de mucho volumen y poco dinero. La

calificación del crédito aplica ponderaciones derivadas estadísticamente a características financieras y de crédito clave para predecir si un solicitante de crédito pagará puntualmente el crédito solicitado. La calificación de crédito se utiliza más en operaciones de tarjetas de crédito por parte de los bancos, compañías petroleras y tiendas departamentales. El propósito es tomar una decisión de crédito relativamente informada, rápida y sin costo, reconociendo que el costo de una sola mala decisión de calificación es pequeño. Sin embargo, si las deudas incobrables por calificaciones de crédito erróneas se incrementan, entonces se debe reevaluar el sistema de calificación.

### **Términos y Condiciones de Crédito**

Las condiciones del crédito son los términos de venta para clientes a los que la empresa ha extendido un crédito. Las condiciones de 30 días netos significan que el cliente tiene 30 días a partir del inicio del periodo de crédito para pagar la cantidad total de la factura.

### **Descuento por Pronto Pago**

Incluir un descuento por pronto pago en las condiciones de crédito es una manera muy popular de alcanzar el objetivo de agilizar las cobranzas sin presionar a los clientes. El descuento por pronto pago proporciona un incentivo para que los clientes paguen más rápido. Agilizando las cobranzas el descuento reduce la inversión de la empresa en las cuentas por cobrar, pero también reduce la ganancia por unidad.<sup>27</sup>

---

<sup>27</sup>Lawrence J. Gitman, Principios de Administración Financiera. Editorial Pearson, México 2003. Décima edición, pág. 513



## Periodo de Descuento por Pronto Pago

Es el número de días después del inicio del período de crédito durante el cual se puede aprovechar el descuento por pronto pago.

## Supervisión de Crédito

Revisión constante de las cuentas por cobrar de una empresa para determinar si los clientes están pagando de acuerdo con las condiciones establecidas del crédito.

## Periodo Promedio de Cobranza

Es el segundo componente del ciclo de conversión del efectivo. Es el número promedio de días en que las ventas a crédito están vigentes. El periodo promedio de cobranza tiene dos componentes;

- ✓ El tiempo desde la venta hasta que el cliente coloca el pago en el correo.
- ✓ El tiempo para recibir, procesar y cobrar el pago una vez que el cliente lo ha enviado”.

## FÓRMULA:

$$PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA = \frac{CUENTAS POR COBRAR}{VENTAS PROMEDIO DIARIAS}$$

## Técnicas Populares de Cobranza

**Notificaciones**, después de un cierto número de días, la empresa envía una carta cortés en la que recuerda al cliente la cuenta vencida. Si la

cuenta no se paga dentro de cierto periodo después de que se ha enviado esta carta, se envía una segunda carta, más exigente.

**Llamadas Telefónicas**, si las cartas no tienen éxito, se puede hacer una llamada por teléfono al cliente para solicitar el pago inmediato. Si el cliente tiene una excusa razonable, se puede hacer un arreglo para extender el periodo de pago. Se puede usar una llamada del abogado del vendedor.

**Visitas Personales**, esta técnica es mucho más común al nivel de crédito al consumidor, pero también la pueden emplear efectivamente los distribuidores industriales. Puede ser muy efectivo enviar un vendedor local o a un cobrador o confrontar al cliente. El pago se puede hacer en el lugar.

**Agencias de Cobranza**, una empresa puede turnar las cuentas incobrables a una agencia de cobranza o a un abogado para su cobranza. Por lo común, las cuotas por este servidor son bastante altas; la empresa puede recibir menos de 50 centavos por dólar de las cuentas cobradas de esta manera.

**Acción Legal**, la acción legal es el paso más severo, una alternativa al uso de la agencia de cobranza. La acción legal directa no solo es cara, sino que puede llevar al deudor a la bancarrota sin garantizar la recepción final de la cantidad vencida.

### **Riesgo Crediticio**

El riesgo crediticio es la probabilidad de que una organización solidaria incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores incumplan con el pago de sus obligaciones en los términos acordados.

## **Obligación de evaluar el riesgo crediticio**

Este proceso corresponde a la aplicación de medidas que permitan el conocimiento pleno del deudor potencial, su capacidad de pago, solvencia, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y las externalidades a las que puede estar expuesto.

## **INDICADORES FINANCIEROS**

“Un indicador financiero es una relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formarse una idea acerca del comportamiento de la misma, se entiende como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización, o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso”<sup>28</sup>.

Se los conoce también con el nombre de índices financieros, o razones financieras; son el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades de las cuentas, rubros o grupos de los Estados Financieros. Los índices señalan los puntos fuertes y débiles dentro de una entidad así como también indican las probabilidades y tendencias, dando un diagnóstico técnico de la misma.

## **INDICADORES DE CAPITAL**

Expresa en términos de valor lo que la razón corriente presenta como una relación. Indica el valor que le quedaría a la empresa, representado en

---

<sup>28</sup> SARMIENT, Rubén. Contabilidad General. Editorial Gráfica. Edición Sexta 2001. Quito – Ecuador. Pág. 380.

efectivo u otros pasivos corrientes. Después de pagar todos sus préstamos a corto plazo, en el caso en que tuvieran que ser cancelados de inmediato.

#### ❖ COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVO

$$CPA = \frac{PATRIMONIO}{ACTIVOS}$$

#### SOLVENCIA

Se entiende por solvencia a la capacidad financiera (capacidad de pago) de la empresa para cumplir sus obligaciones de vencimiento a corto plazo, y los recursos con que cuenta para hacer frente a tales obligaciones, o sea una relación entre lo que una empresa tiene y lo que debe.

#### CALIDAD DE ACTIVOS

Representa la morosidad de los créditos que se encuentran vencidos en un determinado plazo, es decir mide la capacidad de pago que tienen sus deudores que se encuentran en el incumplimiento en la cancelación de sus obligaciones crediticias, comprende las cuotas o dividendos que no han sido pagadas dentro de la fecha a su vencimiento reflejando o representando el riesgo al que está expuesta la cooperativa.

#### LIQUIDEZ

Permite conocer la capacidad de la empresa para obtener a sus compromisos, obligaciones o deudas a corto plazo, es decir la liquidez implica la capacidad de conversión de activo en efectivo o de obtención de fondos, documentos bancarios, la liquidez significa la propiedad de ser fácilmente convertibles en efectivo.

## ❖ FONDO DE LIQUIDEZ

$$FL = \frac{FONDOS DISPONIBLES}{TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO}$$

Los fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo permiten medir el nivel de disponibilidad que tiene la entidad para pagar los pasivos de mayor exigibilidad.

## ESTRATEGIAS COMPETITIVAS

La estrategia competitiva tiene como propósito definir qué acciones se deben emprender para obtener mejores resultados en cada uno de los negocios en los que interviene una organización y los inversionistas.

## LA MATRÍZ FODA

La matriz FODA no solamente sirve para ordenar el procesamiento y presentación del medio interno y externo, sino que es de mucha utilidad al momento de utilizar estrategias alternativas de cambio. Como su sigla lo indica es una matriz que contiene las fortalezas, las oportunidades y las amenazas. También se la conoce como matriz DOFA, FADO O DAFO.

## FORTALEZAS

Son aquellos factores en los cuales la organización se encuentra bien, ha conseguido logros y posee ventajas competitivas en relación a otras entidades similares de la región y del país.

## **DEBILIDADES**

Las debilidades son manifestaciones que denotan un problema, desventaja, dificultad, entropía o insatisfacción de necesidades.

Son aquellas desventajas o factores que provocan vulnerabilidad en la organización y en las cuales otras similares presentan mayores ventajas.

## **OPORTUNIDADES**

Las oportunidades son cualquier elemento o circunstancia del ambiente externo que, a pesar de no estar bajo el control directo de la institución, pueden constituirse en una contribución para alguna de sus actividades importantes. Las oportunidades deben ser conocidas para ser aprovechadas estratégicamente.

También se las puede caracterizar como los fenómenos que están ocurriendo o que pueden ocurrir en el futuro y que cooperan al logro de los objetivos de la institución o favorecen su desarrollo.

## **AMENAZAS**

Una amenaza es cualquier elemento relevante del ambiente externo que puede constituirse en una desventaja, riesgo o peligro para el desempeño de alguna de las actividades más importantes de una institución<sup>29</sup>.

---

<sup>29</sup> ARANDA, Aranda Alcides. Planificación estratégica educativa. Primera edición. Imprenta cosmos. Loja 2000. Pág. 62 – 74.

## **f. MATERIALES Y MÉTODOS**

### **MATERIALES**

Para el desarrollo del presente trabajo se utilizará:

#### Útiles de Oficina

- ✓ Hojas de papel bond
- ✓ Lápiz
- ✓ Borrador
- ✓ Calculadora
- ✓ Cartuchos
- ✓ Perforadora
- ✓ Grapadora
- ✓ Perfiles
- ✓ Regla
- ✓ Calculadora
- ✓ USB, etc.

#### Equipos de Oficina

- ✓ Computador
- ✓ Impresora

#### Material Bibliográfico

- ✓ Libros
- ✓ Diccionarios
- ✓ Textos guía
- ✓ Leyes
- ✓ Internet, et.

## **MÉTODOS**

### **Científico**

Este método permitirá recopilar información con relación a políticas y manejo de la cartera de crédito con la finalidad de elaborar el marco teórico, en base a conceptos, teorías y procedimientos.

### **Deductivo**

Este método permitirá conocer las diferentes generalidades y particularidades de la entidad como; contexto institucional, base legal, movimiento de la cartera de crédito y así elaborara las respectivas conclusiones y recomendaciones para un mejor desarrollo institucional de la cooperativa.

### **Inductivo**

Ayudará a poner en práctica los conocimientos adquiridos en la etapa estudiantil mediante el análisis y evaluación de la cartera de crédito durante el período 2011 – 2012 con el propósito de obtener conclusiones respecto a la liquidez y solvencia que tiene la entidad y así establecer fortalezas y posibles errores dentro de la cooperativa.

### **Analítico**

Este método facilitará la realización del análisis de las operaciones en lo que concierne a la cartera de crédito, las causas y el cambio que han sufrido las cuentas al aplicar los distintos indicadores financieros.

### **Sintético**

Servirá para simplificar la información cualitativa y cuantitativa con el objeto de plasmar los hallazgos más importantes de análisis y evaluación y de esta manera proceder a formular las conclusiones y



recomendaciones respectivas que sin duda serán útiles para futuras toma de decisiones.

### **Matemático**

Este método es el más importante dentro de este trabajo porque permitirá desarrollar los distintos cálculos que se aplicarán durante el desarrollo práctico del análisis y evaluación de la cartera de crédito.

### **Estadístico**

Mediante este método se podrá representar gráficamente los resultados mediante diagramas, barras, pasteles para realizar comparaciones y mediciones de parámetros sobre el crecimiento y recuperación de la cartera de crédito en los períodos propuestos.

## **TÉCNICAS**

### **Observación**

Esta técnica permitirá analizar de manera directa la realidad existente en el proceso de análisis y evaluación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y crédito Cacpe – Loja sucursal Malacatos.

### **Entrevista**

Mediante un formato previamente establecido, se logrará recopilar información verídica y confiable a cerca de la estructura orgánica de la entidad examinada.

### **Encuesta**

Mediante la utilización de esta técnica se formulara una serie de preguntas estructuradas con anterioridad sobre los informes financieros, así como las relaciones de los directivos, personal de apoyo y socios de la Cooperativa de Ahorro y crédito Cacpe – Loja sucursal Malacatos.

**g. CRONOGRAMA**

ACTIVIDADES	MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO			
	Semanas				Semanas				Semanas				Semanas				Semanas			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Formulación y aprobación del tema	X	X	X	X	X															
Elaboración de problemática, justificación, objetivos, materiales y métodos.						X	X													
Elaboración y redacción del marco teórico								X	X											
Presentación y aprobación de pertinencia y coherencia del proyecto de tesis.										X	X	X								
Desarrollo de práctica del presente trabajo.													X	X	X					
Elaboración de aspectos formales de la investigación páginas preliminares																X				
Revisión del borrador de tesis																	X	X		
Presentación y aprobación del borrador de tesis.																			X	



## h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

<b>INGRESOS</b>	<b>VALOR</b>
Aporte del Aspirante	<b>1.840,00</b>
<b>GASTOS</b>	
<p>ÚTILES DE OFICINA</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 4 resmas de papel bond tamaño inen A4</li> <li>✓ 4 cartuchos de color negro para impresora</li> <li>✓ 2 cartuchos a color</li> <li>✓ Una memoria</li> <li>✓ Copias</li> <li>✓ Internet</li> </ul> <p>MOVILIZACIÓN</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Transporte y alimentación</li> <li>✓ Anillados y empastados</li> <li>✓ Derechos</li> <li>✓ Otros gastos</li> </ul>	<p>20,00</p> <p>100,00</p> <p>70,00</p> <p>20,00</p> <p>80,00</p> <p>200,00</p> <p>850,00</p> <p>200,00</p> <p>100,00</p> <p>200,00</p>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1.840,00</b>

El financiamiento para la realización y desarrollo del presente trabajo se hará con recursos propios.



## **i. BIBLIOGRAFÍA**

ARANDA, Aranda Alcides. Planificación Estratégica Educativa.

DUMRAUF. Guillermo L. Finanzas Corporativas. Un enfoque Latinoamericano. Segunda edición. Editorial. Alfaomega 2010.

Lawrence J. Gitman, Principios de Administración Financiera. Décima Edición. Bogota Colombia 2009.

MENDEZ, Carlos. Metodología de la Investigación Científica. Bogotá Colombia. 2007.

MONCAYO González, Marco Vinicio. Contabilidad Bancaria y de Cooperativas. Editorial: UTPL 1996.

ORTÍZ Anaya, Héctor. Análisis Financiero Aplicado y principios de administración financiera. Doceava Edición. Editorial: Universidad Externado de Colombia 2004.

Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.

SARMIENTO, Rubén. Contabilidad General. Editorial Gráfica. Edición Sexta 2001.

VAN, Horne James c. Administración Financiera, Décima Edición. 1997.

## **PAGINAS ELECTRÓNICAS**

[http://www.elprisma.com/apuntes/administracion\\_de\\_empresas/cooperativas/](http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/cooperativas/)

<http://es.scribd.com/doc/95702979/CLASIFICACION-DE-LAS>

INSTITUCIONES-FINANCIERAS

[http://www.buenastareas.com/ensayos/Elementos-Del-Sistema Financiero/1732388.html](http://www.buenastareas.com/ensayos/Elementos-Del-Sistema-Financiero/1732388.html)

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Administracion-Financiera-y-LasCooperativas/2063239.html>



Ofc. Ext. 219-GG-CACPEL  
Loja, 07 de Mayo de 2013

Señores  
**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
Ciudad.-

De mi consideración:

En atención a la solicitud s/n de fecha 29 de Abril de 2013 suscrita por la Srta. Marieta del Rosario Delgado Bazarán con cedula de identidad Nro. 1104504012; al respecto me permito **AUTORIZAR** a la persona antes mencionada, para que realice la tesis denominada **"ANÁLISIS Y EVALUACION DE LA CARTERA DE CREDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE LOJA SUCURSAL MALACATOS PERIODOS 2011 - 2012"**

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente.



Lic. Byrón Costa Luna  
GERENTE ALTERNO DE CACPE-LOJA

**Casa Matriz:** Sucre y Colón (esq.) • Telfs.: 07 2575638 / 07 2577298 / 07 2573697 / 07 2561898 • Loja - Ecuador  
**Centro Médico:** Telf.: 07 2578997 • **Agencia Sur:** Av. Universitaria y Celica • Telf.: 07 2581507 • **Agencia Norte:** El Valle, Guayaquil y Esmeraldas (esq.) • Telf.: 07 2570205 • **Alamor:** Telf.: 07 2680295 • **Cariamanga:** Telf.: 07 2687742 • **Catacocha:** Telf.: 07 2683163  
**Catamayo:** Telf.: 07 2676527 • **Malacatos:** Telf.: 07 2673231 • **Saraguro:** Telf.: 07 2200132 • **Vilcabamba:** Telf.: 07 2640081  
**Balsas:** Telf.: 07 2517403 • **Yantzaza:** Telf.: 07 2301084



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 1190075539001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
CACPE LOJA LTDA.

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

**No. ESTABLECIMIENTO:** 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 08/01/1991  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE LOJA **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCION ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Calle: SUCRE Número: 06-40 Intersección: COLON Referencia: FRENTE A CORREOS DEL ECUADOR Telefono Trabajo: 072575638 Fax: 072577298 Apartado Postal: 1015 Telefono Trabajo: 072577298 Email: sucapel@ulpl.edu.ec Email: ucacpe@ulpl.net

**No. ESTABLECIMIENTO:** 002 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 22/06/1996  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE LOJA SUCURSAL CATACUCHA **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCION ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: LOJA Cantón: PALTAS Parroquia: CATACUCHA Calle: MANUEL VIVANCO Número: SN Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072683163 Telefono Trabajo: 072683223 Fax: 072683163

**No. ESTABLECIMIENTO:** 003 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 04/01/1996  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE LOJA AGENCIA MALACATOS **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCION ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: MALACATOS (VALLADOLID) Calle: MONTUFAR Número: SN Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072673231 Telefono Trabajo: 072580308 Fax: 072673231

  
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

  
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: AB00120510

Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO

Fecha y hora: 21/01/2013 13:08:29



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 1190075539001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
CACPE LOJA LTDA.  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE LOJA  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** ESPECIAL  
**REPRESENTANTE LEGAL:** PIEDRA ARMIJOS JORGE OSWALDO  
**CONTADOR:** TORRES BRICEÑO SILVIA NATHALY

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 08/01/1991      **FEC. CONSTITUCION:** 08/01/1991  
**FEC. INSCRIPCION:** 15/10/1991      **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 21/01/2013

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**CONSEJO TRIBUTARIO:**

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Calle: SUGRE Número: 05-40 Intersección: COLON Referencia  
ubicación: FRENTE A CORREOS DEL ECUADOR Telefono Trabajo: 072575638 Fax: 072577288 Apartado Postal: 1015  
Telefono Trabajo: 072577288 Email: sucacpe@ulpl.edu.ec Email: ucacpe@ulpl.net

**CONSEJO ESPECIAL:**

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- \* ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 013      **ABIERTOS:** 13  
**JURISDICCION:** \ REGIONAL SUR, LOJA      **CERRADOS:** 0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Número: ABOC120510      Lugar de emisión: LOJA, BERNARDO      Fecha y hora: 21/01/2013 13:03:29

REPUBLICA DEL ECUADOR  
 MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS  
 DIRECCION NACIONAL DE IDENTIFICACION

CIUDADANIA 170014524-4  
 PIEDRA ARMIJOS JORGE OSWALDO  
 PICHINCHA/QUITO/SOÑALEZ SUAREZ  
 22 MAYO 1945  
 SEX- G340 02817 M  
 PICHINCHA/QUITO  
 SOÑALEZ SUAREZ 1945



*Jorge Oswaldo*

ECUATORIANO\*\*\*\*\* V2330V3022  
 CASADO AGUIRRE ANA MARIA  
 SUPERIOR ECONOMISTA  
 PIEDRA MANUEL  
 ARMIJOS IRELLA  
 LOJA 24/08/2009  
 24/08/2021  
 DCLN 1679121



REPUBLICA DEL ECUADOR  
 COMISIÓN NACIONAL ELECTORAL  
 CERTIFICADO DE VOTACION  
 ELECCIONES GENERALES 17 FEB 2010

**040**  
**040 - 0021** **1700145244**  
 NUMERO DE IDENTIFICADO Cedula  
**PIEDRA ARMIJOS JORGE OSWALDO**

LOJA CIRCUNSCRIPCION 8  
 PROVINCIA VALLE  
 LOJA PARROQUIA ZONA  
 CANTON *Piedra*

PRESIDENTE DE LA JUNTA



REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
BALANCE GENERAL

FORM B11

Código Oficina 1008

Oficina: SOCURSAL MALACATOS

Ado: 2011 Mes: 12 Dia: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	7.067.186,99
11	FONDOS DISPONIBLES	730.527,69
1101	CAJA GENERAL	82.939,41
110105	EFECTIVO	82.899,41
110110	CAJA CHECA	40,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	652.588,28
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	652.588,28
14	CARTERA DE CREDITOS	5.361.339,07
1402	CONSUMO POR VENCER	4.805.230,25
140205	De 1 a 30 dias	175.178,80
140210	De 31 a 90 dias	320.516,13
140215	De 91 a 180 dias	476.557,81
140220	De 181 a 360 dias	859.665,36
140225	De mas de 360 dias	2.965.508,15
1403	VIVIENDA POR VENCER	601.171,44
140305	De 1 a 30 dias	19.590,37
140310	De 31 a 90 dias	35.259,15
140315	De 91 a 180 dias	48.214,59
140320	De 181 a 360 dias	77.906,01
140325	De mas de 360 dias	420.301,32
1404	MICROEMPRESA POR VENCER	848,04
140405	De 1 a 30 dias	75,13
140410	De 31 a 90 dias	162,66
140415	De 91 a 180 dias	252,03
140420	De 181 a 360 dias	353,76
1412	CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERES	84.565,13
141205	De 1 a 30 dias	9.374,42
141210	De 31 a 90 dias	11.469,01
141215	De 91 a 180 dias	14.390,59
141220	De 181 a 360 dias	23.049,85
141225	De mas de 360 dias	26.281,25
1422	CONSUMO VENCIDA	33.020,71
142205	De 1 a 30 dias	3.051,50
142210	De 31 a 90 dias	7.756,60
142215	De 91 a 180 dias	3.620,21
142220	De 181 a 270 dias	8.674,94
142225	De mas de 270 dias	9.915,46
1423	VIVIENDA VENCIDA	800,00
142325	De 361 a 720 dias	800,00
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCORRIBLES)	(164.296,32)
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)	(123.249,04)
149915	(CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA)	(7.412,88)
149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	(9,33)
149930	(PROVISION GENERAL PARA CARTERA DE CREDITOS)	(33.625,25)
16	CUENTAS POR COBRAR	37.287,68
1601	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITO	36.788,22
160310	Cartera Credit. Consumo	31.658,63
160315	Cartera Credit. Vivienda	3.127,49
160320	Cartera Credit. Microempresa	2,10
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	821,76
161430	GASTOS JUDICIALES	821,76
1695	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(322,29)
169910	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(322,29)

**CERTIFICO:**  
Que la presente es fiel  
copia de su original.  
Loja, 26 de Diciembre del 2011.  
-Transacción Procesada en Única-

REPUBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
BALANCE GENERAL

FORM B11

Código Oficina 1008

Oficina: SUCURSAL MALACATOS

Año: 2011 Mes: 12 Día: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	13.705,47
1801	TERRENOS	840,00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE	27.806,77
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	18.878,36
1890	OTROS	2.205,80
1899	(DEPRECIACION ACOMULADA)	(136.025,46)
189915	(MUEBLES ENSERES Y EQ. OFICIN)	(16.183,99)
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(18.566,05)
189940	(OTROS)	(1.275,42)
19	OTROS ACTIVOS	919.307,03
1905	GASTOS DIFERIDOS	494,49
190510	GASTOS DE INSTALACION	265,68
190520	Programas de Computacion	9.721,03
190525	GASTOS DE ADECUACION	672,00
190599	(Amortizacion acumulada)	(10.164,22)
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	918.812,54
1990	OTROS	174,00
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	174,00
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(174,00)
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(174,00)
2	PASIVOS	5.991.612,81
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5.747.410,47
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	2.952.967,90
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	2.934.419,42
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	18.548,48
2103	DEPOSITOS A PLAZO	2.794.442,57
210305	De 01 a 30 dias	783.285,59
210310	De 31 a 90 Dias	908.268,39
210325	De 91 a 180 dias	591.756,16
210320	De 181 a 360 dias	506.132,43
210325	De mas de 361 dias	5.000,00
25	CUENTAS POR PAGAR	242.089,34
2501	INTERESES POR PAGAR	38.562,01
250115	Depositos a Plazo	38.562,01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	48.071,75
250310	BENEFICIOS SOCIALES	1.036,39
250320	Fondo de Reserva	34,03
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	36.602,26
250390	OTRAS	10.399,07
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	54.058,37
250505	IMPUESTO A LA RENTA	54.058,37
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	101.397,21
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	101.397,21
29	OTROS PASIVOS	2.113,00
2990	OTROS	2.113,00
299005	Sobrantes de Caja	8,00
299090	VARIOS	2.105,00
3	PATRIMONIO	922.199,71
31	CAPITAL SOCIAL	400.062,52
3103	APORTES DE SOCIOS	400.062,52
33	RESERVAS	377.774,32
3301	LEGALES	196.362,02
3303	ESPECIALES	180.115,18
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	180.115,18
3303	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.297,12
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	144.362,87
3490	OTROS	144.362,87

**CERTIFICO!**  
Con la presente se fija  
la veracidad de su original  
del 31/12/11

*[Firma]*

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
BALANCE GENERAL  
Código Decima 1008

FORM B11

Oficina: SOCURSAL MALACATOS

Año: 2011 Mes: 12 Día: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
4	GASTOS	856.101,17
41	INTERESES CAUSADOS	226.375,28
4101	OBIGACIONES CON EL PUBLICO	226.375,28
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	22.373,71
410130	Depositos de Plazo Fijo	195.501,43
42	COMISIONES CAUSADAS	8,00
4290	VARIAS	8,00
44	PROVISIONES	12.717,66
4402	CARTERA DE CREDITOS	12.507,55
4403	CUENTAS POR COBRAR	210,11
45	GASTOS DE OPERACION	322.439,70
4501	GASTOS DE PERSONAL	119.729,70
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	82.612,41
450110	BENEFICIOS SOCIALES	8.996,98
450115	GASTOS REPRESENTACION, RESID. Y RESPON	57,85
450120	Aportes al IESS	8.971,55
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	14.244,16
450135	Fondo de Reserva IESS	1.819,86
450190	OTROS	19.460,89
4502	HONORARIOS	30.354,55
450205	DIRECTORES	13.821,50
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	16.533,05
4503	SERVICIOS VARIOS	98.197,07
450305	Moviliz. Eletes y Embajajes	31,78
450310	Servicios de Guardia	19.151,56
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	11.304,03
450320	SERVICIOS BASICOS	5.037,59
450325	SEGUROS	2.838,57
450330	Azrendamientos	10.552,80
450390	OTROS SERVICIOS	9.260,73
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MU	34.983,59
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	4.949,02
450420	APORTES COSEDE PRIMA FIJA	22.214,50
450421	APORTES COSEDE PRIMA AJUSTADA	1.309,85
450430	Multas y Otras Sanciones	4.005,00
450490	IMP. APORTES OTROS ORGANISMOS	511,12
4505	DEPRECIACIONES	6.182,84
450515	EDIFICIOS	1.896,00
450525	MUEBLES, ENSERES EQ. OFICINA	2.424,14
450530	EQUIPO DE COMPUTACION	1.449,00
450590	OTROS	412,90
4506	AMORTIZACIONES	1.634,31
450615	Gastos de Instalacion	53,18
450625	Programas de Computacion	1.381,16
4507	OTROS GASTOS	71.358,44
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	8.486,81
450710	Donaciones	256,00
450715	Mantenimiento y Reparaciones	14.978,50
450790	OTROS	47.637,13
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	90.660,63
4810	PARTICIPACION DE EMPLEADOS	36.602,26
4815	IMPUESTO A LA RENTA	54.058,37

**CERTIFICADO**  
Con la presente es fiel  
Copia de su original.  
Loja, 31 de Diciembre de 2011.  
[Firma]  
Intendente de Sucursal

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
BALANCE GENERAL

FORM B11

Código Oficina 1008

Oficina: SOCURSAL MALACATOS

Año: 2011 Mes: 11 Día: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
5	INGRESOS	807.455,60
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	733.156,07
5101	DEPOSITOS	6.766,11
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FIN	6.766,11
5103	INTERES Y DESCUENTO DE 130VA	2.611,60
510315	MASTERIDAD HASTA EL VENCIMIE	2.611,60
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDIT	723.818,36
510410	Cartera Credit. Consumo	657.447,00
510415	Cartera Credit. Vivienda	57.180,49
510420	Cartera Credit. Microempresa	34,44
510430	Interes de Mora	9.156,43
54	INGRESOS POR SERVICIOS	7.796,27
5490	OTROS SERVICIOS	7.796,27
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	190,10
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	7.596,17
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.151,68
5590	OTROS	4.151,68
56	OTROS INGRESOS	62.321,58
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINA	53.588,04
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	1.915,47
560410	Reversion de Provisiones	80.596,79
560420	Ingresos Comisiones Ejer. Ant	1.076,38
5690	OTROS	6.732,74
7	CUENTAS DE ORDEN	24.583.450,28
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28.523,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	1.039,00
710310	CREDITOS	1.039,00
7107	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA	18.443,00
710710	CONSUMO	17.645,00
710715	VIVIENDA	800,00
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRES	9.038,00
710910	Cartera Credit. Consumo	5.022,32
710990	OTROS	4.015,68
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	24.554.926,28
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	24.349.033,52
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	7.824.267,00
740115	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTIA	147.581,00
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	16.300.125,44
740125	OTROS BIENES EN GARANTIA	77.060,48
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	58.313,36
741430	PROVISION GENERAL CARTERA CONSUMO	7.277,27
741435	PROVISION GENERAL CARTERA VIVIENDA	51.008,50
741440	PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO	27,49
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GAR	147.581,00
741510	CARTERA DE CONSUMO	147.581,00

  
GERENTE GENERAL

  
AUDITOR INTERNO

  
AUDITOR GENERAL



  
Con la presente se ha  
emitido el presente  
balance general  
del 31 de octubre de 2011

ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
(EN DOLARES)

FORM No. 361

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1008  
OFICINA : SUCURSAL MALACATOS MES DE DICIEMBRE DE 2011

CUENTA	NOMBRE	BALDO
0	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS	
0	GASTOS	654,101.17
41	INTERESES CARGADOS	228,375.18
4101	OBIGACIONES CON EL PUBLICO	228,375.18
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	32,373.71
41011510	AHORROS A LA VISTA	32,373.71
410130	Depositos de plazo fijo	195,901.47
42	CONTISIONES CARGADAS	0.00
4290	VIARIAS	0.00
429001	MANUTENIMIENTO CTAS BANCARIAS	0.00
44	PROVISIONES	12,717.66
4402	CARTERA DE CREDITOS	12,507.55
440210	Cartera de Credito Consumo	12,498.22
440220	Cartera Credito Microempresa	9.33
4403	CUENTAS POR COBRAR	210.11
440301	CUENTAS POR COBRAR VIARIAS	210.11
45	GASTOS DE OPERACION	322,439.70
4501	GASTOS DE PERSONAL	119,729.70
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	82,612.41
45010503	Sueldos	82,612.41
450110	BENEFICIOS SOCIALES	8,590.98
45011010	Decimo Tercer Sueldo	6,109.98
45011015	Decimo Cuarto Sueldo	2,480.00
450115	GASTOS REPRESENTACIONES	57.85
45011505	Representación Funcionarios	57.85
450120	Aportes al IESS	8,537.55
450135	Fondos de Reserva IESS	5,819.66
450190	OTROS	19,460.89
45019005	GASTOS ASIST MEDICA EMPLEADOS	1,124.61
45019010	Horas Extras	2,301.49
45019020	Lonch	4,193.42
45019030	Capacitacion Funcionarios	78.40
45019052	REFRIG Y ATENC EMPLEADOS	38.10
45019053	Uniformes	2,804.51
45019056	Indemnizaciones	1,082.91
45019061	Subsidio de Antigüedad	7,235.45
4502	HONORARIOS	30,354.35
450205	DIRECTORES	13,821.50
45020505	DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	3,265.14
45020510	Dieta Consejo Adm.	10,556.36
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	16,533.05
45021005	Gerente General	8,351.35
45021010	Honorarios a Profesionales	8,181.70
45021015	Auditoria Externa	1,450.00
4503	SERVICIOS VARIOS	98,197.07
450305	Moviliz. Fletes y Embalajes	31.79
450310	Servicios de Guardiania	19,151.56
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	11,304.03
45031505	Televisiva	3,199.27
45031510	Radial	5,995.23
45031515	Vallas Publicitarias	1,974.53
45031520	Auspicios Publicitarios	35.00
450320	SERVICIOS BASICOS	5,037.58
45032005	Energia Electrica	128.75
45032010	Agua Potable	51.28
45032015	Telecomunicaciones	3,518.54
45032020	Internet	983.40
45032030	CONSUMO TELEFONICO	755.18

ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1008  
OFICINA : SOCUBSAL MALACATOS MES DE DICIEMBRE DE 2011

CUENTA	NOMBRE	SALDO
450324	SEGUROS	2,858.57
45032505	Fidelidad	1,073.81
45032511	Incendio	455.04
45032512	Robo	1,081.62
45032514	Equipo Electronico	211.39
45032515	Responsabilidad Civil	36.71
450330	Arrendamientos	10,552.80
450390	OTROS SERVICIOS	5,260.73
45039010	Servicios Especializados	2,040.50
45039015	Transporte Diurno	4,918.13
45039025	Centrales de Riesgo	849.33
45039030	ATENC Y SERVICIOS DIRECTIVOS	79.05
45039035	MOVIL VIATIC CAPAC DIRECTIVOS	873.77
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MU	34,983.59
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	4,949.02
450420	APORTES COSEDE PRIMA FIJA	22,214.60
450421	APORTES COSEDE PRIMA AJUSTADA	1,305.85
450430	Multas y Otras Sanciones	6,000.00
450440	IMP. APORTES OTROS ORGANISMOS	511.12
45049004	APORTE ASOC. NACIONAL COOPERATIVAS	511.12
4505	DEPRECIACIONES	6,182.54
450513	EDIFICIOS	1,896.00
45051501	Edificios	1,896.00
450525	MUEBLES, ENSERES EQ. OFICINA	2,424.14
45052505	Muebles de Oficina	1,954.58
45052510	Equipos de Oficina	390.45
45052515	Enseres de Oficina	79.11
450530	EQUIPO DE COMPUTACION	1,449.03
45053005	Equipos de Computacion	1,392.56
45053010	Equipos de Comunicacion	56.44
450590	OTROS	412.90
45059035	Equipos de Seguridad	412.90
4506	AMORTIZACIONES	1,634.31
450615	Gastos de Instalacion	53.15
450625	Programas de Computacion	1,581.16
4507	OTROS GASTOS	71,358.44
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	5,486.81
45070505	Suministros de Oficina	7,910.29
45070510	Suministros de Limpieza	576.56
450710	Donaciones	256.00
450715	Mantenimiento y Reparaciones	14,978.50
45071501	EDIFICIOS Y LOCALES	476.01
45071502	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	716.82
45071503	MANT. Y SOPORTE CORIS	7,998.00
45071506	MANTENIMIENTO SINETCOM-UNISLEX	5,787.67
450790	OTROS	47,637.13
45079001	Publicaciones	1,230.77
45079002	Promociones	448.00
45079005	Judiciales y Notariales	111.34
45079010	Suscripciones	475.32
45079015	Servicio de Copiado	119.93
45079030	Atenciones a Terceros	5,462.27
45079031	No Deducibles	12,356.10
45079035	GASTOS GESTION CERRANZAS	726.32
45079045	Gastos Navideños	25,505.04
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	80,660.63
4810	PARTICIPACION DE EMPLEADOS	36,402.26
481001	PARTICIPACION DE TRABAJADORES	36,402.26
4815	IMPUESTO A LA RENTA	54,058.37
481505	IMPTO RENTA PROVISION	54,028.37

TOT. CIAS. RESULTADO DEUDORAS

**CERTIFICADO**  
Que la presente es una  
copia de su original.  
El 20 de 2011  
Trujillo, Tumbes en Utiel.



ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1008  
OFICINA : SUCURSAL MALACATOS MES DE DICIEMBRE DE 2011

CUENTA	NOMBRE	SALDO
CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS		
5	INGRESOS	807,455.60
31	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	733,196.07
3101	DEPOSITOS	6,766.11
310110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,766.11
31011005	INTERESES GANADOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,766.11
3103	INTERE Y DESCUENTO DE INVEN	2,611.60
310315	MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIE	2,611.60
31031501	Depositos Plazo Fijo	2,611.60
3124	INTERESES DE CARTERA DE CREDIT	723,818.36
310410	Cartera Credit. Consumo	657,447.00
310415	Cartera Credit. Vivienda	57,180.49
310420	Cartera Credit. Microempresa	34.44
310430	Interes de Mora	9,156.43
54	INGRESOS POR SERVICIOS	7,786.27
5490	OTROS SERVICIOS	7,786.27
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	190.10
54900502	TRANSFNC INTERRANCARIAS	121.58
54900506	ESTADOS DE CUENTA POR OFICINA	47.27
54900507	CERTIFICACIONES Y REFERENCIAS	21.33
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	7,596.17
54901005	TRANSACCIONES VENTANILLA SERVICIOS/GIROS	2,367.17
54901006	BONO DE DESARROLLO HUMANO	4,949.00
54901008	DEPOSITOS/RETENOS CON OTRAS COOPERATIVAS	16.00
54901009	EMISION DE NOTAS DE RETIRO TIPO CHEQUERA 50 0	264.00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,151.68
5590	OTROS	4,151.68
559005	Ingreso Varios	4,151.68
56	OTROS INGRESOS	62,321.58
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINA	53,588.84
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	2,915.67
56040510	Creditos de Consumo	2,915.67
560410	Reversion de Provisiones	50,596.75
560420	Intereses Comisiones Ejer. Ant	1,076.38
5690	OTROS	8,732.74
569005	Ingresos Varios	460.12
569010	AVALUOS - MINUTAS	8,272.62
56901001	AVALUOS	5,486.80
56901002	MINUTAS	2,785.82
TOT. CTAS. RESULTADO ACREEDORAS		807,455.60
PERDIDAS Y GANANCIAS		153,354.43

  
GERENTE GENERAL

  
CERTIFICADO  
Que la presente es copia  
de la información contenida en el  
libro de actas de la Asamblea General  
Ordinaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja  
Caja Costeña  
Loja, Ecuador, el día 15 de Diciembre de 2011.





FORM B11

REPUBLICA DEL ECUADOR  
 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
 INTERSENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
 BALANCE GENERAL

Código oficina 1008

Oficina: SUCURSAL MALACATOS

Año: 2012 Mes: 12 Día: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	8.372.413,55
11	FONDOS DISPONIBLES	944.788,84
1101	CAJA GENERAL	89.957,61
110105	EFFECTIVO	89.917,61
110110	CAJA CHICA	40,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	852.347,12
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	852.347,12
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	484,11
1105	REMBESAS EN TRANSITO	2.000,00
110505	DEL PAIS	2.000,00
14	CARTERA DE CREDITOS	5.897.034,07
1402	CONSUMO POR VENCER	5.466.977,58
140205	De 1 a 30 dias	196.717,36
140210	De 31 a 90 dias	339.026,04
140215	De 91 a 180 dias	505.270,88
140220	De 181 a 360 dias	936.279,80
140225	De mas de 360 dias	3.489.683,50
1403	VIVIENDA POR VENCER	456.182,62
140305	De 1 a 30 dias	12.849,75
140310	De 31 a 90 dias	33.625,50
140315	De 91 a 180 dias	34.941,91
140320	De 181 a 360 dias	70.443,45
140325	De mas de 360 dias	314.302,01
1404	MICROEMPRESA POR VENCER	2.000,00
140405	De 1 a 30 dias	94,87
140410	De 31 a 90 dias	145,55
140415	De 91 a 180 dias	223,14
140420	De 181 a 360 dias	395,64
140425	De mas de 360 dias	1.181,00
1426	CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERES	168.111,54
142605	DE 1 A 30 DIAS	13.461,29
142610	DE 31 A 90 DIAS	16.801,95
142615	DE 91 A 180 DIAS	24.108,96
142620	DE 181 A 360 DIAS	43.900,04
142625	DE MAS DE 360 DIAS	65.839,30
1450	CONSUMO VENCIDA	4.521,16
145005	De 1 a 30 dias	12.734,97
145010	De 31 a 90 dias	10.052,51
145015	De 91 a 180 dias	4.798,35
145020	De 181 a 270 dias	14.153,64
145025	De mas de 270 dias	(238.497,80)
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(199.820,62)
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)	(5.031,93)
149915	(CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA)	(20,00)
149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	(33.625,25)
149990	(PROVISION GENERAL PARA CARTERA DE CREDITO)	46.343,32
16	CUENTAS POR COBRAR	45.533,90
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITO	43.375,59
160310	Cartera Credit. Consumo	2.139,31
160315	Cartera Credit. Vivienda	19,00
160320	Cartera Credit. Microempresa	809,42
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	805,42
161430	GASTOS JUDICIALES	44.025,74
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	840,00
1801	TERRENCOS	27.395,05
1805	"MUEBLES, ENGRANES Y EQUIPOS DE"	52.208,99
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	1.550,00
1807	ORILLAS DE TRANSPORTE	7.129,92
1890	OTROS	(45.098,26)
1899	(DEPRECIACIONES ACUMULADA)	

CERTIFICADO:  
 Que el presente es fiel  
 copia del original.  
 [Firma]  
 Director General de la Superintendencia de Bancos



REPUBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INTERFENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
BALANCE GENERAL  
Código Oficial 1008

FORM 011

Oficina: SUCURSAL MALACATOS

RAO: 2012 Mes: 12 Día: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
189915	MOBILES ENSERES Y EQ. OFICIN	(18.336,01)
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(24.793,44)
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(75,77)
189940	(OTROS)	(1.893,04)
19	OTROS ACTIVOS	1.440.223,08
1905	GASTOS DIFERIDOS	429,60
190310	GASTOS DE INSTALACION	265,68
190320	Programas de Computacion	9.952,36
190325	GASTOS DE ADECUACION	672,00
190599	(Amortizacion acumulada)	(10.460,44)
1904	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1.439.791,22
1990	OTROS	176,78
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	174,00
199090	VARIAS	2,79
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(174,03)
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(174,03)
2	PASIVOS	7.165.828,91
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6.926.287,65
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	3.586.797,91
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	3.455.262,47
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	51.035,44
2103	DEPOSITOS A PLAZO	3.419.989,74
210305	De 01 a 30 dias	764.866,29
210310	De 31 a 90 dias	1.399.179,92
210315	De 91 a 180 dias	552.209,89
210320	De 181 a 360 dias	755.073,64
210325	De mas de 361 dias	98.660,00
25	CUENTAS POR PAGAR	237.188,26
2501	INTERESES POR PAGAR	50.435,73
250115	Depositos a Plazo	50.435,73
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	38.564,00
250310	BENEFICIOS SOCIALES	1.399,89
250320	Fondo de Reserva	47,33
250330	PARTICIPACION A EMPLEADOS	15.666,95
250325	OTRAS	21.480,63
250390	OTRAS	17.419,26
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	17.419,26
250505	IMPUESTO A LA RENTA	17.419,26
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	130.768,47
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	130.768,47
29	OTROS PASIVOS	3.353,00
2990	OTROS	3.353,00
299005	Sobrantes de Caja	8,00
299090	VARIOS	3.345,00
3	PATRIMONIO	1.134.226,55
31	CAPITAL SOCIAL	401.909,76
3103	APORTES DE SOCIOS	401.909,76
33	RESERVAS	531.128,75
3301	LEGALES	257.703,79
3303	ESPECIALES	272.127,84
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	272.127,84
3305	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	1.297,12
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	201.188,04
3490	OTROS	201.188,04

 **CERTIFICO:**  
Que la presente es fiel  
copia de su original.  
31/12/2012  
"Cobijados Por Usted"

REPUBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
BALANCE GENERAL

FORM B11

Codigo Oficina 1008

Oficina: SUCURSAL MALACATOS

Año: 2012 Mes: 12 Día: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
4	GASTOS	824.329,64
41	INTERESES CAUSADOS	291.050,54
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	285.235,54
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	41.095,02
410130	Depositos de Plazo Fijo	244.140,52
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.815,00
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE	5.815,00
42	COMISIONES CAUSADAS	4,00
4290	VARIAS	4,00
44	PROVISIONES	76.816,94
4402	CARTERA DE CREDITOS	76.816,91
4405	OTROS ACTIVOS	0,03
45	GASTOS DE OPERACION	420.882,95
4501	GASTOS DE PERSONAL	196.014,29
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	102.136,97
450110	BENEFICIOS SOCIALES	12.732,70
450115	GASTOS PREPES. RESID. Y RESPON	1.893,67
450120	Aportes al IESS	15.652,57
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	18.949,18
450135	Fondos de Reserva IESS	9.697,87
450190	OTROS	34.951,33
4502	HONORARIOS	33.979,48
450205	DIRECTORES	17.066,40
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	16.913,08
4503	SERVICIOS VARIOS	65.527,58
450305	Moviliz. Fletes y Embalajes	1.129,46
450310	Servicios de Guardia	19.228,20
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	12.100,37
450320	SERVICIOS BASICOS	6.251,29
450325	SEGUROS	3.743,58
450330	Arrendamientos	10.645,00
450390	OTROS SERVICIOS	12.429,68
4504	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MU"	45.153,37
450410	Impuestos Municipales	5.012,16
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	5.961,09
450420	APORTES COSEDE PRIMA FIJA	31.573,65
450421	APORTES COSEDE PRIMA AJUSTADA	1.923,07
450490	IMP. APORTES OTROS ORGANISMOS	683,40
4505	DEPRECIACIONES	19.733,50
450515	EDIFICIOS	14.290,00
450525	"MOBLES, ENSERES EQ. OFICINA"	2.310,50
450530	EQUIPO DE COMPUTACION	2.439,61
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	75,77
450590	OTROS	617,62
4506	AMORTIZACIONES	296,22
450615	Gastos de Instalacion	53,14
450625	Programas de Computacion	243,08
4507	OTROS GASTOS	60.178,51
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	4.535,02
450710	Donaciones	296,00
450715	Mantenimiento y Reparaciones	19.115,43
450790	OTROS	36.232,06
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	35.575,21
4810	PARTICIPACION DE EMPLEADOS	15.666,95
4815	IMPUESTO A LA RENTA	19.908,26

 **CERTIFICO:**  
Que la presente es fiel  
copia de su original.  
Firma:  31/12/2012  
Intendente de Oficina

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
BALANCE GENERAL

FORM B11

Código Oficina 1008

Oficina: SUCURSAL MALACATOS

Año: 2012 Mes: 12 Día: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
5	INGRESOS	895.689,73
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	872.385,91
5101	DEPOSITOS	5.681,40
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FIN	5.681,40
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDIT	866.704,91
510410	Cartera Credit. Consumo	799.919,41
510413	Cartera Credit. Vivienda	57.659,54
510420	Cartera Credit. Microempresa	88,11
510450	INTERES DE MORA	9.038,45
54	INGRESOS POR SERVICIOS	7.621,02
5490	OTROS SERVICIOS	7.621,02
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	295,84
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	7.325,18
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.028,15
5590	OTROS	4.028,15
56	OTROS INGRESOS	11.654,65
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINA	4.035,52
560410	Reversion de Provisiones	2.457,71
560420	Intereses Comisiones Ejer. Ant	1.577,81
5690	OTROS	7.619,13
7	CUENTAS DE ORDEN	26.137.943,22
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	30.238,41
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	1.039,00
710310	CREDITOS	1.039,00
7107	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA	13.921,94
710710	CONSUMO	13.921,94
7109	"INTERESES, COMISIONES E INGRES"	15.277,47
710910	Cartera Credit. Consumo	9.018,36
710990	OTROS	6.259,11
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	26.107.704,81
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	25.897.076,57
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	8.823.831,00
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	17.039.081,09
740125	OTROS BIENES EN GARANTIA	34.164,48
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	33.625,24
741418	PROVISION GENERAL CARTERA CONSUMO	4.196,29
741419	PROVISION GENERAL CARTERA VIVIENDA	29.413,10
741420	PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO	15,85
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GAR	177.003,00
741510	CARTERA DE CONSUMO	177.003,00

  
GERENTE GENERAL

  
AUDITOR INTERNO

  
CONTADOR GENERAL



 CERTIFICADO  
Que la presente es fiel  
copia de su original.  
Loja, \_\_\_\_\_ de 2012  
  
"Trabaja con nosotros en salud"



ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1008  
OFICINA : SUCORSAL MALACATOS MES DE DICIEMBRE DE 2012

CUENTA	NOMBRE	SALDO
4	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS	
4	GASTOS	824,329.64
41	INTERESES CAUSADOS	291,050.54
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	285,235.54
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	41,095.02
41011510	AHORROS A LA VISTA	41,095.02
410130	Depositos de Plazo Fijo	244,140.52
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,815.00
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	5,815.00
41031505	OTROCREDIT	5,815.00
42	COMISIONES CAUSADAS	4.00
4290	VARIAS	4.00
429001	MANTENIMIENTO CTAS BANCARIAS	4.00
44	PROVISIONES	76,816.94
4402	CARTERA DE CREDITOS	76,816.91
440210	Cartera de Credito Consumo	76,571.58
440215	Cartera de Credito Vivienda	225.33
440220	Cartera Credito Microempresa	20.00
4403	OTROS ACTIVOS	0.03
440510	OTROS ACTIVOS VARIOS	0.03
45	GASTOS DE OPERACION	420,882.95
4501	GASTOS DE PERSONAL	196,014.29
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	102,136.97
45010505	Sueldos	102,136.97
450110	BENEFICIOS SOCIALES	12,732.70
45011010	Decimo Tercer Sueldo	9,635.38
45011015	Decimo Cuarto Sueldo	3,097.32
450115	GASTOS REPRESENT. RESID. Y RESPON	1,893.67
45011505	Representaciones Funcionarios	1,893.67
450120	Aportes al ISSS	15,652.57
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	18,949.18
450135	Fondos de Reserva ISSS	9,697.87
450190	OTROS	34,951.33
45019005	GASTOS ASIST MEDICA EMPLEADOS	1,465.62
45019010	Horas Extras	3,968.26
45019020	Lonch	7,406.88
45019030	Capacitacion Funcionarios	1,064.14
45019045	VIATICOS Y MOVILIZ FUNC Y EMPLEADOS	276.82
45019050	BONO COMISARIATO	2,750.00
45019052	REFRIG Y ATENC EMPLEADOS	79.99
45019053	Uniformes	3,298.02
45019056	Indemnizaciones	1,230.38
45019057	Liquidaciones	278.30
45019061	Subsidio de Antigüedad	13,132.92
4502	HONORARIOS	33,979.48
450205	DIRECTORES	17,066.40
45020505	DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	3,818.96
45020510	Dieta Consejo Adm.	13,247.44
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	16,913.08
45021005	Gerente General	9,225.00
45021010	Honorarios a Profesionales	5,912.58
45021015	Auditoria Externa	1,775.50



**CERTIFICO:**  
Que la presente es fiel  
copia de su original.

Loja, de del 20

- Trabajando pensando en Usted -



ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1008  
OFICINA : SUCURSAL MALACATOS MES DE DICIEMBRE DE 2012

CUENTA	NOMBRE	SALDO
		65,327.58
4503	SERVICIOS VARIOS	1,129.46
450305	Navills, Fletes y Embalajes	19,228.20
450310	Servicios de Guardiania	12,100.37
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4,525.30
45031505	Televisiva	6,175.13
45031510	Radial	1,259.94
45031515	Vallas Publicitarias	140.00
45031520	Auspicios Publicitarios	6,251.29
450320	SERVICIOS BASICOS	9.90
45032005	Energia Electricos	33.00
45032010	Agua Potable	4,396.97
45032015	Telecomunicaciones	817.60
45032020	Internet	993.82
45032030	CONSUMO TELEFONICO	3,743.58
450325	SEGUROS	93.44
45032501	VEHICULOS	1,204.00
45032503	SEGURO DE BANCOS	1,384.04
45032504	DINERO Y VALORES	452.42
45032505	Fidelidad	271.94
45032511	Incendio	23.34
45032512	Robo	161.88
45032514	Equipe Electronico	72.52
45032515	Responsabilidad Civil	10,645.00
450330	Arrendamientos	12,429.68
450330	OTROS SERVICIOS	4,179.82
45039010	Servicios Especializados	6,127.19
45039015	Transporte Dinero	1,076.00
45039020	Estudios de Mercado	476.23
45039025	Centrales de Riesgo	86.98
45039030	ATENC Y REFRIG DIRECTIVOS	483.66
45039035	MOVIL VIATIC CAPAC DIRECTIVOS	45,153.37
4504	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MU"	5,012.16
450410	Impuestos Municipales	5,961.09
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	31,573.65
450420	APORTES COSEDE PRIMA FIJA	1,923.07
450421	APORTES COSEDE PRIMA AJUSTADA	683.40
450490	IMP. APORTES OTROS ORGANISMOS	563.25
45049006	APORTE ASOC. NACIONAL COOPERATIVAS	120.20
45049010	Impuesto Bomberos	19,733.50
4505	DEPRECIACIONES	14,290.00
450515	EDIFICIOS	14,290.00
45051501	Edificios	2,310.50
450525	"MUEBLES, ENSERES EQ. OFICINA"	1,892.89
45052505	Muebles de Oficina	275.77
45052510	Equipos de Oficina	141.84
45052515	Enseres de Oficina	2,439.61
450530	EQUIPO DE COMPUTACION	2,408.61
45053005	Equipos de Computacion	31.00
45053010	Equipos de Comunicacion	617.62
450590	OTROS	617.62
45059035	Equipos de Seguridad	296.22
4506	AMORTIZACIONES	53.14
450615	Gastos de Instalacion	243.08
450625	Programas de Computacion	60,178.51
4507	OTROS GASTOS	4,535.02
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	4,350.78
45070505	Suministros de Oficina	186.24
45070510	Suministros de Limpieza	296.00
450710	Donaciones	19,115.43
450715	Mantenimiento y Reparaciones	4,929.14
45071501	EDIFICIOS Y LOCALES	1,784.87
45071502	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	3,645.42
45071503	MANT. Y SOPORTE COBIS	2,758.00
45071506	MANTENIMIENTO SINETCOM-UNIFLEX	

**CERTIFICO:**  
Que lo presente es fiel  
copia de su original.  
del 20  
de 20  
"Trabaja con nosotros su vida"



ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1008  
OFICINA : SUCURSAL MALCATOS MES DE DICIEMBRE DE 2012

CUENTA	NOMBRE	SALDO
5	CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS	
5	INGRESOS	895,689.73
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	872,385.91
5101	DEPOSITOS	5,681.40
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,681.40
51011005	INTERESES GANADOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERA	5,681.40
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDIT	866,704.51
510410	Cartera Credit. Consumo	799,919.43
510415	Cartera Credit. Vivienda	57,658.54
510420	Cartera Credit. Microempresa	88.11
54	INGRESOS POR SERVICIOS	7,621.02
5490	OTROS SERVICIOS	7,621.02
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	295.84
54900502	TRANSFNC INTERBANCARIAS	175.80
54900503	REPOSICION LIBRETA POR PERDIDA	7.00
54900506	ESTADOS DE CUENTA POR OFICINA	51.27
54900507	CERTIFICACIONES Y REFERENCIAS	61.77
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	2.84
54901003	COPIA DE DOCUMENTOS	2,607.84
54901005	TRANSACCIONE VENTANILLA ENVIOS/GIROS	4,280.00
54901006	BONO DE DESARROLLO HUMANO	8.50
54901008	DEPOSITOS/RETIROS CON OTRAS COOPERATIVAS	426.00
54901009	EMISION DE NOTAS DE RETIRO TIPO CHEQUERA 50 0	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,028.15
5590	OTROS	4,028.15
559005	Ingresos Varios	4,028.15
56	OTROS INGRESOS	11,654.65
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINA	4,035.52
560410	Reversion de Provisiones	2,457.71
560420	Intereses Comisiones Ejer. Ant	1,577.81
5690	OTROS	7,618.13
569005	Ingresos Varios	519.01
569010	AVALUOS - MINUTAS	7,100.12
56901001	AVALUOS	4,640.34
56901002	MINUTAS	2,459.78
	TOT. CTAS. RESULTADO ACREEDORAS	895,689.73
	PERDIDAS Y GANANCIAS	71,360.09

  
GERENTE GENERAL



CERTIFICO:  
Que la presente es fiel  
copia de su original.  
Loja, 2012  
  
Contraloría General de la Provincia de Loja



ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1008  
OFICINA : SUCURSAL MALACATOS MES DE DICIEMBRE DE 2012

CUENTA	NOMBRE	SALDO
		36,232.06
450790	OTROS	905.20
45079001	Publicaciones	192.50
45079002	Promociones	217.85
45079005	Judiciales y Notariales	1,113.62
45079010	Suscripciones	153.09
45079015	Servicio de Copiado	397.00
45079020	Gastos de Asamblea	1,524.29
45079030	Atenciones a Terceros	8,698.16
45079031	No Deducibles	1,237.96
45079035	GASTOS GESTION COBRANZAS	21,792.39
45079045	Gastos Navidenos	
-----		35,575.21
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	15,666.95
4810	PARTICIPACION DE EMPLEADOS	15,666.95
481001	PARTICIPACION DE TRABAJADORES	19,908.26
4815	IMPUESTO A LA RENTA	2,499.00
481501	IMPTO RENTA CTA BANCARIA E INVERSIONES	17,419.26
481505	IMPTO RENTA PROVISION	
-----		824,329.64
TUT. CTAS. RESULTADO DEUDORAS		



**CERTIFICO:**

Que la presente es fiel  
copia de su original.

Loja, 24 de Diciembre del 2012

*[Signature]*

- Institución Financiera en Usted -



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENCUESTA:**

Aplicada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Loja Sucursal Malacatos.

1. Hace qué tiempo la cooperativa abrió sus puertas a la sociedad?

\_\_\_\_\_

2. Indique la dirección, fecha y año de constitución de la cooperativa?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3. El local donde se encuentran ubicadas las instalaciones de esta institución financiera es:

Propio ( ) Arrendado ( )

4. Cuántas personas laboran en la cooperativa?

\_\_\_\_\_

5. Cuál es el número de socios con que cuenta la misma?

\_\_\_\_\_

6. Conoce usted cuál es la actividad principal a la que se dedican los socios de dicha entidad?

\_\_\_\_\_

7. Qué beneficios o apoyo brinda la cooperativa a sus socios?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

8. Cuáles son sus metas u objetivos principales?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

9. Han realizado en alguna ocasión evaluación a la cartera de crédito de esta entidad. Hace qué tiempo y cómo ayudó al desarrollo de la misma?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_





---

10. Cree usted que es necesario realizar una evaluación a la cartera de crédito de la cooperativa. Por qué?

---

---

11. Qué tipos de crédito brinda la cooperativa?

---

---

12. Cuáles son los montos mínimos y máximos otorgados a los socios?

---

---

13.Cuál es la edad promedio de las personas que acceden a los créditos de la cooperativa?

---

---

14. A qué género se ha otorgado más créditos, femenino o masculino y cuál es la tasa de interés de los mismos?

---

---

15. Los recursos con que cuenta la entidad para la concesión de créditos son propios o de aportación de socios?

---

---

16. Realizan supervisión, control y seguimiento a los créditos otorgados. De qué manera?

---

---

17. Qué tipo de riesgo cree usted que exista al momento de otorgar crédito a clientes o socios?

---

---

---

-----  
GERENTE DE LA COOPERATIVA



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENCUESTA:**

Aplicada al personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Loja Sucursal Malacatos.

1. La institución cuenta con tecnología adecuada y actualizada para el desempeño de sus labores?

Si ( )                      No ( )

2. Existe la información necesaria para los socios a cerca de los servicios que ofrece y brinda la cooperativa?

Si ( )                      No ( )

3. La entidad cuenta con una planificación para el desarrollo de sus actividades?

Si ( )                      No ( )

4. La entidad brinda cursos de capacitación al personal que labora en ella?

Si ( )                      No ( )

5. Considera usted que los cursos de capacitación son importantes para su desarrollo laboral?

Si ( )                      No ( )



Por qué?

---

---

6. Estudios realizados?

Primaria ( )      Secundaria ( )  
Superior ( )      Postgrado ( )

7. Se siente usted a gusto trabajando para esta institución?

Si ( )      No ( )

8. Está usted de acuerdo con el sueldo que percibe?

Si ( )      No ( )

9. Indique 3 principales deficiencias que crea usted que exista en la cartera de crédito de la institución?

---

---

10. Que sugiere usted para un mejor funcionamiento, control y registro de la cartera de crédito?

---

---



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENCUESTA:**

Aplicada a Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Loja Sucursal Malacatos.

1. Es usted socio de la cooperativa de ahorro y crédito Cacpe Loja?

Si ( )                      No ( )

2. Considera usted que las instalaciones donde se encuentra ubicada la cooperativa es la adecuada?

Si ( )                      No ( )

3. Conoce usted los servicios que brinda la cooperativa?

Si ( )                      No ( )

4. Cómo califica usted el servicio y atención que brinda la misma?

Excelente	( )	Bueno	( )
Muy bueno	( )	Malo	( )

5. Cree usted que la entidad es sólida y confiable?

Si ( )                      No ( )

6. Usted ha realizado algún tipo de préstamo en esta cooperativa?

Si ( )                      No ( )

7. El tiempo que se demoró su trámite de crédito lo considera:

Rápido	( )	Lento	( )
Normal	( )		

8. Considera que la tasa de interés es conveniente y adecuada para usted?

Si ( )                      No ( )



Porqué.....  
.....

9. Cree usted que la capacitación del personal conlleva a mejorar la prestación de servicios?

Si ( ) No ( )

10. Cómo califica usted al personal que labora en esta institución financiera?

Excelente ( ) Bueno ( )  
Muy bueno ( ) Malo ( )

11. Conoce usted las normas y reglas de la entidad?

Si ( ) No ( )

12. Cree usted que los empleados están aplicando estas normas y reglas en su totalidad?

Si ( ) No ( )

13. La institución da a conocer los servicios que ofrece o brinda a sus clientes y socios a través de algún medio de comunicación de la localidad?

Si ( ) No ( )

14. Cuántas cooperativas de ahorro y crédito conoce usted en la localidad y cuáles son?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

15.Cuál de ellas cree usted que tiene mayor acogida de socios y por qué?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

16. Que propondría usted para un mejor funcionamiento y desarrollo de los servicios que ofrece y brinda la cooperativa de ahorro y crédito CACPE LOJA a la sociedad?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

*GRACIAS POR SU COLABORACIÓN*



## ÍNDICE

CERTIFICACIÓN-----	II
AUTORÍA -----	III
DEDICATORIA -----	IV
AGRADECIMIENTO-----	V
TÍTULO -----	1
RESUMEN-----	2 - 4
INTRODUCCIÓN-----	7 - 9
REVISIÓN DE LITERATURA-----	10 - 55
MATERIALES Y MÉTODOS-----	56 - 59
RESULTADOS-----	60 – 105
INFORME -----	106 - 112
DISCUSIÓN -----	113 - 114
CONCLUSIONES-----	115 - 116
RECOMENDACIONES-----	117
BIBLIOGRAFÍA -----	118 – 119
ANEXOS -----	120