



# UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

**ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**“ANÁLISIS A LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA Y SU  
RELACIÓN CON LA CENTRAL DE RIESGO EN LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA  
EMPRESA CACPE- YANZATZA DE LA PROVINCIA DE  
ZAMORA, PERIODO 2010-2011”**

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

**AUTORA:**

*Jessica María Guamán Montaña*

**DIRECTORA:**

*Lic. Fanny Polanda González Vilela, MAF*

**LOJA – ECUADOR  
2013**

No todos ocupan los  
mejores puestos, sino  
los más preparados,  
aunque no sean genios.

Lcda. FANNY GONZALEZ VILELA MAE, DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, AREA JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA, DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA Y DIRECTORA DE TESIS.

**CERTIFICA:**

Que el presente trabajo titulado. "ANALISIS A LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA Y SU RELACION CON LA CENTRAL DE RIESGO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-YANZATZA DE LA PROVINCIA DE ZAMORA, PERIODO 2010-2011" de la aspirante Jessica María Guamán Montaña; previo a optar el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor ha sido desarrollada bajo la Dirección pertinente en forma minuciosa sobre el contenido de acuerdo a la conformidad de los requerimientos institucionales y luego de haber revisado autorizo su presentación ante el Tribunal respectivo.

Loja, 09 de abril del 2013

Atentamente,



Lcda. Fanny González Vilela MAE.

**DIRECTORA DE TESIS**



## AUTORÍA

Yo Jessica María Guamán Montaña declaro ser autor(a) 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.

**AUTOR:** Jessica María Guamán Montaña

**FIRMA:**



**CÉDULA:** 1900576461

**FECHA:** Loja, Abril de 2013

## DEDICATORIA

Con AMOR sincero, dedico primeramente este trabajo a mis Padres, por ser el primer y mejor ejemplo de excelencia y libertad para la vida que DIOS me ha dado.

A mis hermanos, por el apoyo moral e incondicional que durante el trayecto de mi vida estudiantil supieron poner en mis manos la espada invencible transcrita en lápiz para abrirme en el torbellino camino de la vida, llenando así mis días de felicidad y encanto.

**Jessica María**



## **AGRADECIMIENTO**

A la **Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica, Social y Administrativa y a la Carrera de Contabilidad y Auditoría**, por permitirme realizar y culminar mis estudios profesionales a través de la educación superior pedagógica en sus aulas con docentes que supieron compartir sus experiencias académicas.

Directora de tesis la Lic. Fanny González Vilela que con su sabia experiencia en el campo profesional laboral supo guiarme con sus conocimientos acertados, y constancia para llegar a la culminación de la presente práctica profesional.

A la cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-Yanzatza bajo la Gerencia de la Lic. Mercy Paucar, por su gentil colaboración al proporcionar toda la información pertinente para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Finalmente agradezco a todas las personas que de una u otra manera colaboraron para poder llegar a la culminación del presente trabajo.

**La Autora**

**a) TITULO**

**ANALISIS A LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA Y  
SU RELACION CON LA CENTRAL DE RIESGO EN LA  
COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA  
PEQUEÑA EMPRESA CACPE-YANZATZA DE LA  
PROVINCIA DE ZAMORA, PERIODO 2010-2011**



## **b) RESUMEN**

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito juegan un papel muy importante en el contexto económico y social de un país, el objetivo principal es brindar apoyo al micro y macro empresario a desarrollarse dentro de su campo de trabajo, impulsando su desarrollo que le conlleve a la productividad eficaz, cumpliendo a la vez con la eficiencia y eficacia de la Gestión Financiera.

El presente trabajo de tesis titulado “**ANALISIS A LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA Y SU RELACION CON LA CENTRAL DE RIESGO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-YANZATZA DE LA PROVINCIA ZAMORA, PERIODO 2010-2011**”, se cumplió con el fin de proporcionar diferentes alternativas de solución, para tomar decisiones futuras correctas que impulsen al desarrollo de la entidad.

El objetivo general planteado es realizar el Análisis a la Cartera de Crédito Vencida y su Relación con la Central de Riesgo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE-Yanzatza de la Provincia de Zamora, periodo 2010 – 2011, para lo cual fue indispensable cumplir con los siguientes objetivos específicos.

Aplicar los indicadores financieros propicios para establecer el índice de

morosidad de la cartera de crédito vencida y un análisis de las distintas carteras vencidas otorgadas en la entidad con la elaboración de los estados financieros para determinar la clasificación de los distintos créditos que presta la institución financiera, de tal modo que conllevó a efectuar un análisis específico en donde se fundamentó con coherencia ideas principales para interpretar correctamente los indicadores financieros con su respectiva representación gráfica, estructuración minuciosa de la cartera vencida y su relación con la central de riesgo.

Como último objetivo presentar un informe detallado de los resultados obtenidos, para su desarrollo se aplicó métodos y técnicas como la utilización de contenidos teórico de la temática de estudio.

Luego de haber efectuado una serie de procedimientos se puede llegar a los principales resultados, procediendo a sugerir realizar un seguimiento minucioso de la capacidad de pago de los clientes; y, el cumplimiento de las políticas establecidas en el reglamento del departamento de crédito los mismos que orientarán al desarrollo y crecimiento eficiente de la cooperativa para futuras decisiones por parte de sus directivos.



## **SUMMARY**

The present titled thesis work "ANALYSIS TO THE CONQUERED WALLET OF CREDO AND THEIR RELATIONSHIP WITH THE POWER STATION OF RISK IN THE COOPERATIVE OF SAVING AND CREDO OF THE SMALL COMPANY CACPE-YANZATZA OF THE COUNTY ZAMORA, PERIOD 2010-2011, he/she has as objective to apply the favorable financial indicators to establish the index of delinquency of the conquered credit wallet and to present a detailed report of the obtained results.

For their development it was applied methods and technical as the use of theoretical contents where our thematic of study was deepened, he/she was also carried out an analysis of the different conquered wallets granted in the entity with the elaboration of the financial states to determine the classification of the different credits that lends the financial institution, in such a way that I bear to make an analysis I specify and deepened where was based with coherence main ideas to interpret the financial indicators correctly with their respective graphic representation, meticulous structuring of the conquered wallet and their relationship with the power station of risk.

After having made a series of procedures you can arrive to the main results, proceeding to suggest to carry out a meticulous pursuit of the capacity of the clients' payment; and the execution of the politicians settled

down in the regulation of the credit department the same ones that guided to the development and efficient growth of the cooperative for future decisions on the part of their directive



### c) INTRODUCCION

El Análisis a la Cartera de Crédito Vencida es un pilar fundamental ya que se constituye en una herramienta de trabajo para la administración de la gerencia ya que permite interpretar sistemática y adecuadamente los diferentes movimientos y procedimientos relacionados con el otorgamiento y el vencimiento de los créditos, y con ello alcanzar niveles de mayor productividad, eficiencia y efectividad, conllevando al mejoramiento de la gestión administrativa y financiera de las cooperativas de Ahorro y Crédito.

Los resultados obtenidos del análisis efectuado en el presente trabajo de tesis le servirá de aporte a la Cooperativa de ahorro y Crédito CACPE-Yanzatza, para fortalecer sólidamente la situación financiera y económica con el afán de aprovechar el crecimiento de la administración financiera en forma certera y eficiente con el único objetivo de servir a la comunidad, así como lograr beneficios, rentabilidad y recuperación de la inversión realizada por los socios fundadores.

Es así que el trabajo de tesis contempla básicamente la siguiente estructura: **Título** es el objeto de estudio que permitió efectuar el trabajo de tesis; el **resumen** que es la síntesis del trabajo ejecutado; la **introducción** en donde se da a conocer la importancia del tema, el aporte que brindamos a la entidad con su respectiva estructura; la **revisión de**

**literatura** en la que constan una serie de conceptos que ayudarán a comprender de mejor manera todos y cada uno de los aspectos que se presentan durante el proceso investigativo; los **materiales y métodos** son la descripción de métodos, técnicas y demás instrumentos utilizados para el desarrollo de la presente de tesis; los **resultados** en donde se conoce de manera global la entidad estudiada basada en su reseña histórica, base legal y su estructura organizacional, con su respectivo diagnóstico que es el conocimiento específico de la institución investigada.

En la **discusión** se da a conocer el cumplimiento de los objetivos planteados con los resultados obtenidos en la práctica, basados en procedimientos y cálculos matemáticos ejecutados para el cumplimiento de los mismos, seguidamente elaboramos las; **conclusiones y recomendaciones** de acuerdo a los resultados obtenidos con la finalidad de dar un aporte a la institución para el mejoramiento de la gestión financiera; **bibliografía** en donde se indican las fuentes de consulta para la ejecución del mismo; y Anexos.

#### **d. Revisión de Literatura**

### **SOCIEDADES**

Las sociedades se constituyen cuando por lo menos con dos socios, ya sean personas naturales o jurídicas mediante escritura pública, constando el contenido del pacto social que incluirá el estatuto. Para cualquier modificación de este pacto se procederá con la misma formalidad.

#### **Obligaciones**

Las rentas obtenidas por determinadas entidades, que no son contribuyentes del IRPF ni sujetos pasivos del IS deben tributar en la imposición personal de sus miembros: Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, Impuesto sobre Sociedades o Impuesto sobre la Renta de no Residentes, según que los respectivos socios, comuneros o partícipes sean contribuyentes o sujetos pasivos de cada uno de dichos impuestos.

#### **Entidades en régimen de atribución de rentas**

Tienen la consideración de entidades sometidas al régimen especial de atribución de rentas las sociedades civiles, tengan o no personalidad jurídica, las herencias yacentes, las comunidades de bienes, incluidas las comunidades de propietarios y demás entidades que, carentes de

personalidad jurídica, constituyan una unidad económica o un patrimonio separado susceptible de imposición.

No tributan en el régimen especial de atribución de rentas sino que son sujetos pasivos del IS, por disposición expresa de las leyes que los regulan, las siguientes entidades: las uniones temporales de empresas; los fondos de inversión; los fondos de titulización; los fondos de pensiones; los fondos de capital-riesgo; los grupos de sociedades; las comunidades titulares de montes vecinales en mano común y las sociedades agrarias de transformación.

### **Clasificación**

Se clasifican de la siguiente manera:

#### **ANONIMA**

La sociedad actúa gracias a la participación de un capital social a través de títulos o acciones. ORGANOS DE LA SOCIEDAD Junta general de accionistas Administradores de la sociedad

#### **LIMITADA**

En caso de deudas por parte de la empresa el socio o los socios sólo tienen que devolver la cantidad de dinero que aportado hasta lo que

aportaron a la sociedad. **ORGANOS DE LA SOCIEDAD** Junta General  
Administradores.

### **EN COMANDITA POR ACCIONES**

Aquella en la cual uno o varios socios comanditados responden en forma subsidiaria, ilimitada y solidaria por las obligaciones sociales, y uno o varios socios comanditados responden en forma subsidiaria, ilimitada y solidaria por las obligaciones sociales y uno o varios socios comanditarios tienen la responsabilidad limitada al monto de las acciones que han suscrito, en la misma forma que los accionistas de una sociedad anónima.

### **EN COMANDITA SIMPLE**

Con razón social y Capital Social representado por partes sociales nominativas; suscritas por uno o más socios comanditados, que responden de las obligaciones sociales de una manera subsidiaria, solidaria e ilimitada y de uno o más socios comanditarios, que responden hasta el monto de su aportación.

### **COLECTIVA**

Sociedad externa donde realiza actividades mercantiles o civiles bajo una razón social unificada, respondiendo los socios de las deudas que no pudieran cubrirse con el capital social. **ADMINISTRACION** Administración legal Administración privativa Administración no privativa.

## **COOPERATIVISMO**

Desde la existencia de la humanidad el hombre ha tenido la necesidad de interrelacionarse con los de su misma especie, en las comunidades primitivas cooperaban entre sí en las actividades básicas como: la caza, pesca y la recolección de frutos. A medida que la sociedad fue desarrollándose se incrementaron las formas de cooperación entre sus miembros, los babilonios se organizaron para la explotación común de la tierra, los griegos y romanos crearon entre ellos sociedades funerarias y de seguros, entre otros.

Las cooperativas comenzaron como pequeñas organizaciones de base en Europa occidental, Norteamérica y Japón a mediados del siglo pasado. Sin embargo, es la Sociedad de Pioneros de Rochdale la organización que se considera como el prototipo de la moderna sociedad cooperativa y los fundadores del movimiento cooperativo.

“Es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada. La diversidad de necesidades y aspiraciones (trabajo, consumo, crédito, etc.) de los socios,



que conforman el objeto social o actividad corporativizada de estas empresas, define una tipología muy variada de cooperativas”<sup>1</sup>.

En 1844 un grupo de 28 artesanos que trabajan en las fábricas de algodón en la ciudad de Rochadle, en el norte de Inglaterra, estableció la primera forma moderna de cooperación empresarial, la Sociedad de Pioneros de Rochadle. Los tejedores se enfrentaban a miserables condiciones de trabajo y bajos salarios, no permitiéndoles acceder a los alimentos y gastos domésticos por los costos elevados. Decidieron que la puesta en común de sus escasos recursos y el trabajo conjunto, les otorgaría el acceso a bienes básicos, a un precio inferior. Siempre y cuando esta cooperación este basada a principios de igualdad y solidaridad.

Las cooperativas se basan normalmente en el modelo de producción de empresa privada, tomándola como núcleo del que hacer económico. Esto puede ser tomado algunas veces como que la cooperativa es una alternativa al el modelo de empresa capitalista convencional, especialmente a las sociedades anónimas, el modelo de empresa cooperativa es cercano a la autogestión

## **Principios**

Los principios cooperativos constituyen las reglas básicas para el funcionamiento de estas organizaciones y constituye la forma más

---

<sup>1</sup> <http://www.eluniverso.com/2012/03/26/1/1356/tarjetas-cooperativas-crecen-colocacion-creditos-consumo.html>

genuina de entidad de economía social.

- ✿ **Adhesión abierta y Voluntaria.-** La adhesión a una sociedad cooperativa debe ser voluntaria y estar al alcance, sin restricción artificial ni cualquier discriminación social, racial o religiosa, de todas las personas que puedan utilizar sus servicios y estén dispuestos a asumir las responsabilidades inherentes a la calidad de asociados.
- ✿ **Gestión Democrática.-** Son asociaciones democráticas las operaciones deben ser administradas por personas elegidas o nombradas de acuerdo con el procedimiento adoptado por los miembros y responsables, además todos los asociados tienen iguales derechos e obligaciones.
- ✿ **Participación Económica.-** Las cooperativas requieren de capitales para organizar, implementar y desarrollar de una forma sólida y solvente, los dividendos ganados por el capital, según lo establecido por la ley se pagara hasta el 10% anual sobre los ahorro.
- ✿ **Autonomía e Independencia.-** Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua controladas por sus socios, que estimulan las iniciativas individuales y el sentido de responsabilidad social.
- ✿ **Educación, Formación e Información.-** La educación cooperativa es la piedra angular del sistema hacia a sus miembros, dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyen eficazmente al desarrollo de sus cooperativas e informan al público

en general acerca de la naturaleza y del beneficio del cooperativismo.

🌿 **Cooperación entre cooperativas.**- Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

🌿 **Interés por la Comunidad.**- La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas creadas por sus miembros. Esta tendencia de integración responde a las múltiples necesidades de los asociados los cuales serán ejecutado de acuerdo a la aprobación total de los mismos.

## **Cooperativas**

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

## **Importancia**

Es un pilar fundamental porque permite preservar la autonomía, dignidad

---

<sup>2</sup> VAZQUEZ GALARZA German. Cooperativismo “Edición 1996” Quito-Ecuador

y libertad de las personas sin alterar la unidad de esfuerzos y la labor común, se basa en la ayuda propia y mutua.

### **Características**

- 🌿 **Valor Moral.-** El ser humano debe evaluarse por su valor más que por su posición social o económica.
- 🌿 **Educación en Cooperativismo.-** Los valores humanos a través de la educación en cooperativismo es para conquistar y vencer el egoísmo, la hipocresía y la inmoralidad impropios del ser humano.
- 🌿 **Valor democrático.-** Las instituciones democráticas son las salvaguardan los derechos del hombre, a la vez que asegura el progreso humano.
- 🌿 **Responsabilidades del Individuo.-** Es cuando cada integrante reconoce sus propias responsabilidades de las cuales la más importante es el pensar inteligente, objetivos e independiente.
- 🌿 **Libertad Económica.-** El hombre debe ser amo, no el esclavo del sistema económico.
- 🌿 **Forma Practica.-** Ofrece la forma más real para poner en práctica estos ideales.

### **Clasificación**

#### **Por su Actividad:**

- 🌿 **Cooperativa de Producción.-** Son aquellas en las que sus socios

sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, tienen por objeto principal la producción de bienes, tales como: agrícolas, frutícolas, vitivinícolas, de huertos familiares, pecuarias, lecheras, avícolas, pesqueras y artesanales de exportación e importación.

🌿 **Cooperativa de Consumo.-** Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre comercio, con la finalidad de mejorar los servicios de compra-venta como: productos de primera necesidad, útiles escolares, ropa, electrodomésticos, arreglo de viviendas urbanas y rurales.

🌿 **Cooperativas de Ahorro y Crédito.-** Es un grupo de personas, que organizando una cooperativa, desean ahorrar dinero periódicamente y que tienen como vínculo común: la comunidad, la empresa y la profesión, también los asociados tienen la posibilidad de solicitar préstamos sobre sus ahorros en cantidades debidamente garantizadas.

🌿 **Cooperativa de Servicios.-** Son las que sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades de los socios o de la colectividad, prestando un determinado servicio como: seguros, transporte entre otros.

🌿 **Cooperativa Agrícola.-** Estas se pueden clasificar en cuatro categorías: producción de bienes agrícolas, la venta, elaboración y distribución de productos frescos al consumidor. Las cooperativas agrícolas venden insumos de la más alta calidad al más bajo precio

posible a sus agricultores socios lo cual tiene el efecto de reducir los costos de producción.

### **Por su Capacidad**

- 🌿 **Cooperativas Abiertas.-** Son las que agrupan en su seno a socios de diferentes grupos sociales o captan dinero del público en general.
- 🌿 **Cooperativas Cerradas.-** Son aquellas que se agrupan a socios que pertenecen a un solo grupo del trabajo o que están orientados a un sector específico.

### **Cooperativa de Ahorro y Crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen a sus socios mucho más que servicios financieros. Les dan la oportunidad de ser dueños de su propia institución financiera y les ayuda a crear oportunidades tales como la de iniciar un nuevo negocio, construir una casa para sus familias y educar a sus hijos. Como intermediarios financieros, las cooperativas de ahorro y crédito financian sus carteras de créditos movilizand o los ahorros de los socios y los depósitos más que empleando capital externo, con lo cual ofrecen oportunidades a muchas generaciones de socios. Cada socio, sin importar el tamaño de su cuenta en la cooperativa de ahorro y crédito, puede postularse para el consejo y emitir un voto en las elecciones.




## Servicios que prestan las Cooperativas

- ✿ **Créditos de consumo.-** Son créditos que tienen como propósito atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial.
- ✿ **Micro- emprendimiento.-** Son créditos que ofrece la empresa para emprendimientos individuales o familiares que requieren de una muy baja inversión y no necesita de empleados sino que trabajan por si solos.
- ✿ **Depósitos a plazo fijo.-** Son operaciones que realiza la entidad financiera, a cambio del mantenimiento de ciertos recursos monetarios inmovilizados en un período determinado, reporta una rentabilidad financiera fija o variable, en forma de dinero o en especie.
- ✿ **Ahorros a la vista.-** Es un depósito a la vista, en que los fondos ahorrados por el Socio o Cliente son de disponibilidad inmediata que genera una rentabilidad o interés mensual durante un período de tiempo según el monto ahorrado.
- ✿ **Pago Luz Agua y TV Cable.-** Es un servicio que las cooperativas realizan con el propósito de ahorrar tiempo, y evitar largas filas para el pago de las planillas de consumo de servicios básicos como: Luz, agua y TV. Cable, valores que serán debitados de sus cuentas.
- ✿ **Cajero Automático Tarjetas de Débito.-** Le permite consultar saldos y realizar retiros las 24 horas del día, los 365 días del año a nivel nacional. La tarjeta de débito es personal e intransferible,

cuenta con una tecnología de punta y con todos los parámetros de seguridad requeridos.

### **Cartera de Crédito por Vencer**


“Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho(s) documento (s) o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas en su texto”<sup>3</sup>.

 **Crédito.**- Término utilizado en el comercio y finanzas para referirse a las transacciones que implican una transferencia de dinero que debe devolverse transcurrido cierto tiempo. Por tanto, el que transfiere el dinero se convierte en acreedor y el que lo recibe en deudor; los términos crédito y deuda reflejan pues una misma transacción desde dos puntos de vista contrapuestos. Finalmente, el crédito implica el cambio de riqueza presente por riqueza futura.

### **Clases de crédito**

Según la clasificación del crédito se subdivide en:

#### **Según su origen:**

 **Créditos comerciales:** son los que los fabricantes conceden a otros

---

<sup>3</sup> [http://www.unifinsa.com/indicadores\\_financieros.htm](http://www.unifinsa.com/indicadores_financieros.htm)

para financiar la producción y distribución de bienes; créditos a la inversión, demandados por las empresas para financiar la adquisición de bienes de equipo, las cuales también pueden financiar estas inversiones emitiendo bonos, pagarés de empresas y otros instrumentos financieros que, por lo tanto, constituyen un crédito que recibe la empresa.

- 🌿 **Créditos bancarios:** son los concedidos por los bancos como préstamos, créditos al consumo o créditos personales, que permiten a los individuos adquirir bienes y pagarlos a plazos;
- 🌿 **Créditos hipotecarios:** concedidos por los bancos y entidades financieras autorizadas, contra garantía del bien inmueble adquirido.
- 🌿 **Créditos contra emisión de deuda pública:** Reciben los gobiernos centrales, regionales o locales al emitir deuda pública.
- 🌿 **Créditos internacionales:** son los que concede un gobierno a otro, o una institución internacional a un gobierno, como es el caso de los créditos que concede el Banco Mundial.

#### **Según el destino:**

- 🌿 **De producción:** Crédito aplicado a la agricultura, ganadería, pesca, industrias y transporte de distintas actividades económicas.
- 🌿 **De consumo:** Para facilitar la adquisición de bienes personales.
- 🌿 **Hipotecarios:** destinados a la compra de bienes inmuebles.

### Según el plazo:

- 🏠 **A corto y mediano plazo:** Otorgados por Bancos a proveedores de materia prima para la producción y consumo.
- 🏠 **A largo plazo:** Para viviendas familiares e inmuebles, equipamientos, maquinarias, etc.

### Según la garantía:

- 🏠 **Personal:** Créditos a sola firma sobre sus antecedentes personales y comerciales.
- 🏠 **Real (hipotecas):** Prendarias cuando el acreedor puede garantizar sobre un objeto que afecta en beneficio del acreedor.

El crecimiento del consumo se ve reflejado por tres razones: el aumento de la economía ecuatoriana, la liquidez interna del país, fundamentalmente promovida por la expansión del gasto del sector público no financiero, y la estabilidad económica producto del aumento del ingreso familiar.”<sup>4</sup>

### Calificación de Cartera

La metodología utilizada por las diferentes instituciones financieras para

---

<sup>4</sup> CEVALLOS, A Humberto, 1973. Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador, ponencia presentada en el Encuentro Económico de Quito, sobre “Desarrollo por Cooperativas de Ahorro y Crédito”.

reconocer el riesgo crediticio asociado a los créditos otorgados por las mismas.

### **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 y que se llevan a cabo debido al deterioro o cambios de la capacidad de pago del cliente de la Cooperativa, la misma que se puede otorgar por las siguientes situaciones:

- ✿ Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate, o bien.
- ✿ Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las cuales se encuentran: cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente de crédito, concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito.

Salvo el caso que dicha concesión se otorgue al vencimiento del crédito, la renovación de crédito.

### **Renovación del Crédito**

Es aquella operación en la que se prorroga el plazo del crédito durante o

al vencimiento del mismo, o bien, éste se liquida en cualquier momento con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma institución, en la que sea parte el mismo deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituyen riesgos comunes.



En estos términos, no se considera renovado un crédito cuando las disposiciones se efectúan durante la vigencia de una línea de crédito preestablecida.

## **RIESGO**

El Riesgo es visto como un resultado negativo al momento de efectuar una operación de cualquier índole ya sea empresarial o personal o también se lo conoce como señal de peligro o de oportunidad. La mezcla de peligro y oportunidades significa un proceso inevitable de los procesos de toma de decisiones (de inversión financiera-crediticia). La medición efectiva y cuantitativa del riesgo se asocia con probabilidad de una pérdida en el futuro, la esencia de la administración de riesgos consiste en medir esas probabilidades.

### **Tipos de Riesgo**

Existen muchos tipos de riesgos, pero los que más se identifican en las Cooperativas en estudio son los siguientes:

-  Riesgo de Crédito
-  Riesgo de Mercado



- 🚩 Riesgo de Liquidez
- 🚩 Riesgo Operativo y Legal
- 🚩 Riesgo de Reputación

## **RIESGOS CREDITICIO**

Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que con lleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

Se mide de acuerdo al volumen de la cartera vencida en las instituciones financieras, lo ideal sería mantener un porcentaje de riesgo crediticio del 0%, esto significaría que la institución financiera está recibiendo sus pagos a tiempo y en forma puntual de acuerdo a lo planificado. Sin embargo existen diferentes factores que hacen que los clientes no pueden cubrir sus deudas a tiempo, de esta forma se desencadena una cartera en riesgo que causa un perjuicio económico porque mientras más alto sea el porcentaje mayor será la cantidad que tendrán que provisionar (Gasto) y por ende su rentabilidad disminuye, y clasifica de la siguiente manera:

- 🚩 **Riesgo de Iliquidez.-** Se enfoca a la falta de dinero por parte del deudor para el pago, reflejándose en el incumplimiento de no poder efectuar el pago dentro del periodo predeterminado.

- 🚩 **Riesgo de Instrumentación o Legal.-** Por la falta de preocupación o conocimiento en la celebración de convenios, contratos, elaboración de pagarés, letras de cambio o instrumentos de tipo legal que obliguen al deudor al pago.
- 🚩 **Riego de Solvencia.-** Este riesgo puede ocurrir por la falta de un verdadero análisis e identificación del sujeto de crédito; que no tenga activos para el pago de sus obligaciones.

Las instituciones crediticias deben establecer esquemas eficientes de administración y control del riesgo de crédito al que se exponen en el desarrollo del negocio, en resonancia a su propio perfil de riesgo, segmentación de mercado, según las características de los mercados en los que opera y de los productos que ofrece; por lo tanto es necesario que cada entidad desarrolle su propio esquema de trabajo, que asegure la calidad de sus portafolios y además permita identificar, medir, controlar/mitigar y monitorear las exposiciones de riesgo de contraparte y las pérdidas esperadas, a fin de mantener una adecuada cobertura de provisiones o de patrimonio técnico.

### **Clasificación de Riesgo en los Créditos**

El principal Activo de Riesgo es la Cartera de Créditos, por lo que su calificación constituye el procedimiento interno a través del cual la Cooperativa efectúa la valoración de la cartera, teniendo en cuenta las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y las

metodologías desarrolladas de manera interna en los diferentes manuales que la regulan.

🌿 **Riesgo Crediticio Normal.-** Serán calificados como créditos normales a los clientes que certifiquen los flujos de efectivo suficiente para cubrir los pagos establecidos a la fecha de acordada.

🌿 **Riesgo Crediticio Potencial.-** Serán calificados como créditos con riesgo potencial a los clientes que certifiquen los flujos de efectivo demostrando la posibilidad de cumplir con sus obligaciones, aunque no a la fecha de pago establecido.

🌿 **Riesgo Crediticio Deficiente.-** Serán calificados como créditos deficientes a los clientes que no presentan certificación de los fondos de efectivo para cubrir sus obligaciones de pago ni parcial o total en el periodo establecido.

🌿 **Riesgo de Crédito de Dudoso Recaudo.-** Se calificarán como créditos de dudoso recaudo a los clientes que presenten características de crédito deficiente y adicionalmente no alcanzan a generar ingresos suficientes para cubrir con la cuota de pago acordado.

🌿 **Riesgo de Crédito en Perdidas.-** Serán calificados como pérdidas a los clientes que los créditos total o parcial sean considerados como incobrables o con un porcentaje de recuperación bajo o también porque el cliente ha sido declarado en quiebra o insolvencia.

## **Central de Riesgo**

“A raíz que los bancos, cooperativas centrales y organismos de supervisión disponen de medidas de riesgo de crédito adecuadas que funcionan como indicadores de alerta temprana y que apoyan la toma de decisiones oportuna para minimizar la probabilidad de ocurrencia de una crisis bancaria-financiera y sus potenciales costos”<sup>5</sup>

Se crea un sistema de información que posee la Superintendencia del Sistema Financiero, en el cual se concentran todos los deudores de las entidades fiscalizadas por este organismo, cuyo objetivo es cumplir con el Artículo 61 de la Ley de Bancos, que establece que esta Superintendencia mantendrá un servicio de información de crédito sobre los usuarios de las instituciones integrantes del sistema financiero, con objeto de facilitar a las mismas la evaluación de riesgos de sus operaciones.

### **Para qué sirve la Central de Riesgos**

Generalmente sirve para verificar si un cliente es buen o mal pagador en el sistema financiero al momento de hacer una negociación para un financiamiento, esto permite un análisis de su capacidad de pago y confiabilidad. Adicionalmente puede servir para otras actividades como por ejemplo:

---

<sup>5</sup> [http://es.mimi.hu/economia/cartera\\_vencida.html](http://es.mimi.hu/economia/cartera_vencida.html)

- ✘ Arrendamiento de inmuebles
- ✘ Ventas particulares
- ✘ Referencia personal
- ✘ Calificación de proveedores

### **A quién le sirve la información crediticia**

Le sirve a quienes van a otorgar un crédito y son quienes la solicitan. La información es entregada mediante un reporte de crédito, documento que muestra la vida activa crediticia de una persona natural o jurídica; permite ver el estado actual de las obligaciones así como el historial de pagos realizados, en los últimos años, a las instituciones que han reportado esta información.

### **Quiénes requieren reportes crediticios**

- ✘ Personas Naturales: al momento de realizar negocios, ventas, contratación de personal, etc.
- ✘ Instituciones Financieras
- ✘ Instituciones Bancarias
- ✘ Cooperativas de Ahorro y Crédito
- ✘ Administradores de tarjetas
- ✘ Aseguradoras
- ✘ Casas Comerciales
- ✘ Consorcios
- ✘ Personas Jurídicas

## **Qué limitación tiene la Central de Riesgos**


Esta base de datos no incluye información de otras entidades financieras no reguladas y otras instituciones como casas comerciales o telefónicas entre otras. Para solucionar esta limitación la Superintendencia de Bancos permitió la creación de los Burós de Crédito que recogen información adicional de las entidades no reguladas y otras. Actualmente son los Burós los que están legalmente autorizados, por la Superintendencia de Bancos, a entregar esta información crediticia.

## **Es malo estar en esta base de datos**

Estar en la base de datos de la Central o de un Buró no es estar automáticamente en una lista de malos pagadores como comúnmente se piensa. La información simplemente refleja los pagos realizados, deudas canceladas o que se están liquidando. Esto permite un análisis de su capacidad de pago y confiabilidad al momento de hacer una negociación con instituciones o personas naturales. Si se pagan las cuotas dentro del plazo determinado el reporte es favorable, inclusive un pequeño atraso o dos en los pagos, no son determinantes para un reporte desfavorable.

## **Qué entidades proporcionan la información crediticia**

Las instituciones que proporcionan información a los Burós son:

 Superintendencia de Bancos y Seguros, Central de riesgos

- ✿ Instituciones Financieras
- ✿ Casas comerciales
- ✿ Concesionarios automotrices
- ✿ Entidades otorgantes de crédito

### **Qué es un Buró de Crédito**

Es una institución privada que investiga, recopila y proporciona información relacionada a los deudas de los clientes de las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, las entidades no reguladas, establecimientos comerciales entre otras, abarcando así a todo el sistema financiero nacional.

La responsabilidad de calificar y evaluar a los deudores crediticios de acuerdo, a la norma que se ha creado para tal fin, es de cada institución financiera, siendo responsabilidad de esta Superintendencia verificar mediante una muestra representativa la correcta aplicación de la norma especificada.

La calificación del sistema de la central de riesgo respectiva de la cartera de crédito vencida se encuentra estructurada de la siguiente manera:

CENTRAL DE RIESGO		
CALIFICACION	PROVISION	TIPO
A	1%	R. Normal
B	5%	R. Potencial
C	20%	Deficiente
D	50%	Dudoso Recaudo
E	100%	Perdida

### **Relación entre la Central de Riesgo y la Cartera de Crédito por Cobrar Vencida**

La relación que existe entre la central de riesgo y la cartera de crédito por cobrar vencida es la información interrelacionada acumulada de la base de datos con la respectiva calificación de los clientes o deudos en las diferentes instituciones financieras, este sistema ayuda a la simplificación del riesgo permitiendo conocer y verificar el historial crediticio de cada uno de los clientes, con el propósito de reducir la necesidad de ejercer la acción legal para su cobro y generalmente, renegocian el préstamo bajo otras condiciones, en estos casos ya intervienen los abogados de las entidades o empresas encargadas de recuperar las deudas del cliente.

### **Calificación E**

Es la última calificación que se puede otorgar a un cliente del sistema financiero. Aquí están las personas que se declaran insolventes o en la



quiebra y no tienen medios para cancelar su deuda.

### **Provisión de la cartera de crédito vencida incobrables**

La provisión de cartera vencida es el valor que la empresa, según análisis del comportamiento de su cartera de un periodo, considera que no es posible recuperar, en su totalidad o en forma parcial y por ende se debe provisionar.

Las ventas a crédito corre el riesgo que un porcentaje de los clientes no paguen sus deudas, constituyéndose para la empresa una pérdida, puesto que no le será posible recuperar la totalidad de lo vendido a crédito, lo cual debe reconocerse en el resultado del ejercicio, por tanto se lo considera como un gasto y se clasifica en:

#### **Específicas**

Las provisiones se constituirán del resultado de la clasificación de la cartera de créditos, de acuerdo a los criterios señalados para cada tipo de crédito. El cálculo del monto de provisiones de la cartera vencida, se debe efectuar en base al monto total del crédito adeudado, incluyendo capital e intereses.

#### **Genérica**

Siempre que esté debidamente constituidas las provisiones específicas y

la entidad estimará que hechos circunstanciales o coyunturales pudieran originar un desmedro de la calidad de su cartera crediticia podrá constituir provisiones genéricas debidamente sustentadas.

### **Castigo**

Es la cancelación del crédito cuando existe evidencia de que se han agotado las gestiones formales de cobro, determinando la imposibilidad práctica de recuperación del crédito.

### **Castigos de créditos incobrables**

La institución deberá fijar dentro de sus políticas de control interno, los procedimientos y medidas necesarios para llevar a cabo el castigo de sus cuentas incobrables, quedando evidencias en las actas respectivas de Directorio u Órgano equivalente, los lineamientos de la misma; registrando contablemente tales créditos.

### **Análisis**

“Es un factor analítico descriptivo que descompone el todo en cada una de sus partes para estudiar cada uno de los componentes o el cálculo de la probabilidad de que los rendimientos reales futuros estén por abajo de los rendimientos esperados, esta probabilidad se mide por la desviación

estándar o por el coeficiente de variación de los rendimientos esperados.”<sup>6</sup>

## **Indicadores Financieros**

“Generalmente las medidas de riesgo de crédito consideran indicadores elaborados a partir de información contable. En este sentido, las medidas más utilizadas para evaluar el riesgo de la cartera de colocaciones son el gasto de provisiones, el stock de cartera vencida y los castigos, todos expresados como porcentaje del total de colocaciones”<sup>7</sup>.

Uno de los principales riesgos al cual las instituciones bancarias se ven expuestas es al riesgo al crédito, que es entendido como una de las causas principales de crisis bancarias, de carácter sistémico e individual; este consiste en la probabilidad de que un deudor bancario no pueda cumplir con sus obligaciones contractuales de intereses y/o de capital.

Los indicadores más utilizados para analizar la cartera de crédito son los siguientes:

### **Morosidad Bruta Total**

La morosidad es el incumplimiento de las cuotas económicas en el periodo pactado al inicio de un contrato crediticio, abarcando el total de los créditos otorgados por la entidad.

---

<sup>6</sup> <http://mba.americaeconomia.com/biblioteca/papers/el-indice-de-cartera-vencida-como-medida-de-riesgo-de-credito-analisis-y-aplicación>.

<sup>7</sup> Núñez, F. V. (2009). Administración de Crédito I (Segunda edición ed.). Loja - Ecuador: UTPL.

$$MBT = \frac{1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415 + 1416 + 1417 + 1418 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1425 + 1426 + 1427 + 1428}{14 - 1499}$$

CODIGO	CUENTA
1411	Cartera de Créditos Comercial que no devenga intereses
1412	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses
1413	Cartera de Créditos de Vivienda que no devenga intereses
1414	Cartera de Créditos de Microempresa que no devenga intereses
1415	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada que no devenga intereses
1416	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada que no devenga intereses
1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no devenga intereses
1418	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida
1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida
1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida
1424	Cartera de Créditos de microempresa Vencida
1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida
1426	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida
1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida
1428	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada Vencida
14	Cartera de Créditos
1499	( Provisiones para Créditos Incobrables )

### Morosidad Cartera Comercial

Es el incumplimiento de los pagos acordados en relación a la cartera de crédito destinada al emprendimiento de un negocio.

$$MCT = \frac{1411 + 1415 + 1421 + 1425}{1401 + 1405 + 1411 + 1415 + 1421 + 1425}$$

1411	Cartera de Créditos Comercial que no devenga intereses
1415	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada que no devenga intereses
1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida
1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida
1401	Cartera de Créditos Comercial por Vencer
1405	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Por Vencer

### Morosidad Cartera de Consumo

La morosidad de la cartera de consumo es la falta de pagos a la fecha determinada.

$$MCC = \frac{1412 + 1416 + 1422 + 1426}{1402 + 1406 + 1412 + 1416 + 1422 + 1426}$$

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

### Morosidad de Cartera de Vivienda

Es el incumplimiento de la cancelación de las cuotas de acuerdo al contrato pactado en la cartera destinada a la vivienda.

$$MCV = \frac{1413 + 1417 + 1423 + 1427}{1403 + 1407 + 1413 + 1417 + 1423 + 1427}$$

1413	Cartera de Créditos de Vivienda que no devenga intereses
1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no devenga intereses
1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida
1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida
1403	Cartera de Créditos de Vivienda por Vencer
1407	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Por Vencer

### **Morosidad de cartera de microempresa**

La morosidad de la cartera de microempresa es el incumplimiento de los pagos de dinero por dicho crédito otorgado por la cooperativa.

$$MCM = \frac{1414 + 1418 + 1424 + 1428}{1404 + 1408 + 1414 + 1418 + 1424 + 1428}$$

1414	Cartera de Créditos de Microempresa que no devenga intereses
1418	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
1424	Cartera de Créditos de microempresa Vencida
1428	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada Vencida
1404	Cartera de Créditos de microempresa por Vencer
1408	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada Por Vencer

### **Provisiones / Cartera de crédito Improductiva**

Las provisiones a las cuentas incobrables es el porcentaje de reserva o

provisión que la entidad destinada para la cartera improductiva o que no genera ingresos a la misma.

$$PCI = \frac{1499}{1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415 + 1416 + 1417 + 1417 + 1418 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1425 + 1426 + 1427 + 1428} \times -1$$

1499	( Provisiones para Créditos Incobrables
1411	Cartera de Créditos Comercial que no devenga intereses
1412	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses
1413	Cartera de Créditos de Vivienda que no devenga intereses
1414	Cartera de Créditos de Microempresa que no devenga intereses
1415	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada que no devenga intereses
1416	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada que no devenga intereses
1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no devenga intereses
1418	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida
1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida
1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida
1424	Cartera de Créditos de microempresa Vencida
1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida
1426	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida
1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida
1428	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada Vencida

### **Cobertura de la cartera Comercial**

Mide la proporción de la provisión constituida con respecto a la cartera improductiva comercial, mientras mayor sea el índice mayor será la

provisión contra pérdidas.

$$CCC = \frac{149905 + 741405 + 741425}{1411 + 1415 + 1421 + 1425}$$

149905	(Cartera de Créditos Comercial)
741405	Provisión Cartera Reestructurada Comercial
741425	Provisión General Cartera Comercial
1411	Cartera de Créditos Comercial que no devenga intereses
1415	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada que no devenga intereses
1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida
1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida

### Cobertura de la cartera de Consumo

Mide la proporción de la provisión de la cartera improductiva de consumo, mientras mayor sea el índice será mejor contra pérdidas.

$$CCCONS = \frac{149910 + 741410 + 741430}{1412 + 1416 + 1422 + 1426}$$

149910	(Cartera de Créditos de Consumo)
741410	Provisión Cartera Reestructurada Consumo
741430	Provisión General Cartera Consumo
1412	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses



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

### **Cobertura de la cartera de Vivienda**

Mide la proporción de la provisión de la cartera improductiva de vivienda, mientras mayor sea el índice será mejor contra pérdidas.

$$CCV = \frac{149915 + 741415 + 741435}{1413 + 1417 + 1423 + 1427}$$

149915	(Cartera de Créditos de Consumo)
741415	Provisión Cartera Reestructurada Vivienda
741435	Provisión General Cartera Vivienda
1413	Cartera de Créditos de Vivienda que no devenga intereses
1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no devenga intereses
1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida
1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida

### **Cobertura de la cartera de Microempresa**

Mide la proporción de la provisión constituida con respecto a la cartera improductiva de microempresa, mientras mayor sea el índice mayor será la provisión contra pérdidas.

$$CCM = \frac{149920 + 741420 + 741440}{1414 + 1418 + 1424 + 1428}$$

149920	(Cartera de Créditos para la Microempresa)
741420	Provisión Cartera Reestructurada Microempresa
741440	Provisión General Cartera Microempresa
1414	Cartera de Créditos de Microempresa que no devenga intereses
1418	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
1424	Cartera de Créditos de microempresa Vencida
1428	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada Vencida

## ESTADOS FINANCIEROS

“Los estados Financieros se preparan con el fin de presentar una revisión periódica o informe acerca del progreso de la administración y tratar sobre la situación de las inversiones en las entidades y .los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia, reflejan una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales, lo adecuado de los juicios depende necesariamente de la competencia de los que formulan y de su adhesión a los principios contables generalmente aceptados.”<sup>8</sup>

<sup>8</sup> LAWRENCE Gitman, “ ADMINISTRACION FINANCIERA BASICA” Editorial Mexicana, México DF 1990, Pág., 6

## **Importancia**

Los estados financieros son las herramientas importantes con que cuentan las organizaciones para evaluar el estado en que se encuentran.

## **Características**

La información contenida en los estados financieros debe reunir las siguientes características:

1. **Comprensivos.**-Abarca todas las actividades u operaciones de la empresa.
2. **Confiabilidad.**- debe ser fidedignos de la realidad financiera de la empresa
3. **Relevancia.**- deben ayudar a mostrar los aspectos principales de la empresa.
4. **Consistencia.**- la información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estados financieros.
5. **Comparabilidad.**- deben ser comparables con otros períodos de la misma empresa y con otras firmas de la misma actividad.

## **Estado de Situación Económica**

“El estado debe presentar lo siguiente: ingresos; los resultados de las actividades operativas; costos financieros; participación en las utilidades y

pérdidas de las asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método patrimonial; gasto de impuesto; utilidad o pérdida de actividades ordinarias; partidas extraordinarias intereses minoritarios; y utilidad o pérdida neta del período. Las partidas adicionales, encabezamientos y subtotales o cuando se necesite presentar los resultados de operaciones empresariales.

Las diversas actividades de la empresa difieren en la estabilidad, riesgo y previsibilidad de revelación de los elementos ayudan en la determinación de las futuras conclusiones. Se incluyen en el estado de resultados las partidas adicionales y su orden puede ser cambiado cuando se lo requiera. Se debe estimar la materialidad, naturaleza y función de los ingresos y gastos.

## **Estructura**

- 🌿 Encabezado ( razón social, nombres del documento, año del ejercicio, expresado en moneda nacional)
- 🌿 El cuerpo ( las cuentas con su respectivo grupo)
- 🌿 Las Firmas ( del gerente y contador )

## FORMATO

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE-YANZATZA</b>			
<b>ESTADO DE SITUACION ECONOMICA</b>			
<b>Del..... Al.....</b>			
<b>Expresado en dólares</b>			
<b>INGRESOS</b>			
Ventas		XXX	
(-) costo de ventas		XXX	
Otros ingresos		XXX	
<b>TOTAL INGRESOS</b>			XXX
<b>EGRESOS</b>			
Gastos administrativos		XXX	
Gastos de operación		XXX	
Otros gastos		XXX	
<b>TOTAL GASTOS</b>			XXX
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			XXX

.....  
F. DEL GERENTE

.....  
F. DEL CONTADOR

## Estado de Situación Financiera

La empresa, en base a la naturaleza de sus operaciones, si presenta o no activos y pasivos corrientes y no corrientes en el Balance General si la

empresa decide no hacer esta clasificación los activos y pasivos deben ser presentados en orden de su liquidez.

Una empresa debe revelar, para cada partida de activo y pasivo que combina montos que se esperan serán recuperados o cancelados antes y después de 12 meses desde la fecha del balance.

### Estructura

- 🌿 Encabezado ( razón social, nombres del documento, año del ejercicio, expresado en moneda nacional)
- 🌿 El cuerpo ( las cuentas con su respectivo grupo)
- 🌿 Las Firmas ( del gerente y contador)

### FORMATO

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE-YANZATZA</b> <b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b> Del..... Al..... Expresado en dólares			
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo circulante</b>			
Caja	XXX		
Bancos	XXX		
Inversiones	XXX		
<b>Total Activo circulante</b>		XXXX	
<b>Activo no corriente</b>			
Cuentas por cobrar	XXX		
documentos por cobrar	XXX		
<b>Total activo no corriente</b>	XXX	XXX	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			XXX

<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Cuentas por pagar	XXX		
Documentos por pagar	XXX		
<b>Total de pasivo corriente</b>		XXX	
<b>Pasivo no Corriente</b>			
Arrendos pre cobrados	XXX		
Seguros	XXX		
<b>Total de pasivo no corriente</b>	XXX	XXX	
<b>TOTAL PASIVO</b>			XXX
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	XXX		
Reservas	XXX		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		XXX	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			XXX

.....  
F. DEL GERENTE

.....  
F. DEL CONTADOR

### Cambios de Estado en el Patrimonio

Por separado se debe presentar un estado que indique:

- 🍁 La partida o pérdida neta del período;
- 🍁 son reconocidas directamente en el patrimonio cada partida de ingreso y gasto, ganancia o pérdida.
- 🍁 el efecto acumulativo de los cambios en políticas contables y la corrección de errores indicados en la NEC No. 8 que trata sobre reparto Información financiera por segmentos.

- ✿ transacciones de capital con propietarios y distribuciones a propietarios;
- ✿ el saldo acumulado al inicio del período y a la fecha del balance general y el movimiento del período; y
- ✿ una conciliación entre el monto registrado de cada clase de capital, accionario cuotas de emisión de acciones y de cada reserva al inicio y final del período, por separado revelando cada movimiento.
- ✿ Los cambios en el patrimonio de la empresa entre dos fechas del balance general el incremento o disminución en sus activos netos o patrimonio durante el período, excepto por los cambios que resultan de las transacciones con accionistas.
- ✿ Todas las partidas de ingresos y gastos deberán ser incluidas para determinar la utilidad o pérdida neta del ejercicio a menos que la NEC especifique lo contrario. Esta requiere que se destaque las ganancias y pérdidas de una empresa.

Se puede aplicar de algunas maneras lo dicho en el párrafo 84. Ya sea el formato de columna con los saldos iniciales y finales y utilidades no distribuidas con la utilidad o pérdida neta del período.

La NEC No. 3 relacionado con este Estado establece el cómo debe ser presentado y las normas adicionales, se da a conocer información sobre flujos de efectivo necesarios para generar efectivos y las necesidades de esos flujos de efectivo para la empresa.”<sup>9</sup>

---

<sup>9</sup> Normas ecuatorianas de Contabilidad “ ESTADOS FINANCIEROS” NEC 01, Pag.4.



## Estructura

- 🌿 Encabezado ( razón social, nombres del documento, año del ejercicio, expresado en moneda nacional)
- 🌿 El cuerpo ( las cuentas con su respectivo grupo)
- 🌿 Las Firmas ( del gerente y contador )

## Formato

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE-YANZATZA</b>				
<b>ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO</b>				
<b>Del ..... Al.....</b>				
<b>Expresado en dólares</b>				
<b>Concepto</b>	<b>01/01/2008</b>	<b>Incremento</b>	<b>Disminución</b>	<b>31/12/2008</b>
Capital Social	xxx	xxx	xxx	xxx
Superávit Capital	xxx	xxx	xxx	xxx
Reservas	xxx	xxx	xxx	xxx
Superávit del Ejercicio	xxx	xxx	xxx	xxx

.....  
F. DEL GERENTE

.....  
F. DEL CONTADOR

## Estado de flujo del efectivo

En contabilidad el estado de flujo de efectivo (EFE) es un estado contable básico que informa sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes,

distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

Es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como sus necesidades de liquidez. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la empresa tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

### **Estructura**

- 🌿 Encabezado ( razón social, nombres del documento, año del ejercicio, expresado en moneda nacional)
- 🌿 El cuerpo ( las cuentas con su respectivo grupo)
- 🌿 Las Firmas ( del gerente y contador )

## Formato

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE-YANZATZA</b>				
<b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>				
Del..... Al.....				
Expresado en dólares				
	Enero	Febrero	Marzo	Abril
<b>Efectivo inicial</b>	xxx	xxx	xxx	Xxx
<b>INGRESOS</b>				
(-) Ventas	xxx	xxx	xxx	Xxx
<b>Total ingresos</b>	xxx	xxx	xxx	Xxx
<b>EGRESOS</b>				
(-) Sueldos y salarios	xxx	xxx	xxx	Xxx
(-) Compras	xxx	xxx	xxx	Xxx
(-) Gastos generales	xxx	xxx	xxx	Xxx
(-) Gastos de capital	xxx	xxx	xxx	Xxx
<b>Total de egresos</b>	xxx	xxx	xxx	Xxx
<b>Efectivo al final del periodo</b>	xxx	xxx	xxx	Xxx
( efectivo inicial más " ingresos" menos "egresos")				

.....  
F. DEL GERENTE

.....  
F. DEL CONTADOR

## Notas Explicativas a los Estados Financieros

Las notas explicativas a los estados financieros deben servir para mencionar básicamente el sistema de contabilidad aplicado en la empresa, definiendo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Principios

de Contabilidad Generalmente Aceptados, y tomando en consideración las leyes Tributarias establecidas en el país.

Es necesario expresar las políticas contables seguidas en la elaboración de dichos Estados Financieros. En las notas explicativas a los estados financieros se analizan las cuentas más importantes y presentan en el ámbito de cuentas auxiliares, la descomposición de los valores constantes en los estados de resultados o en el balance general.

### **Estado de Resultados Integrales**

Los intereses devengados, la amortización de los intereses cobrados por anticipado, el ingreso financiero devengado en las operaciones de arrendamiento capitalizable, la amortización de las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito, así como la utilidad o pérdida cambiaria y el resultado por valorización, se agrupará como ingresos o gastos por intereses, según corresponda.

La estimación preventiva para riesgos crediticios junto con la utilidad o pérdida cambiaria, así como el resultado por valorización, que se originen de la estimación denominada en moneda extranjera, respectivamente se presentará en un rubro específico inmediatamente después del margen financiero.

Las recuperaciones de operaciones previamente castigadas o eliminadas y la amortización del crédito diferido o del cargo diferido derivado de las adquisiciones de cartera de crédito se presentarán en el rubro de otros productos u otros gastos respectivamente.

### **Informe Final de los Estados Financieros**

Es un documento financiero que transcribe una reflexión personal o grupal sobre un tema definido por una problemática que se esté o haya generado dentro o fuera de la organización, en el cual se analiza y produce una reflexión sobre un tema determinado. Se realiza con el fin de favorecer la toma de decisiones, al proponer soluciones aplicables que impulsen la acción.

El informe consta de tres partes esenciales: La identificación de los problemas, el análisis de las causas y las propuestas de mejoras; sin embargo, ninguna lista de informes será aplicable a todos los negocios, ni será conveniente a todos los casos. Un sistema de informes integrado y estructurado de acuerdo a las necesidades de cada compañía o a las sugerencias de los altos directivos.

### **Características**

Entre las características más importantes del informe tenemos las siguientes:

- ✿ **“Fidedigno.-** Los datos del informe deben ser los mismos de los libros contables, de acuerdo a las normas nacionales e internacionales de contabilidad vigentes.
- ✿ **Claro y Sencillo.-** El informe debe ser redactado de manera entendible para quienes revisan este documento y no solamente para quienes conocen el tema.
- ✿ **Funcional.-** Que la información financiera en su análisis y comentarios, reflejan de manera práctica como se han desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos en progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos, y de esa manera establecer si es rentable o no”.<sup>10</sup>

## **ESTRUCTURA DEL INFORME**

- ✿ Encabezado
- ✿ Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa
- ✿ Objetivos del informe
- ✿ Identificación de los problemas
- ✿ Análisis de las causas
- ✿ Propuesta a la entidad
- ✿ Conclusiones y Recomendaciones
- ✿ Cierre ( nombre de la persona quien realiza el informe)

---


<sup>10</sup> LASSO, Vanesa. UNL. Tesis “Análisis e Interpretación a los estados financieros del colegio Fiscomisional Vicenta Anda Aguirre de la Ciudad de Loja. Pág. 45

## **e) MATERIALES Y METODOS**






### **MATERIALES**

Para la presente tesis fue necesario utilizar los siguientes materiales:

#### **Material Bibliográfico:**

-  Libros
-  Revistas
-  Internet
-  Folletos

#### **Útiles de Oficina**

-  Carpetas
-  Esferográficos
-  Calculadora
-  Borrador
-  Resmas de papel bond

### **METODOS**

Para el presente trabajo se utilizó los siguientes métodos.

### **Científico**

Este método permitió obtener los fundamentos teóricos que se utilizaron para llevar a cabo el trabajo investigativo y realizar la práctica, como también a conceptualizar el problema objeto de estudio.

### **Analítico**

Este método se utilizó para conocer la naturaleza, causas y efectos del objeto de estudio en partes pequeñas del tema central, mediante la técnica de la observación, la cual permitió observar de manera minuciosa los aspectos financieros de la entidad.

### **Deductivo**

Este método permitió para la recolección de información relacionada con la temática de estudio, para luego aplicarla en el desarrollo de la misma partiendo de lo general para abordar lo particular y singular el problema.

### **Inductivo**

Mediante la aplicación de este método se llegó a conocer la situación crediticia de la entidad, partiendo de la teoría particular para describir y explicar en lo general, mediante la técnica de la entrevista que permitió obtener la información pertinente.



## **Estadístico o Matemático**

Se utilizó para la representación gráfica de los resultados obtenidos en la aplicación de los diferentes índices o razones, permitiendo conocer con exactitud los valores económicos que posee la entidad.

## **Sintético**

Permitió este método sintetizar los contenidos para contener los conceptos claros, precisos y fáciles de comprensión como también la elaboración de las conclusiones y recomendaciones de la investigación al término del trabajo.

## **TECNICAS**

### **Entrevista**

Esta técnica permitió el diálogo con los directivos y administrativos de la cooperativa acerca de la situación o diagnóstico de la cartera de crédito vencida.

### **Observación**

Por medio de la presente técnica se pudo observar con mayor facilidad los problemas que enfrenta cooperativa, y de forma directa obtener información acerca del problema que se va a investigar.

## **f. RESULTADOS**

### **CONTEXTO EMPRESARIAL**

#### **Reseña Histórica**

“Hablar del engrandecimiento del cooperativismo en el Ecuador y concretamente de las cooperativas de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresas es remontarse 20 años en la historia del cooperativismo, siempre ha sido una necesidad para el desarrollo de las familias de los pueblos y comunidades.

A partir de ello nuestro país firma un convenio de cooperación en la DGRV. Republica de Alemania siendo pioneros del cooperativismo a nivel mundial quienes vienen a nuestra patria con el firme propósito de fortalecer nuestro sistema cooperativo buscando organismo constituidos organizados, gente que se ha caracterizado siempre por su trabajo.

Desde allí en el Ecuador se crea la CACPE Pichincha, CACPE Cotopaxi, CACPE Loja, CACPE Zamora, y nuestra querida CACPE-YANZATZA, cada una con autonomía propia, fortaleciéndolas con sus reglamentos, con su capacitación para empleados y directivos, los alemanes regresaron a su patria habiendo cumplido a cabalidad el propósito que los trajo a Ecuador, este sistema se constituyó en un pilar fundamental en la vida económica de los pueblos.

En la provincia de Zamora Chinchipe cantón Yanzatza hace 20 años, 25 reconocidas personas de nuestra sociedad emprendieron este sueño: Víctor Hugo Agila Rojas, Cristóbal Enrique Chicaiza Toledo, Vicente Eduardo Ludeña Camacho, Guillermo Paquito Piedra Ordoñez, Víctor Eduardo Armijos Yaruqui, Ángel Hamner Arteaga Rojas, Leonilo Apolo Salinas, Flavio Orlando Armijos Sanmartín, Anmer Estuardo Arteaga Ambulundi, Arnulfo Acaro Camacho, Nelly Elizabeth Coronel Correa, Marco Tulio Fernández Buele, Walter Giraldo González Silva, José Luis Hermosa, Cesar Augusto Herrera Herrera, José, Guillermo Macas, Manuel Agustín Peñafiel Pastuzo , Nelson Dridhelmo Zúñiga Moreno, Marco Antonio Puglla Hidalgo, Jhonel Alberto Tene Ríos, María Julia Vásquez, Manuel Agustín López López, Manuel Agustín Japa Godoy.

CACPE-Yanzatza se crea mediante acuerdo ministerial 3669, inscrita en el registro general de cooperativas N° 5001 el 5 de diciembre del 1990, bajo la base legal de la actual Ley de Economía Popular y Solidaria, la cual se aprobó el 10 de mayo del 2011.

A la fecha la matriz en Yanzatza, cuenta con dos agencias: una en el cantón el Pangui, una en la parroquia los Encuentros, y un punto de atención en el terminal terrestre de Yanzatza. Día a día siguen innovando, creando y mejorando sus servicios financieros y no financieros, sociales lo que ha permitido captar la confianza del pueblo de Yanzatza.

## **MISION**

“Somos una institución de intermediación financiera competitiva en el mercado local que se desenvuelve con solidez, respetando valores y principios, con el fin de promover el desarrollo socioeconómico de sus socios y clientes mediante la presentación de excelentes servicios y productos “

## **VISION**

“Ser una cooperativa líder en la región que con productos y servicios financieros nuevos o innovadores atienda a sus socios y clientes, contando con alianzas estratégicas, personal altamente capacitado y la mejor tecnología disponible “

Para el cumplimiento de su misión y el logro de su visión la cooperativa ha establecido como guías de conducta de todos quienes hacen la cooperativa los siguientes valores:

## **VALORES INSTITUCIONALES**

### **Competitividad**

Apreciar la permanente mejora en el servicio a los demás, clientes externos y internos, buscando la satisfacción de sus demandas y el

óptimo uso de los recursos de la cooperativa.

### **Iniciativa-Pro actividad**

Generar ideas creativas con el fin de producir cambios en la cooperativa, permanente mejora en los niveles de atención a los clientes y contribuir en el mejoramiento de los sistemas sociales.

### **Confianza**

Lograr obtener y apreciar la confianza necesaria del público en general y responder a la misma con gratitud.

### **Empatía**

Comprender y aceptar los sentimientos, necesidades y formas de ser de los clientes mediante una atención de calidad y respeto.

### **Perseverancia**

Mantener permanente motivación y dedicación al trabajo sobrellevando las dificultades que se pudieran presentar; utilizar eficientemente sus cualidades y destrezas, con el fin de contribuir en el desarrollo de la institución. Nunca darse por vencido.

### **Compromiso-Colaboración**

Predisposición y actitud para que por sobre los intereses personales sobresalgan los objetivos institucionales y de la comunidad.

### **Respecto-Equidad**

Mantener alta consideración hacia las personas, sin ningún tipo de discriminación y reconocer la valía y pensamiento de los demás como espero que otros reconozcan y respeten los míos. Escuchar sus opiniones y criterios y compartir sus sentimientos, ideas y aspiraciones de manera abierta y espontánea.

### **Objetivo Común**

Fomentar y desarrollo un ambiente en el que los miembros del equipo compartan y se comprometan con la misión, visión y objetivos institucionales, y formen parte de sus objetivos personales.

### **Responsabilidad**

Actuar de acuerdo con los propios principios morales incluso cuando uno se siente presionado a hacer otra cosa.

### **Liderazgo**

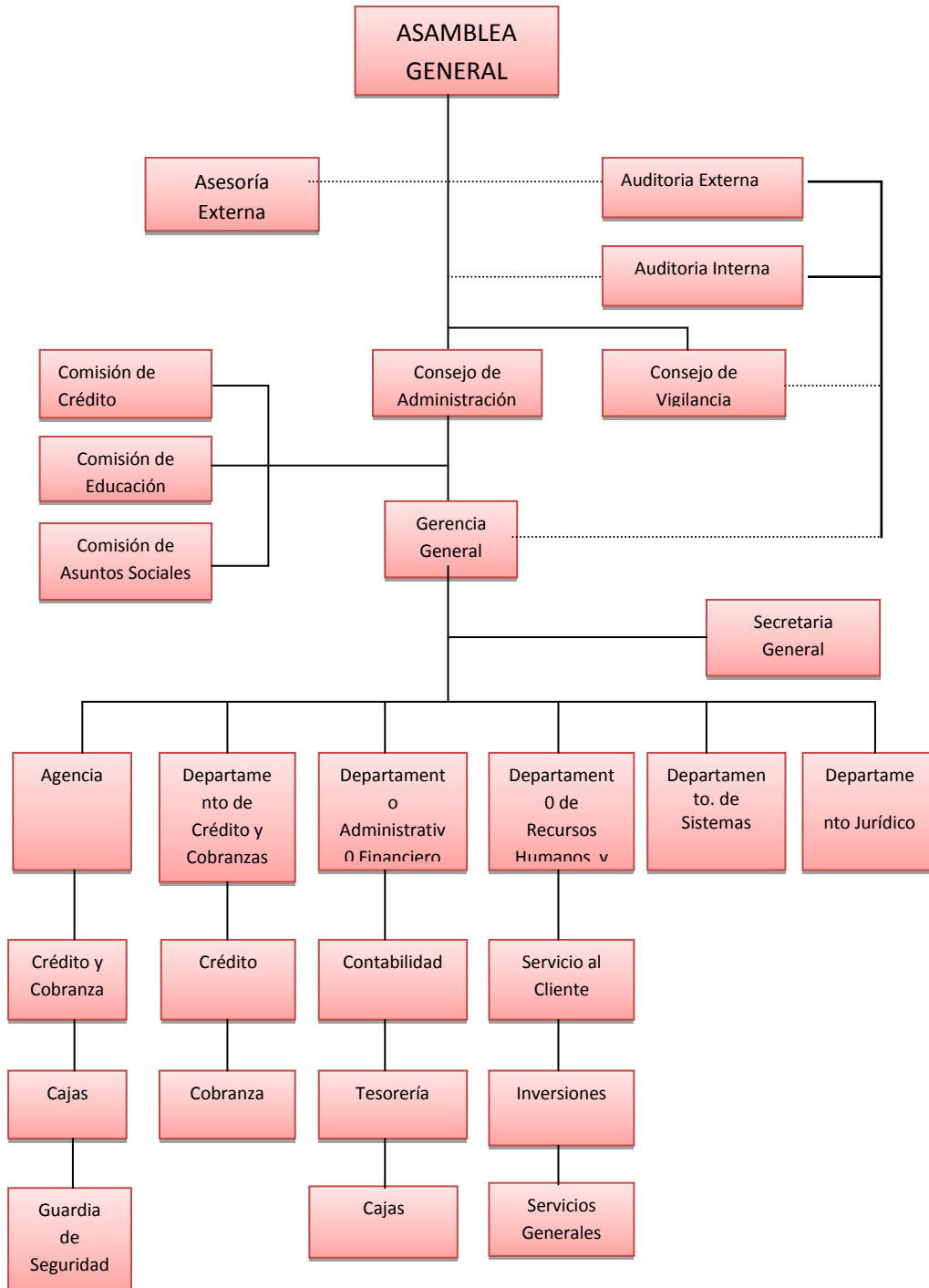
Potenciar las oportunidades, capacidades y destrezas personales,

generando un enfoque a solución directa de problema que pudieran presentarse en las funciones asignada”<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> COOPERATIVA CACPE-YANZATZA LTDA. Manual de clasificación de Responsabilidades y Funciones.

## Organigrama Estructural



Fuente: COOPERATIVA CACPE-YANZATZA  
 Elaborado: La Autora



De acuerdo a la Superintendencia de la ley de Economía Popular y solidaria bajo el artículo 2 de los “Artículos Finales” de la ley de Cooperativas bajo la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

### **ASAMBLEA GENERAL**

“Es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus resoluciones son obligatorias para todos sus órganos internos y socios, en tanto sea concordante con la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, el Decreto Ejecutivo 354, las normas que expida la Junta Bancaria y la Superintendencia de Bancos y Seguros, aplicables al sistema cooperativo de ahorro y crédito.

### **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Es el órgano directivo y administrativo de la Cooperativa de sus atribuciones son las de aprobar planes patrimoniales, así como de conocer informes económicos mensuales que hacen referencia a la marcha de la Cooperativa.

### **GERENCIA GENERAL**

El Gerente General es el Representante Legal de la Cooperativa, entre

sus funciones esta dirigir, coordinar, supervisar y controlar los procesos y actividades que garanticen el cumplimiento de la misión, de los objetivos y de las responsabilidades de la cooperativa.

### **CONSEJO DE VIGILANCIA**

Es el órgano encargado de supervisar y velar las funciones del consejo de administración y gerencial de la entidad.

### **JEFE DE CRÉDITOS**

Es el departamento crediticio que se encarga de las siguientes actividades: Análisis de créditos, calificación de la cartera morosa, análisis y calificación de documentación presentada, control y archivo de documentos de créditos y acreditación de préstamos.

### **JEFE DE AGENCIA**

Representación legal de la agencia, manejo del fondo de caja chica, elaboración de comprobantes de ingreso, elaboración de comprobantes de egreso.

### **ASESORIA INTERNA**

Es el personal encargado de asesorar a la entidad en el campo financiero-económico

### **AUDITOR INTERNO**

Es el personal responsable de verificar la veracidad de las transacciones financieras de acuerdo a las evidencias registradas dentro de la entidad.

### **AUDITOR EXTERNO**

Es la agrupación de profesionales expertos en comprobar la veracidad de las operaciones financieras y no mantienen relación con la entidad.

### **COMISION DE CREDITO**

Son encargados de revisar, analizar y comprobar la documentación financiera-económica entregada por parte de los acreedores.

### **COMISION DE EDUCACION**

Es el departamento encargado de capacitar al personal en general de la entidad.

### **COMISION DE ASUNTOS SOCIALES**

Son los encargados de preparar los eventos sociales que se celebran dentro de la entidad.”<sup>12</sup>

---

<sup>12</sup> Manual de funciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la CACPE-Yanzatza

## DESARROLLO DE LA PRÁCTICA DEL ANALISIS

### ANALISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES DE LA COOPERATIVA CACPE-YANZATZA

COOP.DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPESA YANZATZA					
ANALISIS HORIZONTAL DE LA CARTERA DE CREDITO QUE NO DEVENGA					
INTERESES					
CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	AÑO 2011	AÑO 2010	VARIAC. ABSOLU.	VARIAC. RELAT	RAZON
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	85.488,80	101.516,47	-16.027,67	-15,79%	0,84
CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA	4.109,18	1.250,80	2.858,38	228,52%	3,29
CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRESAS	283.125,89	80.748,14	202.377,75	250,63%	3,51
CART. DE CREDIT. DE MICROEM. REESCT	9.469,30	2.051,85	7.417,45	361,50%	4,62
<b>TOTAL</b>	<b>382.193,17</b>	<b>185.567,26</b>	<b>196.625,91</b>	<b>105,96%</b>	<b>2,06</b>

**GRAFICO N° 9**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

De acuerdo al análisis comparativo realizado para en el año 2010 y 2011 se presenta a continuación las siguientes variaciones:

La cartera de consumo que no devenga intereses en el año 2010 es de \$101.516,47 y para el año 2011 de \$ 85.488,80 lo cual significa que ha existido una disminución significativa, de un 15,79%, debido a una mayor eficiencia en el cobro de los pagos establecidos, mientras que la cartera de vivienda para el año 2010 es de \$ 1.250,80 y en el año 2011 de \$ 4.109,18, indicando una variación de \$ 2.858,38 representando el 228,52% de incremento de un año a otro y de razón del 3,29.de veces,

probablemente por la falta de revisión de documentación que califique al cliente más acertadamente. Para la cartera de microempresa en el año 2010 es de \$ 80.748,14 y para el 2011 con un valor de \$ 283.125,89, debido a la demanda de los créditos en este segmento demostrando un incremento mayor de \$ 202.377,75 equivale al 250,63%, por lo cual se debería considerar un plan de políticas que permitan la recuperación de esta cartera en forma adecuada; para la cartera de microempresa reestructurada en el año 2010 fue de \$ 2.051,85 y para el 2011 fue de \$ 9.469,30, lo cual significa que ha existido un incremento elevado equivalente al 361,50% y de razón con el 4,62 de veces de incremento. En conclusión la cartera de crédito de crédito que no devenga intereses para el año 2010 es de \$ 185.567,26 y en el 2011 con un valor \$ 382.193,17, lo cual demuestra claramente que ha existido un incremento considerable en la ejecución a créditos con el año 2010 equivalen al 105,96% y de una razón del 2,06 de veces, que puedan posiblemente afectar a los intereses y rentabilidad de la institución financiera.

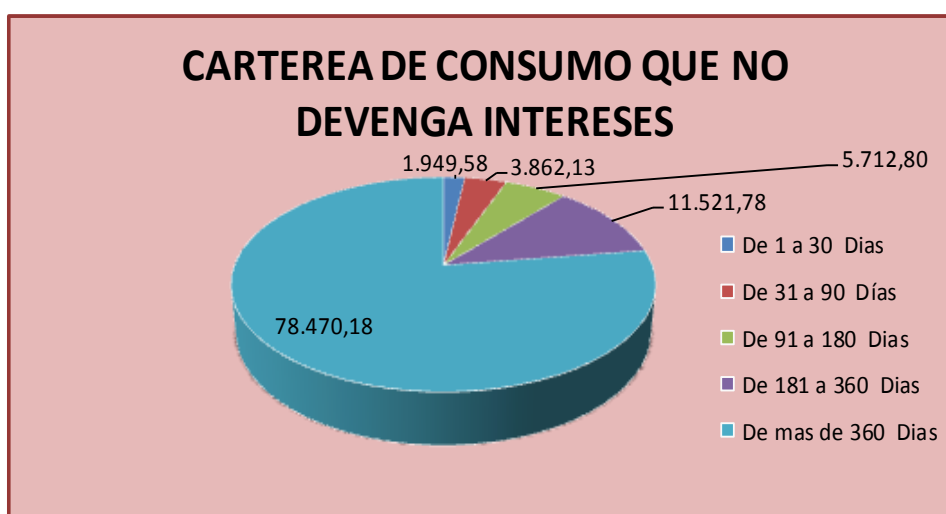
**ANALISIS DE LA CARTERA DE CREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE-YANZATZA**

**CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2010**

**CUADRO N°1**

<b>CARTERA DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2010</b>		
<b>DIAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
De 1 a 30 Días	1.949,58	1,92%
De 31 a 90 Días	3.862,13	3,80%
De 91 a 180 Días	5.712,80	5,63%
De 181 a 360 Días	11.521,78	11,35%
De más de 360 Días	78.470,18	77,30%
<b>TOTAL</b>	<b>101.516,47</b>	<b>100,00%</b>

**GRAFICO N°1**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

## Interpretación

Según los resultados obtenidos la cooperativa presenta en el periodo del 2010 una cifra mayor de \$ 78.470,18 equivalente al 77,30% dentro del plazo mayor a 360 días y un valor menor de 1.949,58 representando del 1,92% dentro del plazo establecido entre 1 a 30 días, de acuerdo al departamento de crédito se establece la inmediata cobranza y debido a la falta de cumplimiento de las diferentes políticas establecidas en los estatutos de la misma, impidiendo mejorar la liquidez y solvencia de la entidad.

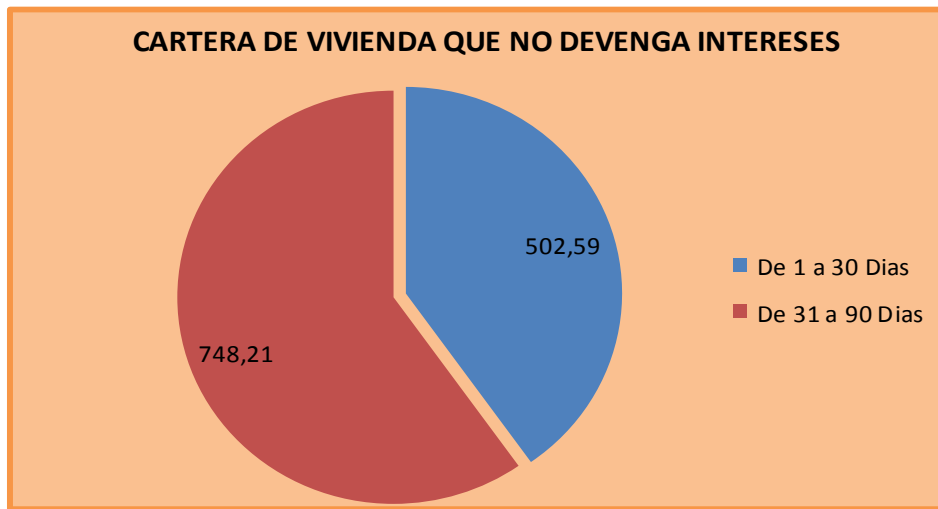
## CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2010

CUADRO N° 2

CARTERA DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2010		
DIAS	VALOR	%
De 1 a 30 Días	502,59	40,18%
De 31 a 90 Días	748,21	59,82%
<b>TOTAL</b>	<b>1.250,80</b>	<b>100%</b>



**GRAFICO N° 2**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

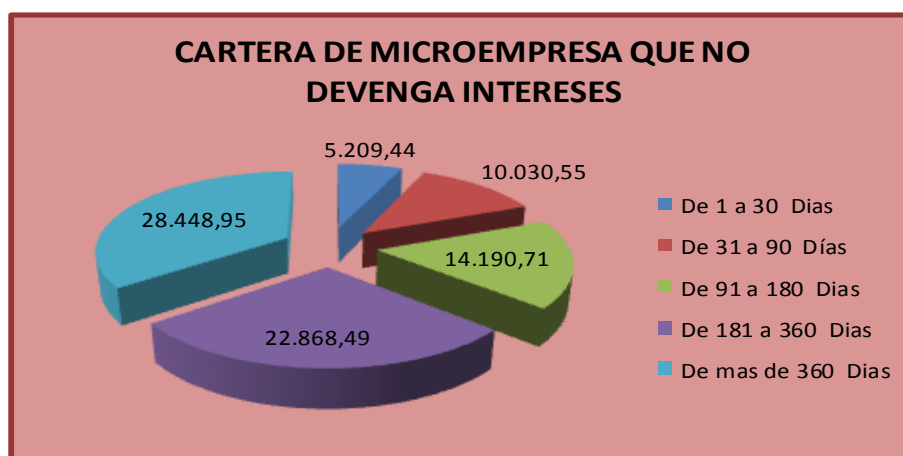
De acuerdo a los resultados obtenidos para el año presenta un valor total de \$ 1.250,80, dicho monto es inferior comparando con las demás carteras, observando una cantidad mayor en el plazo de 30 a 90 días con un valor de \$ 748,21 equivalente al 59,82%, ya que posiblemente unas de las razones es la falta de cumplimiento por parte del personal encargado de realizar un estudio crediticio del cliente, lo cual impide el incumplimiento de las reglas y normas señaladas dentro del departamento de cobranza, afectando de forma directa los intereses económicos de los accionistas.

## CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRESAS QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2010

**CUADRO N°3**

<b>CARTERA DE MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2010</b>		
<b>DIAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
<b>De 1 a 30 Días</b>	5.209,44	6,45%
<b>De 31 a 90 Días</b>	10.030,55	12,42%
<b>De 91 a 180 Días</b>	14.190,71	17,57%
<b>De 181 a 360 Días</b>	22.868,49	28,32%
<b>De más de 360 Días</b>	28.448,95	35,23%
<b>TOTAL</b>	<b>80.748,14</b>	<b>100,00%</b>

**GRAFICO N° 3**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

De acuerdo al análisis realizado se demuestra que la cartera de microempresa que no genera interés a la entidad, es el resultado de la

falta de pagos por parte de los clientes o deudos que se atrasan de manera parcial o total.

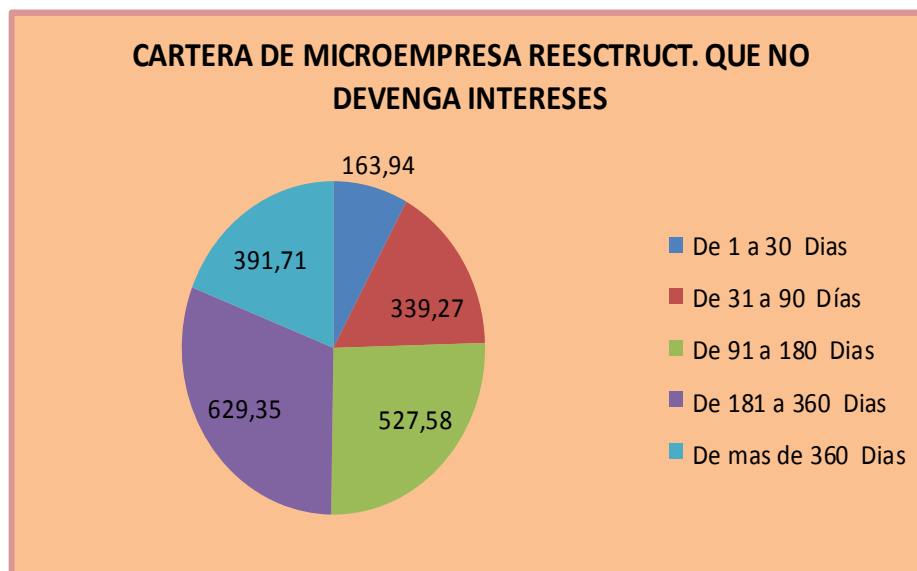
Para el año 2010 la cooperativa ha obtenido un porcentaje mayor del 35,23% con un valor de \$ 28.448,95 que corresponde al plazo de mayor de 360 días, plazo neutral en que los créditos sufren la mayor parte de ineficiencia de los pagos, y un porcentaje menor de 6,45% del monto de 5.209,44, lo cual significa que de los funcionarios encargados directamente en la cobranza de los créditos no están cumpliendo a cabalidad las políticas establecidas y por ende la ineficiencia al momento de conceder dichos créditos, debido a que no existe una política establecida que se encargue de manera específica de aprobar o rechazar los créditos solicitados sin antes revisar de manera minuciosa la documentación del solicitante ya que este rubro es el afectado y cuanto el nivel de morosidad es más significativo.

**CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRESAS REESCTURADA  
QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2010**

**CUADRO N° 4**

<b>CARTERA DE MICROEMPRESA REESTRUCT. QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2010</b>		
<b>DIAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
<b>De 1 a 30 Días</b>	163,94	7,99%
<b>De 31 a 90 Días</b>	339,27	16,53%
<b>De 91 a 180 Días</b>	527,58	25,71%
<b>De 181 a 360 Días</b>	629,35	30,67%
<b>De más de 360 Días</b>	391,71	19,09%
<b>TOTAL</b>	<b>2.051,85</b>	<b>100,00%</b>

**GRAFICO N°4**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

## Interpretación

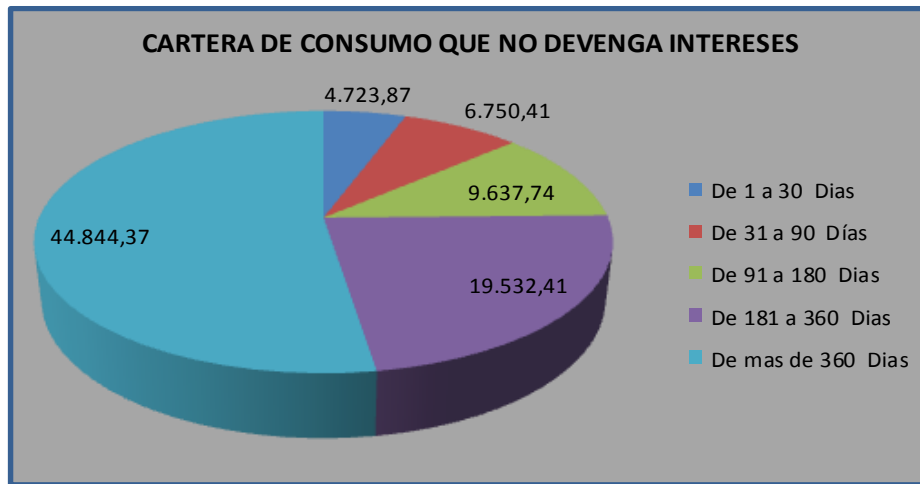
La cartera de crédito de microempresas reestructurada es aquella cartera que ya ha sufrido una o varias modificaciones con respecto a los pagos totales e imparciales, con relación al pacto original de pago; ocasionando que nuevamente recaiga su saldo en la cartera que no devenga intereses, manteniendo un porcentaje inferior del 30,67% en el plazo establecido entre 181 a 360 días de acuerdo a los resultados obtenidos, dejando en evidencia el mal manejo de los reglamentos y políticas de cobro, ocasionando de manera directa un problema de liquidez para el pago de sus pasivos corrientes.

## CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2011

CUADRO N° 5

CARTERA DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2011		
DIAS	VALOR	%
De 1 a 30 Días	4.723,87	5,53%
De 31 a 90 Días	6.750,41	7,90%
De 91 a 180 Días	9.637,74	11,27%
De 181 a 360 Días	19.532,41	22,85%
De más de 360 Días	44.844,37	52,46%
<b>TOTAL</b>	<b>85.488,80</b>	<b>100,00%</b>

**GRAFICO N° 5**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

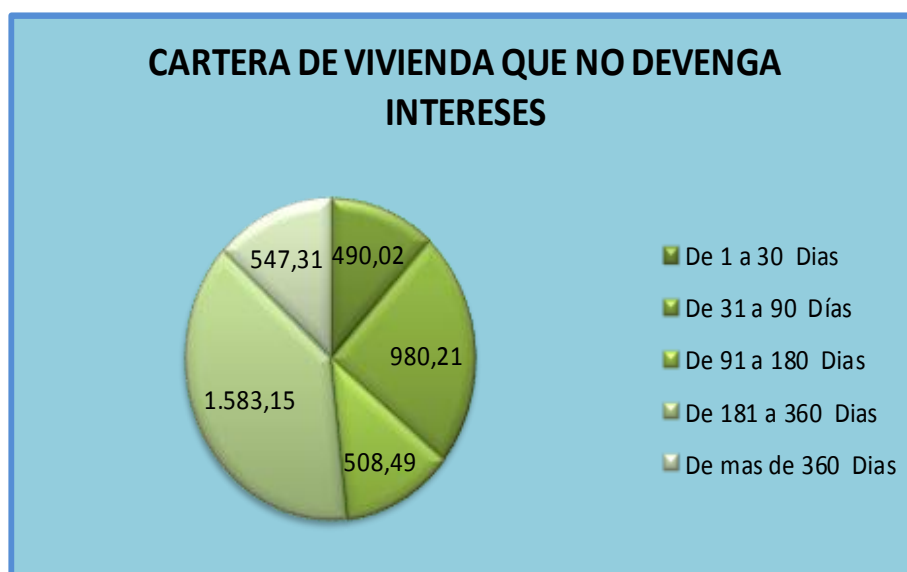
La cartera de crédito de consumo que no devenga interés, es aquel monto improductivo que no permite la generación de intereses a la cooperativa. La misma que de acuerdo a los resultados obtenidos en el año 2011 manteniendo un porcentaje del 52,46% en con un valor representativo de \$ 44.844, en el plazo de mayor de 360 días, y una menor de \$ 4.723,87 equivalente a 5,53%, observando el incumplimiento de las líneas de cobro en los créditos otorgados; impidiendo mejorar de manera efectiva la cartera de crédito vencida en comparación a las demás cooperativas del país.

**CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2011**

**CUADRO N° 6**

<b>CARTERA DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2011</b>		
<b>DIAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
De 1 a 30 Días	490,02	11,93%
De 31 a 90 Días	980,21	23,85%
De 91 a 180 Días	508,49	12,37%
De 181 a 360 Días	1.583,15	38,53%
De más de 360 Días	547,31	13,32%
<b>TOTAL</b>	<b>4.109,18</b>	<b>100,00%</b>

**GRAFICO N° 6**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza  
Elaborado: La Autora

## Interpretación

La cartera de crédito de vivienda que no devenga interés en el año 2011, de acuerdo al análisis realizado se obtuvo el mayor valor de \$ 1.583,15 en el plazo establecido entre 181 a 360 días con un porcentaje del 38,53% y un valor menor de 490,02 equivalente al 11,93%; debido a la falta de políticas estrictas y planificadas, lo cual no permite obtener una liquidez eficiente para el pago de terceros y por ende incrementar el desempeño de los funcionarios del departamento de crédito.

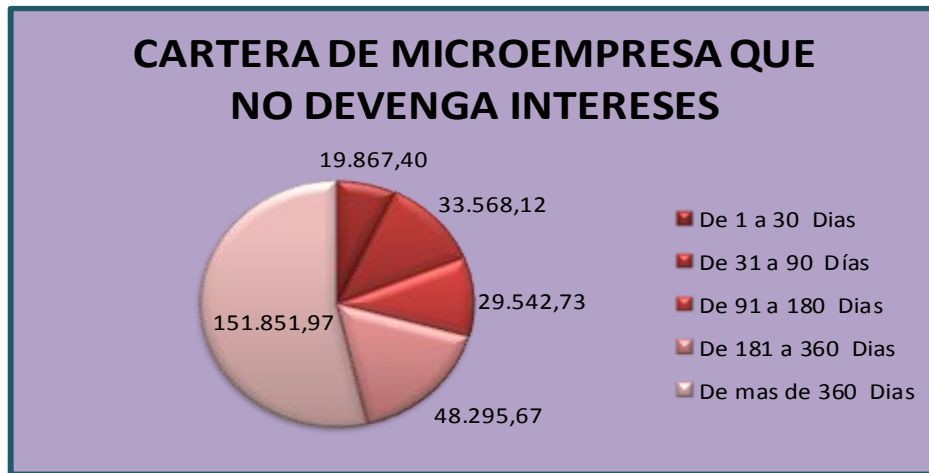
## CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2011

CUADRO N° 7

CARTERA DE MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2011		
DIAS	VALOR	%
De 1 a 30 Días	19.867,40	7,02%
De 31 a 90 Días	33.568,12	11,86%
De 91 a 180 Días	29.542,73	10,43%
De 181 a 360 Días	48.295,67	17,06%
De más de 360 Días	151.851,97	53,63%
<b>TOTAL</b>	<b>283.125,89</b>	<b>100,00%</b>



**GRAFICO N° 7**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

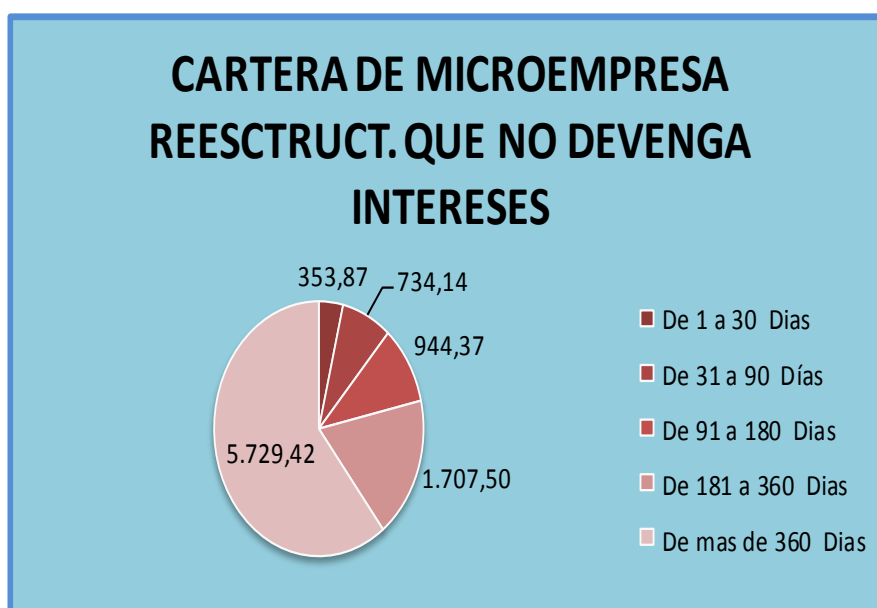
De los resultados obtenidos la cartera de crédito de microempresas que no devenga intereses en la entidad, es uno de los rubros más importantes puesto que tiene una representación del 53,64% y cuenta con un valor de \$ 151.581,97 en el plazo de mayor de 360 días, probablemente una de las razones es falta de políticas que se enmarquen primordialmente en definir los montos máximos en el otorgamiento a los diferentes créditos que concede la entidad, dejando así en evidencia la falta de reglamentos específicos que permitan el manejo adecuado de las normas de cobranza.

**CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRESA REESTRUCTURADA  
QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2011**

**CUADRO N° 8**

<b>CARTERA DE MICROEMPRESA REESTRUCT. QUE NO DEVENGA INTERESES DEL AÑO 2011</b>		
<b>DIAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
<b>De 1 a 30 Días</b>	353,87	3,74%
<b>De 31 a 90 Días</b>	734,14	7,75%
<b>De 91 a 180 Días</b>	944,37	9,97%
<b>De 181 a 360 Días</b>	1.707,50	18,03%
<b>De más de 360 Días</b>	5.729,42	60,51%
<b>TOTAL</b>	<b>9.469,30</b>	<b>100,00%</b>

**GRAFICO N° 8**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

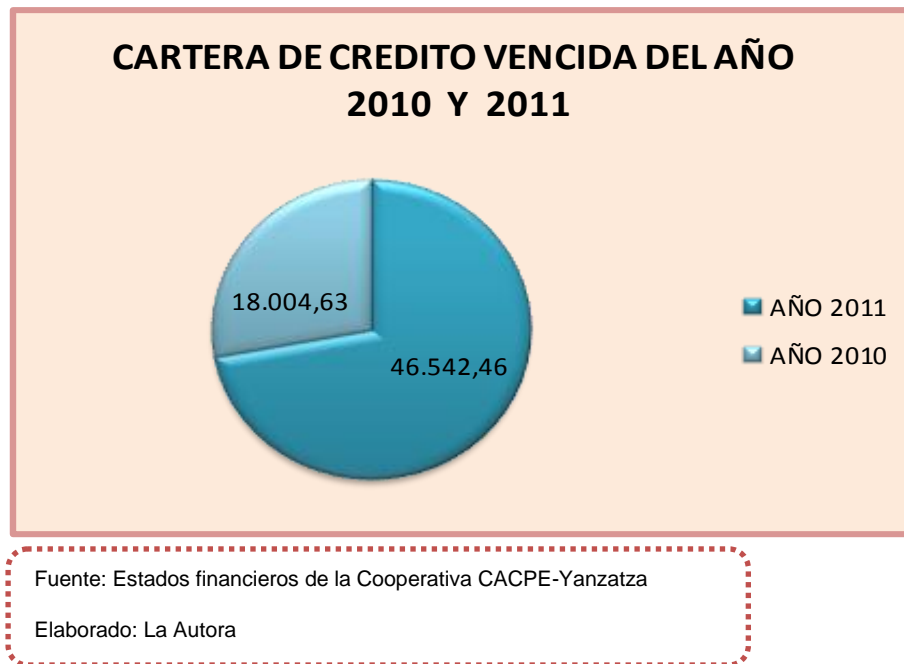
## Interpretación

La cartera de crédito de microempresas reestructurada es aquella cartera que ya ha tenido una o varias modificaciones con respecto al acuerdo original de pago, de acuerdo al análisis efectuado para el año 2011 se obtiene un porcentaje del 60,51% y un valor de \$ 5.729.42 en el periodo establecido mayor a 360 días, debido al incumplimiento inapropiado al momento de conceder los créditos, ocasionando el incremento de las carteras de créditos que no devengan intereses.

## ANALISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA DE LA COOPERATIVA CACPE-YANZATZA

COOP.DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPESA YANZATZA					
ANALISIS HORIZONTAL DE LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CARTERA VENCIDA	AÑO 2011	AÑO 2010	VARIAC. ABSOLUC	VARIAC. RELAT RAZON	
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	5.611,94	1.848,40	3.763,54	203,61%	3,04
CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA	1.385,97	484,34	901,63	186,16%	2,86
CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRE	38.658,57	15.509,52	23.149,05	149,26%	2,49
CART. DE CREDIT. DE MICROEM. REESCT	885,98	162,37	723,61	445,65%	5,46
<b>TOTAL</b>	<b>46.542,46</b>	<b>18.004,63</b>	<b>28.537,83</b>	<b>158,50%</b>	<b>2,59</b>

**GRAFICO N° 18**



### **Interpretación**

Según los resultados del análisis comparativo efectuado a la cartera de crédito vencida tales como: de consumo, vivienda, microempresa y microempresa reestructurada de los años 2010 y 2011, la cual presenta a continuación las siguientes variaciones:

La cartera de consumo vencida en el año 2010 es de \$ 1.848,40 y para el año 2011 de \$ 5.611,94 lo cual significa que ha existido un aumento significativo, equivalente al 203,61%, debido una deficiencia interna en el departamento de cobranza de la entidad, puesto a que no existen buenas políticas definidas, la cartera de vivienda en el año 2010 es de \$ 484,34 y en el año 2011 de \$ 1.385,97 representando una diferencia de \$

901,63 equivalente del 186,16% de incremento de un año a otro y de razón del 2,86 de veces, ya que una de las razones es la falta de cumplimiento estricta al momento de requerir la documentación avalista y determinar si la garantía presentada es acorde al monto solicitado. Para la cartera de microempresa en el año 2010 es de \$ 15.509,52 y para el 2011 con un valor de \$ 38.658,57, lo cual indica un incremento elevado con una de \$ 23.149,05 lo cual equivale a 149,26%, significando una deficiencia en el manejo de las políticas de cobro y por ende elevar el nivel del riesgo crediticio, debido a la falta de un control minucioso en el otorgamiento de dicho crédito ya que es el principal rubro donde se encuentra la mayor parte de morosidad en comparación a las demás carteras y para la cartera de microempresa reestructurada en el año 2010 es de \$ 162,37 y para el año 2011 fue de \$ 885,98, lo cual significa que ha existido un aumento considerable, pero sin embargo es el crédito de menor valor en las cuotas vencidas dicho aumento equivale a 445,65% y de razón con el 5,46 de veces de variación, ya que una de las razones es la ineficiencia al momento de renovar el crédito con las nuevas políticas de pago.

En conclusión la cartera de crédito vencida para el año 2010 es de \$ 185.567,26 y en el 2011 con un valor \$ 46.542,46, lo cual representa claramente que ha existido un incremento considerable en comparación para el año 2010, equivalente de 158,50% y de una razón del 2,59 de

veces, lo cual significa que la cartera vencida para el año 2011 ha existido un incremento significativo de mayor riesgo crediticio para la cooperativa y por ende una disminución de los ingresos de la misma.

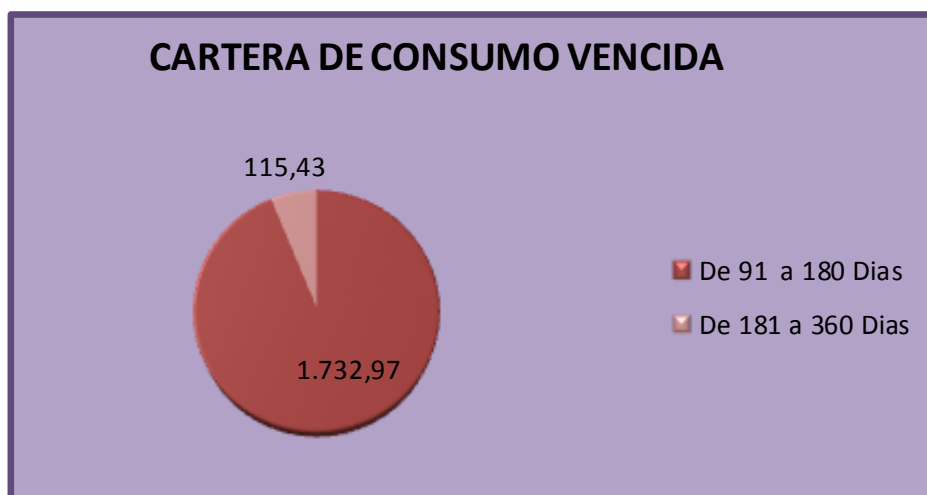
**ANALISIS DE LA CARTERA VENCIDA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-YANZATZA**

**CARTERA DE CONSUMO VENCIDA DEL AÑO 2010**

**CUADRO N° 9**

<b>CARTERA DE CONSUMO VENCIDA DEL AÑO 2010</b>		
<b>DIAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
<b>De 1 a 30 Días</b>	1.732,97	93,76%
<b>De 181 a 360 Días</b>	115,43	6,24%
<b>TOTAL</b>	1.848,40	100%

**GRAFICO N° 10**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-

Yanzatza Elaborado: La Autora

## Interpretación

De los resultados obtenidos de la cartera de crédito de consumo vencida es aquel crédito que ha sufrido la falta de pagos en el periodo pactado al inicio del contrato crediticio, se puede observar el mayor porcentaje dentro del plazo entre 1 a 30 días con un valor de \$ 1.732,97, cifra inferior comparando con las demás carteras, esto se debe en cuanto la entidad no cuenta con un plan de cobranza específico o que los funcionarios no cumplen a cabalidad sus funciones que por ende no permiten el crecimiento de la institución.

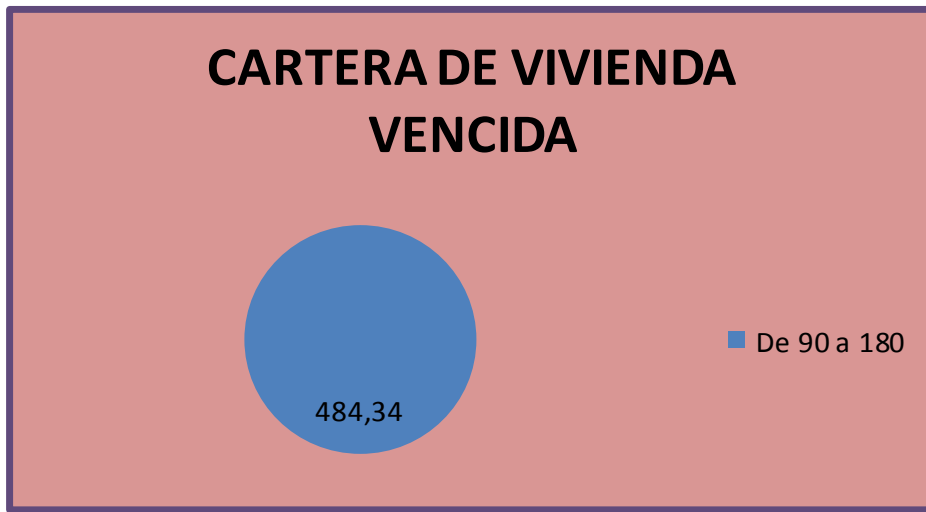
## CARTERA DE VIVIENDA VENCIDA DEL AÑO 2010

CUADRO N° 10

CARTERA DE VIVIENDA VENCIDA DEL AÑO 2010		
DÍAS	VALOR	%
De 90 a 180 Días	484,34	100%
<b>TOTAL</b>	<b>484,34</b>	<b>100%</b>



**GRAFICO N° 11**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

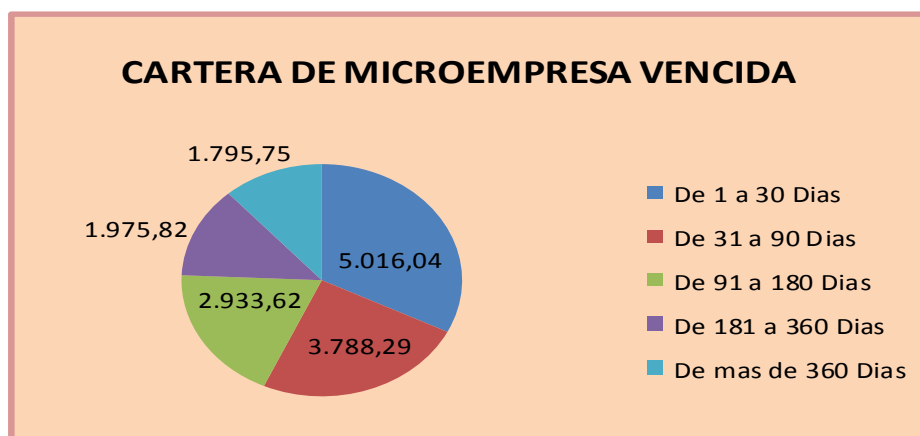
Al considerar el análisis a la cartera de crédito de vivienda vencida en el año 2010 es de \$ 484,40, lo cual se interpreta que ha existido una mayor eficiencia y efectividad en el cumplimiento de las políticas de cobro, ya que dicho monto vencido se encuentra en el único plazo de 91 a 180 días, lo cual se puede decir que se detectó que el incumplimiento de los pagos se observó en un solo plazo del crédito otorgado.

## CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA DEL AÑO 2010

CUADRO N° 11

CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA DEL AÑO 2010		
DIAS	VALOR	%
De 1 a 30 Días	5.016,04	32,34%
De 31 a 90 Días	3.788,29	24,43%
De 91 a 180 Días	2.933,62	18,91%
De 181 a 360 Días	1.975,82	12,74%
De más de 360 Días	1.795,75	11,58%
<b>TOTAL</b>	<b>15.509,52</b>	<b>100,00%</b>

GRAFICO N° 12



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### Interpretación

Los resultados del análisis demuestran el estado de la cartera de crédito de microempresa vencida en el año 2010 con un valor de \$ 15.509,52, representando un mayor riesgo de incobrabilidad para la entidad. El

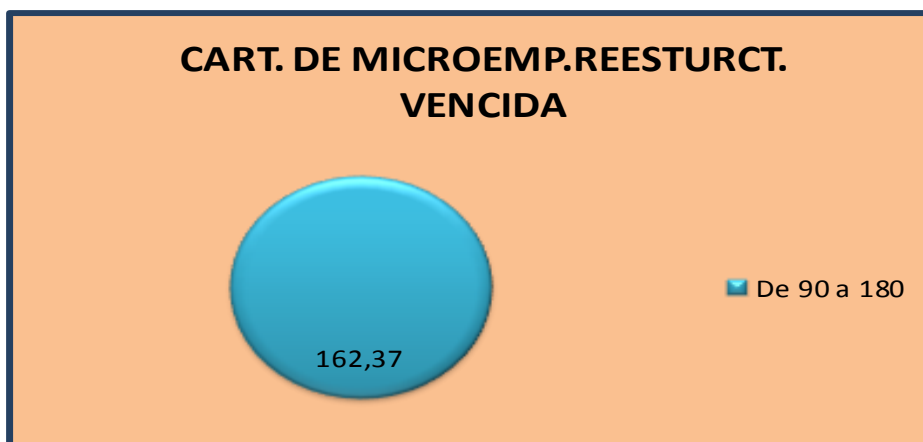
plazo que se observó que abarca la mayor cantidad de valores vencidos es del 1 a 30 días con un valor de \$ 5.016.04 convirtiéndose en el plazo neutral de morosidad.

## CARTERA DE MICROEMPRESA REESTRUCT. VENCIDA DEL AÑO 2010

**CUADRO N° 12**

CARTERA DE MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA DEL AÑO 2010		
DIAS	VALOR	%
De 90 a 180 Días	162,37	100%
<b>TOTAL</b>	<b>162,37</b>	<b>100%</b>

**GRAFICO N° 13**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### Interpretación

La cartera de crédito de microempresa reestructurada vencida de acuerdo al análisis efectuado en el año 2010 es de \$ 162,37,

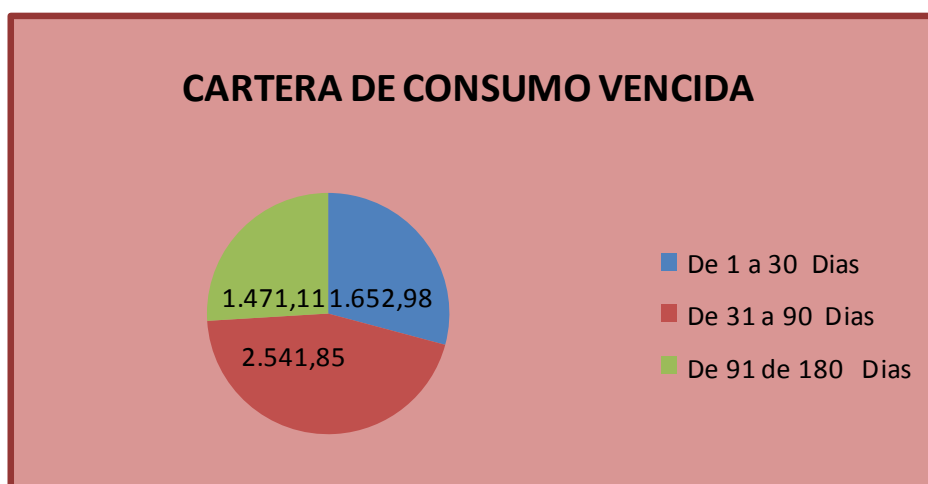
representando una cifra menor con respecto a las demás carteras, dejando en evidencia un mejor desempeño y eficiencia en el cobro de las líneas de cobranza dentro de la cooperativa y por ende un control confortable en los préstamos otorgados.

### CARTERA CONSUMO VENCIDA DEL AÑO 2011

**CUADRO N° 13**

CARTERA DE CONSUMO VENCIDA DEL AÑO 2011		
DIAS	VALOR	%
De 1 a 30 Dias	1.652,98	29,17%
De 31 a 90 Dias	2.541,85	44,86%
De 91 a 180 Dias	1.471,11	25,97%
<b>TOTAL</b>	<b>5.665,94</b>	<b>100%</b>

**GRAFICO N° 14**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

## Interpretación

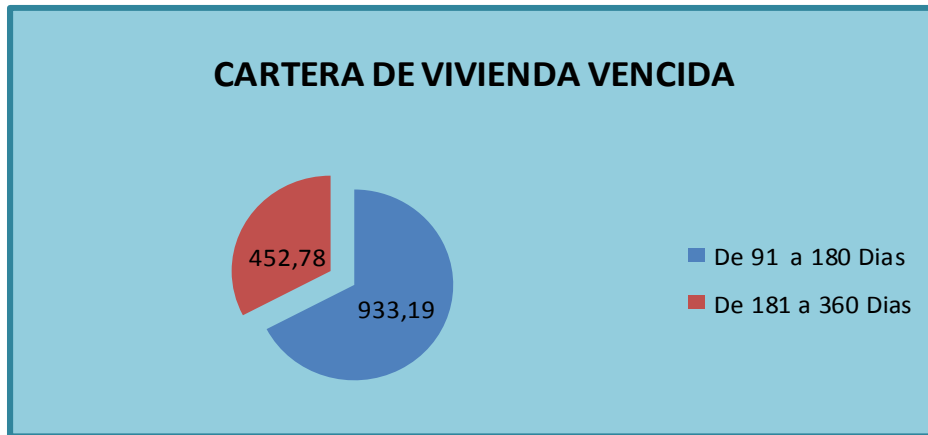
Posteriormente al análisis realizado a la cartera crédito de consumo vencida en el año 2011 se observó una cifra de \$ 5.611,94, lo cual representa la mayor parte del valor dentro del plazo establecido entre 31 a 90 días equivalente a \$ 2.541,85, debido a la falta de cumplimiento de las políticas establecidas por la entidad por parte de los funcionarios encargados del departamento de créditos, no permitiendo avanzar económicamente en inversiones futuras o capital disponible para un nuevo otorgamiento de créditos y generación de ingresos respectivos.

## CARTERA DE VIVIENDA VENCIDA DEL AÑO 2011

CUADRO N° 14

CARTERA DE VIVIENDA VENCIDA DEL AÑO 2011		
DIAS	VALOR	%
De 1 a 30 Dias	933,19	67,33%
De 181 a 360 Dias	452,78	32,67%
<b>TOTAL</b>	<b>1.385,97</b>	<b>100%</b>

**GRAFICO N° 15**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza  
Elaborado: La Autora

**Interpretación**

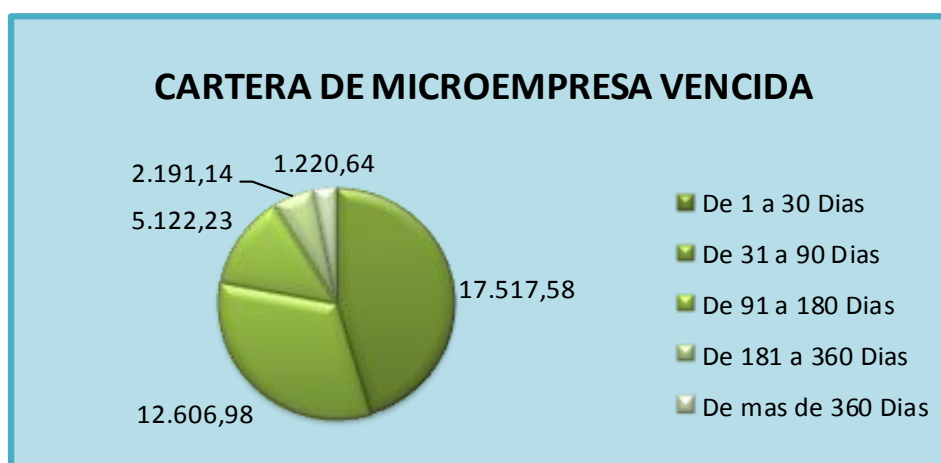
De los resultados obtenidos de la cartera de crédito de vivienda vencida en el año 2011 es de \$ 1.385,97, lo cual se interpreta que ha existido una mayor eficiencia en el cumplimiento de las políticas de cobranza de la cooperativa, la mayor parte de la cifra total se observó en el plazo de 91 a 180 días con un valor de \$ 933,19, dicho crédito ya no se otorga desde del año 2009 y por fines de contabilidad y recaudación se lo sigue registrando en los estados respectivos hasta la recuperación total o en forma parcial.

## CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA DEL AÑO 2011

CUADRO N° 15

CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA DEL AÑO 2011		
DÍAS	VALOR	%
De 1 a 30 Días	17.517,58	45,31%
De 31 a 90 Días	12.606,98	32,61%
De 91 a 180 Días	5.122,23	13,25%
De 181 a 360 Días	2.191,14	5,67%
De más de 360 Días	1.220,64	3,16%
<b>TOTAL</b>	<b>38.658,57</b>	<b>100,00%</b>

GRAFICO N° 16



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### Interpretación

De acuerdo a los resultados del análisis demuestran la situación de la cartera de crédito de microempresa vencida en el año 2011 es de \$ 38.658,57, representando un riesgo elevado a los ingresos y patrimonio de la cooperativa. El plazo que abarca la mayor de los montos vencidos

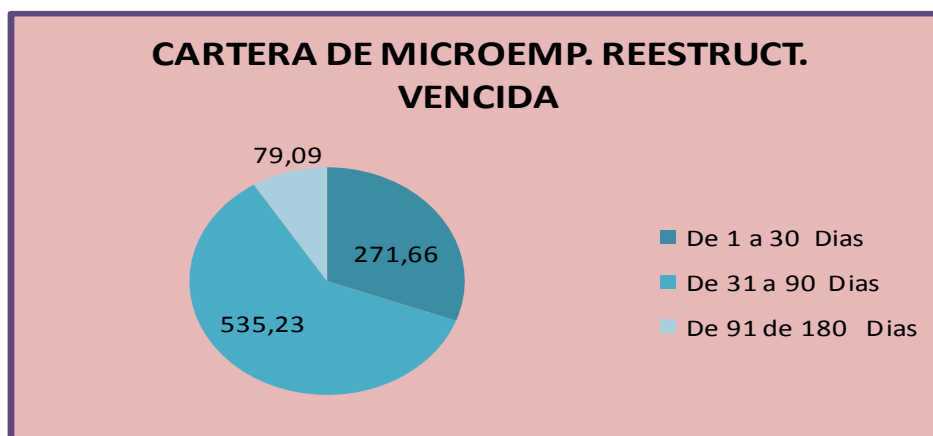
en el que va de 1 a 30 días con un valor de \$ 17.517,58 siendo en el plazo central de las cuotas vencidas.

**CARTERA DE MICROEMPRESA REESTRUCT. VENCIDA DEL AÑO 2010**

**CUADRO N° 16**

<b>CARTERA DE MICROEMPRESA REESTRUCT. VENCIDA DEL AÑO 2011</b>		
<b>DIAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
De 1 a 30 Días	271,66	30,66%
De 31 a 90 Días	535,23	60,41%
De 91 a 180 Días	79,09	8,93%
<b>TOTAL</b>	<b>885,98</b>	<b>100%</b>

**GRAFICO N° 17**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora



## **Interpretación**

Al efectuar el análisis de la cartera de crédito de microempresa reestructurada vencida en el año 2011 es de \$ 535,23 equivalente al 60,41% , lo cual se observa que es la cuenta que tiene el menor monto de cuotas vencidas en comparación a las demás carteras, y se encuentran centradas en el plazo de 31 a 90 días, debido a la agilidad en el departamento de cobranzas por parte de los funcionarios encargados de dichas funciones dentro de la cooperativa.

**ANALISIS HORIZONTAL DE LAS PROVISIONES A LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA DE LA COOPERATIVA CACPE-YANZATZA**

COOP.DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPESA YANZATZA					
ANALISIS HORIZONTAL DE LAS PROVISIONES DEL AÑO 2010 Y 2011					
CARTERA VENCIDA	AÑO 2011	AÑO 2010	VARIAC. ABSOLUC	VARIAC. RELAT	RAZON
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	625,98	625,98	0	0,00%	1
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	90.152,84	62.546,30	27.606,54	44,14%	1,44
CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA	12.352,31	12.352,31	0,00	0,00%	1
CARTERA DE CREDITO DE MICROEMPRE	189.085,87	105.013,27	84.072,60	80,06%	1,80
<b>TOTAL</b>	<b>292.217,00</b>	<b>180.537,86</b>	<b>111.679,14</b>	<b>61,86%</b>	<b>1,62</b>

**GRAFICO N° 19**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

## **Interpretación**

De acuerdo al análisis realizado a la cuenta provisiones de la cartera de crédito vencida en el año 2010 es de \$ 180.537,86 y para el 2011 con un valor de \$ 292.217,00, lo cual indica que la provisión a los créditos incobrables ha incrementado en base al aumento de la cartera vencida por lo tanto existe una diferencia de \$ 111.679,14 lo cual equivale el 61,86% y con 1,62 de razón o de veces de variación de un año a otro; debido a la demanda de crédito que mantuvo la entidad demasiado en este periodo; debiendo mencionar que la cartera que mantiene un mayor porcentaje de provisión es la conlleva la cartera de microempresa.

**APLICACIÓN DEL ANALISIS E INTERPRETACION DE INDICADORES  
EN LOS PERIODOS 2010-2011 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CREDITO CACPE-YANZATZA**

**Morosidad brutal Total**

$$MBT = \frac{1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415 + 1416 + 1417 + 1418 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1425 + 1426 + 1427 + 1428}{14 - 1499}$$

**AÑO 2010**

$$MBT = \frac{101.516,58 + 1.250,80 + 80.748,14 + 2.051,85 + 1.848,40 + 484,34 + 15.509,52 + 162,37}{8.562.740,90 - 180.537,86}$$

$$MBT = \frac{203.572,00}{8.382.203,04}$$

$$MBT = 0.02$$

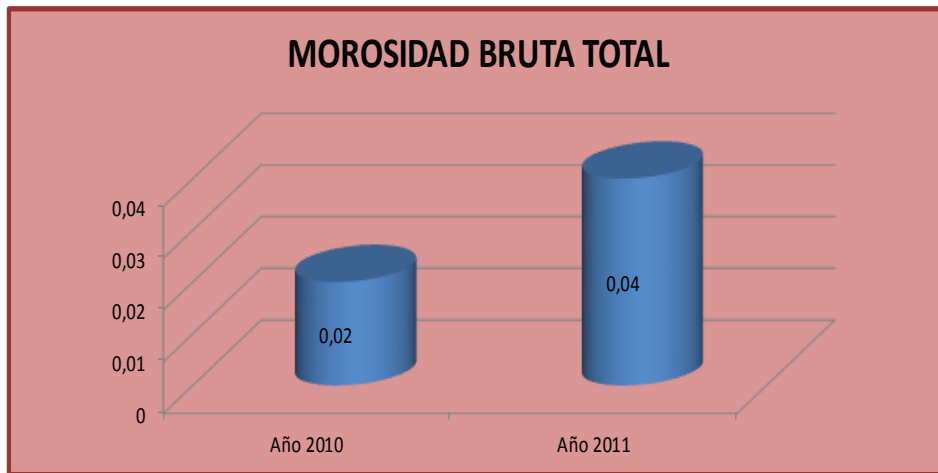
**AÑO 2011**

$$MBT = \frac{85.488,80 + 4.109,18 + 283.125,89 + 9.469,30 + 5.611,94 + 1.385,97 + 38.658,57 + 885,98}{12.522.963,78 - 292.217,00}$$

$$MBT = \frac{428.735,63}{12.230.746,78}$$

$$MBT = 0.04$$

**GRAFICO N° 20**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

A través del análisis a este indicador se puede concluir que el índice de morosidad bruta total de la cartera es de 0.02 para el año 2010 y para el 2011 de 0.04, lo cual significa que dicho índice ha incrementado en un 0.02 en comparación al 2010, dando como resultado una evidencia de disminución en el proceso de las políticas de cobranza.

La cooperativa CACPE-Yanzatza dentro del índice de la morosidad bruta total en comparación a las Cooperativas Jardín Azuayo, y la 29 de Octubre se encuentra en un nivel aceptable de acuerdo a los resultados obtenidos.

## Morosidad de Cartera de Consumo

$$MCC = \frac{1412 + 1416 + 1422 + 1426}{1402 + 1406 + 1412 + 1416 + 1422 + 1426}$$

### AÑO 2010

$$MCC = \frac{101.516,47 + 1.848,40}{3.585.370,51 + 28.611,70 + 101.516,47 + 1.848,40}$$

$$MCC = \frac{103.364,87}{3.717.347,08}$$

$$MCC = 0.03$$

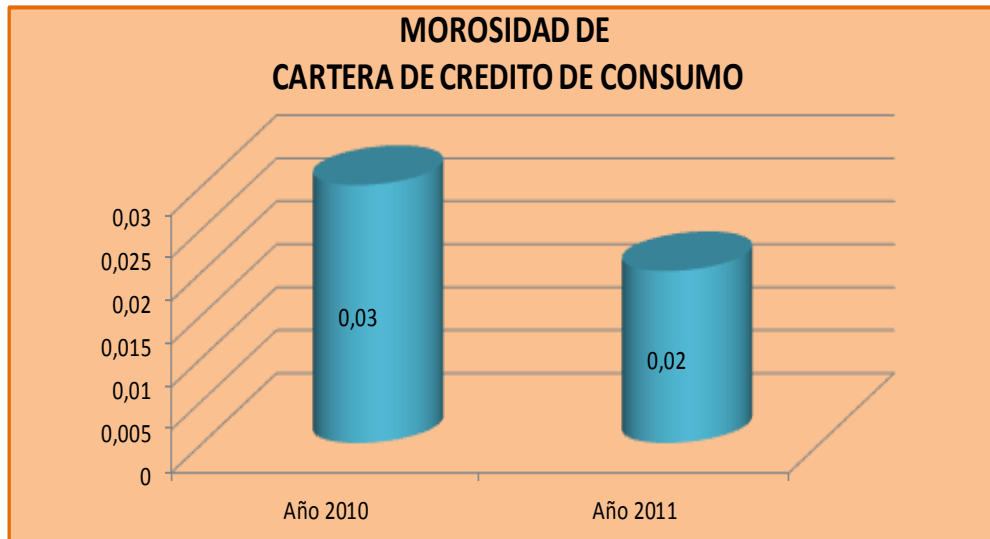
### AÑO 2011

$$MCC = \frac{85.488,80 + 5.611,94}{3.879.540,59 + 38.794,58 + 85.488,80 + 5.611,94}$$

$$MCC = \frac{91.060,74}{4.009.395,91}$$

$$MCC = 0.02$$

**GRAFICO N° 21**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

De acuerdo a los resultados obtenidos se puede determinar que la morosidad en los créditos de consumo es de un 0.03 para el año 2010 y para 2011 con un porcentaje de 0.02, existiendo una disminución mínima en un 0.01 en comparación para el 2011, lo cual significa que ha existido un leve mejoramiento en la agilidad de las políticas de cobranza conforme a los plazos establecidos en los estatutos de la cooperativa.

La cooperativa CACPE-Yanzatza dentro del indicador de la morosidad de la cartera de consumo en comparación a las cooperativas Jardín Azuayo y la 29 de Octubre se encuentra en un nivel razonable, ya que la cooperativa jardín azuayo tiene un nivel más elevado de morosidad.

## Morosidad de Cartera de Vivienda

$$MCV = \frac{1413 + 1417 + 1423 + 1427}{1403 + 1407 + 1413 + 1417 + 1423 + 1427}$$

### AÑO 2010

$$MCV = \frac{1.250,80 + 484,34}{30.647,96 + 1.250,80 + 484,34}$$

$$MCC = \frac{1.735,14}{32.383,10}$$

$$MCC = 0.05$$

### AÑO 2011

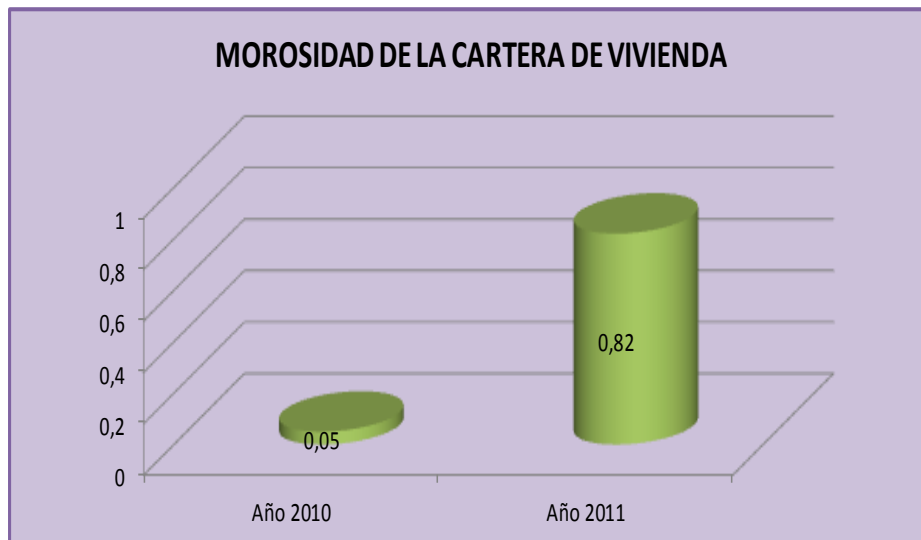
$$MCV = \frac{4.109,18 + 1.385,97}{1.198,78 + 4.109,18 + 1.385,97}$$

$$MCV = \frac{5.495,15}{6.693,93}$$

$$MCV = 0.82$$



**GRAFICO N° 22**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

Los resultados obtenidos a través del análisis efectuado demuestran el estado actual de morosidad que mantiene la entidad en los créditos destinados a la vivienda para el año 2010 es de 0.05 y de 0.82 en el año 2011, lo cual ha existido un incremento considerable del 0.77 en comparación del 2010, debido al manejo de las normas crediticias de la entidad provocando así un riesgo económico para la estabilidad patrimonial de la misma.

BENCHMARKING NACIONAL			
Indicadores Financieros	jardín Azuayo	CACPE-Yanzatza	29 de Octubre
Morosidad Cartera de Vivienda	8,87	8,2	4,16

Fuente: Micro finanza Rating  
 Elaborado: La Autora

La cooperativa CACPE-Yanzatza dentro del índice de la morosidad de la cartera de vivienda en comparación a las cooperativas Jardín Azuayo y la 29 de Octubre se encuentra en un nivel medio-alto con lo referente a la cooperativa 29 de Octubre, ya que la cooperativa jardín azuayo tiene un nivel más elevado de morosidad.

### Morosidad de Cartera de Microempresa

$$MCM = \frac{1414 + 1418 + 1424 + 1428}{1404 + 1408 + 1414 + 1418 + 1424 + 1428}$$

### AÑO 2010

$$MCM = \frac{80.748,14 + 2.051,85 + 15.509,52 + 162,37}{4.871.012,26 + 24.064,44 + 80.748,14 + 2.051,85 + 15.509,52 + 162,37}$$

$$MCM = \frac{98.471,88}{4.993.548,58}$$

$$MCM = 0.02$$

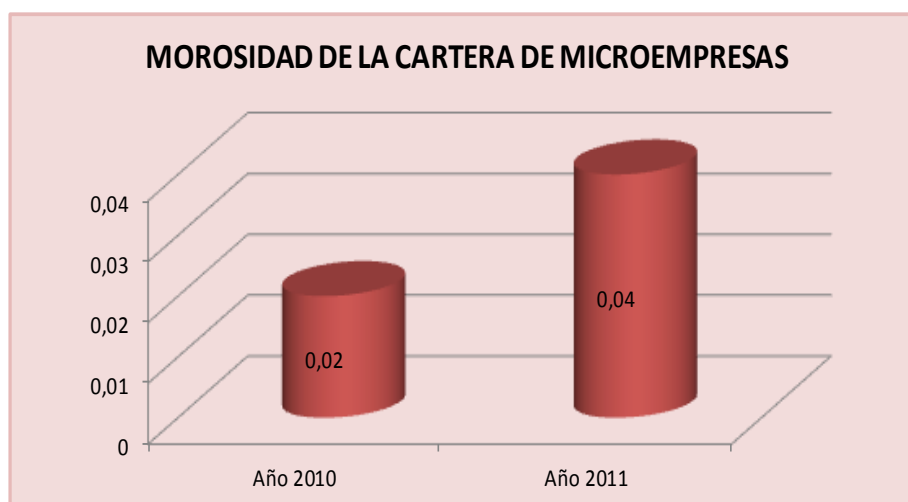
### AÑO 2011

$$MCM = \frac{283.125,89 + 9.469,30 + 38.658,57 + 885,98}{8.454.452,52 + 12.458,68 + 283.125,89 + 9.469,30 + 38.658,57 + 885,98}$$

$$MCM = \frac{332.139,74}{8.779.050,94}$$

$$MCM = 0.04$$

### GRAFICO N° 23



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

## Interpretación

El resultado que se obtuvo al momento de aplicar este indicador ha permitido determinar el nivel de morosidad que mantiene la cooperativa en los créditos otorgados para el emprendimiento de microempresas el 0.02 para el año 2010 y en el 2011 es de 0.04, dicha diferencia es de un 0.02 de incremento, lo cual significa que existe mayor deficiencia en el manejo de cobranza de los créditos en comparación a la morosidad de la cartera de vivienda.

La cooperativa CACPE-Yanzatza dentro del indicador de la morosidad de la cartera de microempresa en comparación a las cooperativas Jardín Azuayo y la 29 de Octubre se encuentra en un nivel razonable de acuerdo a los resultados obtenidos.

## Provisiones / Cartera de Crédito Improductiva

$$PCI = \frac{1499}{1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415 + 1416 + 1417 + 1417 + 1418 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1425 + 1426 + 1427 + 1428 * -1}$$

$$PCCI = \frac{-180.537,86}{101.516,47 + 1.250,80 + 80.748,14 + 2.051,85 + 1.848,40 + 484,34 + 15.509,52 + 162,37 * -1}$$

$$PCCI = \frac{180.537,86}{-203.571,89}$$

$$PCCI = 0.89$$

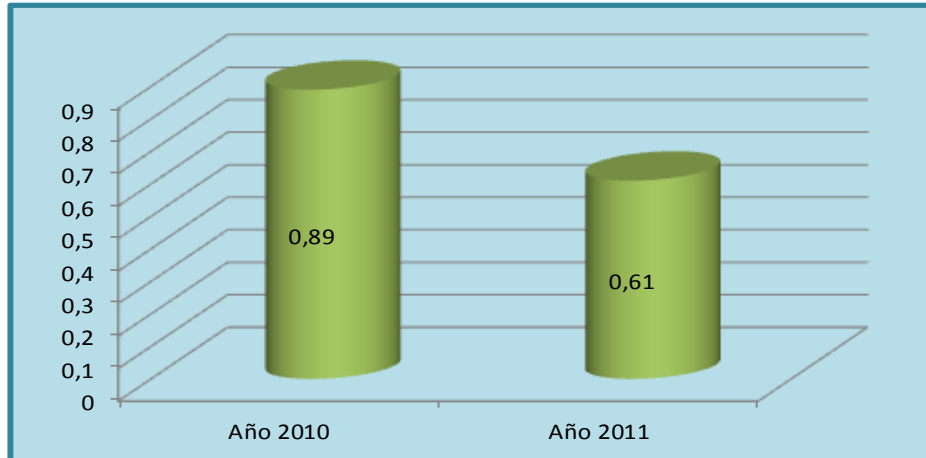
## AÑO 2011

$$PCCI = \frac{-292.217,00}{85.488,80 + 4.109,18 + 283.125,89 + 9.469,30 + 5.611,94 + 1.385,97 + 38.658,57 + 885,98 * -1}$$

$$PCCI = \frac{292.217,00}{-428.995,63}$$

$$PCCI = 0.61$$

**GRAFICO N° 24**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

## Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos del análisis efectuado al rubro de las cuentas incobrables que cubre a los créditos otorgados tenemos

para el año 2010 es de 0.89 y en el 2011 de 0.61, esta disminución se debe al incremento de la cartera vencida en el periodo 2011 y no se ha destinado la suficientemente provisión, lo cual puede perjudicar el patrimonio de la entidad.

La cooperativa CACPE-Yanzatza dentro del índice de la cuenta provisión en comparación a las cooperativas Jardín Azuayo y la 29 de Octubre la entidad tiene un nivel de provisión considerable o aceptable ya que dicha provisión va de acuerdo a los montos vencidos y porcentaje establecidos por las entidades y el nivel de riesgo los cuales creen convenientes sus directivos.

### **Cobertura de Cartera de Crédito de Consumo**

$$CCCONS = \frac{149910 + 741410 + 741430}{1412 + 1416 + 1422 + 1426}$$

### **AÑO 2010**

$$CCCONS = \frac{62.546,98}{101.516,47 + 1.848,40}$$

$$CCCONS = \frac{62.546,98}{103.364,87}$$

$$CCCONS = 0.61$$

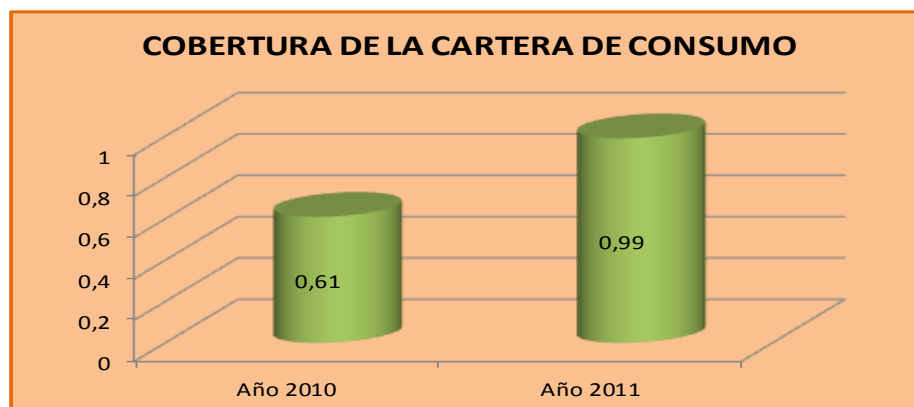
## AÑO 2011

$$CCCONS = \frac{90.152,84}{85.488,80 + 5.611,94}$$

$$CCCONS = \frac{90.152,84}{91.100,74}$$

$$CCCONS = 0,99$$

### GRAFICO N° 25



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### Interpretación

Posteriormente al análisis efectuado se puede concluir que la cobertura destinada a los créditos de consumo para el año 2010 es de 0.61 y en el 2011 de 0.99, lo que significa que ha existido un incremento en la cobertura de la provisión a la cartera vencida para el año 2011, es decir

que la cobertura ha sido casi del 100%, debido a mayor eficiencia en el manejo de los cálculos, mientras más alto sea el índice mejor será para las provisiones contra pérdidas.

La cooperativa CACPE-Yanzatza dentro del indicador cobertura para la cartera de consumo en comparación a las cooperativas Jardín Azuayo y la 29 de Octubre se encuentra en un nivel razonable ya que dicha cobertura va de acuerdo al porcentaje de provisión que se calcula para cada uno de los créditos.

### **Cobertura de Cartera de Crédito de Vivienda**

$$CCV = \frac{149915 + 741415 + 741435}{1413 + 1417 + 1423 + 1427}$$

#### **AÑO 2010**

$$CCV = \frac{12.352,31}{1.250,80 + 484,34}$$

$$CCV = \frac{12.352,31}{1.735,14}$$

$$CCV = 7.12$$

#### **AÑO 2011**

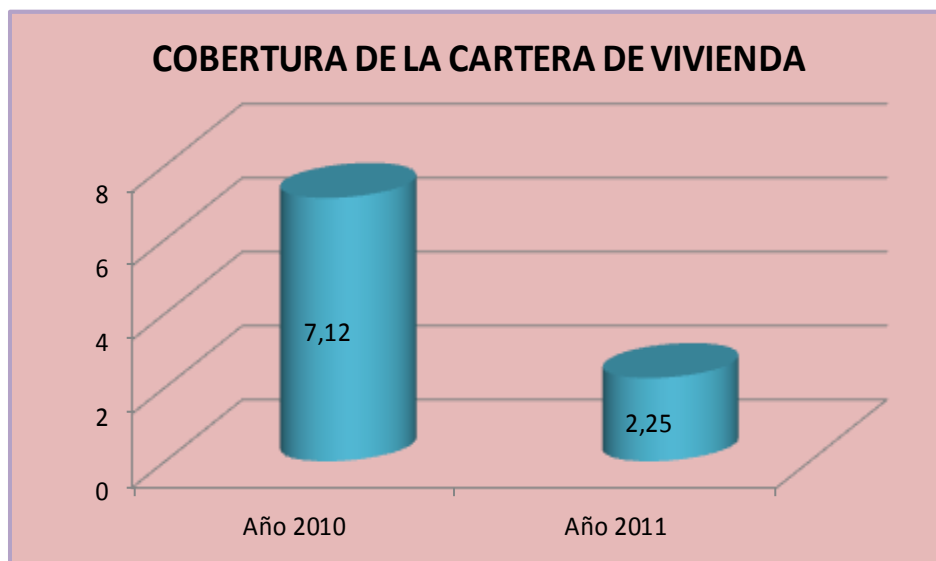
$$CCV = \frac{12.352,31}{4.109,18 + 1.385,97}$$



$$CCV = \frac{12.352,31}{5.495,15}$$

$$CCV = 2.25$$

**GRAFICO N° 26**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

Los resultados obtenidos posteriormente al análisis realizado demuestran la cobertura a los créditos destinados para la vivienda, que para el año 2010 es de 7.12 y en el 2011 de 2.25, lo cual significa que ha existido una disminución en la cobertura a las provisiones con una diferencia de 4,87, dejando en evidencia la ineficiencia en los cálculos matemáticos de las coberturas.

La cooperativa CACPE-Yanzatza dentro del indicador cobertura para la cartera de vivienda en comparación a las cooperativas Jardín Azuayo y la 29 de Octubre se mantiene en un nivel aceptable ya que dicha cobertura va de acuerdo al porcentaje de provisión que se calcula para cada uno de los créditos.

### Cobertura de la Cartera de Microempresa

$$CCM = \frac{149920 + 741420 + 741440}{1414 + 1418 + 1424 + 1428}$$

#### AÑO 2010

$$CCM = \frac{105.013,27}{80.748,14 + 2.051,85 + 15.509,52 + 162,37}$$

$$CCM = \frac{105.013,27}{98.325,88}$$

$$CCM = 1.07$$

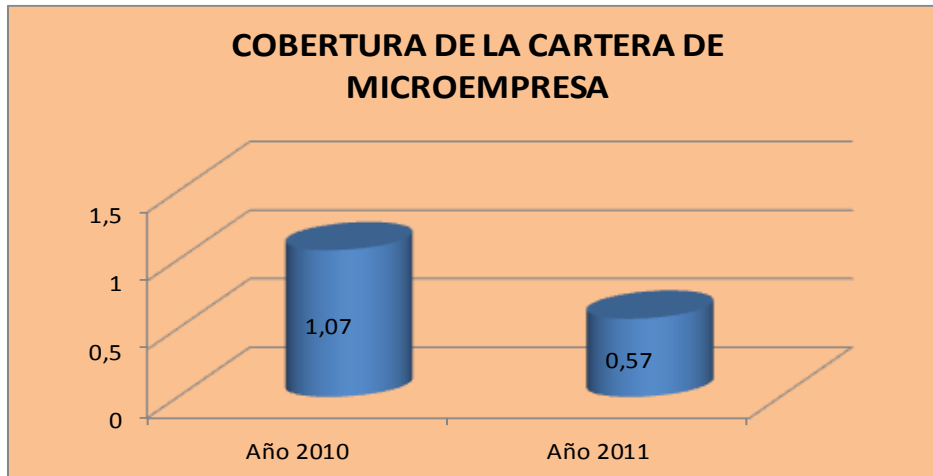
#### AÑO 2011

$$CCM = \frac{189.085,87}{283.125,89 + 9.469,30 + 38.658,57 + 885,98}$$

$$CCM = \frac{189.085,87}{332.139,74}$$

$$CCM = 0.57$$

**GRAFICO N° 27**



Fuente: Estados financieros de la Cooperativa CACPE-Yanzatza

Elaborado: La Autora

### **Interpretación**

Después de haber efectuado el análisis a este indicador nos da como resultado el índice de cobertura destinado al emprendimiento de microempresas, que para el año 2010 es de 1.07 y en el 2011 de 0.57, debido a que en el periodo del 2011 ha existido un incremento en la cartera vencida y por ende se debe incrementar la cobertura de dicha provisión para poder contrarrestar las pérdidas de acuerdo a las políticas de la cooperativa.

La cooperativa CACPE-Yanzatza dentro del indicador cobertura para la cartera de vivienda en comparación a las cooperativas Jardín Azuayo y la

29 de Octubre se encuentra en un nivel aceptable, debido a que el cálculo de las coberturas se realiza de acuerdo al porcentaje e las provisiones.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA**

**EMPRESA CACPE- YANZATZA**

**CARTERA DE CREDITO VENCIDA CON RELACION A LA CENTRAL  
DE RIESGO Y SU PROVISION**

**CUADRO N° 17**

<b>CARTERA DE CONSUMO</b>			
<b>VALOR</b>	<b>CALIFICACION</b>	<b>% DE PROVISION</b>	<b>MINI. PROVISION</b>
1.652,98	A	1%	16,53
2.541,85	C	20%	508,37
1.417,11	D	50%	708,56

**CUADRO N° 18**

<b>CARTERA DE VIVIENDA</b>			
<b>VALOR</b>	<b>CALIFICACION</b>	<b>% DE PROVISION</b>	<b>MINI. PROVISION</b>
933,19	C	20%	186,64
452,78	D	50%	226,39

**CUADRO N° 19**

<b>CARTERA DE MICROEMPRESA</b>			
<b>VALOR</b>	<b>CALIFICACION</b>	<b>% DE PROVISION</b>	<b>MINI. PROVISION</b>
17.517,58	B	5%	875,88
12.606,98	C	20%	2.521,40
5.122,23	D	50%	2.561,12
2.191,14	D	50%	1095,57
1.220,64	E	100%	1220,64

**CUADRO N° 20**

<b>CARTERA DE MICROEMPRESA REESTRUCTURADA</b>			
<b>VALOR</b>	<b>CALIFICACION</b>	<b>% DE PROVISION</b>	<b>MINI. PROVISION</b>
271,66	B	5%	13,58
535,23	C	20%	107,05
79,09	D	50%	39,55

### **Interpretación**

Para realizar la respectiva relación de la cartera de crédito vencida con la central de riesgo se consideró los siguientes aspectos, primeramente se tomó en cuenta los datos numéricos del año 2011.

De acuerdo a las calificaciones que otorga la central de riesgo a las instituciones financieras es de A, B, C, D y E con su respectiva provisión. La cooperativa de ahorro y crédito CAPCE- Yanzatza clasifica y relaciona su cartera crédito vencida de la siguiente manera:

**A:** Esta clasificación hace referencia a los deudores que se encuentran puntuales en sus pagos o que su retraso no pasa de 5 días a la fecha pactada de pago, el crédito de consumo es la cartera que obtuvo esta calificación y su mínima provisión es del 1% de acuerdo a la ley y el reglamento de la cooperativa, pero para las carteras reestructuradas esta calificación no es posible y su calificación inicia desde B, con un valor de \$ 1.652,98 que representa a la cartera de consumo.

**B:** Esta calificación se refiere a los deudores que no se encuentran puntualmente en sus pagos y el retraso es de 16 y 6 días de la cartera de consumo y microempresa respectivamente y su provisión del 5%, y para la vivienda era de 60 días, pero dicho plazo cambió con la emisión de nuevas políticas por lo cual la entidad a partir del año 2009 ya no brinda este servicio a los usuarios y se mantiene este servicio vigente hasta recuperar el monto de la cartera castigada por lo tanto aún se mantendrá en los estados financieros, con un valor de \$ 17.517,58 que corresponde a la cartera de microempresa.

**C:** Esta calificación hace referencia a los deudores que relativamente no se encuentran puntuales en el pago de las cuotas y el retraso es de a partir de los 30 días después de los plazos establecidos de la calificación B, y en esta clasificación se encuentra la cartera de microempresa y microempresa reestructurada y su provisión es del 20%, con un valor 12.606,98 equivalente a la cartera de microempresa.

**D:** Esta clasificación se relacionada con los deudores que definitivamente no se encuentran puntuales en los pagos de las cuotas pactadas y se ejerce la acción judicial, esta calificación es a partir de los 30 días después de los plazos mencionados anteriormente y su provisión es del 50%, con una cifra de \$ 2.191,14 que corresponde a la cartera de microempresa.

**E:** Es la última calificación que puede obtener el deudor que ya ha pasado la calificación D con la respectiva acción judicial y por ende se lo

declara no solvente económicamente, y su provisión es de 100%, con un valor de \$ 1.220,64 que representa a la cartera de microempresa, debido al análisis efectuado comparando los demás valores más altos para definir el valor de cada calificación.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA  
PEQUEÑA EMPRESA CACPE- YANZATZA**

**INFORME DEL ANALISIS**

**ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS:**

- ✓ CARTERA DE CREDITO VENCIDA

**PERÍODO DE ANÁLISIS**

2010-2011

**ANALISTA:**

- Jessica María Guamán Montaña

**LOJA- ECUADOR**

2012

Loja, 10 de Enero del 2013

Lcda.

Mercy Paucar

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EPMRESA CACPE.YANZATZA**

Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio del presente me permito dar a conocer el informe del Análisis efectuado a la cuenta Cartera de Crédito Vencida, en la reconocida honorable entidad a la que usted acertadamente dirige que se encuentra bajo su cargo, DURANTE EL periodo 2010-2011.

Al hacerle participar del conocer el particular, se espera que sea una fuente de información útil para la toma de las decisiones futuras.

Atentamente.

.....  
Jessica María Guamán Montaña

**INFORME DEL ANALISIS APLICADO A LA CARTERA DE CREDITO  
VENCIDA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA  
PEQUEÑA EMPRESA CACPE- YANZATZA, PERIODO 2010-2011.**

Una vez efectuado el análisis a la cartera de crédito vencida de la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa CACPE-Yanzatza, en el periodo económico 2010-2011 aplicado en base a los diferentes métodos, fórmulas y técnicas utilizadas para facilitar la simplificación de los datos históricos numéricos que conforman la cartera de crédito vencida, me permito poner a consideración el presente informe.

En la actualidad la cooperativa se dedica exclusivamente a la concesión de créditos y captación de fondos monetarios del público, por lo cual ha logrado convertirse en una de las principales instituciones financieras en el mercado comercial.

Según los resultados analizados de los periodos 2010-2011, a través de los parámetros: análisis a las carteras que no devengan intereses, análisis horizontales de la cartera vencida y las provisiones, mediante la aplicación de indicadores financieros y la relación de la cartera vencida con la central de riesgos, se pudo determinar lo siguiente:

La cartera de crédito vencida de consumo en el año 2010 presenta un valor de \$ 1.848,40 y en el año 2011 tenemos un valor de \$ 5.611,94, lo cual significa que ha existido una diferencia de \$ 3.763,54 equivalente a

203,61%, representando un incremento en la cartera y disminución en la morosidad en comparación al año 2010, debido a que en la institución financiera no existen políticas definidas y específicas para cada una de las líneas de crédito.

En la cartera de crédito de vivienda vencida para el año 2010 mantiene una cifra de \$ 484,40 y en el 2011 un valor de \$ 1.835,97, lo cual representa una duplicación de cartera vencida y de morosidad, debido a la falta de estudios financieros al momento de concederle un crédito al del cliente.

Dentro de la cartera vencida de microempresa en el año 2010 presenta un valor de \$ 15.509,52 y para el año 2011 una cifra de \$ 38.568,57, manteniendo una diferencia significativa de lo cual representa una diferencia significativa de \$ 23.149,05 equivalente al 145,26% e incremento de morosidad, debido a la posible ineficiencia de los funcionarios responsables de otorgar los créditos recibir y revisar la documentación del solicitante.

En lo que se refiere a la cartera de crédito vencida de microempresa reestructurada para el año 2010 fue de \$ 162,37 y en el año 2011 un valor de \$ 885,98, lo cual significa un incremento promedio con una diferencia de \$ 723,61 equivalente a 445, 65%, debido a la falta de políticas o lineamientos de cobranza tomando en cuenta el historial crediticio anterior.

De acuerdo a lo expuesto se puede sugerir lo siguiente:

- ✿ Capacitar al personal encargado del departamento de crédito para un mejor desempeño al momento de otorgar los créditos
- ✿ Cumplir a cabalidad estrictamente las políticas y reglamento de los créditos para controlar la variación de dichos créditos.
- ✿ Definir adecuadamente las políticas crediticias para cada una de las líneas de crédito.

En cuanto a lo expuesto se determinar la siguiente propuesta;

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA  
PEQUEÑA EMPRESA CACPE- YANZATZA**

**PROPUESTA**

MEJORAMIENTO EN POLITICAS DE  
RECUPERACION A LA CARTERA DE  
CREDITO VENCIDA

**PERÍODO DE ANÁLISIS**

2010-2011

**AUTORA**

Jessica María Guamán Montaña

**LOJA- ECUADOR**

2012

## **PRESENTACION**

Para toda entidad financiera es fundamental el buen manejo y recuperación de los recursos obtenidos mediante los diferentes servicios y productos que ofrecen a los clientes, de tal manera que se logre cumplir con eficiencia las metas y objetivos de la misma, de ahí la importancia de realizar un análisis a la cartera de crédito vencida y su relación con la central de riesgo.

La presente propuesta contiene elementos como: reglamentos, políticas, estrategias, tiempo y presupuesto que permitan ejecutarse con eficiencia y eficacia para la óptima recuperación total o parcial de la cartera de crédito vencida y que sirva como instrumento de prevención, control y manejo de cada una de las líneas de crédito a ser otorgadas, evitando que la misma sea trasladada a la cuenta cartera castigada.

## **ALCANCE**

El presente instructivo contiene diversas políticas, procedimientos y requisitos que se deberán tomar en consideración al momento de otorgar un crédito; así como la recuperación del mismo. Por lo tanto es aplicable para todo el departamento de crédito y cobranza de la entidad.

## **OBJETIVO**

Diseñar un proceso adecuado de recuperación de la cartera vencida de manera eficiente y efectiva a fin de disminuir el riesgo crediticio de la institución financiera.

## **JUSTIFICACION**

El análisis a la Cartera de Crédito Vencida de la cooperativa CACPE-Yanzatza, constituye un aporte de gran importancia para los funcionarios y directivos de esta institución puesto que les permitirá contar con un instructivo que ayudara a conocer los niveles de eficiencia, eficacia y rentabilidad con la que se ejecutó las operaciones durante el periodo objeto de estudio, identificando los desvíos e introduciendo acciones correctivas que permitan cumplir de mejor manera con los objetivos y metas de la cooperativa.

El presente trabajo de tesis pretende contribuir con criterio e información profesional a los funcionarios sobre el análisis a la cartera de crédito vencida, con una adecuada planificación y ejecución correctamente de las políticas y procedimientos para la recuperación de la cartera reduciendo de esta forma los niveles de morosidad a fin de lograr una cartera productiva.



## **CREDITOS**

Los comités de crédito se integraran con el gerente o su representante que lo presidirá de acuerdo a los estatutos y dos miembros designados por el Consejo de Administración de entre los funcionarios de la entidad; su periodo de duración serán dos años y se les podrá reelegir en forma consecutiva por una ocasión, la primera designación del primer miembro será para un año y el segundo para dos años y luego las designaciones serán para dos años, quienes deberán conocer y resolver las solicitudes de crédito de los socios de acuerdo a las diferentes políticas, reglamentos y resoluciones establecidas por el Consejo de Administración y el reglamento de crédito.

Podrán delegar funciones de análisis y evaluación de solicitudes de crédito a directivas de créditos locales, que mantiene la misma cooperativa como sucursales las cuales deben recomendar la aprobación o rechazo de dichos créditos y dar seguimiento a los créditos aprobados.

Las solicitudes de créditos vinculados o relacionados serán resueltas por el consejo de Administración, previo a un informe de la oficina correspondiente, si fuera el caso pertinente. El informe sobre el estado crediticio del posible acreedor será puesto en conocimiento del organismo de control cuando este lo requiera.

El crédito contiene el siguiente contenido:

- 🌿 De la concesión
- 🌿 De la cobranza
- 🌿 De las garantías
- 🌿 De la morosidad Elevada

Los procesos operativos crediticios de la entidad financiera CACPE-Yanzatza, se inician con la entrevista entre el oficial de crédito y cobranza y el sujeto de crédito. Para ello es primordial planificar las entrevistas tomando en cuenta si se trata de una persona natural o jurídica y considerando las siguientes instrucciones:

La situación económica-financiera actual y proyectada del interesado; además de las respectivas condiciones económicas en el que se desenvuelve, sus actividades para poder recomendar con certeza la mejor alternativa de financiamiento para beneficio del socio y la institución.

- 🌿 El interesado recibirá el asesoramiento adecuado sobre el tipo de crédito más conveniente a sus necesidades, informándole sobre la documentación que deberá adjuntar con una solicitud de crédito.
- 🌿 La entrevista culminara con el previo precontrato y se entregara el formulario de solicitud y los respectivos créditos.

### **Recepción de la solicitud de Crédito**

Después de recibir la respectiva solicitud del sujeto a crédito se procede a lo siguiente:

- ✿ El oficial de crédito receptara la solicitud de crédito , y solicitara al cliente la información necesaria que les permita medir el riesgo de aceptar.
- ✿ El oficial de crédito deberá verificar en el Buró de crédito, si el socio y sus garantes registran historial crediticio y si pueden ser sujetos de crédito o no.
- ✿ La documentación mínima indispensable, para cada línea de crédito se detallara los requisitos que es entregado al socio de acuerdo al Manuel de Políticas y Procedimientos

### **Proceso de Análisis y Evaluación Crediticia**

- ✿ EL oficial de crédito hará conocer claramente al socio que el análisis, evaluación y aprobación del crédito; dependerá fundamentalmente de la legitimidad de la información presentada.
- ✿ El oficial de crédito receptara la solicitud de crédito y demás documentos requeridos por el socio de acuerdo a los requisitos solicitados.
- ✿ No se receptaran solicitudes de crédito cuando el socio no hubiere presentado la información pertinente requerida que permita el análisis y evaluación de la solicitud.
- ✿ Revisar, analizar, y comprobar la veracidad de la información sobre los datos entregados en la solicitud de crédito, antes de ingresarlos, mediante un monitoreo de la documentación sustentatoria.

- ✿ El oficial de crédito confirmara que el socio se encuentre activo con la entidad.

## **Evaluación del Riesgo Crediticio**

El oficial de crédito realizara la evaluación considerando lo siguiente:

- ✿ Capacidad de pago y solvencia del deudor principal y del garante, luego se determinara el análisis de la información financiera actualizada.
- ✿ Naturaleza y valorización de las garantías entregada y experiencia crediticia del cliente, especialmente en lo referente al historial de pagos en la entidad u otras entidades financieras.
- ✿ Para los créditos otorgados se analizara el Estado de Ingresos y egresos de la solicitud de crédito, luego del resultado neto se considerara el 50% como capacidad de pago.
- ✿ Respecto a la evaluación de la capacidad de pago de los socios que formen parte de los convenios que la entidad mantiene con instituciones, y en caso de no tener alcance en el rol de pagos , deberán justificar otros ingresos por lo que se procederá a determinar la capacidad de pago, y su forma de pago será por ventanilla.
- ✿ Plazo y forma de pago
- ✿ La evaluación del crédito será completamente verificada mediante vía telefónica y visita personal al domicilio o lugar de trabajo, por parte del oficial de crédito al socio y garantes, en el caso de que se

confirmara la información proporcionada, la misma que servirá para presentar el informe de verificación del solicitante y garante(s), debidamente suscrito por el oficial de crédito.

### **Del Medio de Aprobación**

- ✿ En base a la veracidad de la documentación facilitada por el solicitante de crédito; el oficial de crédito llena el formulario de evaluación y aprobación, en la que se recomendará la aprobación o negativa del crédito solicitado presentando las razones que justifiquen dicha decisión.
- ✿ El oficial de crédito debe llenar los documentos de crédito, pagaré o contrato y de aceptar las firmas correspondientes, las cuales se verificarán con la cédula de identidad original, para constar que la firma y rubrica sean la correcta.
- ✿ Esta expresamente prohibido enviar documentos a firmar fuera de las instalaciones de la cooperativa, evitando falsificaciones u otros intentos de estafa.
- ✿ La atención de los aspectos de forma y de fondo de los pagarés y contratos en la cooperativa, serán responsabilidad de todos los empleados y funcionarios que intervengan en el proceso crediticio.
- ✿ El oficial de crédito, luego de aprobada la propuesta de crédito, procederá al desembolso, la que contendrá toda la información relativa a la operación que ha sido aprobada.
- ✿ La información que contendrá el desembolso es la siguiente: número de operación, fecha de concesión, nombre del cliente, valor

del capital, plazo, tasa de interés , valor de los impuestos a retenerse y legalización de documentos, valor líquido a entregar, tabla de amortización y otros descuentos autorizados.

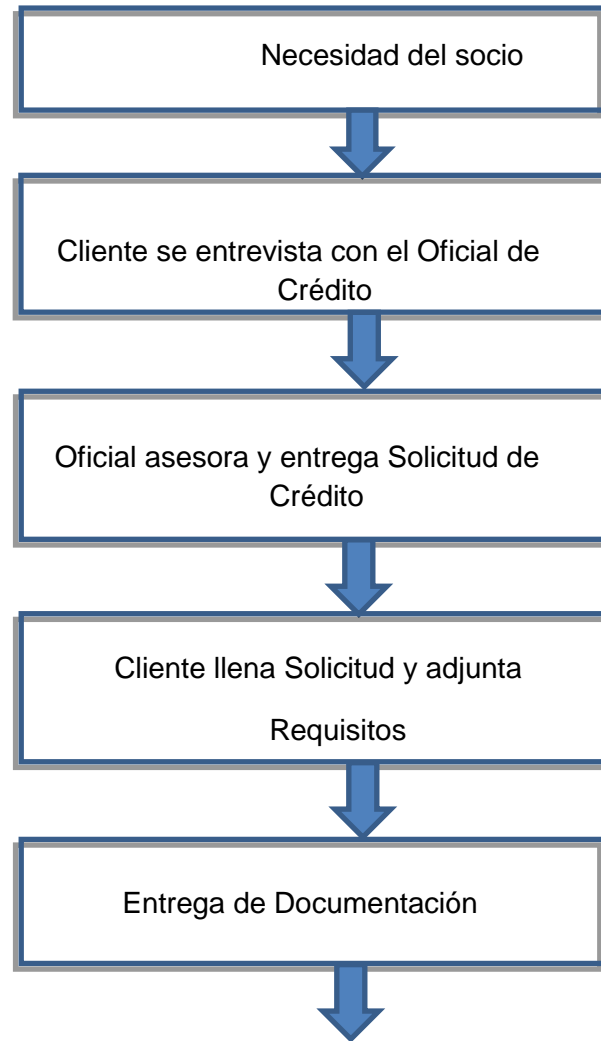
- ✿ El original del desembolso y la tabla de amortización debidamente firmada se archivara en la carpeta del socio, una copia será entregada al socio.
- ✿ La instrumentación de un crédito significa que toda la documentación está en regla, que se ha entregado al socio el valor que le corresponde y que la información proporcionada se ha ingresado a la contabilidad y control de la cartera.

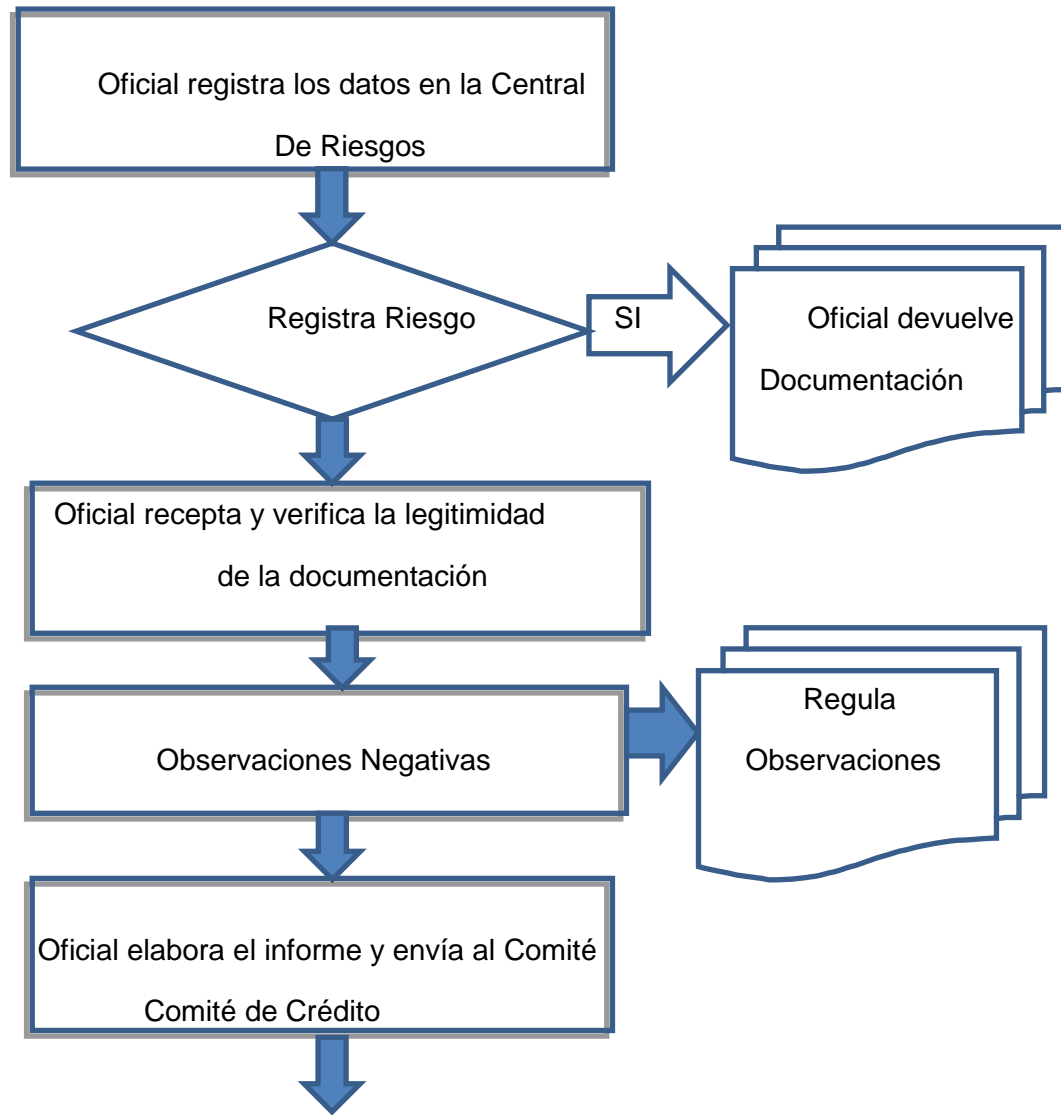
### **Proceso de Desembolso del Crédito**

Puede efectuarse de las siguientes formas:

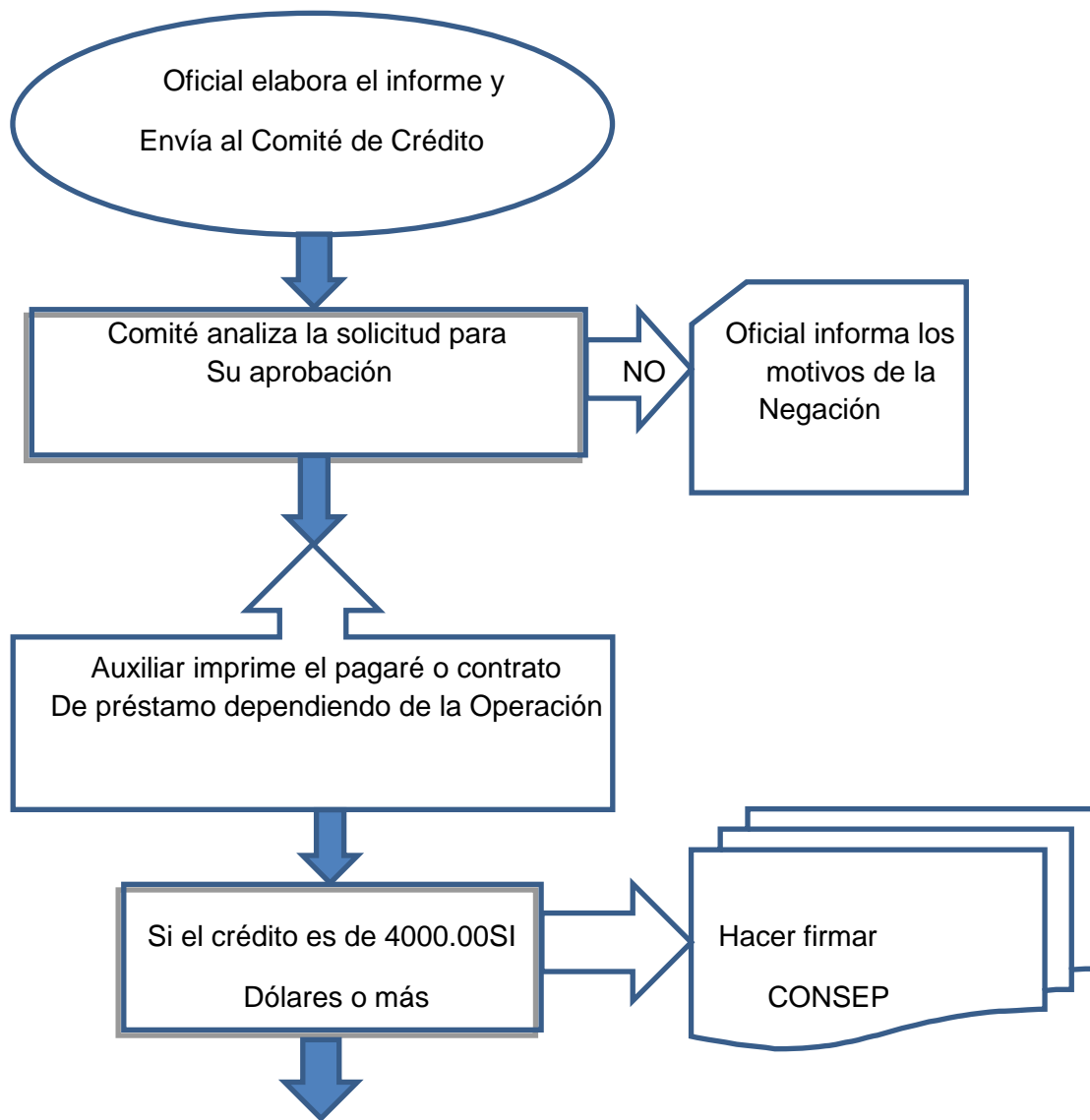
- ✿ Mediante acreditación en la cuenta de ahorros del socio.
- ✿ La acreditación debe efectuarse basándose en la orden de operación debidamente aprobada por los niveles respectivos.

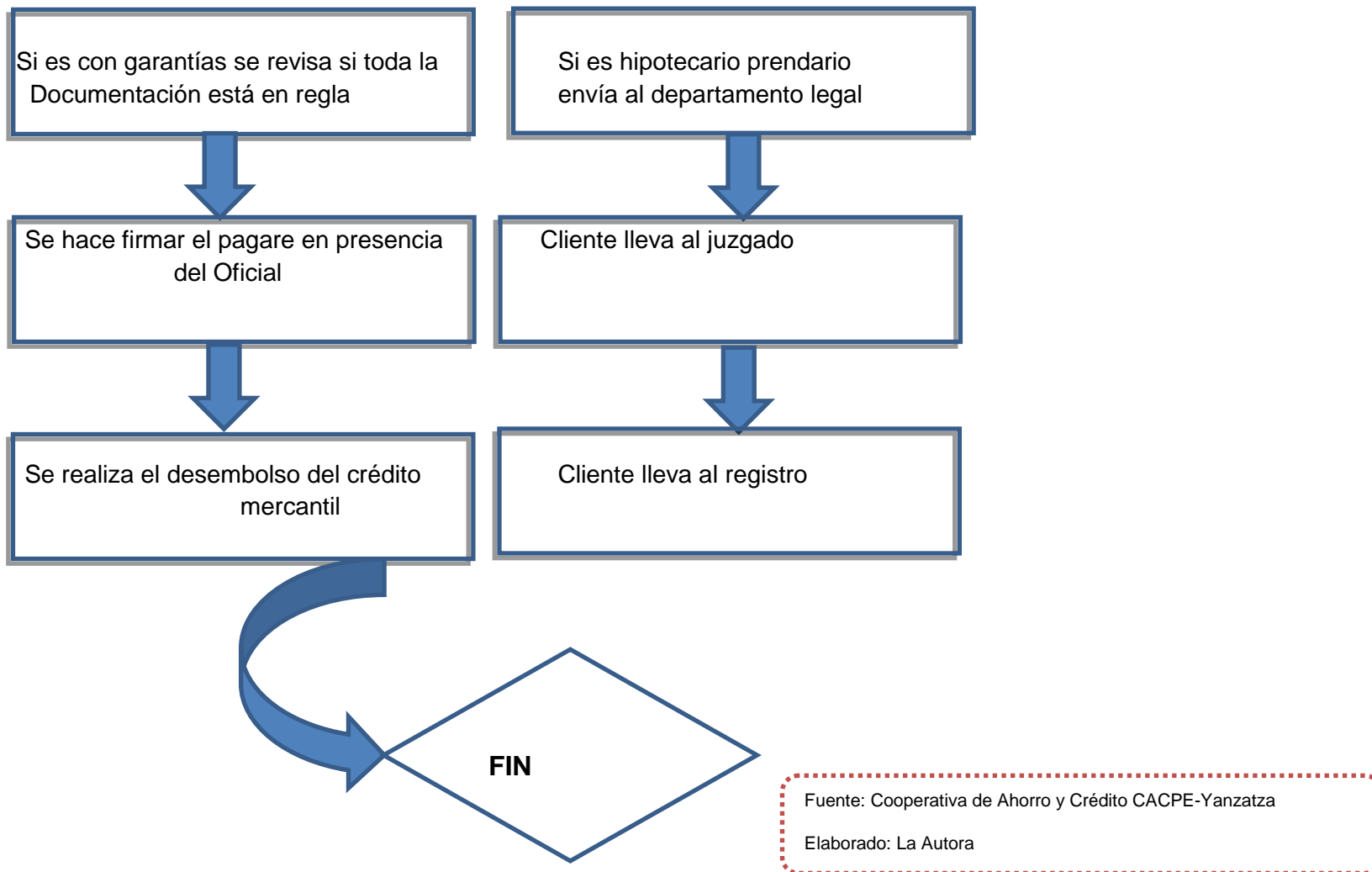
## FLUJOGRAMA PARA EL PROCESO DEL CREDITO











## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE-YANZATZA

### PROPUESTA

REGLAMENTO	POLITICA	ESTRATEGIA	TIEMPO	PRESUPUESTO
<p>Cartera de Consumo; encaje que irá de acuerdo al monto solicitado.</p>	<p>Para disminuir el nivel de morosidad realizar llamadas telefónicas y notificaciones personales.</p>	<p>Mediante visitas constantes hacia los deudores con carácter profesional y ético.</p>	<p>6 meses a 1 año</p>	<p>8 %</p>
<p>Cartera de Vivienda; garantía hipotecaria o bienes inmuebles.</p>	<p>Establecer que dicha garantía tenga suficiente cobertura que alcance a cubrir el monto solicitado por el acreedor.</p>	<p>Que dicha garantía hipotecaria sea valuada por un perito profesional que verifique el monto equivalente de bien presentado como garantía</p>	<p>6 meses a 1 año</p>	<p>5 %</p>

Cartera de Microempresa; encaje de acuerdo al monto solicitado o balance de ingresos y gastos	Establecer los montos de pagos mensuales que vayan de acuerdo a la capacidad de pago del acreedor	Realizar visitas constantes con el objetivo de animar a los acreedores que efectúen los pagos pactados e indicar las consecuencias de las mismas.	6 mese a 1 año	10%
Cartera de Microem. Reestructurada; renovación del crédito tomando en cuenta el número de veces y el tipo de calificación de riesgo	Definir nuevas cuotas de pago, tomando en cuenta el nivel de ingresos que mantiene dicho acreedor.	Realizar conversaciones de posibles acuerdos que vayan en beneficio del acreedor e institución, para evitar posibles situaciones legales.	6 mese a 1 año	10 %

## **g) DISCUSION**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE-Yanzatza, domiciliada en el cantón Yanzatza provincia de Zamora Chinchipe, es una de las entidades financieras más representativa en el sector, considerada por su sólida experiencia que crece cada día con el aporte de sus socios que hasta en la actualidad son los pilares fundamentales para crecimiento de la misma, ofreciendo una variedad de servicios financieros en beneficio de la sociedad como: captaciones de recursos monetarios que se encuentran en las cuentas de ahorro pagando por ello intereses considerables, depósitos a plazo, otorgamiento de créditos de cualquier índole, fondo de mortuario, cesantía, pagos de servicios básicos entre otros.

Al realizar el respectivo análisis a la Cartera de Crédito Vencida de la Cooperativa CACPE-Yanzatza se ha podido determinar los principales problemas que están afectando directamente a la falta de aplicabilidad estricta de las políticas, normas, estatutos y funciones en el departamento de crédito y cobranza tales como: insuficiente capacitación a los oficiales de crédito, falta de políticas adecuadas para el otorgamiento de los créditos; escasas delimitaciones de los montos para el otorgamiento límites en cada línea de crédito.

Al no existir una administración eficiente en los otorgamientos de los créditos sin ningún previo análisis técnico por parte de los oficiales de crédito para determinar la capacidad, carácter, condiciones, colaterales del beneficiario del crédito y por ende el conocimiento de las diferentes políticas de crédito y su aplicación son medidas fundamentales para el control, mejoramiento y prevención de riesgos crediticios, considerando que la línea de crédito de la cartera vencida recae en el rubro cartera microempresa y de consumo en las cuales se debe aplicar estrategias concretas para su recuperación.

Para mejorar lo antes mencionado, se propone que se realice una revisión y progreso de los mismos, debido a que la cooperativa se encuentra establecida sólidamente en el mercado financiero incrementando su cobertura; es imprescindible tener un equipo de trabajo con diferentes funciones y responsabilidades dotándolos de recursos y materiales necesarios para el logro de las metas y objetivos planteados por la institución por ello se debe contar con motivación e incentivos en cuanto a la concesión de créditos, aplicar estrategias de seguimiento oportuno y destino del crédito otorgado en los proyectos de inversión para evitar altos niveles de morosidad dentro de la entidad; para ello es necesario aplicar procedimientos claramente establecidos, segmentar las carteras por montos y antigüedad y priorizar los objetivos primordiales.

## **h) CONCLUSIONES**

Mediante el desarrollo del presente trabajo de tesis se ha llegado a determinar las siguientes conclusiones:

- ✿ La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-Yanzatza no efectúa diagnósticos financieros a la cartera de crédito vencida para conocer sus posibles causas y efectos, con el objetivo de verificar el estado en la se encuentra la cartera de forma adecuada e inadecuada.
- ✿ No existe una adecuada distribución de responsabilidad al momento de calificar a los acreedores en el sistema central de riesgo, lo cual impide tener información necesaria para aceptar o rechazar dichos créditos afectando de manera directa la situación económica de la entidad.
- ✿ La Falta de políticas bien definidas dentro del departamento crediticio, impide el cumplimiento eficaz por parte de los funcionarios encargados de manejar todo lo concerniente al otorgamiento y cobranza de los créditos.
- ✿ No existe la aplicación de indicadores financieros a las cuentas de créditos vencidas, lo cual impide conocer con exactitud la situación

crediticia de la entidad con lo referente al nivel de morosidad que mantiene la misma.

- 🍁 La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-Yanzatza no realiza análisis financieros al rubro Cartera de crédito vencida al finalizar cada periodo contable, mediante herramientas estadísticas adecuadas a las necesidades de la entidad.
- 🍁 La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-Yanzatza no cuenta con un plan diseñado de propuestas o alternativas al mejoramiento y recuperación de la cartera vencida de forma parcial o total.



## **i) RECOMENDACIONES**

Después de haber culminado el trabajo de tesis se ha determinado las siguientes recomendaciones:

- ✿ Realizar análisis a la cartera de crédito de vencida cada cierto periodo contable, con la finalidad de conocer el estado real de la cartera para posteriormente buscar medidas de prevención o corrección.
- ✿ Clasificar de manera oportuna a los acreedores mediante las normas de la central de riesgo, con la finalidad de tener la suficiente información crediticia de los clientes posibles a otorgamientos de créditos financieros.
- ✿ Se debe diseñar un manual de políticas bien definidas con reglas y normas claras con lo concerniente al otorgamiento y cobranza de los créditos y políticas estrictas que castiguen la morosidad.
- ✿ Aplicar indicadores financieros pertinentes a la cuenta cartera vencida en mora, con la finalidad de determinar el nivel de morosidad que mantiene la entidad y evitar que los montos vencidos se traspasen en su totalidad a la cartera castigada.






- ✿ Se debe diseñar un manual de políticas bien definidas con reglas y normas claras con lo concerniente al otorgamiento y cobranza de los créditos y políticas estrictas que castiguen la morosidad.
  
- ✿ Implementar un plan estratégico de cobranza, cuyos objetivos sean la recuperación de la cartera vencida en forma total o parcial que encaminen a la eficiencia y eficacia por parte de los funcionarios encargados del departamento crediticio.

## j) Bibliografía

### LIBROS

- 📖 CEVALLOS, A Humberto, 1973. Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador, ponencia presentada en el Encuentro Económico de Quito, sobre “Desarrollo por Cooperativas de Ahorro y Crédito”.
- 📖 LASSO, Vanesa. UNL. Tesis “Análisis e Interpretación a los estados financieros del colegio Fiscomisional Vicenta Anda Aguirre de la Ciudad de Loja”. Pág. 45
- 📖 LAWRENCE Gitman, “ ADMINISTRACION FINANCIERA BASICA” Editorial Mexicana, México DF 1990, Pág. 6.
- 📖 Manual de la Cooperativa Ahorro y Crédito CAPC-Yanzatza, Clasificación de Responsabilidades y Funciones.
- 📖 Normas Ecuatorianas de Contabilidad “ESTADOS FINANCIEROS” NEC 01, Pag.4.
- 📖 Núñez, F. V. (2009). Administración de Crédito I (Segunda edición ed.). Loja - Ecuador: UTPL.
- 📖 VAZQUEZ GALARZA German. Cooperativismo “Edición 1996” Quito-Ecuador

## WEBGRAFIA

-  [http://www.coopconesa.com.ar/index.php?option=com\\_content&view=article&id=19&Itemid=74](http://www.coopconesa.com.ar/index.php?option=com_content&view=article&id=19&Itemid=74)
-  [www.analisis financiero. Editorial de Venezuela](http://www.analisis-financiero.com)
-  <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicac=2000000000000017&idCategoria=3>
-  [http://www.unifinsa.com/indicadores\\_financieros.htm](http://www.unifinsa.com/indicadores_financieros.htm)
-  [http://es.mimi.hu/economia/cartera\\_vencida.html](http://es.mimi.hu/economia/cartera_vencida.html)

**k. anexos**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**AREA JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ENTREVISTA**

Alumna de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a optar el título de Ingenia en Contabilidad y Auditoría, nos permitimos estructurar la presente entrevista a usted, con la finalidad de recopilar y conocer aspectos relevantes para la realización de nuestro trabajo de tesis.

Solicitamos a usted leer y contestar las siguientes preguntas:

1. ¿La entidad cuenta con misión y visión?

.....  
.....

2. ¿La Cooperativa tiene objetivos institucionales?

.....  
.....

3. ¿Cuenta la institución con un departamento de crédito?

.....  
.....

4. ¿La empresa tiene el respectivo Manuel de funciones para el departamento de crédito y cobranza?

.....  
.....

5. ¿Cada qué periodo capacitan al personal encargado del departamento de crédito y cobranza a acerca de las nuevas tendencias?

.....  
.....

6. ¿Cómo realizan la calificación de los socios en la Central de Riesgo para determinar el nivel de riesgo crediticio?

.....  
.....

7. ¿La entidad cuenta con un plan diseñado para la recuperación de la cartera de crédito vencida?

.....  
.....

8. ¿La institución ha realizado análisis a los estados financieros especialmente a la cartera de crédito vencida?

.....  
.....

9. ¿Han aplicado indicadores financieros adecuados para determinar el nivel de morosidad?

.....  
.....

**GRACIAS POR SU COLABORACION**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA**  
**C A C P E - Y A N T Z A Z A**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		<b>498.983,90</b>
<b>1,1</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		
<b>1.1.01</b>	<b>CAJA</b>		<b>203.719,21</b>
1.1.01.05	EFFECTIVO	203.519,21	
1.1.01.05.02	FONDO DE CAMBIO DE CAJAS	203.519,21	
1.1.01.10	CAJA CHICA	200,00	
<b>1.1.03</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>292.622,46</b>
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	13.603,65	
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	279.018,81	
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	5.456,68	
1.1.03.10.02	CUENTA DE AHORROS	273.562,13	
<b>1.1.04</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>2.642,23</b>
1.1.04.01	CHEQUES DEL PAÍS	2.642,23	
<b>1,3</b>	<b>INVERSIONES</b>		<b>207.990,08</b>
<b>1.3.01</b>	<b>INVERSIONES NEGOCIAR SECTOR PRIVADO</b>		<b>207.990,08</b>
1.3.01.05	DE 1 A 30 DÍAS	22.216,63	
1.3.01.10	DE 31 A 90 DÍAS	185.773,45	
<b>1,4</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>8.562.740,90</b>
<b>1.4.02</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO POR VENCER</b>		<b>3.585.370,51</b>
1.4.02.05	DE 1 A 30 DÍAS	101.254,78	
1.4.02.10	DE 31 A 90 DÍAS	180.437,49	
1.4.02.15	DE 91 A 180 DÍAS	244.854,61	
1.4.02.20	DE 181 A 360 DÍAS	522.934,06	
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DÍAS	2.535.889,57	
<b>1.4.03</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA POR VENCER</b>		<b>30.647,96</b>
1.4.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	3.647,46	
1.4.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	5.228,79	
1.4.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	6.177,14	
1.4.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	8.989,53	
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DÍAS	6.605,04	
<b>1.4.04</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER</b>		<b>4.871.012,26</b>
1.4.04.05	DE 1 A 30 DÍAS	314.199,73	
1.4.04.10	DE 31 A 90 DÍAS	293.678,80	
1.4.04.15	DE 91 A 180 DÍAS	429.950,20	
1.4.04.20	DE 181 A 360 DÍAS	857.565,77	
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DÍAS	2.975.617,76	
<b>1.4.06</b>	<b>CARTERA CREDITOS CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER</b>		<b>28.611,70</b>
1.4.06.05	DE 1 A 30 DÍAS	690,54	
1.4.06.10	DE 31 A 90 DÍAS	899,08	
1.4.06.15	DE 91 A 180 DÍAS	1.243,82	
1.4.06.20	DE 181 A 360 DÍAS	2.868,45	
1.4.06.25	DE MAS DE 360 DÍAS	22.909,81	
<b>1.4.08</b>	<b>CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER</b>		<b>24.064,44</b>
1.4.08.05	DE 1 A 30 DÍAS	551,09	
1.4.08.10	DE 31 A 90 DÍAS	1.164,04	
1.4.08.15	DE 91 A 180 DÍAS	1.774,40	
1.4.08.20	DE 181 A 360 DÍAS	3.818,47	
1.4.08.25	DE MAS DE 360 DÍAS	16.756,44	

**CACPE - YANTAZA**  
**SECRETARIA**  
 CERTIFICO que el presente documento  
 es fiel copia de su original.  
 Yantzaza a .....  
 Conf. por .....



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA**  
**C A C P E - Y A N T Z A Z A**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

<b>1.4.12</b>	<b>CARTERA CRÉDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERESES</b>		<b>101.516,47</b>
1.4.12.05	DE 1 A 30 DÍAS	1.949,58	
1.4.12.10	DE 31 A 90 DÍAS	3.862,13	
1.4.12.15	DE 91 A 180 DÍAS	5.712,80	
1.4.12.20	DE 181 A 360 DÍAS	11.521,78	
1.4.12.25	DE MAS DE 360 DÍAS	78.470,18	
<b>1.4.13</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA NO DEVENGA INTERÉS</b>		<b>1.250,80</b>
1.4.13.05	DE 1 A 30 DÍAS	502,59	
1.4.13.10	DE 31 A 90 DÍAS	748,21	
<b>1.4.14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA NO DEVENGA INTERÉS</b>		<b>80.748,14</b>
1.4.14.05	DE 1 A 30 DÍAS	5.209,44	
1.4.14.10	DE 31 A 90 DÍAS	10.030,55	
1.4.14.15	DE 91 A 180 DÍAS	14.190,71	
1.4.14.20	DE 181 A 360 DÍAS	22.868,49	
1.4.14.25	DE MAS DE 360 DÍAS	28.448,95	
<b>1.4.18</b>	<b>CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA REESTRUCTURADA NO DEVENGA</b>		<b>2.051,85</b>
1.4.18.05	DE 1 A 30 DIAS	163,94	
1.4.18.10	DE 31 A 90 DÍAS	339,27	
1.4.18.15	DE 91 A 180 DÍAS	527,58	
1.4.18.20	DE 181 A 360 DÍAS	629,35	
1.4.18.25	DE MAS DE 360 DÍAS	391,71	
<b>1.4.22</b>	<b>CARTERA CRÉDITOS CONSUMO VENCIDA</b>		<b>1.848,40</b>
1.4.22.05	DE 1 A 30 DÍAS	1.732,97	
1.4.22.10	DE 31 A 90 DÍAS	115,43	
<b>1.4.23</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA VENCIDA</b>		<b>484,34</b>
1.4.23.15	DE 91 A 270 DÍAS	484,34	
<b>1.4.24</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA</b>		<b>15.509,52</b>
1.4.24.05	DE 1 A 30 DÍAS	5.016,04	
1.4.24.10	DE 31 A 90 DÍAS	3.788,29	
1.4.24.15	DE 91 A 180 DÍAS	2.933,62	
1.4.24.20	DE 181 A 360 DÍAS	1.975,82	
1.4.24.25	DE MAS DE 360 DÍAS	1.795,75	
<b>1.4.28</b>	<b>CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA</b>		<b>162,37</b>
1.4.28.05	DE 1 A 30 DÍAS	162,37	
<b>1.4.99</b>	<b>PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES</b>		<b>180.537,86</b>
1.4.99.05	( CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	625,98	
1.4.99.10	( CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	62.546,30	
1.4.99.15	( CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	12.352,31	
1.4.99.20	( CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA)	105.013,27	
<b>1,6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>161.396,80</b>
<b>1.6.02</b>	<b>INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES</b>		<b>2.693,83</b>
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	2.693,83	
<b>16,03</b>	<b>INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>75.902,05</b>
1.6.03.10	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO	36.909,62	
1.6.03.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	240,22	
1.6.03.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	38.171,25	
1.6.03.25	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	580,96	
<b>1.6.14</b>	<b>PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES</b>		<b>289,00</b>
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	289,00	
<b>1.6.90</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	373,34	

*[Handwritten signature]*

**CACPE - YANTZAZA**  
**SECRETARIA**  
 AUTENTICO: Que el presente documento  
 es fiel copia de su original.  
 Yantzaza a \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2011  
 Inf. por \_\_\_\_\_

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
C A C P E - Y A N T Z A Z A  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

1.6.90.25	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	20.267,87	
1.6.90.90	OTRAS	62.587,44	
1.6.90.90.90	VARIAS CUENTAS POR COBRAR	62.587,44	
<b>1.6.99</b>	<b>( PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>716,73</b>
1.6.99.10	( PROVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	- 716,73	
<b>1,8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>		<b>197.966,65</b>
<b>1.8.01</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>8.863,15</b>
1.8.01.01	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	8.863,15	
<b>1,8.02</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>131.024,61</b>
1.8.02.01	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	81.306,81	
1.8.02.02	EDIFICIO AGENCIA	49.717,80	
<b>1.8.03</b>	<b>CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES</b>		<b>48.286,11</b>
<b>1.8.05</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>		<b>64.607,64</b>
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	33.143,07	
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	9.522,93	
1.8.05.03	ENSERES	21.941,64	
<b>1.8.06</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b>		<b>72.898,26</b>
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO	72.898,26	
<b>1.8.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>866,80</b>
1.8.90.01	BIBLIOTECA	766,81	
1,8.90.04	OTROS ACTIVOS	99,99	
<b>1.8.99</b>	<b>( DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>128.579,92</b>
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	- 46.251,45	
1.8.99.10	(CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES)	- 4.351,02	
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	- 31.397,95	
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	- 46.561,02	
1.8.99.40	(OTROS)	- 18,48	
<b>1,9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>101.654,74</b>
<b>1.9.04</b>	<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>63.157,83</b>
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	38.902,44	
1.9.04.11	ANTICIPOS SUBPROYECTO BID UCACSUR	14.472,52	
1.9.04.90	OTROS	9.782,87	
<b>1.9.06</b>	<b>MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS</b>		<b>2.999,00</b>
1.9.06.15	PROVEEDURÍA	2.999,00	
1.9.06.15.01	ÚTILES Y MATERIALES DE OFICINA	2.775,00	
1.9.06.15.04	ENSERES	224,00	
<b>1.9.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>35.497,91</b>
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	29.660,88	
1.9.90.10.01	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	28.924,58	
1.9.90.10.02	RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	713,68	
1.9.90.10.04	RETENCIONES DEL IVA	22,62	
1.9.90.90	VARIAS	5.837,03	
1.9.90.90.01	CERT. APORT.FECOAC	2,50	
1.9.90.90.03	CERTIFICADOS CACPE ZAMORA	11,55	
1.9.90.90.05	FINANCOOP	5.822,98	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>9.730.733,07</b>

**CACPE YANTEAZA**  
SECRETARIA  
Que el presente documento  
sea copia de su original

9.730.733,07

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
C A C P E - Y A N T Z A Z A  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

<b>2</b>	<b>PASIVO</b>		
<b>2.1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>6.884.539,98</b>
<b>2.1.01</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>		<b>3.474.059,55</b>
2.1.01.35	DEPÓSITOS DE AHORRO	3.420.199,53	
2.1.01.35.01	CUENTAS ACTIVAS	3.392.529,13	
2.1.01.35.02	CUENTAS INACTIVAS	27.670,40	
2.1.01.36	DEPOSITOS FONDOS DE RESERVA	2.397,89	
2.1.01.36.01	CUENTAS ACTIVAS FONDOS RESERVA	2.397,89	
2.1.01.40	OTROS DEPÓSITOS	50.273,49	
2.1.01.50	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	1.188,64	
<b>2.1.03</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>		<b>3.410.480,43</b>
2.1.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	1.718.925,56	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	1.161.258,90	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	328.081,82	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	193.146,90	
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	9.067,25	
<b>2.5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>213.303,97</b>
<b>2.5.01</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>		<b>47.632,18</b>
2.5.01.05	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.886,88	
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO	45.745,30	
<b>2.5.03</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>7.664,59</b>
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	3.040,27	
2.5.03.10.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	1.853,61	
2.5.03.10.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	1.186,66	
2.5.03.15	APORTES AL IESS	4.516,44	
2.5.03.15.01	APORTE 12.15%	3.392,01	
2.5.03.15.02	APORTES 9.35%	1.124,43	
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	107,88	
<b>2.5.04</b>	<b>RETENCIONES</b>		<b>3.555,94</b>
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	3.555,94	
2.5.04.05.02	RETENCIONES IVA 30%	140,85	
2.5.04.05.03	RETENCIONES IVA 70%	855,03	
2.5.04.05.04	RETENCIONES IVA 100%	558,46	
2.5.04.05.05	RETENCIÓN RENTA 1%	100,70	
2.5.04.05.07	RETENCIÓN RENTA 8%	524,01	
2.5.04.05.09	RETENCIÓN IVA POR VENTAS	266,55	
2.5.04.05.12	RETENCIÓN RENTA 2%	156,61	
2.5.04.05.13	RETENCIÓN INVERSIONES RENTA 2%	557,71	
2.5.04.05.14	RETENCION RENTA POR HONORARIOS 10%	396,02	
<b>2.5.06</b>	<b>PROVEEDORES</b>		<b>20.596,58</b>
<b>2.5.90</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>		<b>133.854,68</b>
2.5.90.90	OTROS	133.854,68	
2.5.90.90.06	PRESTAMOS IESS	263,52	
2.5.90.90.20	FONDO DE AYUDA SOCIAL	690,70	
2.5.90.90.25	TRAMITES JUDICIALES SOCIOS	19,95	
2.5.90.90.30	SEGURO DE VIDA Y DESGRAVAMEN	120.344,61	
2.5.90.90.31	SEGURO DE SOCIOS POR ACCIDENTES PERSONALES	2.352,71	
2.5.90.90.35	A SOCIOS	4.028,38	
2.5.90.90.45	VIÁTICOS Y MOVILIZACIÓN	5.639,20	
2.5.90.90.60	PAGO EN CUENTA	345,85	
2.5.90.90.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	169,76	

**CACPE YANTZAZA**  
S E C T O R E F A R I A  
CERTIFI (1): Que el presente documento  
es fiel copia de su original.  
Yantzaza  
C. I. 2010

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
**C A C P E - Y A N T Z A Z A**  
 BALANCE GENERAL  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

26	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		1.084.947,27
2602	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	1.084.947,27	
260225	DE MAS DE 360 DIAS	1.084.947,27	
2,9	<b>OTROS PASIVOS</b>		122.911,40
2.9.90	<b>OTROS</b>	122.911,40	
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	800,00	
2.9.90.10	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	109.759,61	
2.9.90.90	VARIAS	12.351,79	
2.9.90.90.02	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	12.015,34	
2.9.90.90.09	FONDO PARA LA COPIADORA	9,68	
2.9.90.90.90	FONDO PARA EL PROYECTOR	326,77	
	<b>TOTAL PASIVO</b>		8.305.702,62
3	<b>PATRIMONIO</b>		
3,1	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		603.276,02
3.1.03	APORTES SOCIOS	546.353,19	
3.1.04	APORTES SOCIOS NO DISTRIBUIBLES	49.967,90	
3.1.05	MULTAS SOCIOS	6.660,00	
3.1.06	MULTAS VARIAS	294,93	
3,3	<b>RESERVAS</b>		250.068,20
3.3.01	LEGALES	104.410,31	
3.3.03	ESPECIALES	84.121,16	
3.3.05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	60.860,98	
3.3.10	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	675,75	
3,4	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		284.080,22
3.4.90	OTROS	284.080,22	
3,5	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		17.134,77
3.5.01	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN PROP. EQUI Y OTROS	16.961,43	
3.5.03	REEXPRESIÓN MONETARIA	173,34	
3,6	<b>RESULTADOS</b>		270.471,24
3,6,03	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	270.471,24	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		1.425.030,45
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		9.730.733,07


**CACPE - YANTZAZA**  
 SECRETARIA  
 CERTIFICÓ que el presente documento  
 es fiel copia de su original.  
 Yantzaza  
 conf. po. 



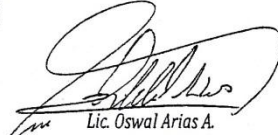
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
C A C P E - Y A N T Z A Z A  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

7	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
7,1	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		2.096.020,25
7,1,03	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		7.030,00
7,1,03,10	CARTERA DE CREDITOS	7.030,00	
7,1,09	<b>INTERESES COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO</b>		5.108,92
7,1,11	<b>ACTIVOS ADQUIRIDOS</b>		2.088,80
7,1,11,35	OTROS ACTIVOS	2.088,80	
7,1,11,35,05	LICENCIAS MICROSOFT	2.088,80	
7,1,90	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		2.081.792,53
7,1,90,05	COBERTURA DE SEGUROS		2.081.792,53
7,1,90,05,02	POLIZAS DE FIDELIDAD	20.000,00	
7,1,90,05,03	INCENDIOS	408.023,64	
7,1,90,05,05	ROBO Y/O ASALTO	286.399,55	
7,1,90,05,06	EQUIPO ELECTRONICO	43.369,34	
7,1,90,05,08	TRANSPORTE INTERNO	1.324.000,00	
7,2	<b>DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>		2.096.020,25
7,2,03	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		7.030,00
7,2,03,10	CARTERA DE CREDITOS	7.030,00	
7,2,09	<b>INTERESES EN SUSPENSO</b>		5.108,92
7,2,11	<b>ACTIVOS ADQUIRIDOS</b>		2.088,80
7,2,90	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		2.081.792,53
7,2,90,05	COBERTURA DE SEGUROS		2.081.792,53
7,2,90,05,02	POLIZAS DE FIDELIDAD	20.000,00	
7,2,90,05,03	INCENDIOS	423.023,64	
7,2,90,05,05	ROBO Y/O ASALTO	271.399,55	
7,2,90,05,06	EQUIPO ELECTRONICO	43.369,34	
7,2,90,05,08	TRANSPORTE INTERNO	1.324.000,00	
7,3	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>		11.211.737,77
7,3,01	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		11.211.737,77
7,3,01,10	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	11.211.737,77	
7,4	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		11.211.737,77
7,4,01	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		11.211.737,77
7,4,01,10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	11.211.737,77	

  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
**CONTADOR CACPE - YANTZAZA**  
 CONTABILIDAD

  
 Dra. Betty Chacón R.  
 GERENTE

  
 Lic. Galo Guacha G.  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
 Lic. Oswal Arias A.  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

**CACPE-YANTZAZA**  
**CACPE-YANTZAZA**  
 SECRETARIA  
 CERTIFICÓ: Que el presente documento  
 es una fiel copia de su original.  
 Yantzaza 20-05-12



**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	ACTIVO			
1.1	FONDOS DISPONIBLES			504,966.17
1.1.01	CAJA		216,608.28	
1.1.01.05	EFFECTIVO	216,308.28		
1.1.01.05.02	FONDO DE CAMBIO CAJAS	216,308.28		
1.1.01.10	CAJA CHICA	300.00		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.		282,946.29	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	35,148.93		
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	247,797.36		
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	7,939.63		
1.1.03.10.02	CUENTA DE AHORROS	239,857.73		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		5,411.60	
1.1.04.01	CHEQUES DEL PAIS	5,411.60		
1.3	INVERSIONES			362,633.16
1.3.01	INVERSIONES NEGOCIAR SECT.PRIVADO		362,633.16	
1.3.01.10	DE 31 A 90 DIAS	362,633.16		
1.4	CARTERA DE CREDITOS			12,522,963.78
1.4.02	CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER		3,879,540.59	
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	107,526.01		
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	183,309.03		
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	273,744.92		
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	562,033.60		
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	2,752,927.03		
1.4.03	CARTERA CREDITOS VIVIENDA POR VENCER		1,198.78	
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	356.12		
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	842.66		
1.4.04	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER		8,454,452.52	
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	480,711.16		
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	695,462.30		
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	734,558.45		
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	1,437,212.79		
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	5,106,507.82		
1.4.06	CARTERA CREDITOS CONSUMO REESTRUC.POR VENCER		38,794.38	
1.4.06.05	DE 1 A 30 DIAS	1,235.60		
1.4.06.10	DE 31 A 90 DIAS	1,433.33		
1.4.06.15	DE 91 A 180 DIAS	1,860.61		
1.4.06.20	DE 181 A 360 DIAS	4,624.33		
1.4.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	29,640.71		
1.4.08	CARTERA DE CREDITOS MICROEM. REESTRUCT POR VE		12,458.68	
1.4.08.05	DE 1 A 30 DIAS	601.15		
1.4.08.10	DE 31 A 90 DIAS	1,242.74		
1.4.08.15	DE 91 A 180 DIAS	1,927.08		

**CACPE YANTZAZA**  
**SECRETARIA**  
ARTIFICIAL: Que el presente documento  
es fiel copia de su original  
Yanteza a  
C. J. J. J.



**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.4.08.20	DE 181 A 360 DIAS	4,139.80		
1.4.08.25	DE MAS DE 360 DIAS	4,547.91		
1.4.12	CARTERA CREDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERESES		85,488.80	
1.4.12.05	DE 1 A 30 DIAS	4,723.87		
1.4.12.10	DE 31 A 90 DIAS	6,750.41		
1.4.12.15	DE 91 A 180 DIAS	9,637.74		
1.4.12.20	DE 181 A 360 DIAS	19,532.41		
1.4.12.25	DE MAS DE 360 DIAS	44,844.37		
1.4.13	CARTERA CREDITOS VIVIENDA NO DEVENGA INTERESE		4,109.18	
1.4.13.05	DE 1 A 30 DIAS	490.02		
1.4.13.10	DE 31 A 90 DIAS	980.21		
1.4.13.15	DE 91 A 180 DIAS	508.49		
1.4.13.20	DE 181 A 360 DIAS	1,583.15		
1.4.13.25	DE MAS DE 360 DIAS	547.31		
1.4.14	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA NO DEVG.INTERES		283,125.89	
1.4.14.05	DE 1 A 30 DIAS	19,867.40		
1.4.14.10	DE 31 A 90 DIAS	33,568.12		
1.4.14.15	DE 91 A 180 DIAS	29,542.73		
1.4.14.20	DE 181 A 360 DIAS	48,295.67		
1.4.14.25	DE MAS DE 360 DIAS	151,851.97		
1.4.18	CARTERA CREDITOS MICROEMP REESTRUC.NO DEV.INT		9,469.30	
1.4.18.05	DE 1 A 30 DIAS	353.87		
1.4.18.10	DE 31 A 90 DIAS	734.14		
1.4.18.15	DE 91 A 180 DIAS	944.37		
1.4.18.20	DE 181 A 360 DIAS	1,707.50		
1.4.18.25	DE MAS DE 360 DIAS	5,729.42		
1.4.22	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA		5,611.94	
1.4.22.05	DE 1 A 30 DIAS	1,652.98		
1.4.22.10	DE 31 A 90 DIAS	2,541.85		
1.4.22.15	DE 91 A 180 DIAS	1,417.11		
1.4.23	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA		1,385.97	
1.4.23.15	DE 91 A 270 DIAS	933.19		
1.4.23.20	DE 271 A 360 DIAS	452.78		
1.4.24	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA		38,658.57	
1.4.24.05	DE 1 A 30 DIAS	17,517.58		
1.4.24.10	DE 31 A 90 DIAS	12,606.98		
1.4.24.15	DE 91 A 180 DIAS	5,122.23		
1.4.24.20	DE 181 A 360 DIAS	2,191.14		
1.4.24.25	DE MAS DE 360 DIAS	1,220.64		
1.4.28	CARTERA CREDITOS PARA MICROEM. REESTRUCT.VENCI		885.98	
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	271.66		
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	535.23		
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	79.09		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-292,217.60	
1.4.99.05	(CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL)	-625.98		
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)	-90,152.84		
1.4.99.15	(CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA)	-12,352.31		
1.4.99.20	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-189,085.87		
1.6	CUENTAS POR COBRAR			

224,216.18

**CACPE-YANTZAZA**  
**SECRETARIA**  
CERTIFICO: Que el presente documento  
es fiel copia de su original.  
Yantzaza  
C. f. p. e.



**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES...		4,717.19	
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	4,717.19		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		108,882.71	
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	39,533.10		
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	8.17		
1.6.03.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	68,677.75		
1.6.03.25	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	663.69		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		339.91	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	339.91		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		110,993.10	
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	133.36		
1.6.90.15	CHEQUE PROTESTADOS Y RECHAZADOS	50.31		
1.6.90.90	OTRAS	110,809.43		
1.6.90.90.90	VARIAS CUENTAS POR COBRAR	110,809.43		
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)		-716.73	
1.6.99.10	(PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-716.73		
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO			349,521.77
1.8.01	TERRENOS		39,851.73	
1.8.01.01	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	39,851.73		
1.8.02	EDIFICIOS		131,024.61	
1.8.02.01	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	81,306.81		
1.8.02.02	EDIFICIO AGENCIA	49,717.80		
1.8.03	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		164,647.41	
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		59,734.03	
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	27,148.79		
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	13,264.23		
1.8.05.03	ENSERES	19,321.01		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION		63,035.05	
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO	63,035.05		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE		6,124.78	
1.8.07.01	VEHICULOS	6,124.78		
1.8.90	OTROS		17,092.53	
1.8.90.01	BIBLIOTECA	766.81		
1.8.90.04	OTROS ACTIVOS	16,325.72		
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-131,988.37	
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	-52,802.73		
1.8.99.10	(CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES)	-9,999.12		
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-23,317.69		
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-45,645.77		
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-204.16		
1.8.99.40	(OTROS)	-18.90		
1.8.99.40.04	(OTROS ACTIVOS)	-18.90		
1.9	OTROS ACTIVOS			1,386,334.17

**CACPE-YANTZAZA**  
SECRETARIA  
CERTIFICACION: Que el presente documento  
es fiel copia de su original.  
Yantzaza  
31/12/2011





**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		20,882.08	
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	12,257.34		
1.9.04.90	OTROS	8,624.74		
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	67,200.00		
1.9.05.20.01	FINANCIAL BUSINESS SYSTEM	67,200.00		
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMUL GASTOS DIFERIDOS)	-67,200.00		
1.9.05.99.01	(AMORTIZACION PROGRAM.COMPUTACION)	-67,200.00		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		11,745.46	
1.9.06.15	PROVEEDURIA	11,745.46		
1.9.06.15.01	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	1,174.03		
1.9.06.15.04	ENSERES	3,259.52		
1.9.06.15.05	MUEBLES DE OFICINA	3,848.69		
1.9.06.15.06	EQUIPO DE OFICINA	665.78		
1.9.06.15.07	EQUIPO DE COMPUTO	1,097.57		
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		1,301,708.29	
1.9.08.02	EL PANGLI	657,419.47		
1.9.08.03	LOS ENCUENTROS	644,081.53		
1.9.90	OTROS		51,998.34	
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	45,904.38		
1.9.90.10.01	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	44,661.30		
1.9.90.10.02	RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	1,243.08		
1.9.90.90	VARIAS	6,093.96		
1.9.90.90.01	CERT APORT FECOAC	2.50		
1.9.90.90.03	CERT CACPE ZAMORA	11.90		
1.9.90.90.05	FINANCOOP	6,079.56		
1	TOTAL ACTIVO		15,350,635.23	

**CACPE-YANTZAZA**  
SECRETARIA  
CERTIFICO: Que el presente documento  
es fiel copia de su original.  
Yantzaza  
G. P. C.



**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.

CODIGO OFICINA: 0000

OFICINA EN: CONSOLIDADO

CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	PASTIVO			
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			8,145,585.31
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		3,663,175.19	
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	3,539,753.79		
2.1.01.35.01	CUENTAS ACTIVAS	3,520,705.27		
2.1.01.35.02	CUENTAS INACTIVAS	19,048.52		
2.1.01.36	DEPOSITOS FONDOS DE RESERVA	12,218.38		
2.1.01.36.01	CUENTAS ACTIVAS FONDOS RESERVA	12,218.38		
2.1.01.38	DEPOSITOS AHORRO COMUNAL	53,356.52		
2.1.01.38.01	CUENTAS ACTIVAS AHORRO COMUNAL	53,356.52		
2.1.01.39	AHORROS CACPE JUNIOR	5,104.49		
2.1.01.39.01	CUENTAS ACTIVAS AHORROS CACPE JUNIOR	5,104.49		
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	46,722.61		
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	6,019.40		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		4,482,410.12	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	2,179,224.29		
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	1,421,242.68		
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	419,014.79		
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	454,428.36		
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	8,500.00		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR			309,537.62
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		69,578.85	
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	926.41		
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	68,652.44		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		8,592.28	
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	3,195.05		
2.5.03.10.01	DECIMO TERCER SUELDO	1,148.46		
2.5.03.10.02	DECIMO CUARTO SUELDO	2,046.59		
2.5.03.15	APORTES AL IESS	5,330.59		
2.5.03.15.01	APORTE 12.15%	3,771.09		
2.5.03.15.02	APORTE 9.35%	1,559.50		
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	66.64		
2.5.04	RETENCIONES		2,860.36	
2.5.04.05.02	RETENCION IVA 30%	186.01		
2.5.04.05.03	RETENCION IVA 70%	719.21		
2.5.04.05.04	RETENCION IVA 100%	119.33		
2.5.04.05.05	RETENCION RENTA 1%	152.02		
2.5.04.05.07	RETENCION RENTA 8%	385.98		
2.5.04.05.09	RETENCION IVA POR VENTAS	251.34		
2.5.04.05.12	RETENCION RENTA 2%	187.85		
2.5.04.05.13	RETENCION INVERSIONES RENTA 2%	858.62		
2.5.06	PROVEEDORES		26,541.62	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		201,964.51	
2.5.90.90	OTROS	201,964.51		
2.5.90.90.06	PRESTAMOS IESS	246.24		

**CACPE-YANTZAZA**  
**SECRETARIA**  
CERTIFICO: Que el presente documento  
es fiel copia de su original.  
Yantzaza a 31/12/2011  
G. P. A.



**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.

CODIGO OFICINA: 0000

OFICINA EN: CONSOLIDADO

CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2.5.90.90.20	FONDO DE AYUDA SOCIAL	2,907.80		
2.5.90.90.25	TRAMITES JUDICIALES SOCIOS	38.87		
2.5.90.90.30	SEGURO DE VIDA Y DESGRAVAMEN	173,081.41		
2.5.90.90.31	SEGURO DE SOCIOS POR ACCIDENTES PERSONALES	2,517.21		
2.5.90.90.35	A SOCIOS	2,944.04		
2.5.90.90.45	VIATICOS Y MOVILIZACION	12,574.36		
2.5.90.90.60	PAGO EN CUENTA	1,505.50		
2.5.90.90.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	5,499.08		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS			3,572,793.26
2.6.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE		3,572,793.26	
2.6.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	3,572,793.26		
2.9.	OTROS PASIVOS			1,336,045.97
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		1,301,708.29	
2.9.08.01	MATRIZ	657,419.47		
2.9.08.04	MATRIZ-LOS ENCUENTROS	644,081.53		
2.9.90	OTROS		34,337.68	
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	930.00		
2.9.90.10	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	32,917.07		
2.9.90.90	VARIAS	490.61		
2.9.90.90.09	FONDO PARA LA COPIADORA	9.68		
2.9.90.90.90	FONDO PARA EL PROYECTOR	480.93		
2	TOTAL PASIVO			13,363,962.16

**CACPE-YANTZAZA**  
**SECRETARIA**  
CERTIFICÓ: Que el presente documento  
es fiel copia de su original.  
Yantzaza  
C.A.C.P.E.



**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.

CODIGO OFICINA: 0000

OFICINA EN: CONSOLIDADO

CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL SOCIAL			646,828.20
3.1.03	APORTES DE SOCIOS		576,313.58	
3.1.04	APORTES DE SOCIOS NO DISTRIBUIBLES		53,127.90	
3.1.05	MULTAS A SOCIOS		15,680.16	
3.1.06	MULTAS VARIAS		1,706.56	
3.3.	RESERVAS			406,811.76
3.3.01	LEGALES		261,153.87	
3.3.01.05	FONDO IRR EPARTIBLE DE RESERVA	243,967.46		
3.3.01.15	RESERVA PROVS. Y ASISTENCIA	16,201.91		
3.3.03	ESPECIALES		84,121.16	
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	84,121.16		
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO		60,860.98	
3.3.10	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS		673.75	
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES			460,546.64
3.4.02	DONACIONES		3,988.00	
3.4.90	OTROS		456,558.64	
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES			17,134.77
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIED.EQUIPOS Y OTR		16,961.43	
3.5.03	REEXPRESION MONETARIA		173.34	
3.6.	RESULTADOS			455,351.70
	EXCEDENTE PERIODO ACTUAL		455,351.70	
3	TOTAL PATRIMONIO			1,986,673.07
2	TOTAL PASIVO			13,363,962.16
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			15,350,635.23
	CUENTAS DE ORDEN			
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,671,764.51		
7.1.03	ACTIVOS CASTIGADOS		7,030.00	
7.1.03.10	CARTERA DE CREDITOS		7,030.00	

**CACPE-YANTZAZA**  
**SECRETARIA**  
CERTIFICO: Que el presente documento  
es fiel copia de su original. 27/05/12  
Yantzaza  
6-11-2012



**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
7.1.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	12,662.30		
7.1.09.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	2,965.56		
7.1.09.10.01	CONSUMO INTERESES CARTERA VENCIDA	1,900.84		
7.1.09.10.02	CONSUMO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTE	1,064.72		
7.1.09.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	241.05		
7.1.09.15.01	VIVIENDA INTERESES CARTERA VENCIDA	130.06		
7.1.09.15.02	VIVIENDA INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INT	110.99		
7.1.09.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	9,098.16		
7.1.09.20.01	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	6,448.47		
7.1.09.20.02	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA	2,649.69		
7.1.09.25	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	357.53		
7.1.11	ACTIVOS ADQUIRIDOS	2,088.80		
7.1.11.35	OTROS ACTIVOS	2,088.80		
7.1.11.35.05	LICENCIAS MICROSOFT	2,088.80		
7.1.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,649,983.41		
7.1.90.05	COBERTURA DE SEGUROS	2,649,983.41		
7.1.90.05.02	POLIZAS DE FIDELIDAD	50,000.00		
7.1.90.05.03	INCENDIOS	620,549.12		
7.1.90.05.04	VEHICULOS	6,124.78		
7.1.90.05.05	ROBO Y/O ASALTO	393,845.91		
7.1.90.05.06	EQUIPO ELECTRONICO	19,463.60		
7.1.90.05.08	TRANSPORTE INTERNO	1,560,000.00		
7.2	DEUDORAS POR CONTRA	2,455,991.60		
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS	7,030.00		
7.2.03.10	CARTERA DE CREDITOS	7,030.00		
7.2.09	INTERESES EN SUSPENSO	12,662.30		
7.2.11	ACTIVOS ADQUIRIDOS	2,088.80		
7.2.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,434,210.50		
7.2.90.05	COBERTURA DE SEGUROS	2,434,210.50		
7.2.90.05.02	POLIZA DE FIDELIDAD	50,000.00		
7.2.90.05.03	INCENDIOS	620,549.12		
7.2.90.05.05	ROBO Y/O ASALTO	393,845.91		
7.2.90.05.06	EQUIPO ELECTRONICO	19,463.60		
7.2.90.05.08	TRANSPORTE INTERNO	1,560,000.00		
7.3	ACREEDORAS POR CONTRA	16,545,745.48		
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	16,545,745.48		
7.3.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	16,545,745.48		
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,545,745.48		
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	16,545,745.48		
7.4.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	16,545,745.48		
7.4.01.10.01	CARTERA DE CREDITOS	16,545,745.48		

**CACPE-YANTZAZA**  
**SECRETARIA**  
CERTIFICÓ: Que el presente documento  
es fiel copia de su original.  
Yantz - - - - -  
C. I. - - - - -



**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.

CODIGO OFICINA: 0000

OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 CONSOLIDADO

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
--------	-------------	---------	----------	-------

*[Signature]*  
 Dra. Betty Chacón R

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
 DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
**CACPE - YANTZAZA**  
 CONTABILIDAD

*[Signature]*  
 Lic. Mercy Paucar O

*[Signature]*  
 Sr. José Quilambaqui Q  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO  
 DE ADMINISTRACION

*[Signature]*  
 Mg. Sc. Susana Ochoa R  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO  
 DE VIGILANCIA

**CACPE-YANTZAZA**  
 SECRETARIA  
 CERTIFICO: Que el presente documento  
 es fiel copia de su original.  
 Yantzaza  
 28-05-12



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA

C A C P E - Y A N T Z A Z A

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

4	GASTOS		
4,1	INTERESES CAUSADOS		377.304,22
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		353.805,37
4.1.01.15	DEPOSITOS EN AHORRO	87.901,64	
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	265.903,73	
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		23.498,85
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	23.498,85	
44	PROVISIONES		75.178,01
4,4,02	CARTERA DE CREDITOS		75.178,01
4,4,02,02	PROVISION CARTERA DE CONSUMO	30.730,05	
4,4,02,04	PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA	44.447,96	
4,5	GASTOS DE OPERACIÓN		461.036,63
4.5.01	GASTOS PERSONAL		217.529,94
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	92.079,42	
4.5.01.05.01	SALARIO BASICO UNIFICADO	63.648,30	
4.5.01.05.03	ANTIGÜEDAD	2.833,91	
4.5.01.05.04	BONIFICACION POR SITUACION GEOGRAFICA	7.532,40	
4.5.01.05.05	COMISARIATO	14.944,81	
4.5.01.05.06	BONIFICACION POR FUNCIONALIDAD	3.120,00	
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	16.647,64	
4.5.01.10.01	DECIMO TERCERO	12.454,29	
4.5.01.10.02	DECIMO CUARTO	4.193,35	
4.5.01.15	GASTOS REPRESENTACION Y RESPONSABILIDAD	37.164,74	
4.5.01.15.01	REPRESENTACION	1.756,66	
4.5.01.15.02	RESPONSABILIDAD	35.408,08	
4.5.01.20	APORTES IESS	17.021,27	
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	18.083,44	
4.5.01.30.01	JUBILACION PATRONAL	155,10	
4.5.01.30.02	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	17.928,34	
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	9.493,73	
4.5.01.90	OTROS	27.039,70	
4.5.01.90.01	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	437,61	
4.5.01.90.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	9.176,68	
4.5.01.90.04	CAPACITACION	1.549,06	
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	9.010,26	

CACPE - YANTZAZA  
 CERTIFICADO de ORIGINALIDAD  
 de los datos de este documento  
 YANTA, 08  
 Cont. M. J.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA**

**C A C P E - Y A N T Z A Z A**

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

4.5.01.90.06	SERVICIOS OCACIONALES	648,13	
4.5.01.90.07	UNIFORMES	3.200,00	
4.5.01.90.08	VACACIONES NO GOZADAS	755,46	
4.5.01.90.11	BONO NAVIDEÑO	2.262,50	
<b>4.5.02</b>	<b>HONORARIOS</b>		<b>10.451,20</b>
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	10.451,20	
4.5.02.10.02	ASESOR JURIDICO	6.451,20	
4.5.02.10.03	AUDITORIAS	4.000,00	
<b>4.5.03</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>		<b>75.526,43</b>
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	6.209,35	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	16.121,54	
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4.371,00	
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	28.109,70	
4.5.03.20.01	ENERGIA Y AGUA	1.818,55	
4.5.03.20.02	CORREO TELEFONO Y TELEX	5.531,67	
4.5.03.20.03	INTERNET	20.759,48	
4.5.03.25	SEGURO	10.956,77	
4.5.03.25.01	SEGUROS DE FIDELIDAD	517,42	
4.5.03.25.02	SEGUROS CONTRA ROBO Y/O ASALTO	2.562,41	
4.5.03.25.03	SEGURO CONTRA INCENDIO	665,95	
4.5.03.25.04	SEGURO CONTRA RIESGO DE EQUIPO ELECTRONICO	561,52	
4.5.03.25.05	SEGURO DE SOCIOS POR ACCIDENTES PERSONALES	507,36	
4.5.03.25.06	SEGURO DE TRANSPORTE INTERNO	6.142,11	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	3.417,12	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	6.340,95	
4.5.03.90.05	SERVICIOS ESPECIALIZADOS	4.404,00	
4.5.03.90.10	SERVICIOS BANCARIOS	444,83	
4.5.03.90.22	MONITOREO DE ALARMAS	1.492,12	
<b>4.5.04</b>	<b>IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>		<b>4.628,90</b>
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	1.083,42	
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	80,00	
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISMOS E INSTITUC	3.465,48	
4.5.04.90.06	CUERPO DE BOMBEROS	40,00	
4.5.04.90.09	CENTRO DE INFORMACION CREDITICIA	606,80	
4.5.04.90.11	UCACSUR	2.818,68	
<b>4.5.05</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>29.826,37</b>
4.5.05.15	EDIFICIOS	6.551,28	
4.5.05.20	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES	2.365,04	
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	6.765,04	
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	14.139,97	

**CACPE - YANTZAZA**  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
 CERTIFICÓ: Que el presente documento  
 es fiel copia de su original.  
 Yantzaza a 28-05-12  
 Cof. 20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA

C A C P E - Y A N T Z A Z A

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

4.5.05.90	OTROS	5,04	
4.5.05.90.02	OTROS ACTIVOS	5,04	
4.5.07	OTROS GASTOS		123.073,79
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	16.917,07	
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	11.102,74	
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	5.814,33	
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10.996,17	
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	549,32	
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO OTROS ACTIVOS	4.163,80	
4.5.07.15.06	MANTENIMIENTO FINANCIAL BUSINESS SYSTEM	6.283,05	
4.5.07.90	OTROS	95.160,55	
4.5.07.90.01	IMPREVISTOS	1.235,63	
4.5.07.90.03	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	7.487,66	
4.5.07.90.04	LIMPIEZA Y ASEO	1.084,84	
4.5.07.90.05	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES	4.303,16	
4.5.07.90.06	PROMOCIONES	12.922,41	
4.5.07.90.07	SUSCRIPCIONES	169,20	
4.5.07.90.08	COPIAS	198,84	
4.5.07.90.10	PUBLICACIONES	1.473,71	
4.5.07.90.11	GASTOS DE ANIVERSARIO	4.088,95	
4.5.07.90.12	JUDICIALES Y NOTARIALES	270,17	
4.5.07.90.13	CONDOLENCIAS Y OFRENDAS FLORALES	59,80	
4.5.07.90.17	VARIOS	22.119,76	
4.5.07.90.18	CONSEJO DE ADMINISTRACION	20.678,04	
4.5.07.90.18.0:	CAPACITACION	147,34	
4.5.07.90.18.0:	REFRIGERIOS	1.896,18	
4.5.07.90.18.0:	VIATICOS Y MOVILIZACION	18.634,52	
4.5.07.90.19	CONSEJO DE VIGILANCIA	15.135,68	
4.5.07.90.19.0:	CAPACITACION	281,72	
4.5.07.90.19.0:	REFRIGERIOS	1.187,79	
4.5.07.90.19.0:	VIATICOS Y MOVILIZACION	13.666,17	
4.5.07.90.22	CAPACITACION SOCIOS	1.022,62	
4.5.07.90.26	ASAMBLEA DE REPRESENTANTES	2.910,08	
4.5.07.90.26.0:	REFRIGERIOS	677,88	
4.5.07.90.26.0:	VIATICOS Y MOVILIZACION	2.232,20	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		

CACPE-YANTZAZA  
 SECRETARIA  
 CERTIFICO: Que el presente documento  
 es fiel copia de su original.  
 Yantzaza a ... 28 FEB  
 C. P. ... 913.518,86

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA**

**C A C P E - Y A N T Z A Z A**

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>5,1</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>1.145.794,68</b>
<b>5.1.01</b>	<b>DEPOSITOS</b>		<b>11.519,72</b>
5.1.01.10	DEPOSITO EN BANCOS Y OTRA INS. FINANCIERAS	11.519,72	
5.1.01.10.01	CTA. AHO.2106001885	474,15	
5.1.01.10.02	INTERES AHORRO PANGUI	5.603,61	
5.1.01.10.03	INTERES CUENTA CRECEDIARIO	2.123,77	
5.1.01.10.04	INTERES AHORRO BNF	492,50	
5.1.01.10.06	INTERES AHORRO CACPE ZAMORA	2.149,34	
5.1.01.10.07	INTERES CODESARROLLO	665,24	
5.1.01.10.09	BANCO PROMERICA 6111103014	11,11	
<b>5.1.03</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>		<b>25.887,09</b>
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	25.887,09	
<b>5.1.04</b>	<b>INTERES DE CARTERA DE CREDITO</b>		<b>1.108.387,87</b>
5.1.04.05	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	213,13	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO CONSUMO	450.212,64	
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA	8.397,59	
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	636.002,41	
5.1.04.25	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	5.265,63	
5.1.04.30	DE MORA	8.296,47	
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>		<b>10.731,19</b>
<b>5.2.90</b>	<b>OTRAS</b>	<b>10.731,19</b>	
5.2.90.01	INGRESO POR COMISIONES	10.731,19	
5.2.90.01.01	COMISIONES DE GIROS EASY PAGOS	8.129,67	
5.2.90.01.02	COMISIONES DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO	2.251,39	
5.2.90.01.03	COMISIONES POR VENTA DEL SOAT	269,25	
5.2.90.01.06	COMISIONES RTC	80,88	
<b>5,4</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>12.558,07</b>
<b>5.4.04</b>	<b>MANEJO DE COBRANZAS</b>		<b>784,03</b>
5.4.04.05	NOTIFICACIONES	528,03	
5.4.04.06	NOTIFICACION TELEFONICA	256,00	
<b>5.4.05</b>	<b>SERVICIO COOPERATIVO</b>		<b>7.715,72</b>
5.4.05.01	VENTA DE BOLSILLO	309,76	
5.4.05.02	CERTIFICACIONES	217,56	
5.4.05.05	SERVICIO TRANSFERENCIA DE FONDOS	3.974,09	
5.4.05.06	INGRESO POR ORDENES DE PAGO	292,05	

**CACPE YANTZAZA**  
 CERTIFICADO: Que el presente documento  
 es fiel copia de su original  
 Yanteza a ... 20-05-12  
 C. i. de ...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA**

**C A C P E - Y A N T Z A Z A**

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

5.4.05.07	ELABORACION DE MINUTAS	1.516,32	
5.4.05.08	INGRESO POR RAPIPAGOS	1.174,98	
5.4.05.09	INGRESO POR PRESTAMOS PPS	230,96	
5.4.90	<b>OTROS SERVICIOS</b>		<b>4.058,32</b>
5.4.90.03	CUOTAS DE INGRESO	2.109,00	
5.4.90.11	INGRESO POR POLIZAS DE SEGUROS DE SOCIOS	1.949,32	
<b>5.5</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>1.239,00</b>
5.5.90	<b>OTROS</b>		<b>1.239,00</b>
5.5.90.05	INGRESO DE CONCURSOS Y OFERTAS	815,00	
5.5.90.06	INGRESO POR CAPACITACIONES	424,00	
<b>5.6</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>13.667,16</b>
5.6.04	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>11.514,04</b>
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	11.514,04	
5.6.90	<b>OTROS</b>		<b>2.153,12</b>
5.6.90.02	VARIOS	1.863,52	
5.6.90.05	INGRESO POR TRAMITES JUDICIALES	204,60	
5.6.90.06	INGRESO POR CIERRE DE CUENTAS	85,00	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>1.183.990,10</b>
	<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>270.471,24</b>



Lic. Mercy Paucar O.  
CONTADORA

Dra. Betsy Chacón R.  
GERENTE

Lic. Galo Quaihua G.

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. Oswal Arias A.

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

**CACPE-YANTZAZA**  
SECRETARIA  
CERTIFICO: Que el presente documento  
es fiel copia de su original.  
20 DE FEB



**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

DEL: 1 - Enero - 2011 AL 31 - Diciembre - 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
GASTOS				
4.1.	INTERESES CAUSADOS			633,319.21
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		496,504.90	
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS	80,524.35		
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	415,980.55		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		136,814.31	
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE	136,814.31		
4.4.	PROVISIONES			111,679.14
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS		111,679.14	
4.4.02.02	PROVISION CARTERA DE CONSUMO	24,469.24		
4.4.02.04	PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA	87,209.90		
4.5.	GASTOS DE OPERACION			593,289.33
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		263,281.44	
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	171,960.40		
4.5.01.05.01	SALARIO BASICO UNIFICADO	171,960.40		
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	19,491.19		
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	13,884.38		
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	5,606.81		
4.5.01.20	APORTES AL IESS	21,894.18		
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	904.64		
4.5.01.30.02	DESAHUCIOS E INDEMNISACIONES	904.64		
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	10,439.45		
4.5.01.90	OTROS	38,591.58		
4.5.01.90.01	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	1,882.75		
4.5.01.90.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	15,432.24		
4.5.01.90.04	CAPACITACION	2,979.03		
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	8,929.12		
4.5.01.90.06	SERVICIOS OCASIONALES	1,665.55		
4.5.01.90.07	UNIFORMES	3,600.00		
4.5.01.90.08	VACACIONES NO GOZADAS	1,102.89		
4.5.02	HONORARIOS		9,945.60	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	9,945.60		
4.5.02.10.02	ASESOR JURIDICO	985.60		
4.5.02.10.03	AUDITORIAS	8,960.00		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		-120,354.25	
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	8,754.82		
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	42,669.74		
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	5,984.69		
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	33,383.62		
4.5.03.20.01	ENERGIA Y AGUA	3,300.52		
4.5.03.20.02	CORREO, TELEFONO Y TELEX	5,223.74		
4.5.03.20.03	INTERNET	24,859.36		
4.5.03.25	SEGUROS	17,736.65		

**CACPE-YANTZAZA**  
SECRETARIA  
FIDEL COPIA DE SU ORIGINAL  
Yantzaza  
C.A.C.P.E. YANTZAZA



## C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
 OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

DEL: 1 - Enero - 2011 AL 31 - Diciembre - 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.03.25.01	SEGUROS DE FIDELIDAD	1,090.87		
4.5.03.25.02	SEGUROS CONTRA ROBO Y/O ASALTO	5,142.73		
4.5.03.25.03	SEGURO CONTRA INCENDIO	1,378.18		
4.5.03.25.04	SEGURO DE EQUIPO ELECTRONICO	583.95		
4.5.03.25.05	SEGURO DE SOCIOS POR ACCIDENTES PERSONALES	511.54		
4.5.03.25.06	SEGURO DE TRANSPORTE INTERNO	8,927.76		
4.5.03.25.07	SEGURO VEHICULO	101.62		
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	4,139.64		
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	7,685.09		
4.5.03.90.05	SERVICIOS ESPECIALIZADOS	6,501.10		
4.5.03.90.10	SERVICIOS BANCARIOS	407.24		
4.5.03.90.22	MONITOREO DE ALARMAS	776.75		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		12,215.94	
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,593.40		
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISM. E INSTITU	9,622.54		
4.5.04.90.01	FECOAC	900.00		
4.5.04.90.06	CUERPO DE BOMBEROS	177.48		
4.5.04.90.09	CENTRO DE INFORMACION CREDITICIA	1,764.43		
4.5.04.90.11	UCACSUR	6,780.61		
4.5.05	DEPRECIACIONES		32,827.38	
4.5.05.15	EDIFICIOS	6,551.28		
4.5.05.20	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES	5,648.10		
4.5.05.25	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	5,296.05		
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	14,919.95		
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	204.16		
4.5.05.90	OTROS	207.84		
4.5.05.90.02	OTROS ACTIVOS	207.84		
4.5.07	OTROS GASTOS		154,664.72	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	24,046.75		
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	15,438.58		
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	8,608.17		
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	21,119.88		
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	25.44		
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO OTROS ACTIVOS	14,300.84		
4.5.07.15.06	MANTENIMIENTO FINANCIAL BUSINESS SYSTEM	6,793.60		
4.5.07.90	OTROS	109,498.09		
4.5.07.90.01	IMPREVISTOS	363.68		
4.5.07.90.03	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	7,362.23		
4.5.07.90.04	LIMPIEZA Y ASEO	1,027.09		
4.5.07.90.05	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES	5,258.78		
4.5.07.90.06	PROMOCIONES	20,951.52		
4.5.07.90.07	SUSCRIPCIONES	169.20		
4.5.07.90.08	COPIAS	69.79		
4.5.07.90.10	PUBLICACIONES	5,154.90		
4.5.07.90.11	GASTOS DE ANIVERSARIO	6,440.03		
4.5.07.90.12	JUDICIALES Y NOTARIALES	117.60		
4.5.07.90.13	CONDOLENCIAS Y OFRENDAS FLORALES	481.63		
4.5.07.90.14	BAJA DE ACTIVOS FJOS	2,765.43		
4.5.07.90.15	BAJA DE INVENTARIO PROVEEDURIA	209.61		

**CACPE - YANTZAZA**  
 CERTIFICADO  
 de final copia de su original documento  
 Yantzaza  
 2011-12-31

## C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
 OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

DEL: 1 - Enero - 2011 AL 31 - Diciembre - 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.07.90.17	VIARIOS	101.89		
4.5.07.90.18	CONSEJO ADMINISTRACION	31,462.51		
4.5.07.90.18.01	CAPACITACION	1,502.06		
4.5.07.90.18.02	REFRIGERIOS	2,555.01		
4.5.07.90.18.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	27,405.44		
4.5.07.90.19	CONSEJO VIGILANCIA	19,408.11		
4.5.07.90.19.01	CAPACITACION	466.66		
4.5.07.90.19.02	REFRIGERIOS	1,621.22		
4.5.07.90.19.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	17,320.23		
4.5.07.90.21	COMISION ELECTORAL	1,256.00		
4.5.07.90.21.02	REFRIGERIOS	56.00		
4.5.07.90.24	PROCESO ELECTORAL	866.01		
4.5.07.90.26	ASAMBLEA DE REPRESENTANTES	6,032.08		
4.5.07.90.26.01	CAPACITACION	918.40		
4.5.07.90.26.02	REFRIGERIOS	1,380.00		
4.5.07.90.26.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	3,733.68		
4	TOTAL GASTOS			1,338,287.68
	INGRESOS			
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			1,752,899.80
5.1.01	DEPOSITOS		11,522.62	
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTTT.FINANCIERA	11,522.62		
5.1.01.10.01	CTA AHO 2106001885	329.09		
5.1.01.10.02	INTERES AHORRO PANGUI	2,734.99		
5.1.01.10.03	INTERES CTA CRECEDIARIO	5,088.00		
5.1.01.10.04	INTERES AHORRO BNF	667.24		
5.1.01.10.06	INTERES AHORRO CACPE ZAMORA	1,888.03		
5.1.01.10.07	INTERES COODESARROLLO	534.16		
5.1.01.10.08	INTERES CREDIAMIGO	38.93		
5.1.01.10.09	BANCO PROAMERICA 6111103014	242.18		
5.1.03	INTERESES Y DCTOS.INVERSIONES TITULOS VALORES		33,423.70	
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	33,423.70		
5.1.04	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		1,707,953.48	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	584,078.81		
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	1,110.00		
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1,102,875.78		
5.1.04.25	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	9,091.28		
5.1.04.30	DE MORA	10,797.61		
5.2.	COMISIONES GANADAS			10,606.40
5.2.90	OTRAS		10,606.40	
5.2.90.01	INGRESO POR COMISIONES	10,606.40		
5.2.90.01.01	COMISIONES DE GIROS EASY PAGOS	8,727.46		



**CACPE-YANTZAZA**  
 SE CANCELARIA  
 TIFICO: Que el presente documento  
 es fiel copia de su original. 23-05-12  
 Yant. a

## C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
 OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

DEL: 1 - Enero - 2011 AL 31 - Diciembre - 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
5.2.90.01.02	COMISIONES DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO	1,003.30		
5.2.90.01.06	COMISIONES RTC	875.64		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS			13,630.78
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		1,264.13	
5.4.04.05	NOTIFICACIONES	795.59		
5.4.04.06	NOTIFICACIÓN TELEFÓNICA	468.54		
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		8,651.59	
5.4.05.01	VENTA DE BOLSILLOS	339.44		
5.4.05.02	CERTIFICACIONES	259.16		
5.4.05.05	SERVICIO TRANSFERENCIA DE FONDOS	3,900.90		
5.4.05.06	INGRESO POR ORDENES DE PAGO	692.22		
5.4.05.07	ELABORACION DE MINUTAS	1,856.36		
5.4.05.08	INGRESO POR RAPIPAGOS	1,603.51		
5.4.90	OTROS SERVICIOS		3,715.06	
5.4.90.03	CUOTAS DE INGRESOS	2,403.28		
5.4.90.11	INGRESO POR POLIZAS DE SEGURO DE SOCIOS	1,311.78		
5.5.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			1,190.00
5.5.90	OTROS		1,190.00	
5.5.90.05	INGRESO CONCURSOS Y OFERTAS	1,190.00		
5.6.	OTROS INGRESOS			15,312.40
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		5,036.53	
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	5,036.53		
5.6.90	OTROS		10,275.87	
5.6.90.02	VARIOS	10,176.52		
5.6.90.05	INGRESO POR TRAMITES JUDICIALES	24.35		
5.6.90.06	INGRESO POR CIERRE DE CUENTAS	75.00		
5	TOTAL INGRESOS			1,793,639.38
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO			455,351.70

**CACPE-YANTZAZA**  
 SECRETARIA  
 CERTIFICÓ que el presente documento  
 es fiel copia de su original.  
 Yantzaza  
 01/01/11




**C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

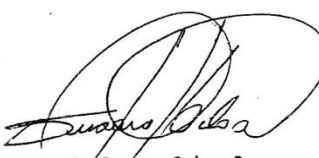
ENTIDAD: C.A.C.P.E YANTZAZA Ltda.  
 OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 CONSOLIDADO

CODIGO OFICINA: 0000

DEL: 1 - Enero - 2011 AL 31 - Diciembre - 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA <b>CACPE - YANTZAZA</b> Auditor <b>CONTABILIDAD</b>			
	Gerente Dña. Betty Chacón R		Contador Lic. Mercy Paucar O	

  
 Sr. José Quilambaqui Q.  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
 Mg. Sc. Suzana Ochoa R.  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

**CACPE-YANTZAZA**  
 SECRETARIA  
 CERTIFICO: Que el presente documento es fiel copia de su original.  
 Yantzaza



## INDICE

PORTADA	i
CERTIFICACION	ii
AUTORIA	ii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
a. Título	1
b. Resumen	2
Summary	4
c. Introducción	6
d. Revisión de Literatura	8
e. Materiales y Métodos	54
f. Resultados	57
g. Discusión	140
h. Conclusiones	142
i. Recomendaciones	144
j. Bibliografía	146
k. Anexos	148
Índice	176