



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

**“Evaluación a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Gualaquiza “Cacpe-G”, de la Ciudad de Gualaquiza 2014 - 2015. Propuesta de Mejoramiento.”**

Tesis previo a optar el Grado y Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor.

**AUTOR:**

*Johnny Javier Loja Ramón*

**DIRECTORA DE TESIS:**

*Ing. Mery Jakeline Cuenca Jiménez Mg. Sc.*

**1859**  
**LOJA – ECUADOR**

**2017**

**ING. MERY JAKELINE CUENCA JIMÉNEZ MG. SC.DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIALY ADMINISTRATIVA, DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Y DIRECTORA DE TESIS.**

**CERTIFICA:**

Que la tesis denominada “**EVALUACIÓN A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA “CACPE-G”, DE LA CIUDAD DE GUALAQUIZA 2014 - 2015. PROPUESTA DE MEJORAMIENTO.**”, presentado por el Señor Johnny Javier Loja Ramón, previo a optar el grado y título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría – Contador Público Auditor, ha sido realizado bajo mi dirección y luego de haberla revisado, autorizo su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, 26 de Abril de 2017



.....  
Ing. Mery Jakeline Cuenca Jiménez Mg. Sc.

**DIRECTORA DE TESIS**

## AUTORÍA

Yo, **JOHNNY JAVIER LOJA RAMÓN**, declaro ser autor del presente trabajo de tesis 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 ala Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio institucional–Biblioteca Virtual.

**Autor:** Johnny Javier Loja Ramón

**Firma:** 

**Cédula:** 140101124-0

**Fecha:** Loja, Abril de 2017

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

Yo, **JOHNNY JAVIER LOJA RAMÓN**, declaro ser autor de la tesis titulada: **“EVALUACIÓN A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA “CACPE-G”, DE LA CIUDAD DE GUALAQUIZA 2014 - 2015. PROPUESTA DE MEJORAMIENTO.”**, como requisito para optar al grado de: **Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público auditor**; autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional:

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 27 días del mes de Abril del dos mil disiciete, firma el autor.

**Firma:**



**Autor:** Johnny Javier Loja Ramón

**Cédula:**1401011240

**Dirección:** Loja. Las Palmeras Km2 vía antigua a Zamora

**CorreoElectrónico:**Johnyxavi@hotmail.com

**Teléfono:**2562590 - 0988581284

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Director de Tesis:**Ing. Mery Jakeline Cuenca Jiménez Mg. Sc.

**Tribunal de Grado:**

**Presidente(a):**Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc

**Vocal 1:**Lcd. Eufemia Alexandra Saritama Torres, Mg. Sc

**Vocal 2:**Lcd. Karina Mariuxi López Tinitana, Mg. Sc

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo está dedicado a Dios que me ha servido de guía en el duro camino de la vida, bendiciéndome con la sabiduría y la inteligencia factores esenciales para lograr mi meta, a mis padres Miguel y Laura quienes me apoyaron incondicionalmente, a mis hermanos Juan Carlos, Byron y Jahthe quiénes han sido mi apoyo incondicional en el transcurso de la elaboración de la tesis.

***Johnny Javier***

## **AGRADECIMIENTO**

En primera instancia agradezco a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, y a las Autoridades, Docentes y Personal Administrativo.

De forma especial mi más sincero agradecimiento a la Ing. Mery Jakeline Cuenca Jiménez Mg. Sc. con sus sabios conocimientos y experiencia hizo posible que este trabajo de tesis llegue a su culminación.

Así como también dejo constancia de mi agradecimiento, a los directivos de la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa Gualaquiza “Cacpe-G”, quiénes permitieron acceder a la información necesaria para la realización del presente trabajo de tesis.

***EL AUTOR***

**a. TITULO:**

**“EVALUACIÓN A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA “CACPE-G”, DE LA CIUDAD DE GUALAQUIZA 2014 - 2015. PROPUESTA DE MEJORAMIENTO.”**

## **b. RESUMEN**

El presente trabajo de tesis versa sobre la **“EVALUACIÓN A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA “CACPE-G”, DE LA CIUDAD DE GUALAQUIZA 2014 - 2015. PROPUESTA DE MEJORAMIENTO.”** con su oficina matriz en la Ciudad de Gualaquiza; Tiene como objetivo principal realizar la evaluación a la Cartera de Crédito, el mismo que se elaboró con la finalidad de conocer la situación económica y financiera de la entidad a través de la aplicación de indicadores financieros, en los cuales se los representará gráficamente con sus respectivos porcentajes e interpretaciones con la finalidad de dar conocer resultados obtenidos.

Para el cumplimiento del primer objetivo se aplicaron indicadores financieros de Suficiencia Patrimonial, Morosidad Bruta Total, Morosidad Cartera de consumo, morosidad cartera microempresa, morosidad Cartera Vivienda, cuyos resultados obtenidos permitieron determinar que la cooperativa cuenta con un porcentaje alto de morosidad de la cartera de Crédito para la Microempresa en el año 2015 sobrepasando las metas establecidas por la entidad.

Por lo tanto no se ha realizado un adecuado análisis del sujeto de crédito, lo que a largo plazo se traduce en incobrabilidad de la misma y aunque existen procedimientos adecuados en el reglamento de crédito, es notorio que éstos no se están poniendo en práctica y que ni existe un adecuado control y seguimiento por parte del responsable de cobranzas.



Frente a esto se procedió a construir una propuesta de mejoramiento para la adecuada Concesión y Recuperación de la Cartera de crédito que permita al área de crédito identificar y designar las responsabilidades y funciones del personal crediticio, estructurado en la definición de políticas y procedimientos que originen a que el departamento de crédito y la institución cuente con una herramienta de apoyo para el desarrollo eficiente de sus funciones.

Finalmente se realizó el informe en donde se deja constancia de conclusiones y recomendaciones, las mismas que servirán para la toma de decisiones, en el departamento de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa Gualaquiza "CACPE-G" siendo estas sugerencias encaminadas a mejorar la gestión financiera.

## **ABSTRACT**

The present thesis work focuses on the "ASSESSMENT OF THE CREDIT PORTFOLIO OF THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE OF SMALL BUSINESS GUALAQUIZA "CACPE-G", OF THE CITY OF GUALAQUIZA 2014-2015. Proposal for improvement." with its headquarters in the town of Gualaquiza; its main objective is to perform the assessment portfolio of credit, the same one that was developed with the purpose of knowing the economic and financial situation of the entity through the application of financial indicators, which are plotted with their respective percentages and interpretations with the purpose of knowing the outcomes obtained.

For the implementation of the first objective applied financial indicators of adequacy, Total Gross delinquency, delinquency in consumer loans, microenterprise portfolio delinquency, delinquency Housing Portfolio, whose results allowed us to determine that the cooperative has a high percentage of the portfolio de morosidad Credit for Microenterprise Development in the year 2015 surpassing the goals established by the entity.

Therefore there has not been an adequate analysis of the subject of credit, which in the long term results in default of the same and although adequate procedures exist in the credit regulations, it is obvious that these are not being put into practice and that nor is there an adequate control and monitoring by the responsible of collections.

With this in mind, it was proceeded to build a proposal to improve the appropriate allocation and recovery of the credit portfolio that will allow the credit area and will identify and designate the responsibilities and functions of the personal credit, structured in the definition of policies and procedures that give rise to the credit department and the institution has a support tool for the efficient development of its functions.

Finally, the report where it is identified as the conclusions and recommendations, which will be used for decision-making, in the department of credit and small business credit cards Gualaquiza "CACPE-G" being these suggestions aimed at improving the financial management.

### c. INTRODUCCIÓN

La importancia de la evaluación a la cartera de crédito en el presente trabajo de tesis radica principalmente en el estudio, análisis e interpretación clara, objetiva y fundamentada de la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE-G”, basándose en los resultados, se evaluó su comportamiento a una fecha y período determinado, permitiendo medir la eficacia de la gestión económica de la organización.

Con la evaluación a la Cartera de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE - G”, se aporta con una herramienta, encaminada a disminuir el nivel de morosidad; y es allí que se realiza una propuesta de mejoramiento que se constituya una guía sólida para el desarrollo financiero de la cooperativa.

La estructura está basada según las Normas Generales para la Graduación de la Universidad Nacional de Loja en el que se establece que el trabajo de investigación contendrá: **Título** el mismo que hace referencia al tema de tesis; **Resumen**, donde se describe una síntesis de todo el trabajo realizado; **Introducción**, la cual resalta la importancia del trabajo de tesis, aporte a la cooperativa y estructura de la tesis; **Revisión de Literatura**, describe conceptos teórico relacionados con la evaluación a la cartera de crédito que son el soporte de la práctica para lograr un mayor conocimiento y dominio del tema y conceptos y definiciones, **Materiales y Métodos**, que determinan y explican los materiales y métodos utilizados en el desarrollo de la tesis, **Resultados**, en el cual se indica la reseña histórica presenta el desarrollo de la evaluación de la cartera de crédito a través de la aplicación de indicadores financieros, proceso que permitió obtener información clara y real sobre los hechos y acontecimientos financieros de los periodos analizados para proponer

estrategias adecuadas para la concesión y recuperación de la cartera de crédito; **Discusión**, presenta la comparación de los datos existentes con los datos obtenidos; se plantea las **Conclusiones y Recomendaciones**, de la tesis los cuales reflejan en forma clara los resultados obtenidos a fin de que sean consideradas por sus directivos para una adecuada y oportuna toma de decisiones; **Bibliografía** que se utilizó para conocer tanto aspectos teóricos como prácticos; y, finalmente los **Anexos**, documentos de soporte para el desarrollo de la tesis.

## **d. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **COOPERATIVISMO**

“El cooperativismo en el Ecuador arrancó formalmente en el Ecuador a inicios del siglo XIX, con el nacimiento de varias cooperativas de consumo y ahorro y crédito promovidas por el Estado, los patronos y la cooperación internacional es importante porque surge como una iniciativa que engloba a amplios sectores sociales, como las organizaciones gremiales de trabajadores obreros, pequeños comerciantes, empleados urbanos, transportistas, pequeños propietarios agrícolas, miembros del magisterio, policías y militares, que demandaban recursos de previsión social, productivos, de servicios y de consumo.”<sup>1</sup>

#### **Cooperativismo en el Ecuador**

“El cooperativismo arrancó formalmente en el Ecuador a inicios del siglo XIX, con el nacimiento de varias cooperativas de consumo y ahorro y crédito promovidas por el Estado, en el marco legal específico que rige para el cooperativismo en el Ecuador se ampara en las disposiciones constitucionales que lo reconocen como un sector integrante el sistema económico, distinto del público y privado. Las empresas económicas, en cuanto a sus formas de propiedad y gestión, podrán ser privadas, públicas, mixtas y comunitarias o de autogestión.

El Estado las reconocerá, garantizará y regulará además, se hizo expícito el compromiso del Estado para promover el desarrollo de dicho tipo de organizaciones (cooperativas y otras similares), confirmando su calidad de “empresas” y definiendo su identidad como “de propiedad y gestión”.

---

<sup>1</sup>WILSON MIÑO, GRIJALVA; Historia del Cooperativismo en el Ecuador; Primera Edición: Quito-Ecuador; Año 2013. Pág. 21

Las primeras cooperativas establecidas en el Ecuador, como instituciones más organizadas fueron las cooperativas de ahorro y crédito, conformadas por artesanos y trabajadores, constituían actividades administrativas gremiales elementales pero económicamente significativas y satisfacían importantes necesidades de sus socios, la primera cooperativa de ahorro y crédito se funda en la ciudad de Riobamba en el año de 1927 con el nombre de Caja de Ahorro y Préstamos de la federación Obrera de Chimborazo.

En 1937 se destaca la consolidación del proceso con la primera inversión del Estado, por intermedio de la expedición de ley de Cooperativas, es así como el cooperativismo se convierte en una herramienta de transformación social y económica.”<sup>2</sup>

## **Cooperativas**

“Para los fines de la presente ley son cooperativas las asociaciones, formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, y previa autorización de la superintendencia con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en el presente ley o de ambos, o reciban aportaciones en las cuentas patrimoniales con la finalidad de conceder sea de sus socios o de terceros créditos y brindar servicios conexos.

---

<sup>2</sup>WILSON MIÑO, GRIJALVA; Historia del Cooperativismo en el Ecuador; Primera Edición: Quito-Ecuador; Año 2013. Pág. 26-27

## **Importancia**

Las cooperativas permiten preservar la autonomía, dignidad y libertad de las personas, sin alterar la unidad de esfuerzos y la labor común, debido a que sus miembros se adhieren o se retiran de acuerdo con su Voluntad; se basa en el esfuerzo propio y ayuda mutua; se constituyen en verdaderas escuelas de democracia y fuentes de preparación técnica y económica de amplios sectores de la población. Una cooperativa entre mejores servicios brinde a los clientes mayor será su crecimiento.”<sup>3</sup>

## **Objetivos**

El cooperativismo busca desarrollar al hombre, con el valor de la cooperación, de la igualdad, de la justicia, del respeto y del trabajo conjunto, para ello se fija objetivos los cuales se indican:

- ❖ “Fomentar el desarrollo sostenible de la cooperativa mediante la integración económica y social de asociados, clientes e instituciones nacionales e internacionales.
- ❖ Lograr mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua, el desarrollo y mejoramiento social, económico y cultural de sus asociados, clientes y de la comunidad.
- ❖ Promover el desarrollo del recurso humano operativo y dirigencia, mediante la actualización tecnológica, a fin de dar servicios de calidad y eficiencia.
- ❖ Contribuir al desarrollo y fortalecimiento del movimiento operativo mediante la integración a nivel local, nacional, regional e internacional.
- ❖ Estimular el ahorro sistemático en aportaciones y depósitos.
- ❖ Brindar a todos los clientes que cumplan con las obligaciones de la cooperativa, todo tipo de crédito en condiciones competitivas.

---

<sup>3</sup> LUIS ALBERTO CHIRIBOGA, Rosales; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria: Primera Edición: Quito-Ecuador; año 2014. Pág. 14



## Características

- ❖ **Valor moral.-** El ser humano debe evaluarse por su valor más que por su posición social o económica
- ❖ **Educación en cooperativismo.-** El desarrollo de los valores humanos debe estimularse a través de la educación en cooperativismo para conquistar y vencer la apatía el egoísmo, la hipocresía, la confianza y la inmoralidad, en otras palabras eliminar las actitudes impropias del ser humano.
- ❖ **Valor democrático.-** Es solo en las instituciones democráticas donde puede salvaguardarse los derechos de hombre a la vez que se asegura el progreso humano.
- ❖ **Responsabilidad del individuo.-** Un sistema democrático es efectivo solamente cuando sus integrantes reconocen sus propias responsabilidades de la cuales la más importante son el pensar inteligente, objetivos e independiente.
- ❖ **Libertad económica.-** Es la capacidad de prosperar a través del ejercicio libre de la actividad económica, El hombre debe ser amo, no el esclavo del sistema económico.
- ❖ **Forma práctica.-** El sistema cooperativo ofrece la forma más real para poner en práctica estos ideales.”<sup>4</sup>

## Valores de las cooperativas.

- ❖ **“Igualdad.-** Los miembros de la cooperativa tienen los mismo en derechos y obligaciones con la cooperativa así como las ganancias que reciban de acuerdo a sus transacciones con la cooperativa.
- ❖ **Democracia.-**Las asociaciones cooperativas se rigen mediante las más limpias y depuradas normas democráticas: libre manifestación de la voluntad de cada persona con igual valor a la de los demás.

---

<sup>4</sup>ACCOVI; LIBRO COOPERATIVISMO: Año 2005; Pág.22

- ❖ **Responsabilidad.**-Los miembros promocionan su cooperativa y su funcionamiento es independiente.
- ❖ **Ayuda mutua.**-que plantea que cada persona puede y debería esforzarse por controlar su destino.
- ❖ **Solidaridad.**- Se mantiene que cada persona puede y debería esforzarse por controlar su destino.
- ❖ **Equidad.**- El justo trato de sus asociados porque las cooperativas tienen un interés mutuo.”<sup>5</sup>

### **Principios del cooperativismo**

“Los principios del cooperativismo constan en los resultados de los Pioneros de Rochadale, son parte vital del movimiento, contienen los valores que lo han sustentado desde sus orígenes y han señalado las pautas mediante las cuales se desarrollan las cooperativas.

- ❖ **Adhesión voluntaria y abierta:** Las Cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socios, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.
- ❖ **Valor democrático por parte de los socios:** Las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, las cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar y gestionar las cooperativas son responsables ante los socios.

---

<sup>5</sup> ACCOVI; LIBRO COOPERATIVISMO: 2005;Pág. 3-4

- ❖ **Participación económica de los socios:** Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan en forma democrática. Por lo menos parte de este capital normalmente es propiedad común de la cooperativa. Normalmente, los socios reciben una compensación, si la hay, limitada sobre el capital entregado como condición para ser socios.

Los socios asignan los excedentes para todos o algunos de los siguientes fines: el desarrollo de su cooperativa, posiblemente mediante el establecimiento de reservas, de las cuales una parte por lo menos serían ir repartibles; beneficiando a los socios en proporción a sus operaciones con la cooperativa; y el apoyo de otras actividades aprobadas por los socios.

- ❖ **Autonomía e independencia:** Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por los socios. Si firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si consiguen capital de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y que mantengan su autonomía cooperativa.
- ❖ **Educación, formación e información:** Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir en forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas. Ellas informan al gran público, especialmente a los jóvenes y a los de opinión, de la naturaleza y beneficios de la cooperación.
- ❖ **Cooperación entre cooperativas:** Las cooperativas sirven a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

- ❖ **Interés por la comunidad:** Las cooperativas trabajan para el desarrollo de sus comunidades por medio de políticas aceptadas por sus socios”<sup>6</sup>

### **Clasificación de las cooperativas**

- ❖ **Cooperativas de producción.-** “Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una empresa manejada en común, tales como: agropecuarias, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.
- ❖ **Cooperativas de consumo.-** Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre comercio. se puede organizar una cooperativa de consumo para venta de materiales y productos de artesanías.
- ❖ **Cooperativa de servicios.-** Son las que, sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad.
- ❖ **Cooperativas de ahorro y crédito.-** Son las que reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellas
- ❖ **Cooperativas de vivienda.-** Tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.”<sup>7</sup>

---

<sup>6</sup>ACCO; LIBRO COOPERATIVISMO: 2005; Pág. 24;26

<sup>7</sup>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Edición 2014. Pág. 9

### **Por su capacidad**

- ❖ **Cooperativas abiertas.-** Son las que se 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.

### **Cooperativas de ahorro y crédito**

“Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios. No obstante la exclusividad mencionada en el presente artículo, cuando las cooperativas de ahorro y crédito, actúen como intermediarias en la canalización de recursos en el marco de la ejecución presupuestaria de entidades del Sector Público, del desarrollo de su política social o de recaudación de valores por concepto de impuestos o pagos por servicios públicos, no se requiere que los beneficiarios o depositantes tengan la calidad de socios.”<sup>8</sup>

### **Importancia**

Las cooperativas de ahorro y Crédito han logrado convertirse en una de las instituciones financieras más importantes, esto se debe a que siempre buscan estar cerca de los clientes que son sus socios, mismo que en la mayoría de los casos son personas de bajos recursos, y tienen dificultad para acceder a los servicios financieros, por lo tanto las Cooperativas son claves para alcanzar el desarrollo, es por ello que debemos promover su fortalecimiento y expansión de una manera solidaria y segura, de tal forma que permite continuar contribuyendo a mejorar la calidad de vida de la población.

---

<sup>8</sup>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Edición 2014. Pág. 25

En varios países de mundo las cooperativas de ahorro y crédito prestan servicios financieros a una clientela que muchas veces no pueden obtener estos servicios en ninguna otra parte. Esta clientela incluye muchas unidades familiares y microempresas de bajos ingresos tanto en áreas urbanas como rurales.

### **Características**

“Las características de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, están dadas por sus actividades; que comprenden la captación de depósitos de sus socios y de terceros; contraer préstamos con instituciones financieras nacionales o extranjeras y otorgar préstamos a sus socios, que se encuentren amparados por garantía hipotecaria.

Para hacerlo, este tipo de cooperativas deben tener un mínimo de 50 socios, contar con un comité de crédito que revise las operaciones que se realizan y contar con un patrimonio que no podrá ser inferior a 1.000 Dólares. Sin embargo, si quieren hacer otro tipo de operaciones tales como emitir y operar tarjetas de crédito para sus socios o dar préstamos, deberán aumentar su capital.”<sup>9</sup>

### **Objetivo**

- ❖ El principal objetivo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito es brindar servicios financieros y sociales a personas con cualquier tipo de actividad económica para beneficiarlos con la rentabilidad económica y social.
- ❖ Fomentar, a través de sus servicios, los principios de la autoayuda, autogestión y autocontrol como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.

---

<sup>9</sup>Ley de Cooperativas y Ley de la Economía Popular y Solidaria. Pág. 6

- ❖ Fomentar el desarrollo de todos sus socios para su engrandecimiento personal y familiar.
- ❖ Fomentar el desarrollo de la comunidad.

### **Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito**

“La ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, establece que las cooperativas de ahorro y crédito serán ubicadas en segmentos, con el propósito de generar políticas y regulaciones de forma específica y diferenciada atendiendo a sus características particulares de acuerdo a los criterios de; participación en el sector; volumen de operaciones que desarrollen; número de socios; número y ubicación geográfica de oficinas operativas a nivel local, cantonal, provincial, regional o nacional; monto de activos; patrimonio; y, productos y servicios financieros.

Actualmente la Cooperativa de ahorro y Crédito Cacpe – Gualaquiza se encuentra en segmentación 2.”<sup>10</sup>

<b>Segmento</b>	<b>Activos (USD)</b>
<b>1</b>	Mayor a 80'000.000,00
<b>2</b>	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
<b>3</b>	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00

<sup>10</sup> Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria: Pág. 1-2

<b>4</b>	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
<b>5</b>	Hasta 1'000.000,00 <hr/> Cajas de ahorro, bancos comunales y cajas comunales

**FUENTE:** Superintendencia Economía Popular y Solidaria  
**ELABORADO POR:** El Autor

## Productos y servicios financieros

### Productos financieros

a) **Cuentas de ahorro:** Cuenta de libre disponibilidad para captar recursos y socios.

**Certificados de aportación.-** Representan la participación patrimonial de los socios en la entidad y les confiere derecho a voz y voto, tienen carácter de estables, que no se los puede retirar sino cuando muere o se desafilia el socio.

**Ahorros.-** Son el principal remanente para el otorgamiento de los préstamos, pues los montos de estos e hallan en íntima relación con los saldos de aquellos.

**Ahorro a la vista:** cuenta de libre disponibilidad en cualquier oficina o agencia sin costo de mantenimiento y con capitalización mensuales de intereses. Acceso a cajeros automáticos y tarjetas de débito.



**b) Inversiones:** Es una forma de captar fondos en efectivo de sus asociados y de obtener disponibilidad de recursos con las que puede contar la institución por cuanto los vencimientos de las inversiones son a plazo; por tanto la entidad puede utilizar este dinero para poderlo prestar a sus socios a intereses más altos y generar rentabilidad.

**Depósitos a plazo fijo.-** Es una operación financiera por la cual una 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.

### **c) Préstamos y créditos**

Es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato. Los préstamos constituyen el principal y más significativo de los servicios. Es un derecho que utiliza el socio como reconocimiento al mérito de la cooperación. Es un acto de solidaridad y confianza, los miembros de la sociedad se prestan dinero y se garantizan mutuamente, bajo normas justas que contribuyen al mejoramiento económico y la solución de sus necesidades financieras.

### **Créditos**

Todas las definiciones de crédito están referidas de alguna manera a la palabra confianza, esto debido a que el crédito proviene del latín *credere* que significa creer, confiar. Al referirnos al crédito en la Cooperativa "CACPE-G Ltda." podríamos precisarlo como "la cantidad de dinero entregado a los socios a un plazo determinado y con una tasa de interés como compensación al capital prestado.

## **Clasificación de los créditos**

- ❖ **Extraordinarios.-** Son aquellos que sirven para cubrir necesidades siempre de consumo, tales como: calamidad doméstica, accidentes, enfermedades inusitadas, imprevistos, etc. Son atendidos directamente por gerencia y los montos nunca sobrepasan de las sumas de los certificados y ahorros, razón por la cual no requieren de garantías personales.
  
- ❖ **Ordinarias.-** Son aquellos que están sometidos a un trámite tomado como normal, esto es: que el interesado formula una solicitud que pone a consideración de la cooperativa y está sujeta a aprobación de la comisión de crédito; los préstamos pueden ser destinados tanto para fines de producción como de certificados de ahorros, motivo por el cual requieren de garantías personales, prendarias o hipotecarias.

## **Tipos de crédito**

- ❖ **Crédito de consumo:** Se otorga a socios que trabajan bajo dependencia laboral, rentista, profesionales que ejercen su actividad independientemente. Está destinado para la adquisición de productos o servicios que ayuden a satisfacer sus necesidades.
  
- ❖ **Crédito comercial:** Se otorgan a personas que registren ventas anuales, a un determinado monto y cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades productivas; de igual forma, a personas naturales que ejercen su profesión de manera independiente.

- ❖ **Crédito para vivienda o Hipotecarios:** Se otorgan a socios para la adquisición, construcción (propia – por primera vez), reparación, remodelación o mejoramiento de vivienda. Se realiza bajo la hipoteca del bien inmueble. También financian proyectos habitacionales de inmobiliarias con pagos mensuales a largo plazo.

### **Servicios financieros de las cooperativas**

- ❖ “Captación para el mejoramiento productivo.
- ❖ Asesoría para grupos comunitarios.
- ❖ Formación en proyectos y creación de microempresas.
- ❖ Transferencias de dinero de cuenta del socio a otras cuentas de la cuentas de la entidad.
- ❖ Transferencia interbancarias o interfinancieras.
- ❖ Consultas telefónicas de saldos, productos y bloqueos.
- ❖ Pago de nóminas de personal. Manejo de nóminas de empleados y trabajadores e instituciones públicas y privadas.
- ❖ Pago del bono del Desarrollo Humano
- ❖ Bono de la Vivienda
- ❖ Casa comercial. Ofrece una gama de electrodomésticos con financiamiento directo de la entidad, facilidades de pago.”<sup>11</sup>

### **Cartera de crédito**

La cartera de crédito es el rubro que mayor porcentaje de participación tiene dentro del total de activos y el que genera la mayor rentabilidad de ingresos para los organismos financieros.

---

<sup>11</sup>LUIS ALBERTO CHIRIBOGA, Rosales; Las cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria; Primera Edición: Quito-Ecuador; Año 2014. Pág. 49-50

## **Clasificación**

“El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos. Incluye una segregación por su vencimiento en: cartera por vencer, refinanciada, reestructurada, que no devenga intereses y vencida. La cartera por vencer, refinanciada, reestructurada y la cartera que no devenga intereses, mantienen una subclasificación por maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones, cánones o cuotas; y, la cartera vencida mantiene una subclasificación en función de los días que se mantiene cada operación, canon o cuota como vencida.

Se entiende por cartera por vencer aquella cuyo plazo no ha vencido y aquella vencida hasta 60, 30 o 15 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación.”<sup>12</sup>

## **Políticas de crédito**

Son las distintas normas que toda entidad financiera establecen con la finalidad de administrar los créditos; a ello se suma la importancia de realizar antes de conceder o realizar cualquier operación de cesión de fondos, un pormenorizado estudio de la solvencia y patrimonio del cliente para así poder saber cuál es el nivel de riesgo que asumen en la operación.

## **Morosidad crediticia**

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

---

<sup>12</sup> CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS; Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Pág. 94

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

### **Importancia**

La morosidad crediticia es de gran importancia ya que representa uno de los principales factores que explican las crisis financieras. Una institución que empieza a sufrir un deterioro de su portafolio de créditos ve perjudicada su rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados, además de generarse una ruptura en la rotación de los fondos.

El problema en la rentabilidad se profundiza al tomar en cuenta que la entidad regulada tiene que incrementar sus provisiones por los créditos impagos, lo que repercute inmediatamente en las utilidades de la empresa.

De esta manera, un incremento importante en la morosidad hace que el problema de incumplimiento se traduzca en uno de rentabilidad y liquidez, y finalmente en un problema de solvencia si la institución empieza a generar pérdidas y déficit de provisiones.

### **Clasificación de riesgos de los créditos**

**Categoría normal.-** “Significa que presenta una situación financiera líquida, bajo nivel de endeudamiento patrimonial y adecuada estructura del mismo con relación a su capacidad de generar utilidades, cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones, entendiéndose que el cliente los cancela sin necesidad de recurrir a nueva financiación directa o indirecta de la empresa.

<b>CATEGORÍA</b>	<b>RANGO DE PÉRDIDA ESPERADA</b>
<b>A-1</b> No presenta morosidad alguna, con cero días de mora a la fecha de calificación.	<b>1%</b>
<b>A-2</b> Morosidad de 1 a 15 días a la fecha de calificación.	<b>2%</b>
<b>A-3</b> Morosidad de 16 a 30 días a la fecha de calificación	<b>3% a 5%</b>

**FUENTE:** Luis Chiriboga, Las cooperativa de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria  
**ELABORADO POR:** El Autor

**Categoría con problemas potenciales.-** Esto significa que el deudor presenta una buena situación financiera y de rentabilidad, moderado endeudamiento patrimonial y adecuado flujo de caja para el pago del capital e intereses. Los flujos de fondos del deudor tienden a debilitarse y se presentan incumplimientos ocasionales y reducidos que no exceden los 60 días.

<b>CATEGORÍA</b>	<b>RANGO DE PÉRDIDA ESPERADA</b>
<b>B-1</b> Morosidad de 31 a 60 días a la fecha de calificación.	<b>6% a 9%</b>
<b>B-2</b> Morosidad de 61 a 90 días a la fecha de calificación.	<b>10% a 19%</b>

**FUENTE:** Luis Chiriboga, Las cooperativa de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria  
**ELABORADO POR:** El Autor

**Categoría deficiente.-** Esto quiere decir que el deudor presenta una situación financiera débil y un nivel de flujo de fondos que no le permite atender el pago de la totalidad del capital y de los intereses de las deudas, pudiendo cubrir sólo estos últimos y además presenta incumplimientos mayores a 60 días, que no exceden de 120 días.

<b>CATEGORÍA</b>	<b>RANGO DE PÉRDIDA ESPERADA</b>
<b>C-1</b> Morosidad de 91 a 120 días a la fecha de calificación.	<b>20% a 39%</b>
<b>C-2</b> Morosidad de 121 a 1800 días a la fecha de calificación.	<b>40% a 59%</b>

**FUENTE:** Luis Chiriboga, Las cooperativa de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria  
**ELABORADO POR:** El Autor

**Categoría dudosa.-** Significa que el flujo de caja del deudor es insuficiente, no alcanzando para pagar ni capital ni intereses, presentando una situación financiera crítica y muy alto nivel de endeudamiento, con incumplimientos mayores a 120 días y que no exceden de 365 días.

<b>CATEGORÍA</b>	<b>RANGO DE PÉRDIDA ESPERADA</b>
<b>C-1</b> Morosidad de 181 a 360 días a la fecha de calificación.	<b>60% a 99%</b>

**FUENTE:** Luis Chiriboga, Las cooperativa de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria  
**ELABORADO POR:** El Autor

**Categoría perdida.-** Esto quiere decir que el flujo de caja no cubre los costos de producción. El deudor ha suspendido sus pagos, siendo posible que incumpla eventuales acuerdos de reestructuración. Además, se encuentra en estado de insolvencia decretada o está obligado a vender activos importantes, presentando incumplimientos mayores a 365 días.

CATEGORÍA	RANGO DE PÉRDIDA ESPERADA
C-1 Morosidad mayor a 360 días.	100%

FUENTE: Luis Chiriboga, Las cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria  
ELABORADO POR: El Autor

## Provisión sobre la cartera de crédito

### Específicas

Las provisiones se constituyen como la estimación de pérdidas del resultado de la clasificación de la cartera de créditos, de acuerdo a los criterios señalados para cada tipo de crédito.

### 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 sustentada.



### **Castigo de créditos incobrables**

El directorio puede proceder al castigo de un crédito clasificado como “Crédito Pérdida” después de haber agotado todas las posibilidades de su cobro y adicionalmente cuando exista evidencias reales y comprobables de su irrecuperabilidad o en otros casos, cuando el monto del crédito no justifique iniciar acción judicial y haya transcurrido más de doce meses de vencido dicho crédito, sin haberse producido ninguna amortización de su principal e intereses. Dicho plazo será de seis (6) meses, en los casos de créditos de consumo.

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 en la cuenta 8103 cuentas incobrables castigadas.

### **Estados financieros**

“Los estados financieros representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera. Es decir, son la representación estructurada de la situación y evolución financiera de una entidad a una fecha determinada o por un periodo determinado.

### **Objetivo**

Su objetivo general es proveer información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de una entidad acerca de su posición y operación financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de toma de decisiones económicas.

Todo esto sirve para conseguir los siguientes objetivos:

- ❖ Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos en las entidades económicas, siendo los principales interesados al respecto quienes pueden aportar capital; es decir, al grupo de inversionistas le interesa evaluar la capacidad de crecimiento y estabilidad que tiene la entidad, con el fin de asegurar su inversión, obteniendo recursos por la misma y en su caso recuperándola, proporcionando servicios y logrando sus fines sociales.
- ❖ Tomar decisiones respecto a otorgar crédito por parte de los proveedores y acreedores, quienes esperan un pago justo y en tiempo por la asignación de sus recursos o créditos. Los acreedores necesitan información financiera que les permita tomar decisiones, comparar datos con otras entidades y con la misma entidad en periodos diferentes. El interés se centra en evaluar la solvencia y liquidez de la entidad, su grado de endeudamiento y su capacidad de generar flujos de efectivo suficientes, para cubrir el capital y los intereses.
- ❖ Cómo es el comportamiento de la entidad, a fin de revisar la gestión de la administración por medio de un diagnóstico integral que permita conocer la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la misma para formarse un juicio de cómo y en qué medida ha venido cumpliendo con sus objetivos empresariales.
- ❖ La capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por su actividad operativa.”<sup>13</sup>

---

<sup>13</sup> BRAVO, VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General: Décima Edición; 2011 Pág. 59

## **Características cualitativas de los estados financieros**

“Cuatro son las características cualitativas que deben poseer los informes financieros. Estas se hallan divididas en dos grupos:

### **1.- Características primarias**

- ❖ **La relevancia.-** Es la capacidad que deben tener los Informes Financieros para influir en la toma de decisiones. La información debe ser generada con oportunidad, de modo que oriente los posibles cursos de acción.
- ❖ **La confiabilidad.-** Para ser aceptables los estados financieros, deben elaborarse de forma tal, que se pueda depender de ellos para los efectos subsecuentes. Para asegurar confiabilidad se debe considerar lo siguiente:
  - a. Los deben ser verificables y capaces de ser revisados, analizados o auditados;
  - b. Los estados financieros deben ser realizados con imparcialidad. Esto obviamente requiere independencia y objetividad, tanto de la administración como de los encargados de la contabilidad;
  - c. Cuando los estados financieros pierden objetividad dejan de ser confiables;
  - d. Los reportes deben ser fehacientes representaciones de los recursos y operaciones de la institución. Su meta es reflejar la realidad de la manera más fiel.

## 2.- Características secundarias

- ❖ La Comparabilidad.- Cuando la información financiera se registra y reporta de manera similar, por parte de las distintas empresas, es mucho más fácil, para el usuario, el establecer comparaciones de desempeño entre ellas y aún entre industrias diferentes.
- ❖ La Consistencia.- Los mismos principios contables, deben aplicarse a eventos similares de un período a otro dentro de la empresa. Sí, no obstante, hay buenas razones para emplear diferentes alternativas de medición, estas razones y sus resultados, deberán revelarse.

## Contenido general de los estados financieros

Todo estado financiero debe contener los siguientes elementos:

1. Encabezado.- Aquí debe quedar claro lo siguiente:
  - a. El nombre de la empresa a quien pertenece la información;
  - b. El tipo de estado del que se trate;
  - c. El período al que hace referencia.
2. Contenido Principal.- Aquí se encuentra la información numérica, debidamente relacionada con los conceptos a los que corresponde.
3. Notas y Anexos.- Herramientas operativas que tienen el propósito de dar a conocer, con más detalle, aspectos relevantes de la gestión económica de la empresa.
4. Nombres y Firmas Responsables.- Generalmente constan las firmas de quien los formuló materialmente, de quién lo revisó para cerciorarse de su corrección, y ocasionalmente, de quien autorizó las transacciones a que se refiere el documento. Por lo general el representante legal también deberá firmar.”<sup>14</sup>

---

<sup>14</sup> ALFONSO CASTRO, CHIRIBOGA; Manual de Administración Financiera para Cooperativas de Ahorro y Crédito; Pág. 38-39

## Información financiera

“Para manejar su empresa el hombre de negocios necesita en su dinámico y cambiante mundo, información financiera oportuna y adecuada, entendiéndose por tal la información financiera cualitativa, confiable y accesible para que le ayude a fortalecer su juicio o decisión sobre algún asunto.

Para obtener dicha información es necesario contar con un sistema de captación de las operaciones con el que mida, clasifique, registre y resuma con claridad en términos de dinero, las transacciones y hechos de carácter financiero. De esta manera la administración contará con una fuente de información que permita:

- a. Coordinar las actividades.
- b. Captar, medir, planear y controlar las operaciones diarias.
- c. Estudiar las fases del negocio y proyectos específicos.
- d. Contar con un sistema de información central que pueda servir a los interesados en la empresa, como serían los propietarios, acreedores, gobierno, empleados, posibles inversionistas o público en general.

Es importante destacar que en la información financiera intervienen singularmente la habilidad y honestidad de quien la prepara, así como los principios de contabilidad aplicados sobre bases consistentes.”<sup>15</sup> Y deben responder fundamentalmente, a las inquietudes de los propietarios y usuarios de la información, sobre las decisiones tomadas, esto ayudara a conocer si fueron acertadas o no acertadas y en qué medida han modificados las estructuras financieras, de acuerdo a los resultados analizados.

---

<sup>15</sup> JOAQUÍN A. MORENO, Fernández; Estados Financieros Análisis e Interpretación; Primera Edición; Distrito Federal-México: Año 2008: Pág. 3

## **Elementos de los estados financieros**

“Los elementos de los estados financieros están referidos a los componentes del balance y estado de resultado, los primeros son los que forman la ecuación contable, y cuantifican sus compromisos, y sus controles fiscales y contables, clasificándolos en activos, pasivos, patrimonio capital contable. Los otros elementos son los referidos al estado de resultado que muestran los ingresos, costos, gastos y por efecto de la inflación denominada corrección monetaria o ajuste por inflación.

**Activos.-** Son el efectivo, los derechos, bienes propios u otros que representan para la empresa probables beneficios económicos futuros que se obtienen y que están controlados por una empresa como resultado de las transacciones o hechos pasados.

**Pasivos.-** Son las obligaciones a corto y largo plazo o probables sacrificios futuros de beneficios económicos que surgen de las obligaciones presentes de una empresa para transferir activos o proporcionar servicios en el futuro como resultado de las transacciones o hechos pasados.

**Patrimonio o capital contable.-** Es la participación residual de los dueños en los activos de una empresa después de descontar los pasivos. Los elementos anteriores, integran el Balance General, que resumidamente presenta la ecuación contable de  $ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO$ , principio de la contabilidad financiera.

**Ingresos.-** Son el efectivo o futuros flujos que entran a la empresa, que incrementan los activos o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que generan incrementos en el patrimonio, devengados por la

venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades, realizadas durante el período, que no proviene de los aportes de capital.

Los ingresos ordinarios generados por el objeto social del ente económico se denominan ingresos operacionales y los ingresos financieros, los extraordinarios o esporádicos se clasifican como ingresos no operacionales.

**Gastos.-** Los gastos representan flujos de salida de recursos, en forma de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o una combinación de ambos que generan disminuciones del patrimonio, incurridos en las actividades de administración, comercialización, investigación y financiación, realizadas durante un período, que no proviene de los retiros de capital o de utilidades o excedentes; los relacionados directamente con los ingresos objeto del negocio, son los gastos de administración o los gastos de ventas, se clasifican como gastos operacionales y los gastos financieros, los extraordinarios o esporádicos, se clasifican como gastos no operacionales”<sup>16</sup>

### **Clasificación de los estados financieros**

- ❖ Estados de Resultados o de Pérdidas y Ganancias.
- ❖ Estado de Situación Financiera o Balance General.
- ❖ Estado de Flujo de Efectivo.
- ❖ Estado de Cambio en el Patrimonio.

### **Estados de resultados o de pérdidas y ganancias.**

“La liquidación de los ingresos operativos y no operativos con los gastos

---

<sup>16</sup> RODRIGO ESTUPIÑAN Y ORLANDO ESTUPIÑAN, Gaitán; Análisis Financiero y Gestión; Segunda Edición; Colombia-Bogotá; Año 2010 Pág. 30-34

operativos, no operativos y financieros arroja un resultado final, que es la utilidad o la pérdida generada por la empresa en un período contable determinado.

La información que proporciona corresponde a un periodo en virtud de que los importes de los conceptos que lo integran se obtienen mediante la acumulación de las partidas de ingresos, costos, gastos, y productos provocados por las operaciones que realiza la empresa, precisamente durante dicho periodo.

### **Elementos principales:**

Los elementos principales del Estado Resultados contienen:

#### **❖ Ingresos.**

Los ingresos se clasifican en:

#### **❖ Ingresos operacionales.**

Incluyen todos los ingresos obtenidos por la venta de un producto o servicio.

#### **❖ Ingresos no operacionales u otros ingresos.**

Son aquellos que no se relaciona en forma directa con las principales actividades del negocio como: Intereses sobre documento por pagar, Utilidad de venta de Activos fijos.

#### **❖ Gastos.**

Los gastos se clasifican en:



❖ **Gastos operacionales**

Son los desembolsos que incurre la empresa para cumplir con su actividad principal.

❖ **Gastos no operacionales u otros gastos.**

Son desembolsos que no se relaciona en forma directa con la actividad de la empresa, tales como: Intereses sobre documentos o hipotecas por pagar.

❖ **Clasificación de los gastos.**

❖ **Gastos de administración.**

Se relaciona en forma directa con la oficina o departamento administrativo tales como, Sueldos, arriendos, Aportes patronales, Componentes Salariales, Amortizaciones, Seguros.

❖ **Gastos de ventas**

Se relacionan directamente con la oficina o Departamento de ventas, tales como: Publicidad, Comisiones, Cuentas incobrables, seguros, Gastos generales.

❖ **Gastos financieros**

Se relacionan con los intereses que paga la empresa a los bancos o financieras por los préstamos concedidos para su financiamiento.

El estado financiero encargado de esta presentación es el estado de Resultados.

### **Estado de situación financiera o balance general**

Llamado también estado de situación o estado de posición financiera. Reporta la estructura de recursos de la empresa de sus principales y cantidades de activos, como de su estructura financiera de sus importantes cantidades de pasivos y capital, los que siempre deben estar en equilibrio bajo el principio de la contabilidad de la partida doble: **Activos = Pasivos + Capital.**<sup>17</sup> En definitiva es un resumen de todo lo que tiene la empresa, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece a su propietario, a una fecha determinada.

Al elaborar el balance general el empresario obtiene la información valiosa sobre su negocio, como el estado de sus deudas, lo que debe cobrar o la disponibilidad de dinero en el momento o en un futuro próximo. El balance de una empresa ayuda a los usuarios externos a:

1. Determinar la liquidez, flexibilidad financiera y capacidad de operación de una empresa, y
2. Evaluar la información sobre su desempeño de producción de ingresos durante el período.

### **Estado de flujo de efectivo**

“Este estado presenta los datos relevantes sobre las entradas y desembolsos de efectivo de un ciclo contable mostrando los flujos de las operaciones, las inversiones a largo plazo realizadas y su forma de

---

<sup>17</sup> RODRIGO ESTUPEÑAN Y ORLANDO ESTUPIÑAN, Gaitán; Análisis Financiero y Gestión; Segunda Edición; Colombia-Bogotá; Año 2010 Pág. 40

financiación, como sus nuevos aportes y reparto de dividendos, es decir muestra separadamente las tres actividades básicas de una empresa: operativa, inversión y financiación.”<sup>18</sup>

En resumen, este estado indica la capacidad real generadora de efectivo durante un período pasado y su capacidad de pago realizada. De allí la importancia que las entidades financieras conozcan de sus clientes para determinar su capacidad de pago y su situación crediticia.

### **Estado de cambios en el patrimonio**

Estado de cambios en el patrimonio, o de cambios en el capital contable revela los cambios que han experimentado el patrimonio en un ejercicio comparado con el aumento o disminuciones de capital. repartos de dividendos o participaciones, reservas, donaciones, mantenimiento del patrimonio por efectos de la inflación, utilidades de perdidas del ejercicio y valorizaciones por determinación de los valores actuales de propiedad, planta y equipo así como de las inversiones permanentes.

Es el iforme financiero que muestra en forma detalla las variaciones, aumentos y disminución en el valor residual de los activos de la empresa, una vez deducidas todas las obligaciones. Este estado financiero básico se inicia con la razón social de la entidad, el nombre del estado finaciero y el período correspondiente.

### **EVALUACIÓN**

La evaluación es una forma, sistemática, planificada y dirigida; encaminada a identificar, obtener y proporcionar de manera válida y fiable, datos e información suficiente, relevante en que apoyar un juicio

---

<sup>18</sup> RODRIGO ESTUPEÑAN Y ORLANDO ESTUPIÑAN, Gaitán; Análisis Financiero y Gestión; Segunda Edición; Colombia-Bogotá; Año 2010. Pág. 44

acerca del mérito y el valor de los diferentes componentes de un programa (tanto en la fase de diagnóstico, programación o ejecución), o de un conjunto de actividades específicas que se realizan, han realizado o realizarán.

Una evaluación tiene como propósito producir efectos, resultados concretos, comprobando la extensión, el grado en dichos logros se han dado, de forma tal que sirva como base o guía para una buena toma de decisiones para solucionar problemas y promover el conocimiento y la comprensión de los factores asociados al éxito o al fracaso de sus resultados.

### **Tipos de evaluación**

#### **❖ Evaluación financiera**

La Evaluación Financiera es un estudio analítico que contrasta la información económico-financiera de cada proyecto con los entornos social, económico y financiero.

#### **❖ Evaluación económica**

La evaluación económica tiene por objeto medir el aporte neto de un proyecto al bienestar de toda la colectividad teniendo en cuenta el objetivo de eficiencia en su conjunto. Consiste en un examen de la eficiencia de los recursos invertidos en la ejecución de proyectos.

#### **❖ Evaluación social**

Evaluación Social es el proceso de identificación, medición, y valorización de los beneficios y costos de un proyecto. Su objetivo es el medir la

eficiencia de los recursos invertidos en un proyecto con criterios y parámetros macroeconómicos y de tipo social.

### **Evaluación financiera**

La Evaluación Financiera consiste en observar, evaluar y analizar una información relacionada al desarrollo de un proceso, actividad, proyecto, programa o acción con la finalidad de determinar lo programado con lo ejecutado, quedando definido con exactitud si existen desviaciones y permitiendo tomar medidas correctivas a tiempo.

La evaluación financiera es un sistema de administración financiera eficiente, efectivo que depende de la implementación de políticas claras y bien comprendidas, de procedimientos con un personal bien capacitado que debe seguir para registrar, reportar con exactitud todas las transacciones financieras y tomar oportunamente buenas decisiones con respecto al uso de los recursos de la entidad o empresa sujeta a evaluación.

### **Importancia**

Es sumamente importante la medición y evaluación por cuanto permite conocer claramente el entorno de un organismo facilitando el descubrimiento de sus habilidades, fortalezas, amenazas y oportunidades. La evaluación financiera varía según la entidad interesada. Se puede realizar la evaluación de un solo proyecto, o alternativa, desde varios puntos de vista.

### **Objetivos de la evaluación financiera**

- ❖ Brindar la información base para la toma de decisiones sobre la inversión.

- ❖ Permite aplicar la evaluación económica y financiera necesaria para determinar la rentabilidad de la empresa.
- ❖ Permite manejar los indicadores más utilizados que brindan información necesaria para la evaluación financiera.

### **Normativa**

“La normatividad para todas las instituciones financieras como cooperativas de ahorro y crédito que son organizaciones económicas, donde sus integrantes, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento, consumo y servicio de bienes, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al Buen Vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.”<sup>19</sup> La cooperativa de ahorro y crédito CACPE-G, realiza las actividades con las siguientes disposiciones normativas como:

- ❖ Constitución de la República del Ecuador
- ❖ Código Orgánico Monetario Financiero
- ❖ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ❖ Ley de Régimen Tributario Interno
- ❖ Ley de la Superintendencia de Bancos y Seguros
- ❖ Ley de Seguridad Social
- ❖ Ley de Compañías
- ❖ Código Civil
- ❖ Código de Trabajo
- ❖ Estatutos, reglamentos y Procedimientos Internos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-G.

---

<sup>19</sup> Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, edición 2014. Pág. 9

## **Naturaleza y fines de las 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.

## **Clasificación de las cooperativas**

Las cooperativas, según la actividad que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos:

- ❖ **Producción.**-Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una empresa manejada en común.
- ❖ **Consumo.**-Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre comercio.
- ❖ **Cooperativa de ahorro y crédito o servicios.**- Son las que reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellas.
- ❖ **Cooperativas de servicios.**- Son las que, sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad.”<sup>20</sup>

---

<sup>20</sup> Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, edición 2014. Pág. 15

## **Administración del crédito**

Las técnicas para el control y seguimiento del riesgo de crédito que el sector financiero ha venido aplicando, han tenido importantes desarrollos en los últimos años.

“Se puede afirmar que para que un sistema de administración del riesgo crediticio sea efectivo deberá elegir el mejor método de acuerdo a sus necesidades, contar con buenas políticas de otorgamiento para detectar, así los problemas a tiempo, tomar medidas preventivas para los créditos ya otorgados y, una restricción de otorgamiento para aquellos créditos que puedan generar problemas, sin embargo, el objetivo final de medir el riesgo de crédito sigue siendo el mismo: prever anticipadamente las pérdidas potenciales en las que podría incurrir una institución al conceder créditos.”<sup>21</sup>

## **Riesgo de crédito**

“La Ley General de Instituciones Financieras define al riesgo crediticio como “la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

## **El Riesgo en la intermediación financiera.**

El negocio de las entidades financieras consiste en “la captación de fondos a través de sus actividades a quienes demanden recursos, por lo que la institución financiera presta dinero cedido por clientes que tienen excedentes sin controlar posteriormente el destino y la utilización del mismo.

---

<sup>21</sup>ELIZONDO, Medición Integral del Riesgo de Crédito. Colombia. Editorial 2010. pag.43



Esta es la base del riesgo asumido por las entidades financieras. Las entidades financieras deberán tener en cuenta los criterios de seguridad, liquidez y rentabilidad, a fin de analizar las operaciones de riesgo con mayor objetividad.

### **Tipos de riesgos en las entidades financieras.**

Las Instituciones Financieras por la actividad propia que realizan se encuentran sujetas a diferentes tipos de riesgos que según las Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria estipuladas en el artículo 2 estos se basan en la siguiente clasificación:

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

**Riesgo de mercado.** Es la contingencia de que una institución financiera incurra en pérdidas debido a variaciones en el precio de mercado de un activo financiero, como resultado de las posiciones que mantenga dentro y fuera de balance.

**Riesgo de tasa de interés.** Es la posibilidad de que las instituciones financieras asuman pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en las tasas de interés pactadas, cuyo efecto dependerá de la estructura de activos, pasivos y contingentes.

**Riesgo de tipo de cambio.** Es el impacto sobre las utilidades y el patrimonio de la institución, por variaciones en el tipo de cambio y cuyo impacto dependerá de las posiciones netas que mantenga la institución, en cada una de las monedas con las que opera.

**Riesgo de liquidez.** Es la contingencia de pérdida que se manifiesta por la incapacidad de la institución para enfrentar una escasez de fondos y cumplir sus obligaciones, y que determina la necesidad de conseguir recursos alternativos, o de realizar activos en condiciones desfavorables.

**Riesgo operativo.** Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas debido a eventos originados en fallas o insuficiencia de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos. Incluye el riesgo legal pero excluye los riesgos sistémico y de reputación. Agrupa una variedad de riesgos relacionados con deficiencias de control interno; sistemas, procesos y procedimientos inadecuados; errores humanos y fraudes; fallas en los sistemas informáticos; ocurrencia de eventos externos o internos adversos, es decir, aquellos que afectan la capacidad de la institución para responder por sus compromisos de manera oportuna, o comprometen sus intereses.

**Riesgo legal.** Es la probabilidad de que una entidad financiera sufra pérdidas directas o indirectas; de que sus activos se encuentren expuestos a situaciones de mayor vulnerabilidad; de que sus pasivos y contingentes puedan verse incrementados más allá de los niveles esperados, o de que el desarrollo de sus operaciones enfrente la eventualidad de ser afectado negativamente, debido a error, negligencia, impericia, imprudencia o dolo, que deriven de la inobservancia, incorrecta o inoportuna aplicación de disposiciones legales o normativas.

### **Factores que determinan el riesgo de crédito.**

Los factores que se deben analizar en las instituciones que ofrecen financiamiento son:

**Factores internos.** Dependen directamente de la administración propia y/o capacidad de los ejecutivos de cada empresa. Entre los factores internos se pueden enumerar los siguientes:

**Volumen de créditos.** A mayor volumen de créditos, mayor es la exposición de la institución financiera.

**Políticas de créditos.** Cuanto más agresiva es la política crediticia mayor es el riesgo crediticio.

**Mezcla de créditos.** Cuanta más concentración crediticia existe por empresas o sectores, mayor es el riesgo que se está asumiendo.

**Falta de información gerencial.** Para una adecuada toma de decisiones se requiere de información integra, oportuna y confiable.

**Factores externos.** Se entienden como aquellos que no pueden ser controlados directamente en la institución financiera como los desastres naturales, regulaciones que afectan a los sectores en los que han sido colocados los de pérdida de la fuente de ingreso de los prestatarios, entre otros.”<sup>22</sup>

### **Categorías para los riesgos.**

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

---

<sup>22</sup>DE LARA HAROA, Medición y Control de Riesgos Financieros. México. Ediciones. pág. 167

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

### **CATEGORIAS:**

- ❖ Normal
- ❖ Con problemas potenciales
- ❖ Deficiente
- ❖ Dudoso
- ❖ Pérdida

#### **Normal**

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

1. Presenta una situación financiera líquida, con bajo nivel de endeudamiento y adecuada estructura del mismo en relación a su capacidad de generar utilidades.
2. Cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones.

#### **Con problemas potenciales**

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que, al momento de realizarse, puede atender la totalidad de sus compromisos financieros. Sin embargo, existen situaciones que, de no ser controladas o corregidas oportunamente, podrían comprometer la capacidad futura de pago del deudor.

**Deficiente**

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

**Dudoso**

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

**Pérdida**

Las deudas de deudores incorporados a esta categoría se consideran incobrables.

- ❖ Riesgo de mercado
- ❖ Riesgo de liquidez
- ❖ Riesgo de tasa de interés

**Políticas de crédito**

El éxito de cualquier negocio depende de la demanda de sus productos, el incremento de sus ventas, las cuales dependen de diversas variables, entre ellas el precio de ventas, la calidad del producto, la publicidad y la política de crédito, la cual depende de:

**El periodo de crédito.-**Es el tiempo por el cual se concede un crédito.

**Las normas de crédito.-**Es la capacidad financiera mínima que deben tener los clientes para poderles otorgar el crédito, dependen de la probabilidad de incumplimiento de pago de crédito.

**La política de cobranza.-** La cual se rige por su rigidez o flexibilidad en el seguimiento de las cuentas de pago lento.

**Los descuentos concedidos por pronto pago.-**Son los que incluyen el periodo de descuento y el monto. Se debe medir la calidad del crédito, a través de sistemas de puntaje de crédito, ahora se utiliza el método estadístico de análisis discriminante simple, "similar al análisis de regresión múltiple o del sistema de las 5 "C" la cual se relaciona con la evaluación de las 5 áreas que determinan la dignidad de crédito de un cliente.

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

**Capacidad.-** Es la habilidad y experiencia en los negocios que tenga la persona o empresa de su administración y resultados prácticos. Para su evaluación se toma en cuenta la antigüedad, el crecimiento del negocio del futuro cliente.

**Carácter.-** Considera los aspectos concernientes a la personalidad del solicitante. Así, toma en cuenta la honradez y la sinceridad de los propietarios y la forma de dirección de la empresa solicitante de crédito. La personalidad constituye la principal consideración para determinar los riesgos de crédito, lo cual involucra: responsabilidad normal y absoluta, honradez e integridad.

**Condiciones.-** Este criterio se refiere a la posibilidad de establecer limitaciones o restricciones especiales para la concesión de crédito a 42 cuentas a que no inspiran confianza. También se usa el término condiciones para expresar la situación favorable, desfavorable tanto actual como futura en que se encuentra la empresa solicitante de crédito, en vez de la imposición de restricciones.

**Colateral.-**Este criterio se refiere a los deudores solidarios del crédito el análisis de este aspecto considera los aspectos concernientes a la personalidad del garante para determinar los riesgos de crédito, lo cual involucra: responsabilidad normal y absoluta, honradez e integridad.”<sup>23</sup>

### **Condiciones para desembolsar créditos**

Dentro del sistema financiero a nivel nacional la mayoría de entidades financieras tiene o manejan las condiciones crediticias dentro del análisis para desembolsar los créditos los siguientes:

- ❖ No tener un bajo Scorp crediticio.
- ❖ No mantener más de dos operaciones crediticias vencidas.
- ❖ No estar demandado como garante solidario.
- ❖ No tener juicios por dineros dentro de la judicatura
- ❖ No estar declarado insolvente.
- ❖ Una capacidad de ahorro del 50% de la cuota a pagar.
- ❖ No mantener cheques protestados.

---

<sup>23</sup>VILLASEÑOR E, Elementos de administración de crédito y cobranza, Editorial México 2010,pag 68-70

## **Informe de la evolución de la cartera**

El informe de la evaluación de la cartera se obtiene como resultado de la aplicación de métodos, índices, y razones, es de mucha importancia, tanto para los directivos, administradores, propietarios o accionistas, puesto que permite conocer la situación actual de la cartera de crédito y la posición financiera que representa la misma dentro de la entidad.

Este documento debe contener lo siguiente:

- ❖ Carta de presentación

Es el documento donde se da a conocer, la finalización del trabajo previo a la presentación del informe final sobre la evaluación de la Cartera de Crédito Estructura financiera.

- ❖ La Estructura Financiera

Es la presentación de cómo están representadas las cuentas contables dentro de los Estados Financieros que recogen los distintos recursos financieros que en un momento determinado están siendo utilizados por la cooperativa, es decir, recoge las deudas y obligaciones, clasificándolas según su procedencia (internas o externa, propias o ajenas) y plazo (a largo o a corto).



#### ❖ Indicadores financieros

Son indicadores que se aplicaron a los estados financieros que permitieron medir y analizar cinco parámetros fundamentales: capital, activos, cobertura provisional, manejo administrativo, liquidez; Dicha evaluación es utilizada principalmente en el sector financiero para hacer mediciones de riesgo corporativo.

#### ❖ Matriz comparativa

Una matriz comparativa es una tabla de doble entrada que muestra información de una forma resumida y concentrada a través de columnas y filas que sirven principalmente para comparar las características de objetos de la misma categoría.

#### ❖ Informe de la evaluación de la cartera

Es el resumen de todos los indicadores aplicados a los estados y específicamente en lo que respecta a la evaluación de la cartera de crédito de la entidad financiera.

#### ❖ Propuesta de mejoramiento para la adecuada concepción y recuperación de la cartera de crédito en la CACPE-G.

La propuesta de mejoramiento es un documento elaborado que permite definir mecanismos que sirvan a las instituciones a alcanzar aquellas metas que se ha propuesto para adecuado mejoramiento de la entidad.

La propuesta de mejoramiento no es un fin o una solución, sencillamente es un mecanismo para identificar riesgos e incertidumbre dentro de la institución, y al estar conscientes de ellos, trabajar en soluciones que generen mejores resultados, generando un plan de mejoramiento que vaya de acorde a las necesidades de una institución, es necesario involucrar a toda persona que participe en el proceso de otorgamiento del servicio que ofrece una empresa.

Cuando se logre esta interacción, se logrará entonces identificar todos los elementos, situaciones y/o problemas que presenta la institución. Lo cual encuentra estructurada de la siguiente:

- ❖ Introducción
- ❖ Justificación
- ❖ Objetivos
- ❖ Base Legal
- ❖ Actuaciones
- ❖ Responsables
- ❖ Recursos
- ❖ Procedimiento de Trabajo
- ❖ Calendario
- ❖ Indicadores

**Las estrategias permitirán:**

- ❖ Contar con procesos más comparativos y eficaces,
- ❖ Tener mayor control y seguimiento de las acciones que se van a emplear para corregir los problemas que se presentan en los procesos
- ❖ Conocer las causas que ocasionan los problemas y encontrar su posible solución.
- ❖ Determinar en un plan, las acciones a realizar en un futuro, al igual que la manera en que se controlará y se dará el seguimiento.
- ❖ Aumentar la eficacia y la eficiencia de la cooperativa.

**APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS**

“Un indicador financiero o índice financiero es la relación entre cifras tomadas de los *estados* financieros y otros informes contables de una empresa con el propósito de reflejar en forma objetiva el comportamiento de la misma. Refleja, en forma numérica, el comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes. Al ser comparada con algún nivel de referencia, esta puede con estados financieros de años anteriores o con los de otra empresa, el análisis de estos indicadores puede estar señalando alguna desviación sobre la cual se podrán tomar acciones correctivas o preventivas según el caso.

Los indicadores (índices) financieros constituyen la forma más común del análisis financiero, es el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades; estas dos cantidades son dos cuentas diferentes del Balance General y/o el Estado de Pérdidas y Ganancias, los mismos que permiten señalar los puntos fuertes y débiles de una empresa, además indica probabilidades y tendencias.

## Indicadores financieros

### 1. Capital

Los indicadores necesarios para evaluar el capital de la empresa son:

- ❖ Cobertura Patrimonial de Activos
- ❖ Mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados.
- ❖ Una mayor cobertura patrimonial de activos, significa una mejor posición.
- ❖ Se han presentado casos en que el monto de activos inmovilizados netos no solo que tienden a cero por ser muy pequeño, sino que se vuelve negativo por el efecto de las cuentas de valuación en la cartera improductiva y otros activos inmovilizados que se consideran para construir el denominador.

#### FÓRMULA:

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activos inmovilizados Netos}}$$

Objetivo de Suficiencia Patrimonial:100%

#### Calidad de activos

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

## Indicador

- ❖ Cartera de crédito bruta
- ❖ Cartera de crédito neta
- ❖ Cartera improductiva

### Cartera de crédito bruta

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

### Cartera de crédito neta

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

### Cartera improductiva

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

### ❖ Morosidad bruta total

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

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

Objetivo morosidad bruta total: 5%

### ❖ **Morosidad cartera consumo**

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

Objetivo morosidad cartera consumo: 6%

### ❖ **Morosidad cartera de vivienda**

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

Objetivo morosidad cartera vivienda: 0.10%

### **Morosidad cartera de microempresa**

Este índice de morosidad ayuda a las instituciones financieras a conocer si los niveles son mayores o altos de morosidad para definir políticas y estrategias de colocación y recuperación.

Y así se mide de igual manera la Morosidad para los otros tipos de cartera (Comercial, Consumo y Vivienda).

### **Fórmula**

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

Objetivo morosidad cartera de microempresa: 3%

## 2. Cobertura de provisiones para la cartera improductiva

Para los siguientes cálculos, se utiliza el valor absoluto de las provisiones. Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituida con respecto a la cartera improductiva bruta.

Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio. Mayores valores de este índice, significa mayores provisiones contra pérdidas.

### ❖ Cobertura cartera de crédito improductiva

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

Objetivo cobertura cartera de crédito: 60%

### ❖ Cobertura de la cartera (Improductiva) de consumo

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

Objetivo cobertura cartera consumo: 70%

### ❖ Cobertura de la cartera (Improductivo) de vivienda

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

Objetivo cobertura cartera vivienda: 50%

❖ **Cobertura de la cartera (Improductiva) de microempresa**

$$\text{Cobertura Cartera Microempresa} = \frac{\text{Cartera Improductiva Microcréditos}}{\text{Cartera Bruta Microempresa}}$$

Objetivo cobertura cartera microempresa: 50%

**3. Manejo administrativo**

Mide la relación de los gastos sobre el total de activos que administran las instituciones, mientras es menor significa un mejor aprovechamiento de los recursos.”<sup>24</sup>

Los indicadores más utilizados son detallados en el cuadro siguiente:

❖ **Activos productivos / pasivos con costo**

$$\text{Relación} = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$$

Objetivo relación: 85%

❖ **Grado de adsorción**

$$\text{Grado Absorción} = \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Margen Financiero}}$$

Objetivo grado de absorción: 100%

---

<sup>24</sup>CHIRIBOGA ALBERTO LUIS, Rosales; Las cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria; Primera Edición Quito-Ecuador; Año 2014. Pág. 136 – 145



#### 4. Liquidez

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

##### ❖ Fondos disponibles / total depósitos a corto plazo

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

Objetivo de relación: 2%

## **e. MATERIALES Y MÉTODOS**

### **Materiales**

Para el desarrollo del presente trabajo de tesis se utilizaron los siguientes materiales:

#### **Materiales de oficina**

- ❖ Hojas de papel bond
- ❖ Esferográficos
- ❖ Perforadora
- ❖ Carpetas plásticas
- ❖ Portaminas
- ❖ Libretas de anotaciones
- ❖ Calculadora

#### **Equipo de computo**

- ❖ Computadora
- ❖ Impresora

### **MÉTODOS:**

**Científico.-** Se lo utilizó en la recolección, análisis y verificación de los diferentes contenidos teóricos para formular la revisión de literatura a través de las conceptualizaciones teóricas sobre el tema de evaluación de la cartera de crédito.

**Inductivo.**-Con este método se pudo revisar, estudiar y analizar las actividades de carácter administrativo, económico y financiero para luego diseñar, procedimientos los cuales aporten a la disminución del riesgo de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE - G” de la Ciudad de Gualaquiza.

**Deductivo.**-Se lo utilizó para analizar y determinar la situación económica de los estados financieros de la institución en lo referente a cartera de crédito, con el fin de poder verificar y determinar la representación de este rubro, dentro de la posición financiera de la entidad.

**Analítico.**-Fue empleado para analizar e interpretar los resultados obtenidos luego de la aplicación de Indicadores financieros para establecer la morosidad, provisiones y su capacidad para generar ingresos frente a los costos que genera la Entidad en los períodos analizados.

**Sintético.**-Sirvió para la selección de elementos necesarios los mismos que proporcionaron la formulación de conclusiones y recomendaciones para la presente investigación las mismas que facilitan para la toma de decisiones a futuro.

**Matemático.**-La aplicación de este método sirvió para efectuar los diferentes cálculos y operaciones aritméticas con el propósito de verificar los valores exactos sobre la situación financiera de la institución referente al rubro Cartera de Crédito.

**Estadístico.**-Ayudó a representar estadísticamente los resultados y variaciones mediante gráficos, para su mejor entendimiento e interpretación de los mismos.

## **f. RESULTADOS**

### **CONTEXTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE-G**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Gualaquiza (CACPE- GUALAQUIZA), con número de ruc: 1490005710001, fue constituida mediante Acuerdo Ministerial No. 03668 de 27 de noviembre de 1990 en el cantón Gualaquiza, Provincia de Morona Santiago, e inscrita en el registro general de cooperativas con número de orden 589 de 24 de diciembre de 1990.

La CACPE-G se encuentra facultada a otorgar servicios de ahorro y crédito a sus socios, bajo la Superintendencia Economía Popular y Solidaria, que define a las cooperativas de ahorro y crédito a aquellas “que reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellas” El propósito fundamental de la cooperativa es el de promover y procurar el desarrollo socio-económico de sus asociados y de la comunidad en general mediante la prestación de servicios de intermediación financiera, con un enfoque especial a la micro y pequeña empresa dado su origen impulsado por la Cámara de la Pequeña Industria de Gualaquiza.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE-G”, se encuentra ubicada con su matriz en la ciudad de Gualaquiza, en las calles 12 de Febrero y Cuenca. Cuenta actualmente con un capital \$26`722.573,64 en el año 2015.

CACPE – Gualaquiza se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). En el transcurso de la vida institucional se dispuso por concepto de ampliación de mercados para un mayor desarrollo de su capital en la creación de nuevas oficinas operativas en la Provincia de Morona Santiago y fuera de ella, es así que hoy cuenta con sucursales en San Juan Bosco, Méndez, Logroño, Macas, Palora, una oficina operativa en la Parroquia Chiguinda y una agencia en la Ciudad de Cuenca. Todas estas agencias cuentan con el 100% de servicios financieros y no financieros y tecnología alternativa como los cajeros automáticos.

### **Misión**

“Servir a la comunidad desarrollando la cultura cooperativa de sus asociados con servicios y tecnologías eficientes que aporten al desarrollo socio económico sustentable y sostenido cumpliendo con los principios cooperativos.

### **Visión**

Ser una Cooperativa que brinde servicios de calidad a los socios y clientes a través de su talento humano directivo y administrativo capacitado, con productos y tecnologías modernas, aportando al mejoramiento de la calidad de vida y al desarrollo integral de la comunidad”<sup>25</sup>

---

<sup>25</sup>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe – Gualaquiza, Plan Estratégico 2014, Pag. 1 - 2

### **Valores institucionales**

- ❖ Ayuda mutua.
- ❖ Responsabilidad.
- ❖ Democracia.
- ❖ Igualdad.
- ❖ Equidad.
- ❖ Solidaridad.

### **La cooperativa tiene por objetivos los siguientes:**

#### **Objetivos de la cooperativa**

- ❖ Contribuir al mejoramiento y desarrollo de sus asociados bajo los preceptos de autoayuda, autocontrol y auto endeudamiento;
- ❖ Promover el desarrollo socio-económico de sus asociados y de la comunidad, abarcando operaciones de captación de recursos como depósitos de Ahorro, depósitos a plazo fijo, así como operaciones crediticias y otros servicios financieros complementarios que se definan dentro del marco legal permitido para las Cooperativas de ahorro y crédito;
- ❖ Promover la integración a la Cooperativa de un mayor número de personas, en calidad de socios, así como facilitar el ingreso de otros como cuenta ahorristas;

- ❖ Promover su relación y/o integración con otras entidades nacionales de la misma línea o de integración del sistema cooperativo, en procura de mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la institución y del cooperativismo.

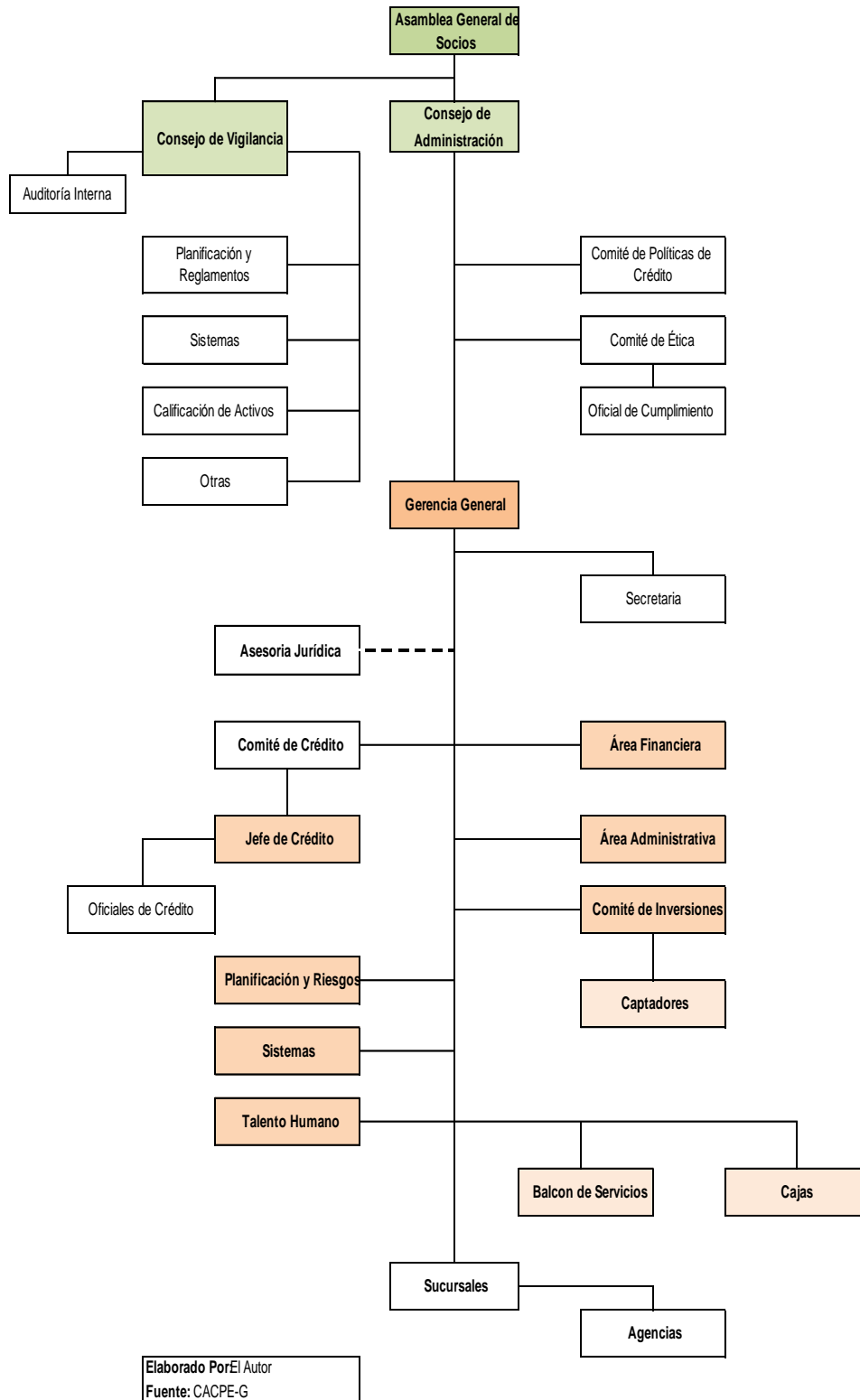
### **Base legal**

- ❖ Constitución de la República del Ecuador
- ❖ Código Orgánico Monetario Financiero
- ❖ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ❖ Ley de Régimen Tributario Interno
- ❖ Ley de la Superintendencia de Bancos y Seguros
- ❖ Ley de Seguridad Social
- ❖ Ley de Compañías
- ❖ Código Civil
- ❖ Código de Trabajo
- ❖ Estatutos, reglamentos y Procedimientos Internos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-G.

### **Estructura de gobierno y administración**

El gobierno, dirección, administración y control interno de la Cooperativa, se ejerce por medio de los cuatro organismos existentes: Asamblea General, Consejo de Vigilancia; y, Consejo de Administración.

**ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE-GUALAQUIZA.**





**REESTRUCTURACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE-G”.**



**CACPE GUALAQUIZA**  
**BALANCE GENERAL**  
**FECHA CORTE: 31/12/2014**  
**EXPRESADO EN DÓLARES USD**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>CUENTA</b>	<b>SUBGRUPO</b>	<b>GRUPO DE CUENTA</b>
<b>ACTIVO</b>				
1.1.	Fondos disponibles			\$3'565,949.52
1.1.01	Caja		\$811,881.35	
1.1.01.05	Efectivo	\$810,351.35		
1.1.01.10	Caja Chica	1,530.00		
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras		2,753,979.17	
1.1.03.05	Banco central del Ecuador	1,198,634.00		
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales	1,555,163.09		
1.1.04	Efectos de Cobro Inmediato		271.00	
1.1.04.05	Cheques del Pais	271.00		
1.3.	Inversiones			1,182,790.74
1.3.01	Inversiones Negociar Sector Privado		1,192,391.29	
1.3.01.15	De 91 a 180 Dias	1,192,391.29		
1.3.99	(Provisiones para inversiones)		-9,600.00	
1.3.99.10	(Provision General para inversiones)	-9,600.00		
1.4.	Cartera de Crédito			20,644,123.73
1.4.01	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		16,767.99	
1.4.01.05	De 1 a 30 Dias	664.90		
1.4.01.10	De 31 a 90 Dias	2,408.69		
1.4.01.15	De 91 a 180 Dias	1,132.74		
1.4.01.20	De 181 a 360 Dias	2,007.53		
1.4.01.25	De mas de 360 Dias	10,554.13		
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		18,413,167.35	
1.4.02.05	De 1 a 30 Dias	657,101.40		
1.4.02.10	De 31 a 90 Dias	1,095,391.07		
1.4.02.15	De 91 a 180 Dias	1,554,550.63		
1.4.02.20	De 181 a 360 Dias	2,867,093.23		
1.4.02.25	De mas de 360 Dias	12,239,031.02		
1.4.03	Cartera crédito vivienda por vencer		896,917.54	
1.4.03.05	De 1 a 30 Dias	14,714.55		
1.4.03.10	De 31 a 90 Dias	26,895.07		
1.4.03.15	De 91 a 180 Dias	38,304.45		
1.4.03.20	De 181 a 360 Dias	81,051.85		
1.4.03.25	De mas de 360 Dias	735,951.62		
1.4.04	Cartera de crédito microempresa por Vencer		921,235.41	
1.4.04.05	De 1 a 30 Dias	28,336.18		
1.4.04.10	De 31 a 90 Dias	54,678.00		
1.4.04.15	De 91 a 180 Dias	79,860.91		
1.4.04.20	De 181 a 360 Dias	152,175.86		
1.4.04.25	De mas de 360 Dias	606,184.46		



# CACPE GUALAQUIZA

## BALANCE GENERAL

FECHA CORTE: 31/12/2014

EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
1.4.11	Cartera de crédito comercial no devengado		506.72	
1.4.11.05	De 1 a 30 Dias	168.88		
1.4.11.10	De 31 a 90 Dias	168.88		
1.4.11.15	De 91 a 180 Dias	168.96		
1.4.12	Cartera de crédito consumo no devengado		899,990.01	
1.4.12.05	De 1 a 30 Dias	65,161.04		
1.4.12.10	De 31 a 90 Dias	84,039.87		
1.4.12.15	De 91 a 180 Dias	108,975.22		
1.4.12.20	De 181 a 360 Dias	182,995.09		
1.4.12.25	De mas de 360 Dias	458,818.79		
1.4.14	Cartera de crédito microempresa no devengado		38,625.81	
1.4.14.05	De 1 a 30 Dias	1,489.49		
1.4.14.10	De 31 a 90 Dias	2,578.04		
1.4.14.15	De 91 a 180 Dias	3,727.25		
1.4.14.20	De 181 a 360 Dias	6,861.50		
1.4.14.25	De mas de 360 Dias	23,969.53		
1.4.21	Cartera de crédito comercial vencida		624.86	
1.4.21.10	De 31 a 90 Dias	168.88		
1.4.21.15	De 91 a 180 Dias	253.32		
1.4.21.20	De 181 a 360 Dias	201.66		
1.4.21.25	De mas de 360 Dias	1.00		
1.4.22	Cartera de crédito consumo vencida		320,080.57	
1.4.22.05	De 1 a 30 Dias	19,768.15		
1.4.22.10	De 31 a 90 Dias	61,446.38		
1.4.22.15	De 91 a 180 Dias	46,197.51		
1.4.22.20	De 181 a 360 Dias	30,325.20		
1.4.22.25	De mas de 360 Dias	162,343.33		
1.4.23	Cartera de crédito vivienda vencida		13.00	
1.4.23.30	De mas de 720 Dias	13.00		
1.4.24	Cartera crédito microemp. venida		2,144.24	
1.4.24.05	De 1 a 30 Dias	1,177.28		
1.4.24.10	De 31 a 90 Dias	797.05		
1.4.24.15	De 91 a 180 Dias	148.91		
1.4.24.25	De mas de 360 Dias	21.00		
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)		-865,949.77	
1.4.99.05	Cartera de créditos comercial	-848.32		
1.4.99.10	Cartera de créditos consumo	-839,695.84		



## CACPE GUALAQUIZA

### BALANCE GENERAL

FECHA CORTE: 31/12/2014

EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
1.4.99.15	Cartera de créditos vivienda	-9,007.93		
1.4.99.20	Cartera de créditos microempresa	-16,397.68		
1.6	Cuentas por cobrar			169,013.11
1.6.03	Intereses por cobrar cartera crédito		141,368.50	
1.6.03.05	Cartera crédito comercial prioritario	83.95		
1.6.03.10	Cartera crédito consumo prioritario	128,763.25		
1.6.03.15	Cartera crédito vivienda	7,164.21		
1.6.03.20	Cartera crédito microempresa	5,357.09		
1.6.14	Pagos por cuentas de clientes		16,643.22	
1.6.14.30	Gastos judiciales	16,643.22		
1.6.90	Cuentas por cobrar varias		11,5133.58	
1.6.90.40	Cuentas por cobrar RTC	5,6770.00		
1.6.90.90	Otras	5,843.58		
1.6.99	Provisión para cuentas por cobrar		-512.19	
1.6.99.10	Provisión para otras cuentas por cobrar	-512.19		
1.8.	Propiedades y Equipos			873,933.92
1.8.01	Terrenos		363,216.00	
1.8.01.05	Terrenos utilizados por la entidad	363,216.00		
1.8.02	Edeficios		430,701.23	
1.8.02.05	Edeficios utilizados por la entidad	430,701.23		
1.8.05	Muebles y enseres y Equipos de Oficina		140,259.98	
1.8.05.05	Muebles de oficina	111,110.18		
1.8.05.10	Equipos de Oficina	28,493.38		
1.8.05.15	Enseres de oficina	656.42		
1.8.06	Equipos de computación		98,134.02	
1.8.06.05	Equipos de computo	98,134.02		
1.8.90	Otros		257,239.68	
1.8.90.05	Otros activos	256,897.28		
1.8.90.10	Otros activos no depreciables	342.40		
1.8.99	Depreciación Acumulada		-415,616.99	
1.8.99.05	Edeficios	-183,659.59		
1.8.99.15	Muebles y enseres y Equipos de Oficina	-69,939.65		
1.8.99.20	Equipos de computación	-73,209.22		
1.8.99.40	Otros	-88,808.53		
1.9.	Otros activos			182,512.54
1.9.01	Inversiones en acciones y Participaciones		35,028.09	
1.9.01.10	En otras instituciones financieras	14.00		
1.9.01.25	En otros organismos integración Cooperativa	35,014.09		
1.9.05	Gastos diferidos		94,077.76	
1.9.05.20	Programas de computación	82,317.76		
1.9.05.90	Otros	11,760.00		
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos		18,680.63	
1.9.06.15	Proveeduría	18,680.63		
1.9.90	Otros		34,726.06	
1.9.90.10	Otros impuestos	28,702.84		
1.9.90.90	Varias	6,023.22		

**TOTAL ACTIVOS USD.**

**\$26'618,323.56**



# CACPE GUALAQUIZA

## BALANCE GENERAL

FECHA CORTE: 31/12/2014

EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>PASIVOS</b>				
2.1.	Obligaciones con el publico			\$22'286.205.32
2.1.01	Depósitos a la vista		\$7'033,517.63	
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	6'956,635.27		
2.1.01.40	Otros depósitos	76,611.36		
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	271.00		
2.1.03	Depósitos a plazo		15,252.687.69	
2.1.03.05	De 1 a 30 Dias	3,160,662.57		
2.1.03.10	De 31 a 90 Dias	4,011,378.86		
2.1.03.15	De 91 a 180 Dias	3,376,820.93		
2.1.03.20	De 181 a 360 Dias	4,568,523.70		
2.1.03.25	De mas de 360 Dias	135,301.63		
2.5	Cuentas por cobrar			603,216.31
2.5.01	Intereses por pagar		288,886.30	
2.5.01.05	Depositos cuentas	278,95		
2.5.01.15	Depositos plazo	286,015.20		
2.5.01.90	Otros	2,592.15		
2.5.03	Obligaciones patrimoniales		170,724.11	
2.5.03.05	Remuneraciones	141,298.64		
2.5.03.15	Aportes al less	11,190.17		
2.5.03.20	Fondo de reserva less	58.08		
2.5.03.25	Participación a empleados	18,177.22		
2.5.04	Retenaciones		10,218.32	
2.5.04.05	Restenciones fiscales	10,218.32		
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multa		44,669.55	
2.5.05.05	Impuestos a la renta	43,639.51		
2.5.05.90	Otras contribuciones e Impuestos	1,030.04		
2.5.90	Cuentas por pagar varias		88,718.03	
2.5.90.05	Cuentas por pagar varias	78,081.28		
2.5.90.20	Cuentas por pagar RTC	2,907.90		
2.5.90.90	Otras	7,728.85		
2.9.	Otros Pasivos			29,444.15
2.9.90	Otros		29,444.15	
2.9.90.05	Sobrantes de caja	92.52		
2.9.90.90	Varias	29,351.63		

**TOTAL PASIVOS USD**

-----  
**\$22'918,865.78**



# CACPE GUALAQUIZA

## BALANCE GENERAL

FECHA CORTE: 31/12/2014

EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>PATRIMONIO</b>				
3.1.	Capital social			\$1'776,039.65
3.1.03	Aportes de socios		\$1'776,039.65	
3.1.03.05	Aportes de socios	1'776,039.65		
3.3.	Reservas			486,545.18
3.3.01	Legales		186,598.01	
3.3.03	Especiales		245,382.14	
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	225,329.14		
3.3.03.90	Otras	20,053.00		
3.3.10	Por resultados no operativos		54,565.03	
3.3.10.05	Sin restricciones	54,565.03		
3.4	Otros aportes patrimoniales			1,293,873.29
3.4.02	Donaciones		1,106,534.57	
3.4.02.05	En efectivo	1,106,534.57		
3.4.90	Otros		187,338.72	
3.4.90.05	Otros	187,338.72		
3.5.	Superávit por valuaciones			84,664.99
3.5.01	Superávit por valuaciones de Propiedades Y Equipo		84,664.99	
3.5.01.05	Valuacion de terrenos	64,569.14		
3.5.01.10	Valuacion de edificio	20,095.85		

**TOTAL PATRIMONIO USD.**

**3'641,123.11**

**EXCEDENTE PERIODO USD.**

**58,334.67**

**TOTAL PSV. & PATR. USD.**

**\$26'618,323.56**

-----  
Gerente

-----  
Contador



# CACPE GUALAQUIZA

## BALANCE GENERAL

FECHA CORTE: 31/12/2014

EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>CUENTAS CONTIGENTE</b>				
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				
7.1.	Cuentas de orden deudoras			\$1'232.283.92
7.1.03	Activos castigados		\$110,738.92	
7.1.03.10	Cartera de créditos	\$110,738.92		
7.1.07	Cartera de créditos en demanda judicial		648,028.47	
7.1.07.05	Comercial	6,000.00		
7.1.07.10	Consumo	530,648.47		
7.1.07.15	Vivienda	38,800.00		
7.1.07.20	Para la microempresa	72,580.00		
7.1.09	Intereses comisiones e ingresos en suspenso		79,359.09	
7.1.09.05	Cartera de créditos comercial	77.94		
7.1.09.10	Cartera de créditos de consumo	78,359.33		
7.1.09.20	Cartera de créditos para la microempresa	921.82		
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras		394,157.44	
7.1.90.05	Cobertura de seguros	372,500.00		
7.1.90.90	Otras cuentas de orden	21,657.44		
7.2	Deudoras por el contra			\$1'232.283.92
7.2.03	Activos castigados		110,738.92	
7.2.03.10	Cartera de créditos	110,738.92		
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demand		648,028.47	
7.2.09	Intereses en suspenso		79,359.09	
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras		394,157.44	
7.2.90.05	Polizas de fidelidad	372,500.00		
7.2.90.10	Muebles, Enseres y Equipos	21,657.44		
7.3	Acreedoras por contra			\$31'319.177.47
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros		\$31'319.177.47	
7.3.01.10	Documentos en garantía cartera	\$31'319.177.47		
7.4	Cuentas de orden acreedoras			\$31'319.177.47
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros		\$31'319.177.47	
7.4.01.10	Documentos en garantía	\$31'319.177.47		



**CACPE GUALAQUIZA**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
**FECHA CORTE: 31/12/2014**  
**EXPRESADO EN DÓLARES USD**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>GASTOS</b>				
4.1.	Intereses Causados			\$1'475,754.05
4.1.01	Obligaciones con el público		1'475,754.05	
4.1.01.15	Depósitos de ahorros	174,978.52		
4.1.01.30	Depósitos a plazo	1,300,955.53		
4.4.	Provisiones			131,870.94
4.4.02	Cartera de créditos		109,677.46	
4.4.02.05	Provisones cartera	109,677.46		
4.4.03	Cuentas por cobrar		2,668.48	
4.4.03.05	Cuentas por cobrar	2,668.48		
4.4.05	Otros activos		19,525.00	
4.4.05.05	Servicios Cooperativos	19,525.00		
4.5.	Gastos de operación			1,599,930.31
4.5.01	Gastos de personal		636,420.83	
4.5.01.05	Numeraciones Mensuales	411,791.75		
4.5.01.10	Beneficios sociales	49,190.06		
4.5.01.20	Aportes al iess	56,189.72		
4.5.01.30	Pesenciones y jubilaciones	32,876.44		
4.5.01.90	Otros	86,372.86		
4.5.02	Honorarios		146,266.87	
4.5.02.05	Directores	68,609.37		
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	77,657.50		
4.5.03	Servicios varios		354,221.03	
4.5.03.05	Movilización, Fletes y Embalajes	59,304.00		
4.5.03.10	Servicios de guardiania	94,306.31		
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	14,880.85		
4.5.03.20	Servicos Basicos	25,294.65		
4.5.03.25	Seguros	31,294.93		
4.5.03.30	Arrendamientos	34,050.30		
4.5.03.90	Otros servicios	95,089.99		
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas		170,918.57	
4.5.04.10	Impuestos Municipales	6,244.19		
4.5.04.15	Contribución a la SEPS	23,528.65		
4.5.04.20	Aportes al fondo de seguro depisición	138,213.34		
4.5.04.90	Impuestos y aportes otros Organismos e instituciones	2,932.39		



**CACPE GUALAQUIZA**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
**FECHA CORTE: 31/12/2014**  
**EXPRESADO EN DÓLARES USD**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>SUBGRUPO</b>	<b>GRUPO DE CUENTA</b>
<b>GASTOS</b>				
4.5.05	Depreciaciones			67,657.49
4.5.05.15	Edificios	21,534.96		
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipo oficina	11,934.98		
4.5.05.30	Equipos de computación	9,519.13		
4.5.05.90	Otros	24,668.42		
4.5.06	Amortizaciones			15,106.95
4.5.06.15	Gastos de instalación	10,983.81		
4.5.06.25	Programas de computación	1,680.00		
4.5.06.30	Gastos de adecuación	2,443.14		
4.5.07	Otros Gastos			209,338.57
4.5.07.05	Suministros diversos	31,440.60		
4.5.07.10	Donaciones	10,812.83		
4.4.07.15	Mantenimiento y reparaciones	24,477.54		
4.5.07.20	Gastos de Asamblea de Represen	821.48		
4.5.07.25	Mantenimiento y Repara, equipo electro	1,564.88		
4.5.07.30	Otroa	137,429.97		
4.7.	Otros gastos y pérdidas			2,919.38
4.7.01	Pérdida en ventas de bienes		2,919.38	
4.7.01.10	Pérdida por baja de activos Fijos	2,919.38		
4.8.	Impuestos y participación a empleados			61,816.73
4.8.10	Participación a empleados		18,177.22	
4.8.15	Impuesto a la Renta		43,639.51	
<b>TOTAL EGRESOS USD</b>				<b>\$3'272.291,41</b>
<b>EXCEDENTE PERIODO USD</b>				<b>58,334.67</b>





**CACPE GUALAQUIZA**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
**FECHA CORTE: 31/12/2014**  
**EXPRESADO EN DÓLARES USD**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>INGRESOS</b>				
5.1.	Intereses y descuentos ganados			\$3'163,475.52
5.1.01	Depositos		\$27'885.43	
5.1.01.10	Depositos en bancos y otras Instituciones	27,885.43		
5.1.03	Intereses y Descuentos de Inversión en títulos valores		73,840.36	
5.1.03.05	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado	73,840.36		
5.1.04	Intereses de cartera de créditos		3,061,749.73	
5.1.04.05	Cartera de crédito de comercial	2,932.30		
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo	2,770,758.91		
5.1.04.15	Cartera de créditos de vivienda	1532,104.73		
5.1.04.20	Cartera de créditos para Microempresa	83,575.32		
5.1.04.30	De mora	52,378.47		
5.4.	Ingresos por servicios			53,948.26
5.4.90	Otros servicios		53,948.26	
5.4.90.01	Servicio cajero automatico	4,489.08		
5.4.90.07	Servicios recaudación energia Electrica	11,003.05		
5.4.90.10	Comisión cambio cheques	526.58		
5.4.90.12	Costo mantenimiento tarjeta debito	3,724.00		
5.4.90.15	Venta de libretas	54.00		
5.4.90.20	Easypagos moneygram	11,709.75		
5.4.90.25	Cacpe cuenta	63.00		
5.4.90.30	Servicio SOAT	4,279.70		
5.4.90.35	Servico CLARO	4,077.59		
5.4.90.50	Rapipagos	48.05		
5.4.90.55	Ría	1,289.00		
5.4.90.65	Bono desarrollo humano miess	712.88		
5.4.90.70	Switchorm	3,798.94		
5.4.90.75	Delgado travel	8,172.64		
5.5.	Otros ingresos operacionales			843.42
5.5.01	Utilidades en acciones y participaci		843.42	
5.5.01.05	Financop	843.42		
5.6.	Otros ingresos			112,358.88
5.6.04	Recuperaciones de activos financi		47,041.29	
5.6.04.10	Reversión de provisiones	47,041.29		
5.6.90	Otros		65,317.59	
5.6.90.01	Otros ingresos	65,317.59		

**TOTAL INGRESOS USD**

**\$3'330,626.08**

-----  
Gerente

-----  
Contador



# CACPE GUALAQUIZA

## BALANCE GENERAL

FECHA CORTE: 31/12/2015

EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>ACTIVOS</b>				
1.1.	Fondos disponibles			\$2'588,823.44
1.1.01	Caja		\$563,306.33	
1.1.01.05	Efectivo	\$563,306.33		
1.1.01.10	Caja Chica	1,593.00		
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras		2,052,517.11	
1.1.03.05	Banco central del Ecuador	1,363,582.59		
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Fina. Loca	688,934.52		
1.3.	Inversiones			2,940,185.79
1.3.05	Manteni. hasta su vencimi. entida		2,499,786.34	
1.3.05.50	De 1 a 90 Dias Sector Financieros Popular y Solidario	300,000.00		
1.3.05.55	De 31 a 90 Dias Sector Financiero Popular y Solidario	1,785,890.14		
1.3.99	(Provision para inversiones)		-9,600.55	
1.3.99.10	(Provision general para inversiones)	-9,600.55		
1.4.	Cartera de créditos			20,231,799.71
1.4.02	Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer		17,846,814.96	
1.4.02.05	De 1 a 30 Dias	568,274.58		
1.4.02.10	De 31 a 90 Dias	1,003,899.93		
1.4.02.15	De 91 a 180 Dias	1,447,750.29		
1.4.02.20	De 181 a 360 Dias	2,742,366.39		
1.4.02.25	De mas de 360 Dias	12,084,523.77		
1.4.03	Cartera crédito Inmobiliario por vence		571,741.88	
1.4.03.05	De 1 a 30 Dias	10,623.81		
1.4.03.10	De 31 a 90 Dias	19,460.27		
1.4.03.15	De 91 a 180 Dias	28,111.92		
1.4.03.20	De 181 a 360 Dias	60,299.29		
1.4.03.25	De mas de 360 Dias	453,246.59		
1.4.04	Cartera microcrédito por vencer		1,088,145.00	
1.4.04.05	De 1 a 30 Dias	36,317.99		
1.4.04.10	De 31 a 90 Dias	68,057.05		
1.4.04.15	De 91 a 180 Dias	97,163.38		
1.4.04.20	De 181 a 360 Dias	189,663.53		
1.4.04.25	De mas de 360 Dias	696,943.05		
1.4.26	Cartera crédito consumo Prioritario que no devenga int.		1,087,699.97	
1.4.26.05	De 1 a 30 Dias	71,258.46		
1.4.26.10	De 31 a 90 Dias	91,098.59		
1.4.26.15	De 91 a 180 Dias	118,331.24		
1.4.26.20	De 181 a 360 Dias	213,825.76		
1.4.26.25	De mas de 360 Dias	593,185.92		



# CACPE GUALAQUIZA

## BALANCE GENERAL

FECHA CORTE: 31/12/2015

EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		54,943.87	
1.4.28.05	De 1 a 30 Dias	3,013.74		
1.4.28.10	De 31 a 90 Dias	3,644.58		
1.4.28.15	De 91 a 180 Dias	5,175.25		
1.4.28.20	De 181 a 360 Dias	11,075.44		
1.4.28.25	De mas de 360 Dias	32,034.86		
1.4.50	Cartera de crédito de consumo Prioritario vencida		450,189.88	
1.4.50.05	De 1 a 30 Dias	24,220.60		
1.4.50.10	De 31 a 90 Dias	68,120.72		
1.4.50.15	De 91 a 180 Dias	62,849.63		
1.4.50.20	De 181 a 270 Dias	45,950.57		
1.4.50.25	De mas de 270 Dias	249,048.36		
1.4.51	Cartera de crédito inmobiliario vencida		13.00	
1.4.51.30	De mas de 720 Días	13.00		
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida		8,081.92	
1.4.52.05	De 1 a 30 Dias	853.59		
1.4.52.10	De 31 a 90 Dias	2,319.27		
1.4.52.15	De 91 a 180 Dias	2,366.56		
1.4.52.20	De 181 a 360 Dias	2,242.87		
1.4.52.25	De mas de 360 Días	299.63		
1.4.99	(Provisiones créditos incobrables)		-875,830.77	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo Prioritrio)	-835,615.51		
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	-8,498.59		
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	-31,716.67		
1.6.	Cuentas por Cobrar			246,360.17
1.6.03	Intereses cobrar cartera crédito			
1.6.03.10	Cartera crédito consumo Prioritario		136,474.54	
1.6.03.15	Cartera crédito inmobiliario	126,553.90		
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	3,542.43		
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	6,378.21		
1.6.14.30	Gastos judiciales		29,074.71	
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	29,074.71		
1.6.90.90	Otras		81,323.11	
1.6.99	(Provisiones para cuentas por cobrar)	81,323.11		
1.6.99.10	(Provisiones para otras cuentas por cobrar)		-512.19	
1.8.	Propiedades y Equipos	-512.19		987,995.46
1.8.01	Terrenos		395,436.00	
1.8.1.05	Terrenos utilizados por la entidad	395,436.00		



# CACPE GUALAQUIZA

## BALANCE GENERAL

FECHA CORTE: 31/12/2015

EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
1.8.02	Edeficios		536,416.19	
1.8.02.05	Edeficios utilizados por la entidad	536,416.19		
1.8.05	Muebles y enseres y Equipos Oficina		168,064.83	
1.8.05.05	Muebles de oficina	124,650.97		
1.8.05.10	Equipos de Oficina	42,757.44		
1.8.05.15	Enseres de oficina	656.42		
1.8.06	Equipos de computación		99,739.38	
1.8.06.05	Equipos de computo	99,739.38		
1.8.90	Otros		279,255.58	
1.8.90.05	Otros activos	278,913.18		
1.8.90.10	Otros activos no depreciables	342.40		
1.8.99	(Depreciación Acumulada)		-490,916.52	
1.8.99.05	Edeficios	-231,524.78		
1.8.99.15	Muebles y enseres y Equipos de Oficina	-70,914.29		
1.8.99.20	Equipos de computación	-77,387.98		
1.8.99.40	Otros	-111,089.47		
1.9.	Otros activos			177,409.07
1.9.01	Inversiones en acciones y Participa.		38,207.14	
1.9.01.10	En otras instituciones financieras	14.00		
1.9.01.25	En otros organismos de integración Cooperativa	38,193.14		
1.9.05	Gastos diferidos		85,305.36	
1.9.05.20	Progrmas de computación	82,317.76		
1.9.05.90	Otros	21,902.900		
1.9.05.99	(Amortización acmulación gastos Diferididos)	-18,915.30		
1.9.06	Materiales, mercaderias e insumos		15,931.52	
1.9.06.15	Proveeduría	15,931.52		
1.9.90	Otros		37,965.05	
1.9.90.05	Impuestos al valor agregado - IVA	19.10		
1.9.90.10	Otros impustos	32,712.62		
1.9.90.90	Varias	5,233.33		

**TOTAL ACTIVOS USD**

-----  
**\$26'722,573.64**  
 -----



**CACPE GUALAQUIZA**  
**BALANCE GENERAL**  
**FECHA CORTE: 31/12/2015**  
**EXPRESADO EN DÓLARES USD**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>PASIVOS</b>				
2.1.	Obligaciones con el publico			\$22'247,201.67
2.1.01	Depositos a la vista		\$6'228,122.06	
2.1.01.35	Depositos de ahorro	5'943,912.15		
2.1.01.40	Otros depositos	284,209.91		
2.1.03	Depositos a plazo		16,019,079.61	
2.1.03.05	De 1 a 30 Dias	3,581,965.97		
2.1.03.10	De 31 a 90 Dias	4,547,470.92		
2.1.03.15	De 91 a 180 Dias	2,920,026.66		
2.1.03.20	De 181 a 360 Dias	4,835,772.62		
2.1.03.25	De mas de 360 Dias	133,843.44		
2.5	Cuentas por cobrar			622,799.07
2.5.01	Intereses por pagar		330,621.59	
2.5.01.05	Depositos cuentas	246.17		
2.5.01.15	Depositos plazo	329,072.36		
2.5.01.90	Otros	1,303.06		
2.5.03	Obligaciones patrimoniales		197,799.72	
2.5.03.05	Remuneraciones	182,467.26		
2.5.03.15	Aportes al less	11,784.76		
2.5.03.20	Fondo de reserva less	64.72		
2.5.03.25	Participación a empleados	3,482.98		
2.5.04	Retenaciones		11,192.94	
2.5.04.05	Restenciones fiscales	11,192.94		
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multa		18,996.83	
2.5.05.05	Impuestos a la renta	18,769.91		
2.5.05.90	Otras contribuciones e Impuestos	226.92		
2.5.06	Proveedores		5,100.60	
2.5.06.05	Cuentas por pagar RTC	5,100.60		
2.5.90	Cuentas por pagar varias		59,087.39	
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	59,087.39		
2.9.	Otros Pasivos			19,780.63
2.9.90	Otros		19,780.63	
2.9.90.90	Varios	19,780.63		
<b>TOTAL PASIVOS USD</b>				<b>\$22'889,781.37</b>



# CACPE GUALAQUIZA

## BALANCE GENERAL

FECHA CORTE: 31/12/2015

EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>PATRIMONIO</b>				
3.1.	Capital social			\$1'747,861.16
3.1.03	Aportes de socios		\$1'47,861.16	
3.1.03.05	Aportes de socios	1'747,861.16		
3.3.	Reservas			1,947,485.21
3.3.01	Legales		1,872,867.18	
3.3.03	Especiales		20,053.00	
3.3.03.90	Otras	20,053.00		
3.3.10	Por resultados no operativos		54,565.03	
3.3.10.05	Sin restricciones	54,565.03		
3.5.	Superavit por valuaciones			136,478.95
3.5.01	Super. por valuaciones Propiedades Equipos		136,478.95	
3.5.01.05	Valuacion de terrenos	96,789.14		
3.5.01.10	Valuacion de edificio	39,689.81		

**TOTAL PATRIMONIO USD.**

**\$3'831,825.32**

**EXCEDENTE PERIODO USD.**

**966.95**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO. USD.**

**\$26'722,573.64**

-----  
Gerente

-----  
Contador



**CACPE GUALAQUIZA**  
**BALANCE GENERAL**  
**FECHA CORTE: 31/12/2015**  
**EXPRESADO EN DÓLARES USD**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>CUENTAS CONTIGENTE</b>				
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				
7.1.	Cuentas de orden deudoras			\$1'619.260.82
7.1.03	Activos castigados		\$105,477.30	
7.1.03.10	Cartera de créditos	\$105,477.30		
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demand		988,353.47	
7.1.07.10	Consumo prioritario	879,123.47		
7.1.07.15	Inmobiliario	39,800.00		
7.1.07.20	Microcrédito	69,430.00		
7.1.09	Intereses comisiones e ingresos en suspenso		124,087.13	
7.1.09.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	118,407.50		
7.1.09.15	Cartera de crédito inmobiliario	1,087.85		
7.1.09.20	Cartera de crédito microcrédito	4,591.78		
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras		401,342.92	
7.1.90.05	Cobertura de seguros	380,000.00		
7.1.90.90	Otras cuentas de orden	21,342.92		
7.2	Deudoras por contrario			\$1'619.260.82
7.2.03	Activos castigados		\$105,477.30	
7.2.03.10	Cartera de créditos	\$105,477.30		
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demand		988,353.47	
7.2.09	Intereses en suspenso		124,087.13	
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras		401,342.92	
7.2.90.05	Polizas de fidelidad	380,000.00		
7.2.90.10	Muebles, Enseres y Equipos	21,342.92		
7.3	Acreedoras por el contrario			\$30'905.585.00
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros		\$30'905.585.00	
7.3.01.10	Documentos en garantía cartera	\$30'905.585.00		
7.4	Cuentas de orden acreedoras			\$30'905.585.00
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros		\$30'905.585.00	
7.4.01.10	Documentos en garantía	\$30'905.585.00		



**CACPE GUALAQUIZA**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
**FECHA CORTE: 31/12/2015**  
**EXPRESADO EN DÓLARES USD**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>GASTOS</b>				
4.1.	Intereses Causados			\$1'534,674.53
4.1.01	Obligaciones con el publico		\$1'534,674.53	
4.1.01.15	Depositos de ahorros	96,234.81		
4.1.01.30	Depositos a plazo	1,438,439.72		
4.4.	Provisiones			80,296.49
4.4.02	Cartera de créditos		64,396.80	
4.4.02.20	Crédito de consumo prioritario	64,129.54		
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	3.51		
4.4.03.40	Microcrédito	263.75		
4.4.05	Otros activos		15,899.69	
4.4.05.05	Servicios Cooperativos	15,899.69		
4.5.	Gastos de operación			1,678,088.63
4.5.01	Gastos de personal		689,134.32	
4.5.01.05	Numeraciones Mensuales	441,239.23		
4.5.01.10	Beneficios sociales	52,529.23		
4.5.01.20	Aportes al iess	59,057.34		
4.5.01.30	Pesenciones y jubilaciones	51,063.27		
4.5.01.90	Otros	85,245.04		
4.5.02	Honorarios		135,856.29	
4.5.02.05	Directores	64,444.96		
4.5.02.10	Honorarios Profecionales	71,411.33		
4.5.03	Servicios varios		382,239.90	
4.5.03.05	Movilización, Fletes y Embalajes	64,077.69		
4.5.03.10	Servicios de guardiana	99,790.21		
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	8,713.60		
4.5.03.20	Servicos Basicos	27,561.86		
4.5.03.25	Seguros	24,252.33		
4.5.03.30	Arrendamientos	39,614.18		
4.5.03.90	Otros servicios	118,230.03		
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multa		183,005.80	
4.5.04.10	Impuestos Municipales	9,781.44		
4.5.04.15	Contribución a la seps	23,989.20		
4.5.04.20	Aportes al fondo de seguro de depisitos	146,941.45		
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	1,112.83		
4.5.04.90	Impuestos y aportes otros Organis	1,180.88		





**CACPE GUALAQUIZA**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
**FECHA CORTE: 31/12/2015**  
**EXPRESADO EN DÓLARES USD**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>GASTOS</b>				
4.5.05	Depreciaciones		80,192.87	
4.5.05.15	Edificios	28,449.83		
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipo oficina	14,209.83		
4.5.05.30	Equipos de computación	12,048.91		
4.5.05.90	Otros	25,484.30		
4.5.06	Amortizaciones		43,023.98	
4.5.06.15	Gastos de instalación	6,919.33		
4.5.06.25	Programas de computación	19,033.05		
4.5.06.30	Gastos de adecuación	17,071.60		
4.5.07	Otros Gastos		164,635.47	
4.5.07.05	Suministros diversos	24,381.10		
4.5.07.10	Donaciones	1,115.22		
4.4.07.15	Mantenimiento y reparaciones	49,302.91		
4.5.07.90	Otros	89,836.24		
4.7.	Otros gastos y perdidas			13,295.55
4.7.01	Perdida en ventas de bienes		9,926.95	
4.7.01.10	Perdida por baja de activos Fijos	9,926.95		
4.7.90	Otros		3,368.60	
4.7.90.05	Perdida garantias consedidas no recuperadas	3,368.60		
4.8.	Impuestos y participación a emple			22,252.89
4.8.10	Participación a empleados		3,482.98	
4.8.15	Impuesto a la Renta		18,769.91	

**TOTAL EGRESOS USD**

-----  
**3'328,608.09**

**EXCEDENTE PERIODO USD**

**966.95**



**CACPE GUALAQUIZA**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
**FECHA CORTE: 31/12/2015**  
**EXPRESADO EN DÓLARES USD**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CUENTA	SUBGRUPO	GRUPO DE CUENTA
<b>INGRESOS</b>				
5.1.	Intereses y descuentos ganados			\$3'107,764.86
5.1.01	Depósitos		\$15'823.46	
5.1.01.10	Depósitos en bancos y otras Instituciones financieras	15,823.46		
5.1.03	Intereses y Descuentos de Inversiones en títulos valore		207,980.33	
5.1.03.15	Mantenido hasta el vencimiento	207,980.33		
5.1.04	Intereses de cartera de créditos		2,883,961.07	
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo prioritario	2,592,586.87		
5.1.04.15	Cartera de créditos inmobiliario	92,640.54		
5.1.04.20	Cartera de Microcrédito	153,821.77		
5.1.04.50	De mora	44,911.89		
5.2.	Comisiones ganadas			28,353.34
5.2.90	Otras		28,353.34	
5.2.90.01	Servicios recaudación energía eléctrica	3,790.04		
5.2.90.02	Easy pagos money gram	11,559.45		
5.2.90.03	Servicio SOAT	189.03		
5.2.90.04	Switchorm	4,050.92		
5.2.90.05	Delgado travel	8,261.93		
5.2.90.06	Servipaos	501.97		
5.4.	Ingresos por servicios			15,951.05
5.4.90.	Otros servicios		15,951.05	
5.4.90.05	Tarifados con costo maximo	15,951.05		
5.5.	Otros ingresos operacionales			1,681.91
5.5.01	Utilidades en acciones y participaciones		1,681.91	
5.5.01.05	Financop	1,681.91		
5.6.	Otros ingresos			175,823.88
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros		106,798.41	
5.6.04.05	Reversión de provisiones	52,077.36		
5.6.04.10	Otros	54,513.80		
5.6.04.20	Otros ingresos	207.25		
5.6.90	Otros		69,025.47	
5.6.90.01	Otros ingresos	65,037.79		
5.6.90.02	Comisión cambio cheques	224.73		
5.6.90.03	Cacpe cuenta	74.00		
5.6.90.04	Servicio Claro	3,688.95		
<b>TOTAL INGRESOS USD</b>				<b>\$3'329,575.04</b>

-----  
Gerente

-----  
Contador

## **POLÍTICAS PARA DISMINUIR EL RIESGO CREDITICIO**

### **1. Acciones preventivas**

Una de las acciones preventivas más eficaz y recomendable es el envío de correos electrónicos o mensajes de texto a los socios recordándoles con anticipación que la fecha de pago se acerca con la finalidad de recordarles y evitar atrasos en los mismos. También incluyen llamadas telefónicas o visitas al cliente en su lugar de trabajo o domicilio, con el objetivo de conocer la perspectiva de pago del cliente, pudiendo encontrar los siguientes casos:

- ❖ Socios que descuidan la fecha de vencimiento
- ❖ Socios que temporalmente se atrasan pero generalmente realizan el pago
- ❖ Socios que temporalmente se atrasan por las condiciones geográficas
- ❖ Socios que involuntariamente se atrasan al pago, por el no pronto desembolso de su salario.
- ❖ Socios que deliberadamente incumplen con el pago
- ❖ Comprobar la solvencia y liquidez del socio
- ❖ Socios que han sufrido pérdidas cuantiosas en sus negocios
- ❖ Cada uno de estos casos son analizados en forma independiente, con la finalidad de tomar una decisión definitiva de cobro.

## **2. Descuentos por pronto pago**

Se aplicará esta política para motivar e incentivar a los socios el pago de sus obligaciones antes que se dé la fecha establecida de pago, de esa manera se disminuye el riesgo de mora y el socio evita pagar interés por mora. El porcentaje a descuento será del 0,05% del valor a pagar.

## **3. Seguros de créditos**

La aplicación de cobertura a los riesgos crediticios mediante un seguro de crédito, que brinde más prevenciones crediticias en la recuperación de los recursos en casos fortuitos presentados por parte de los socios.

## **4. Rigidez en interés por mora**

El interés por mora será cargado a partir del primer día de atraso del pago y será mayor del porcentaje de descuento por pronto pago. De esta manera el socio se preocupará en no retrasarse en ningún pago.

## **Garantías**

Para reforzar el derecho de cobro existen dos grandes categorías de garantías las garantías personales y garantías reales:

### **❖ Las Garantías personales**

Se denominan así porque es una persona física o jurídica que garantiza el cumplimiento de la obligación de pago de otra persona. En esta clase de garantías figuran los avales y fianzas.

- **Garantes**

La utilización de terceras personas con solvencia contrastada permite asegurar el cobro de las operaciones crediticias. Los avalistas o fiadores son terceros que nada tienen que ver con el crédito del que nace la deuda, y que sin embargo se responsabilizan del pago. Los avalistas y fiadores son una forma fácil y barata de reforzar las garantías de cobro, siempre y cuando los avalistas sean solventes.

- ❖ **Las garantías reales**

Son aquellas en las que no responde del pago de la deuda una persona sino una cosa o bien inmueble. El acreedor tendrá derecho a enajenar el bien para cobrar su deuda en caso que el deudor no cancele su obligación en el tiempo y condiciones pactadas.

- **Hipoteca**

La hipoteca inmobiliaria es utilizada por la institución financiera para garantizar el pago del crédito. Deberá constituirse en escritura pública y deberá figurar inscrita en el registro de la propiedad, de esta forma la finca hipotecada propiedad del deudor responderá de las deudas contraídas por éste y su monto cubrirá el 100% de la obligación contraída con la cooperativa. A pesar de los gastos que supone su constitución son un medio muy adecuado para garantizar un cobro, ya que es un crédito preferente sobre cualquier otro. Los gastos que generen la hipoteca de un bien serán cubiertos por el socio solicitante.

Los bienes inmuebles más comunes que pueden ser hipotecados son:

- Inmuebles susceptibles de inscripción en el Registro
- Derecho de usufructo
- Inmuebles anteriormente hipotecados pero libres de obligaciones sobre este bien.

### **Políticas crediticias**

1. Para todas las operaciones de crédito de la cooperativa exigirá como respaldo una garantía pudiendo ser quirografaria, prendaria, hipotecaria y otras permitidas por la ley.
2. No se podrán conceder ningún tipo de créditos a personas naturales o jurídicas sin garantía real o solidaria.
3. Como mínimo se dispondrá de un estado de situación personal actualizada en el que se justificaran documentadamente la pertenencia de su patrimonio principal y el origen de sus ingresos.
4. Tendrá la calidad de fiador hipotecario, aquella persona natural o jurídica que constituya a la Cooperativa una hipoteca sobre un bien inmueble de su propiedad, para garantizar operaciones ajenas.
5. En ningún caso la garantía real podría tener un valor inferior al 40% de la obligación garantizada.
6. La Cooperativa no aceptará segunda hipoteca sobre el mismo bien.
7. La Cooperativa solo constituirá hipotecas abiertas es decir aquellas que garantizan todas las operaciones que tenga o pueda tener el deudor.

8. Un socio podrá conceder garantías de acuerdo a su capacidad de endeudamiento y que se encuentren al día en sus obligaciones como socio.
9. Se podrá cambiar garantías que se respalden los créditos siempre y cuando las nuevas no desmejoren la relación del préstamo
10. Podrán ser garantes los socios o no de la Cooperativa que justifiquen:
  - Capacidad de endeudamiento, Capacidad de pago.
  - Calificación de la central de riesgo A o B, en caso C, deberá presentar el respectivo certificado del Banco en donde justifique el tipo de problema.
  - No podrá ser garante el cónyuge del socio que solicita el préstamo, solo si hubiera separación de bienes.
  - No podrán dar garantías los empleados de la Cooperativa a los socios de la Cooperativa, salvo excepciones autorizadas por el Consejo de Administración.
11. Se solicitara garante o más dependiendo de la capacidad patrimonial para garantizar la deuda.
12. La cancelación de garantías constituidas a favor de la Cooperativa que respalden créditos cancelados, deberán tener la aprobación del Jefe de Crédito.

**ESTRUCTURA FINANCIERA  
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE-G.2014-2015**

ACTIVO		VALORES		PORCENTAJES	
		2014	2015	2014	2015
ACTIVO CORRIENTE	11. FONDOS DISPONIBLES	\$ 3`565,949.52	\$ 2`588,823.44	13.40%	9,69%
	13. INVERSIONES	\$ 1`182,790.74	\$ 2`490,185.79	4,44%	9,32%
	14. CARTERA DE CREDITO	\$ 20`644,123.73	\$ 20`231,799.71	77.56%	75,71%
	16. CUENTAS POR COBRAR	\$ 169.013,11	\$ 246.360,17	0.63%	0,92%
ACTIVO NO CORRIENTE	18. PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 873.933,92	\$ 987.995,46	3.28%	3,70%
OTROS ACTIVOS	19. OTROS ACTIVOS	\$ 182.512,54	\$ 177.409,07	0.69%	0,66%
<b>TOTAL</b>				<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

PASIVO + PATRIMONIO		VALORES		PORCENTAJES	
		2014	2015	2014	2015
PASIVOS CORRIENTES	21. OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 22`286,205.32	\$ 22`247,201.67	83,73%	83,25%
	25. CUENTAS POR PAGAR	\$ 603.216,31	\$ 622.799,07	2,27%	2,33%
OTROS PASIVOS	29. OTROS PASIVOS	\$ 29.444,15	\$ 19.780,63	0,11%	0,07%
PATRIMONIO	31. CAPITAL SOCIAL	\$1`776,039.65	\$ 1.747.861,16	6,67%	6,54%
	33. RESERVAS	\$ 486.545,18	\$ 1.947.485,21	1,83%	7,29%
	34. OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 1`293,873.29		4,86%	
	35. SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 84, 664.99	\$ 136.478,95	0,32%	0,51%
	36. RESULTADOS	\$ 58.334,67	\$ 966,95	0,22%	0,01%
<b>TOTAL</b>				<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>



## **Interpretación**

Una vez analizada la Estructura Financiera del año 2014, se determinó que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Gualaquiza presenta sus activos corrientes una cantidad significativa para hacer frente a sus obligaciones con el público que es de \$ 3`565,949.52 para cubrir retiros masivos de dineros de los cuentas ahorrista.

De la misma forma, otra cuenta fuerte dentro de su estructura es la cuenta de la Cartera de Crédito que representa el 77.56%, que equivale a \$ 20`644,123.73, esto es bueno ya que la entidad financiera generará más ingresos y retorno del capital de los socios para posible eventualidades como anteriormente se mencionó y permitirá la ubicación de nuevos créditos en nuevos socios.

En cuanto a los pasivos que la institución posee, están dadas en las obligaciones con el público, con una cantidad valorada en \$ 22`286,205.32 en relación a los depósitos a la vista y los depósitos a plazo fijo que realizan los socios de la cooperativa que son obligaciones que mantiene a corto plazo a 360 días, estos dineros que la entidad financiera debe responder a sus socios.

El patrimonio se encuentra estructurado o representado en un 13.90%, que está representado por su capital y reservas como lo estipula la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el mismo que le permitirá cubrir cualquier eventualidad.

Al analizar el año 2015 a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Gualaquiza, se determina que la misma posee una representación significativa de sus activos totales con una cantidad de \$ 26`722,573.64, frente a sus pasivos corrientes son \$22`889,781.37, lo que se evidencia que la institución financiera posee el valor de \$ 1.17 para cubrir cada dólar de deuda que tiene la entidad.

La estructura financiera del año 2015, en las inversiones financieras con otras instituciones crediticias representan el valor de \$ 2`490,185.79, lo que demuestra que la cooperativa está ubicando fondos en otras entidades generando ingresos menores a los que generaría en la ubicación de créditos y por ende mejorar su patrimonio en miras a que pueda captar nuevos socios y estos a la vez acceder a las líneas de crédito, los mismo que ahora deben aportar el 3% de Fondo ir repartible lo que permitirá tener mejores rentabilidades.

En lo que respecta al patrimonio dentro de la Estructura Financiera del año 2015, representa un valor de \$ 3`832,792.27 que está distribuido en su Capital Social en un 6.54%, las Reservas el 7.29% lo que demuestra que la institución financiera tiene un patrimonio significativo y ha venido dando cumplimientos a la normatividad y disposiciones legales que emiten los organismos de control, para salvaguardar los intereses comunes de los socios como son la confianza y la fidelidad de los mismos que la convierten en una entidad sólida.

**OBJETIVOS E INDICADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO “CACPE-G”**

<b>RAZONES</b>	<b>OBJETIVO</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS</b>			
<b>Cobertura Patrimonial de Activos</b>			
❖ Suficiencia Patrimonial de Activos	100%	109.73%	112.96%
<b>Morosidad de Cartera</b>			
❖ Morosidad Bruta Total	5%	6.38%	5.90%
❖ Morosidad Cartera Consumo	6%	6.21%	5.74%
❖ Morosidad Cartera Vivienda	0,10%	0.14%	-
❖ Morosidad Cartera de Microempresa	3%	4.38%	4.81%
<b>COBERTURA DE PROVISIONES PARA LA CARTERA IMPRODUCTIVA</b>			
❖ Cobertura	60%	68,61%	76,65%
❖ Cobertura Cartera improductiva de consumo	70%	68,82%	76,82%
❖ Cobertura Cartera improductiva de vivienda	50%	69,29%	-
❖ Cobertura Cartera improductiva de Microempresa	50%	40,22%	57,73%
<b>MANEJO ADMINISTRATIVO</b>			
❖ Relación	85%	108.67%	62,95%
❖ Grado de adsorción	100%	99,39%	109,17%
<b>LIQUIDEZ</b>			
❖ Relación	2%	2,51%	1,80%

## **Interpretación de los objetivos de la CACPE-G**

Al analizar los objetivos institucionales y de acuerdo con las políticas de la entidad, en lo que respecta a la morosidad con el apego a la planificación estratégica y el plan operativo anual, se evidencia que no se ha venido trabajando en la recuperación de la cartera de crédito con la finalidad de salvaguardar los intereses en común de los socios de la institución, evidenciándose que en las diferentes líneas de crédito se han planteado objetivos en lo que respecta a mantener un margen de morosidad institucional general.

La morosidad total, está planteada en mantener el 5% en el año 2014, representa un 6.38% lo que evidencia que la cooperativa estuvo fuera de los objetivos planteados durante la planificación anual de este año, esto obedece a que se realizó una mala concentración de créditos en varios socios lo que produjo que la cartera de crédito total caiga en una mala ubicación al no mantener políticas crediticias claras, en lo que respecta a la concentración de los créditos que con lleva a un riesgo de liquidez al no recuperar dicha cartera.

Mientras que; para el año 2015 este presenta el 5.90% de morosidad frente al objetivo institucional de mantener en el 5%, lo que demuestra la poca efectividad de los funcionarios internos y externos para realizar la recuperación de los créditos, demostrando que en este año no se llegó a cumplir con la recaudación de créditos y para la recuperación de la misma, se llegó a determinar que si la morosidad bajó es más bien por la refinanciación de dichos créditos vencidos no por nuevas operaciones crediticias.

Dentro de la morosidad total, se demuestra que las diferentes carteras de crédito como es la de consumo, vivienda y microcrédito, demuestran que en el último año han tenido una tendencia de subir y disminuir de las mismas con relación al año 2014; como se observa en la de consumo es mayor al 6.21% frente al objetivo institucional que es del 6% lo que disminuyó aun 0.47% demostrando que en esta línea crediticia se llegó a realizar una mínima recuperación de la cartera, mientras que en la de vivienda totalmente bajo la morosidad a cero, debido a que la institución financiera tras la clasificación de los organismos de control como la SEPS, dejaron en el año 2015 la ubicación de la línea debido a que no fueron creadas como cooperativas crediticias de vivienda; demostrando aquí el cumplimiento con lo que la ley ordena, mientras que en el año 2015 la cartera de microcrédito es menor a diferencia del año 2014 que era de 4.38% aumentando a un 0.43% esto fácilmente se relaciona que la institución está realizando mayor ubicación en esta línea de crédito dado a que la tasa tanto referencial y máxima en ese año fluctuaba 24.66%.

El 27.50% lo que le permite a la cooperativa mejorar su rentabilidad, pero a la vez corre mayor riesgo en la mala ubicación ya que estos créditos pequeños pueden volverse incobrables y por ende subir la morosidad.

En cuanto a la cobertura patrimonial de los activos, este demuestra que su objetivo es un 100%, lo que indica que los mismos superan en los años 2014 con 123.38% mientras que en el 2015 presenta un 112.96% lo que significa que para el año 2014 la entidad poseía una mayor cobertura patrimonial de activos, o tenía una mejor posición de los mismos.

En lo que respecta a los indicadores de Cobertura de Provisiones para la Cartera Improductiva, demuestra que la cooperativa como objetivo planteado en mantener el 60% de provisión total de la cartera, esto no se refleja ya que en el 2014 presenta un 68.61% mientras que para el siguiente año 2015 es del 76.65% esto se debe a que la morosidad de las diferentes líneas de crédito aumento para lo cual debería tomarse en cuenta nuevas políticas crediticias para las diferentes líneas de crédito.

En lo que respecta al Manejo Administrativo; en cuanto a la Relación de loa Activos productivos, frente a los pasivos con costo el objetivo es 85% pero este presenta que en el año 2014 se mantuvo en un 108.67% mientras que para el 2015, se tuvo el 62.95%.Esto obedece a que la institución en el último año se dedicó a ubicar dineros a terceras instituciones lo cual provoco que la institución no genere los suficientes ingresos para cubrir sus pasivos con costo como es los interese en cuentas de ahorro y depósito a plazo fijo. Mientras que los gastos de absorción en el último año superan lo planeado por la cooperativa que es el 100% y este presenta 109.17%.

En lo que respecta a liquidez, este presenta un buen índice ya que supera a lo planeado del 2% el mismo que lo supero en el año 2014 2.51% lo que demuestra que en este año poseía mejor liquidez que el siguiente año bajo al 1.80% demostrando que la morosidad de la cartera ya está afectando la liquidez de la entidad por falta de ingreso en la recaudación de la misma.

## INDICADORES FINANCIEROS

### 1. Capital

- Cobertura patrimonial de activos

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activos inmovilizados Netos}}$$

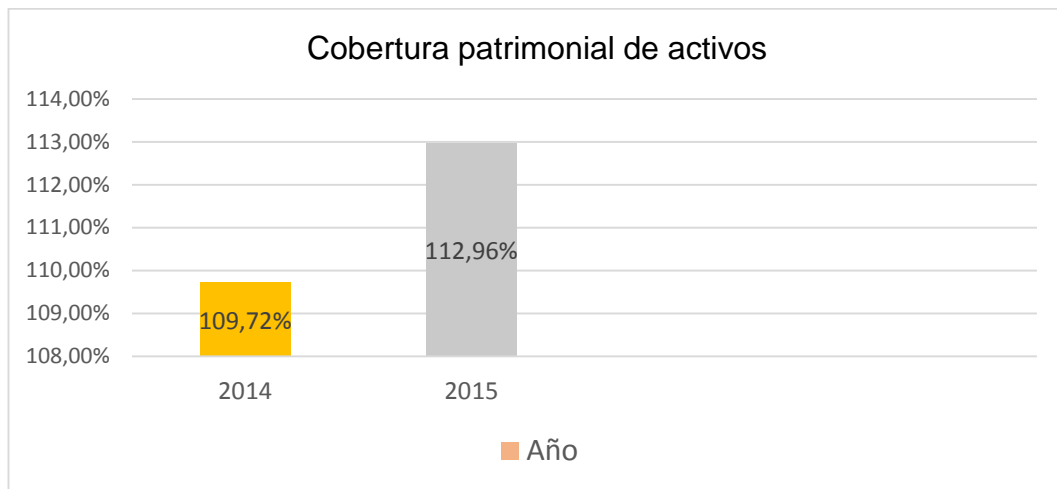
CUADRO N°1			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	3,641,123.11	3,831,825.32
	<b>Activos inmovilizados Netos</b>		
1411	Cartera de Crédito Comercial no Devenga	506.72	0
1412	Cartera de Crédito Consumo no Devenga	899,990.01	0
1414	Cartera de Crédito Micro. no Devenga	38,625.81	0
1421	Cartera de Crédito Comercial Vencida	624.86	0
1422	Cartera de Crédito Consumo Vencida	320,080.57	0
1423	Cartera de Crédito Vivienda Vencida	13.00	0
1424	Cartera de Crédito Microempresa Vencid	2,144.24	0
1426	Cartera de Crédito Consumo. Prioritario	0	1,087,699.97
1428	Cartera de Microcrédito no Devenga	0	54,943.87
1499	Provisiones para crédito Incobrables	865,949.77	875,830.77
16	Cuentas por Cobrar	169,013.11	246,360.17
18	Propiedades y Equipo	873,933.92	987,995.46
19	Otros Activos	182,512.54	177,409.07

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"

ELABORADO POR: El Autor

AÑO 2014	AÑO 2015
$SP = \frac{3,641,123.11}{3,318,366.46}$	$SP = \frac{3,831,825.32}{3,392,032.17}$
$SP = 1.09726 \times 100$	$SP = 1.12965 \times 100$
$SP = 109.72\%$	$SP = 112.96\%$

Grafico N°1



### Interpretación

Este indicador demuestra la Cobertura Patrimonial en Activos y para los años de estudio, según lo planteado por la entidad es el 100% lo cual se tiene los siguientes porcentajes representados en la gráfica en el año 2014 el 109.72% y el 112.96% en el 2015. La Cooperativa “CACPE-G”, mantiene un nivel de cobertura patrimonial, adecuado es por ello que acertamos a decir que la institución cuenta con un suficiente capital para hacer frente a sus activos en los años analizados, de la misma forma el capital cubriría cualquier eventualidad que pueda ocurrir de lo que respecta a la recuperación de los activos inmovilizados como es la cartera de crédito.

## 2. Calidad de activos

- **Morosidad bruta**

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



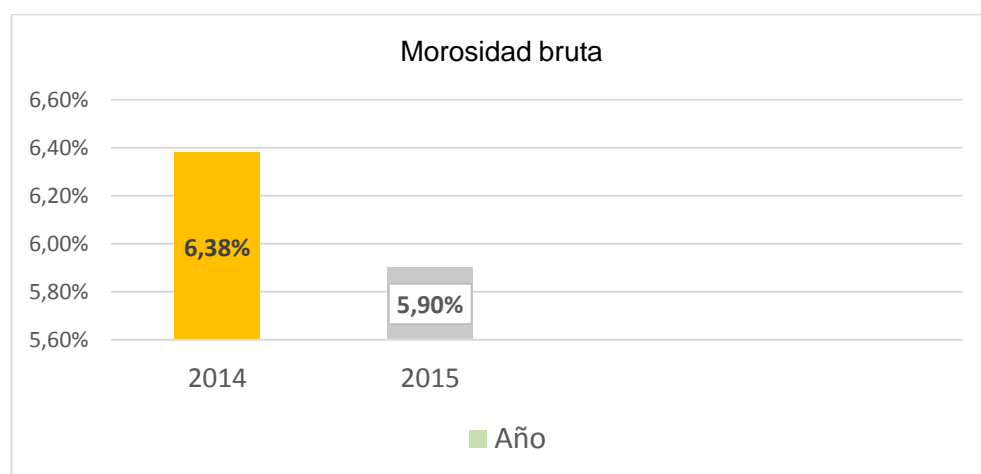
CUADRO N°2			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
14	Cartera de Crédito	20,644,123.73	20,231,799.71
1411	Cartera de Crédito Comercial no Devenga	506.72	0
1412	Cartera de Crédito Consumo no Devenga	899,990.01	0
1414	Cartera de Crédito Microcredito no Devenga	38,625.81	0
1421	Cartera de Crédito Comercial Vencida	624.86	0
1422	Cartera de Crédito Consumo Vencida	320,080.57	0
1423	Cartera de Crédito Vivienda Vencida	13.00	0
1424	Cartera de Crédito Microempresa Vencido	2.144.24	0
1426	Cartera de Crédito Consumo. Prioritario	0	1,087,699.97
1428	Cartera de Microcrédito no Devenga	0	54,943.87
1499	Provisiones para crédito Incobrables	(865,949.77)	(875,830.77)

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"

ELABORADO POR: ElAutor

AÑO 2014	AÑO 2015
$MBT = \frac{1,261,985.21}{19,778.173.96}$	$MBT = \frac{1,142,643.84}{19,355,968.94}$
$MT = 0.06380 \times 100$	$MT = 0.05903 \times 100$
$MBT = 6.38\%$	$MBT = 5.90\%$

Grafico N°2



## Interpretación

Las cuotas o dividendos que no han sido pagadas en el 2014 representa un 6.38% frente al total de la Cartera de Crédito, cabe considerar que en el 2015 ha existido una disminución de dicho porcentaje del total de la Cartera de Crédito en un 5.90%, se considera que tiene un menor nivel de riesgo crediticio en entrega de créditos y una mejor recuperación de los mismo ya que se ha evitado la concentración de los créditos de morosidad, mismos que superan al objetivo de la entidad que es un 5%.

- **Morosidad cartera consumo**

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

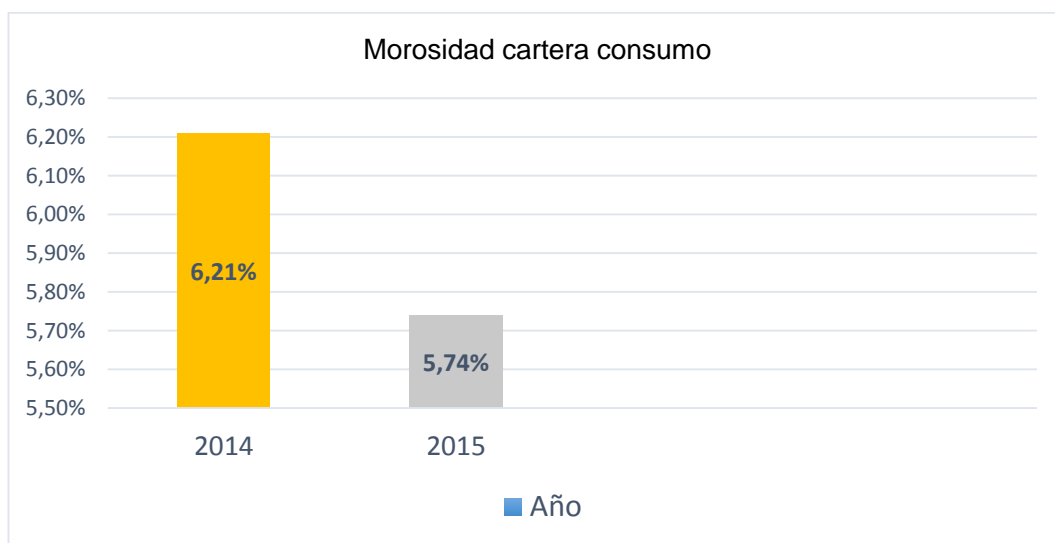
CUADRO N°3			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
14	Cartera de Crédito		
1402	Cartera de Crédito Consumo por Vencer	18,413,167.35	17,846,814.96
1412	Cartera de Crédito Consumo no Devenga	899,990.01	0
1422	Cartera de Crédito Consumo Vencida	320,080.57	0
1426	Cartera de Crédito Consumo. Prioritario	0	1,087,699.97

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"

ELABORADO POR: El Autor

AÑO 2014	AÑO 2015
$MCC = \frac{1,220,070.58}{19,633,237.93}$	$MCC = \frac{1,087,699.97}{18,934,514.93}$
$MCC = 0.06214 \times 100$	$MCC = 0.05744 \times 100$
$MCC = 6.21\%$	$MCC = 5.74\%$

Grafico N°3



### Interpretación

La morosidad de los créditos de Consumo que se encuentran vencidos está representado en el 2014 por el 6.21% y en el 2015 el 5.74%; lo cual demuestra que la cooperativa ha mejorado sus políticas de cobranza como de crédito tomado las debidas precauciones para la emisión de créditos así como para su recuperación y a la vez mejorando su eficiencia y efectividad los recursos de los socios.

- **Morosidad cartera de vivienda**

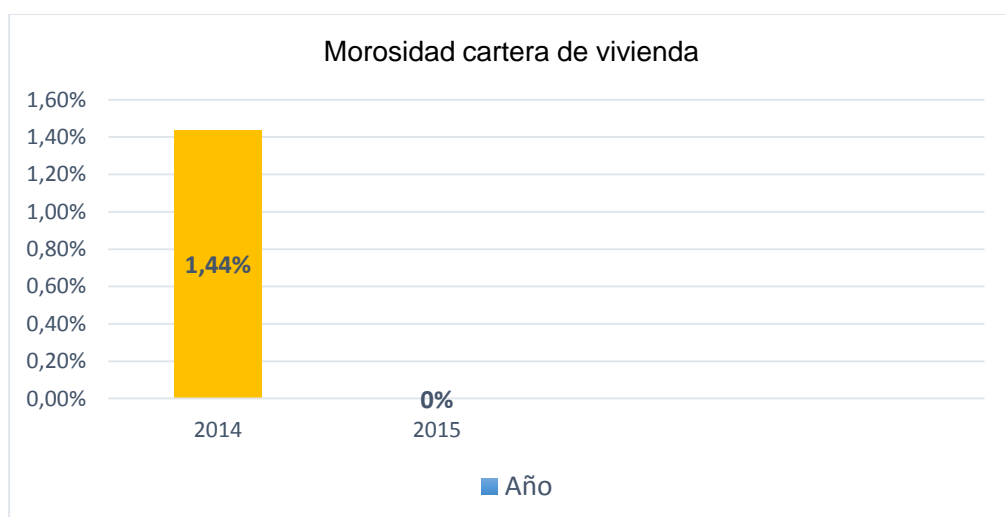
$$\text{Morosidad Cartera Vivienda} = \frac{\text{Cartera Improductiva Vivienda}}{\text{Cartera Bruta Vivienda}}$$

CUADRO N° 4			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
14	Cartera de Crédito		
1403	Cartera de Crédito Vivienda por Vencer	896,917.54	571,741.88
1423	Cartera de Crédito Vivienda Vencida	13.00	0

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"  
ELABORADO POR: El Autor

AÑO 2014	AÑO 2015
$MCV = \frac{13.00}{896,943.54}$ $MCV = 0.00144 \times 100$ $MCV = 0.14\%$	$MCV = \frac{?}{571,741.88}$ $MCV = 0$

Grafico N° 4



## Interpretación

Al aplicar este indicador permitió medir la morosidad de la cartera de vivienda, la cual presenta el 1,44% en el año 2014, denotando que la Cooperativa ha puesto en marcha la cobranza de acuerdo a las políticas de la cooperativa siendo así que ha implantado acciones administrativas y legales para el cobro de cartera, misma que ha encaminado a reducir el monto de la cartera de vivienda vencida.

- **Morosidad cartera de microempresa**

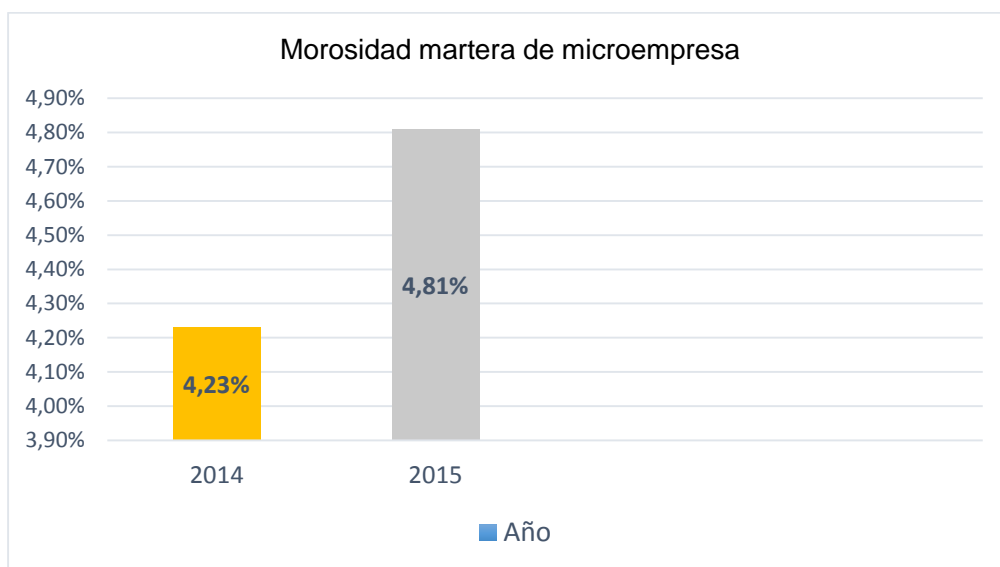
$$\text{Morosidad Cartera Microempresa} = \frac{\text{Cartera Improductiva Microcréditos}}{\text{Cartera Bruta Microempresa}}$$

CUADRO N°5			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
14	Cartera de Crédito		
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	921,235.41	1,088,145.00
1414	Cartera de Crédito Microempresa no Devenga	38,625.81	0
1424	Cartera de Crédito Microempresa Vencida	2,144.24	0
1428	Cartera de Microcrédito no Devenga Intereses	0	54,943.87

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"  
ELABORADO POR: El Autor

AÑO 2014	AÑO 2015
$\text{MCM} = \frac{40,770.05}{962,005.46}$	$\text{MCM} = \frac{54,943.87}{1,143,088.87}$
$\text{MCM} = 0.04238 \times 100$	$\text{MCM} = 0.04806 \times 100$
$\text{MCM} = 4,23\%$	$\text{MCM} = 4,81\%$

Grafico N°5



### Interpretación

En segunda instancia, se cita la cartera para la microempresa vencida, que presenta en el 2014 el 4,23% y en el 2015 el nivel se eleva a un mínimo de 4.81%, esto se refleja en el último año de estudio.

Los resultados que se obtuvieron luego de evaluar demuestran que esta cartera representa un incremento leve de riesgo en incobrabilidad, esto se debe a que los créditos otorgados no se están recuperando en los periodos pactados debiendo así mejorar las políticas crediticias en lo que respecta a esta línea ya que la misma se puede convertir en un problema significativo dado que para la ubicación que tiene en esta línea es de \$ 1`143,088.87 y su nivel de morosidad o de cuotas vencidas es el valor de cerca de \$ 60,000.00 lo que pone en riesgo que esta cartera se la declare vencida y el nivel de morosidad suba.

## COBERTURA DE PROVISIONES PARA LA CARTERA IMPRODUCTIVA

- Cobertura cartera de crédito improductiva

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

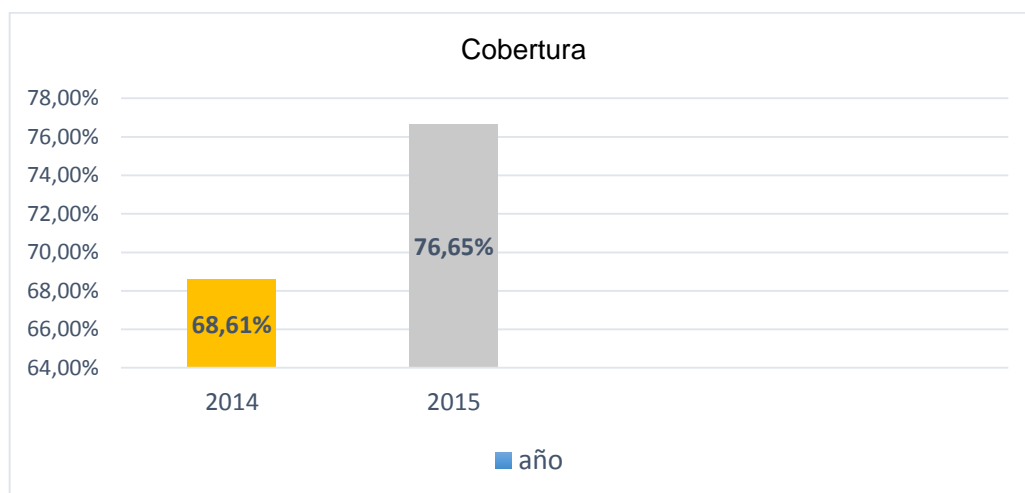
CUADRO N° 15			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
14	Cartera de Crédito		
1411	Cartera de Crédito Comer. no Devenga	506.72	0
1412	Cartera de Crédito Consumo no Devenga	899,990.01	0
1414	Cartera de Crédito Micro. no Devenga	38,625.81	0
1421	Cartera de Crédito Comer. Vencida	624.86	0
1422	Cartera de Crédito Consumo Vencida	320,080.57	0
1423	Cartera de Crédito Vivienda Vencida	13.00	0
1424	Cartera de Crédito Microempresa Vencid	2.144.24	0
1426	Cartera de Crédito Consumo. Prioritario	0	1,087,699.97
1428	Cartera de Microcrédito no Devenga	0	54,943.87
1499	Provisiones para crédito Incobrables	865,949.77	875,830.77

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"

ELABORADO POR: ElAutor

AÑO 2014	AÑO 2015
$C = \frac{865,949.77}{1,261,985.21}$	$C = \frac{875,830.77}{1,142,643.84}$
$C = 0.68618 \times 100$	$C = 0.76649 \times 100$
$C = 68.61\%$	$C = 76.65\%$

Grafico N° 6



### Interpretación

En relación a la Provisión de Cartera de Crédito Improductiva la “CACPE-G”, no cuenta con un nivel de protección ante el riesgo de la cartera morosa del 68,61% en el 2014 y en el 2015 de 76,65%, acotando que sus niveles son demasidamente elevados esto se refleja más en el último año, los mismo que no se cumple con lo planeado que es de cubrir un 60%,

Considerando que tiene un mayor nivel de riesgo crediticio la cooperativa tiene que hacer frente ante la morosidad que presenta actualmente la entidad, el cual conllevará al asesor de créditos realizar una evaluación minuciosa de la cartera con la finalidad de precautelar los dineros de los socios.

- **Cobertura de la cartera (improductiva) de consumo**

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



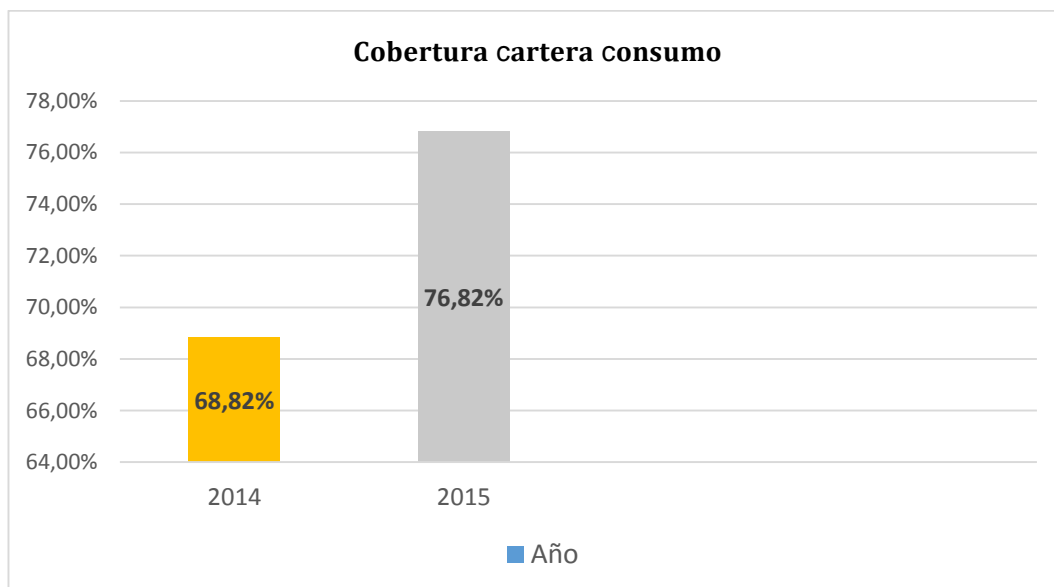
CUADRO N° 7			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
14	Cartera de Crédito		
1412	Cartera de Crédito Consumo no Devenga	899,990.01	0
1422	Cartera de Crédito Consumo Vencida	320,080.57	0
1426	Cartera de Crédito Consumo. Prioritario	0	1,087,699.97
149910	Cartera de Crédito Consumo Prioritario	839,695.84	835,615.51

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"

ELABORADO POR: El Autor

AÑO 2014	AÑO 2015
$CCC = \frac{839,695.84}{1,220,070.58}$	$CCC = \frac{835,615.51}{1,087,699.97}$
$CCC = 0.68823 \times 100$	$CCC = 0.768240 \times 100$
$CCC = 68.82\%$	$CCC = 76.82\%$

Grafico N° 7



## Interpretación

Una vez realizado el respectivo análisis con relación a los porcentajes obtenidos tenemos el 68,82% en el 2014 y 2015 el 76,82%, este indicador refleja la proporción de la Cobertura Cartera de Consumo, lo que representa un incremento este último año la administración debe considerar el incremento de la cartera vencida que se ha producido el último año, la misma que se incrementó en un 8%.

El cual se deben implementar estrategias objetivas en lo que respecta a la recuperación y ubicación de créditos ya que con ello permitan mejorar los niveles de cobertura de cartera improductiva con el objetivo de mitigar los impactos que podrían tener sobre el patrimonio de la Cooperativa y puedan poner en riesgo su estabilidad económica de la institución.

- **Cobertura de la cartera (improductiva) de vivienda**

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

AÑO 2014	AÑO 2015
$\text{CCV} = \frac{9,007.93}{13.00}$	$\text{CCV} = \frac{8,498.59}{?}$
$\text{CCV} = 6.92917 \times 100$	$\text{CCV} = 0$
$\text{CCV} = 69.29\%$	

CUADRO N° 8			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
14	Cartera de Crédito		
1423	Cartera de Crédito Vivienda Vencida	13.00	0
149915	Cartera de Crédito Inmobiliario	9,007.93	8,948.59

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"  
ELABORADO POR: El Autor

Grafico N° 8



### Interpretación

Al aplicar este indicador demuestra que la institución financiera en el año 2014 su provisión fue del 69.29%, lo que significa que la entidad mantenía problemas de morosidad en esta línea de créditos, mientras que para el año 2015 esta no representa valor alguno y esto se debe que la institución está cumpliendo con las disposiciones de la SEPS al eliminar esta línea de crédito ya que la institución que fue creada es para créditos de consumo no más de vivienda.

- Cobertura de la cartera (improductiva) de microempresa

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

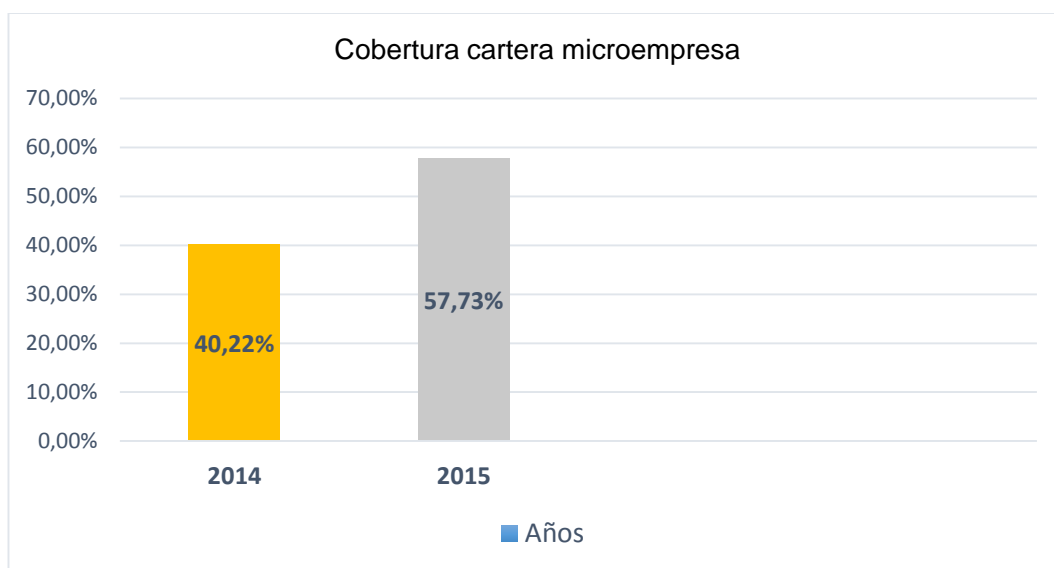
CUADRO N° 9			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
14	Cartera de Crédito		
1414	Cartera de Crédito Microemp. no Devenga	38,625.81	0
1424	Cartera de Crédito Microempresa Vencida	2,144.24	0
1428	Cartera de Microcrédito no Devenga Inter.	0	54,943.87
149920	Cartera de Microcréditos	16,397.68	31,716.67

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"

ELABORADO POR: El Autor

AÑO 2014	AÑO 2015
$CCM = \frac{16,397.68}{40,770.05}$	$CCM = \frac{31,716.67}{54,943.87}$
$CCM = 0.40219 \times 100$	$CCM = 0.57725 \times 100$
$CCM = 40.22\%$	$CCM = 57.73\%$

Grafico N° 9



## Interpretación

El análisis a la Cobertura de cartera Microempresa que se presenta en el 2014 el 40,22% y en el 2015, presenta un monto considerablemente elevado de 57,73%, esto se refleja en el último año de estudio. Los resultados que se obtuvieron luego de evaluar demuestran que esta cartera representa un riesgo de incobrabilidad, lo cual refleja que los créditos no se están recuperando a tiempo, la mora y el no pago de los intereses y capital podrían ocasionar un riesgo de pérdida para la cooperativa y por ende elevar los niveles de morosidad en toda la cartera lo que les provocara mantener pérdidas consecutivas y al ser reportadas a los organismos de control y entrar en un cierre forzoso de la entidad.

### 3. MANEJO ADMINISTRATIVO

- Relación

$$\text{Relación} = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$$

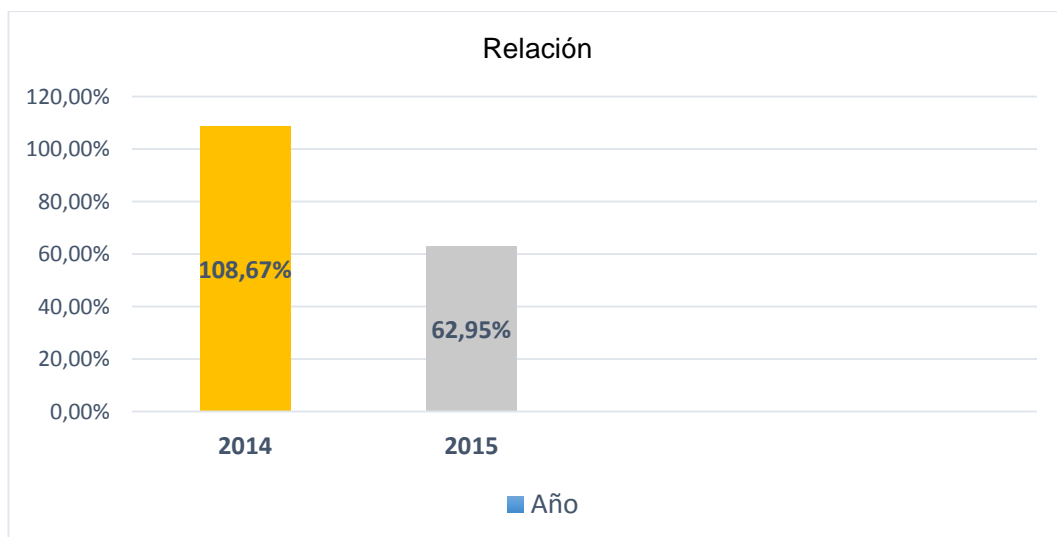
CUADRO N° 10			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
11	Fondos Disponibles		
1103	Bancos y otras instituciones Financieras	2,753,797.17	2,052,517.11
13	Inversiones	1,182,790.74	2,490,185.79
1401	Cartera de Crédito Comercial por Vencer	16,767.99	
1402	Cartera de Crédito Consumo por Vencer	18,413,167.35	17,846,814.96
1403	Cartera de Crédito Vivienda por Vencer	896,917.54	571,741.88
1404	Cartera de Crédito Microemp. por Vencer	921,235.41	1,088,145.00
1901	Inversiones en acciones y participaciones	35,028.09	38,207.14
21	Obligaciones con el Publico		
2101	Deposito a la Vista	7,033,517.63	6,228,122.06
210150	Deposito por Confirmar	271	
2103	Depósitos a Plazo	15,252,687.69	16,019,079.61

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"

ELABORADO POR: El Autor

AÑO 2014	AÑO 2015
$R = \frac{24,219,704.29}{22,285,934.32}$	$R = \frac{24,087,611.88}{38,266,281.28}$
$R = 1.08677 \times 100$	$R = 0.62947 \times 100$
$R = 108.67\%$	$R = 62.95\%$

Grafico N° 10



### Interpretación

El activo productivo son aquellos que generan intereses de manera directa a la cooperativa, considerando un activo principal productivo la Cartera de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Los intereses que se pagan por los depósitos a la vista son los que integran el pasivo con costo. Los intereses que se pagan por los depósitos a la vista son los que integran el pasivo con costo para lo cual la entidad plantea generar un 85%. Después del análisis realizado es notorio que la cooperativa no está manejando un adecuado sistema de colocación de los recursos financieros, lo cual la misma, en el año 2014 refleja el 108,67% y el 62,95% en el año 2015, una de las principales causas para que la cooperativa se encuentre en un nivel de riesgo sería por la mala otorgación de créditos sin antes haberlos analizando de forma minuciosa el mismo que garantizara su recuperación total de sus créditos.

- **GRADO DE ABSORCIÓN**

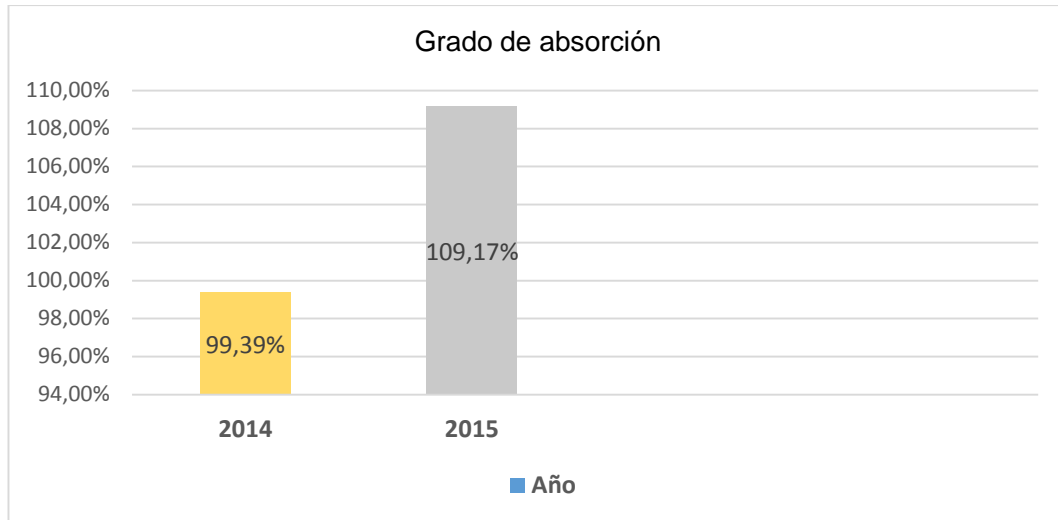
$$\text{Grado Absorción} = \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Margen Financiero}}$$

CUADRO N° 11			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
45	Gastos de Operación	1,599,930.31	1,678,088.63
51	Intereses y Descuentos ganados	3,163,475.52	3,107,764.86
52	Comisiones Ganadas	0	28,353.34
41	Intereses Causados	(1,475,754.05)	(1,534,674.53)
54	Ingresos por servicios	53,948.26	15,951.05
44	Provisiones	(131,870.94)	(80,296.49)

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"  
ELABORADO POR: El Autor

AÑO 2014	AÑO 2015
$GA = \frac{1,599,930.31}{1,609,798.79}$	$GA = \frac{1,678,088.63}{1,537,098.23}$
$GA = 0.96902 \times 100$	$GA = 1.09172 \times 100$
$GA = 99,39\%$	$GA = 109,17\%$

Grafico N° 11



### Interpretación

Es evidente que existió un aumento de un año al otro, que implica la carga operacional en el financiamiento de los activos, en el año 2014 el porcentaje es de 99,39% y 109,17% en el 2015 siendo estos positivos los mismos que permiten determinar que cuenta con un resultado favorable para la Cooperativa, debido a que existe una disminución del gasto en relación a los recursos captados.

- **LIQUIDEZ**

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



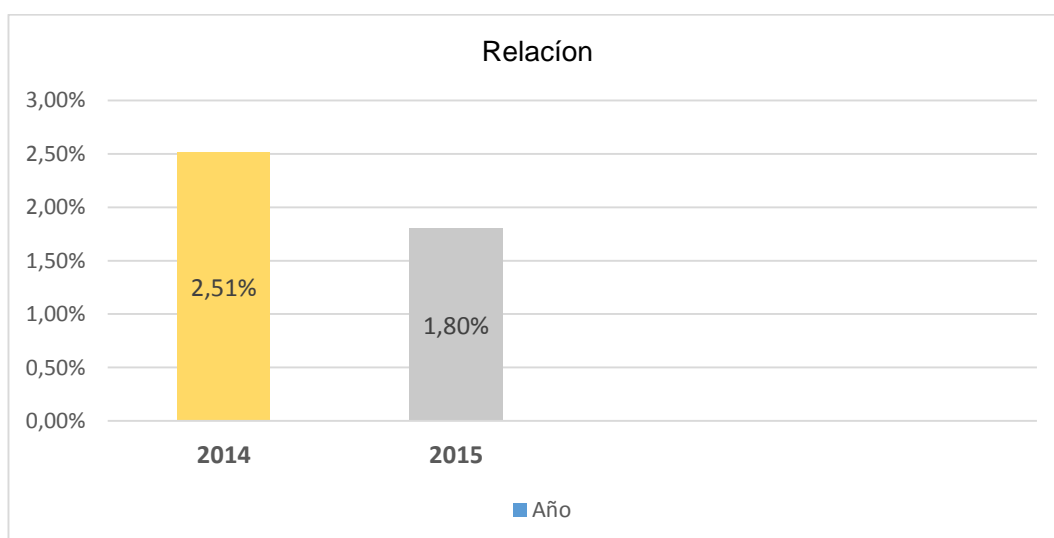
CUADRO N° 12			
Código	Nombre de las cuentas	2014	2015
11	Fondos Disponibles	3,565,949.52	2,588,823.44
2101	Depósitos a la Vista	7,003,517.63	6,228,122.06
210305	De 1 a 30 Días	3,160,662.57	3,581,965.97
210310	De 31 a 90 Días	4,011,378.86	4,547,470.92

FUENTE: Estados financieros Cooperativa "CACPE-G"

ELABORADO POR: El Autor

AÑO 2014	AÑO 2015
$R = \frac{3,565,949.52}{14,205,559.06}$ $C = 0.25102 \times 100$ $R = 2,51\%$	$R = \frac{2,588,823.44}{14,357,558.95}$ $C = 0.18031 \times 100$ $R = 1.80\%$

Grafico N° 12



## **Interpretación**

Después de haber analizados los índices de morosidad y manejo administrativo de otro de los principales dentro del marco de los índices financieros tenemos el índice de liquidez el cual creemos que es de vital importancia para la cooperativa porque por medio de este podemos evidenciar como se encuentra la cooperativa económicamente, para lo cual podemos decir que en el año 2014 cuenta con un 2,51% para las obligaciones a corto plazo y en el año 2015 el 1,80% por lo tanto por cada dólar de deuda en corto plazo, se dispone 1 dólar con 80 centavos de dólar para pagarlo. Lo que indica que la entidad financiera si está con las posibilidades de hacer frente a la totalidad de sus obligaciones en forma inmediata ya que su efectivo disponible se encuentra colocado en la concesión de créditos a largo plazo para las diferentes actividades que solicitan los socios.

**INFORME DE LA EVALUACIÓN A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA  
EMPRESA GUALAQUIZA“CACPE-G”**

**ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS**

**☞ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**PERÍODO DE ANÁLISIS  
2014-2015**

**ANALISTA FINANCIERO:**

*Johnny Javier Loja Ramón*

**LOJA ECUADOR  
2017**

**CARTA DE PRESENTACIÓN**

**Loja; 26 de Abril del 2017**

Ing. Fabián Erasmo Alejandro Marín

**GERENTE GENERAL**

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Hemos practicado la “**EVALUACIÓN A LA CARTERA DE CRÉDITO** a los Estados *Financieros de* **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA**“**CACPE-GPERIODO 2014 – 2015**, los mismos que fueron presentados por la empresa, por lo tanto la información contenida en dichos estados son de exclusiva responsabilidad vuestra.

La evaluación fue ejecutada, con estricta observancia de las técnicas que para estos casos existen , con el fin de tener una base razonable de que las operaciones financieras que se reflejan en las cifras que estos estados contienen, se realizaron con observancia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, que se observaron las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NECS.

El informe contiene recomendaciones que se basan en el análisis de la información presentada y en la aplicación de la Normatividad Contable antes descrita, para lo cual se utilizaron métodos y técnicas recomendadas, que permitieron simplificar los datos descriptivos y numéricos que integran los Estados Financieros, por lo que me permite exponer lo siguiente: La aplicación de la evaluación a la cartera de crédito de lo que reflejan los Estados Financieros especialmente al Estado de Situación Financiera en los dos años, permiten establecer lo siguiente:

**ESTRUCTURA FINANCIERA**

**Estructura Financiera 2014**

Una vez analizada la Estructura Financiera del año 2014, se determinó que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Gualaquiza presenta sus

activos corrientes una cantidad significativa para hacer frente a sus obligaciones con el público que es de \$ 3`565,949.52 para cubrir retiros masivos de dineros de los cuentas ahorrista.

De la misma forma, otra cuenta fuerte dentro de su estructura es la cuenta de la Cartera de Crédito que representa el 77.56%, que equivale a \$ 20`644,123.73, esto es bueno ya que la entidad financiera generará más ingresos y retorno del capital de los socios para posible eventualidades como anteriormente se mencionó y permitirá la ubicación de nuevos créditos en nuevos socios.

En cuanto a los pasivos que la institución posee, están dadas en las obligaciones con el público, con una cantidad valorada en \$ 22`286,205.32 en relación a los depósitos a la vista y los depósitos a plazo fijo que realizan los socios de la cooperativa que son obligaciones que mantiene a corto plazo a 360 días, estos dineros que la entidad financiera debe responder a sus socios.

El patrimonio se encuentra estructurado o representado en un 13.90%, que está representado por su capital y reservas como lo estipula la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el mismo que le permitirá cubrir cualquier eventualidad.

### **Estructura Financiera 2015**

Al analizar el año 2015 a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Gualaquiza, se determina que la misma posee una representación significativa de sus activos totales con una cantidad de \$ 26`722,573.64, frente a sus pasivos corrientes son \$22`889,781.37, lo que se evidencia que la institución financiera posee el valor de \$ 1.17 para cubrir cada dólar de deuda que tiene la entidad.

La estructura financiera del año 2015, en las inversiones financieras con otras instituciones crediticias representan el valor de \$ 2`490,185.79, lo que demuestra que la cooperativa está ubicando fondos en otras entidades generando ingresos menores a los que generaría en la ubicación de créditos y por ende mejorar su patrimonio en miras a que pueda captar nuevos socios y estos a la vez acceder a las líneas de crédito, los mismo que ahora deben aportar el 3% de Fondo ir repartible lo que permitirá tener mejores rentabilidades.

En lo que respecta al patrimonio dentro de la Estructura Financiera del año 2015, representa un valor de \$ 3`832,792.27 que está distribuido en su Capital Social en un 6.54%, las Reservas el 7.29% lo que demuestra que la institución financiera tiene un patrimonio significativo y ha venido dando cumplimientos a la normatividad y disposiciones legales que emiten los organismos de control, para salvaguardar los intereses comunes de los socios como son la confianza y la fidelidad de los mismos que la convierten en una entidad sólida.

- **Cobertura patrimonial de activos**

Este indicador demuestra la Cobertura Patrimonial en Activos y para los años de estudio, se tiene los siguientes porcentajes representados en la gráfica en el año 2014 el 123.38% y el 112.96% en el 2015. La Cooperativa "CACPE-G", mantiene un nivel de cobertura patrimonial, es por ello que nos acertamos a decir que la institución cuenta con un suficiente capital para hacer frente a sus activos en los años analizados, de la misma forma el capital cubriría cualquier eventualidad que pueda ocurrir de lo que respecta a la recuperación de los activos inmovilizados como es la cartera de crédito.

- **Morosidad bruta**

Las cuotas o dividendos que no han sido pagadas en el 2014 representa un 6.38% frente al total de la Cartera de Crédito, cabe considerar que en el 2015 ha existido una disminución de dicho porcentaje del total de la Cartera de Crédito en un 5.90%, se considera que tiene un menor nivel de riesgo crediticio en entrega de créditos y una mejor recuperación de los mismo ya que se ha evitado la concentración de los créditos de morosidad, mismos que superan al objetivo de la entidad que es un 5%.

- **Morosidad cartera consumo**

La morosidad de los créditos de Consumo que se encuentran vencidos está representado en el 2014 por el 6.21% y en el 2015 el 5.74%; lo cual demuestra que la cooperativa ha mejorado sus políticas de cobranza como de crédito tomado las debidas precauciones para la emisión de créditos así como para su recuperación y a la vez mejorando su eficiencia y efectividad los recursos de los socios.

- **Morosidad cartera de vivienda**

Al aplicar este indicador permitió medir la morosidad de la cartera de vivienda, la cual presenta el 1,44% en el año 2014, denotando que la Cooperativa ha puesto en marcha la cobranza de acuerdo a las políticas de la cooperativa siendo así que ha implantado acciones administrativas y legales para el cobro de cartera, misma que ha encaminado a reducir el monto de la cartera de vivienda vencida.

- **Morosidad cartera de microempresa**

En segunda instancia, se cita la cartera para la microempresa vencida, que presenta en el 2014 el 4.38% y en el 2015 el nivel se eleva a un mínimo de 4.81%, esto se refleja en el último año de estudio.

Los resultados que se obtuvieron luego de evaluar demuestran que esta cartera representa un incremento leve de riesgo en incobrabilidad, esto se debe a que los créditos otorgados no se están recuperando en los periodos pactados debiendo así mejorar las políticas crediticias en lo que respecta a esta línea ya que la misma se puede convertir en un problema significativo dado que para la ubicación que tiene en esta línea es de \$ 1`143,088.87 y su nivel de morosidad o de cuotas vencidas es el valor de cerca de \$ 60,000.00 lo que pone en riesgo que esta cartera se la declare vencida y el nivel de morosidad suba.

- **Cobertura cartera de crédito improductiva**

En relación a la Provisión de Cartera de Crédito Improductiva la “CACPE-G”, no cuenta con un nivel de protección ante el riesgo de la cartera morosa del 68,61% en el 2014 y en el 2015 de 76,65%, acotando que sus niveles son demasíadamente elevados esto se refleja más en el último año.

Considerando que tiene un mayor nivel de riesgo crediticio la cooperativa tiene que hacer frente ante la morosidad que presenta actualmente la entidad, el cual conllevará al asesor de créditos realizar una evaluación minuciosa de la cartera con la finalidad de precautelar los dineros de los socios.

- **Cobertura de la cartera (improductiva) de consumo**

Una vez realizado el respectivo análisis con relación a los porcentajes obtenidos tenemos el 68,82% en el 2014 y 2015 el 76,82%, este indicador refleja la proporción de la Cobertura Cartera de Consumo, lo que representa un incremento este último año la administración debe considerar el incremento de la cartera vencida que se ha producido el último año, la misma que se incrementó en un 8%.



El cual se deben implementar estrategias objetivas en lo que respecta a la recuperación y ubicación de créditos ya que con ello permitan mejorar los niveles de cobertura de cartera improductiva con el objetivo de mitigar los impactos que podrían tener sobre el patrimonio de la Cooperativa y puedan poner en riesgo su estabilidad económica de la institución.

- **Cobertura de la cartera (improductiva) de vivienda**

Al aplicar este indicador este demuestra que la institución financiera en el año 2014 su provisión fue del 69.29%, lo que significa que la entidad mantenía problemas de morosidad en esta línea de créditos, mientras que para el año 2015 esta no representa valor alguno y esto se debe que la institución está cumpliendo con las disposiciones de la SEPS al eliminar esta línea de crédito ya que la institución que fue creada es para créditos de consumo no más de vivienda.

- **Cobertura de la cartera (improductiva) de microempresa**

El análisis a la Cobertura de cartera Microempresa que se presenta en el 2014 el 40,22% y en el 2015 presenta nivel elevado de montos de 57,73%, esto se refleja en el último año de estudio. Los resultados que se obtuvieron luego de evaluar demuestran que esta cartera representa un riesgo de incobrabilidad, lo cual refleja que los créditos no se están recuperando a tiempo, la mora y el no pago de los intereses y capital podrían ocasionar un riesgo de pérdida para la cooperativa y por ende elevar los niveles de morosidad en toda la cartera lo que les provocara mantener perdidas consecutivas y al ser reportadas a los organismos de control y entrar en un cierre forzoso de la entidad.

## **MANEJO ADMINISTRATIVO**

- **Relación**

El activo productivo son aquellos que generan intereses de manera directa a la cooperativa, considerando un activo principal productivo la Cartera de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Los intereses que se pagan por los depósitos a la vista son los que integran el pasivo con costo. Los intereses que se pagan por los depósitos a la vista son los que integran el pasivo con costo para lo cual la entidad plantea generar un 85%. Después del análisis realizado es notorio que la cooperativa no está manejando un adecuado sistema de colocación de los recursos financieros, lo cual la misma, en el año 2014 refleja el 108,67% y el 62,95% en el año 2015, una de las principales causas para que la cooperativa se encuentre en un nivel de riesgo sería por la mala otorgación de créditos sin antes haberlos analizando de forma minuciosa el mismo que garantizara su recuperación total de sus créditos.

- **Grado de absorción**

Es evidente que existió un aumento de un año al otro, que implica la carga operacional en el financiamiento de los activos, en el año 2014 el porcentaje es de 99,39% y 109,17% en el 2015 siendo positivos los mismos que permiten determinar que cuenta con un resultado favorable para la Cooperativa, debido a que existe una disminución del gasto en relación a los recursos captados.

## LIQUIDEZ

### ❖ Relación

Después de haber analizados los índices de morosidad y Manejo administrativo de otro de los principales dentro del marco de los índices financieros tenemos el índice de liquidez el cual creemos que es de vital importancia para la cooperativa porque por medio de este podemos evidenciar como se encuentra la cooperativa económicamente, para lo cual podemos decir que en el año 2014 cuenta con un 2,51% para las obligaciones a corto plazo y en el año 2015 el 1,80%, por lo tanto por cada dólar de deuda en corto plazo, se dispone 1.80 centavos de dólar para pagarlo.

- ❖ Con relación a nuestro primer objetivo planteado, consiste en analizar el manejo de la cartera de crédito a través de indicadores financieros, nos permitió determinar que la cooperativa a falta de un análisis a la cartera de crédito no realiza un manejo adecuado de la misma, ya que a través de los indicadores financieros se constató que existe un alto nivel de morosidad.
- ❖ En cuanto al segundo objetivo Una vez aplicado los indicadores financieros y evidenciando los objetivos propuestos por la institución este demuestra que no se cumplen a cabalidad dado que los factores riesgos ha venido jugando un papel importante, dentro de la institución que han llega afectar la cartera de crédito de la entidad por falta de circulante entre los socios de la misma.
- ❖ En cuanto al tercer objetivo que consiste en presentar una propuesta de mejoramiento, una vez finalizada la evaluación a toda la cartera de crédito que tiene la cooperativa procedemos a plantear una propuesta

de mejoramiento la misma que permitirá que la institución en parte disminuya su nivel de morosidad mediante la capacitación al personal en cuanto al proceso de concesión y recuperación de créditos.

MATRIZ COMPARATIVA ENTRE LA SEPS Y LA CACPE-G					
Indices e Indicadores de la Superintendencia de Bancos	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Resol. S2-BOL2015_05 COOP.mayo Y; Boletín Financiero SFPS al 30 de Septiembre 2016	CACPE - Gualaquiza			Conclusion
		Segmento 2	Coop		
			2014	2015	
<b>Morosidad</b>		<b>13,00%</b>	6,38%	5,90%	De acuerdo con lo analizado y comparado con lo que respecta a la morosidad global de, las cooperativas del segmento 2, según el Boletín del 30 de Septiembre del 2016, se evidencia que la Cooperativa Cacpe Gualaquiza, de muestra que la cuenta con una morosidad promedio de la mitad del promedio a nivel Nacional, lo que es preocupante para la entidad.
Morosidad de la Cartera de Créditos de Consumo	oop. Padre Julian Lorente	6,32%	6,21%	5,74%	Se pudo concluir que la entidad crediticia en relación con una entidad del mismo segmento se mantiene en porcentajes similares lo que es preocupante para la misma, debido a esto cabe mejorar las políticas crediticias y el análisis de la ubicación de los créditos, esto refleja la misma SEPS en su análisis del mes de Mayo del 2015 que mantiene una morosidad Cart. Cons. 8.48%, Cart. Viv. 2.12% y Cart. Micro. 5.69% si es bien esto se ah logrado bajar la morosidad no deja de ser preocupante mateniendo un riesgode perder los recursos
Morosidad de la Cartera de Créditos de Vivienda	oop. Padre Julian Lorente	1,40%	0,14%	-	
Morosidad de la Cartera de créditos para la Microempresa	oop. Padre Julian Lorente	12,86%	4,38%	4,81%	

MATRIZ COMPARATIVA ENTRE LA SEPS Y LA CACPE-G					
Indices e Indicadores de la Superintendencia de Bancos	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Resol. S2- BOL2015_05 COOP.mayo Y; Boletín Financiero SFPS al 30 de Septiembre 2016	CACPE - Gualaquiza			Conclusion
		Segmento 2	Coop		
			2014	2015	
<b>Liquidez</b>		<b>35,00%</b>	2,51%	1,80%	En lo que respecta a liquidez es preocupante ya que esta se ve afectada por la morosidad que mantiene la institución, ya que esta por muy adebajo de la liquidez a nivel nacional del segmento 2, que es del 35%, pese a que la SEPS, en mayo del 2015 muestra una liquidez de la entidad del 21.79% que sigue siendo inferior.
<b>Solvencia</b>		<b>59,00%</b>	16,00%	11,64%	En lo que respecta a solvencia esta presenta niveles inferiores al promedio nacional establecido.
<b>Rentabilidad</b>		<b>4,00%</b>	1,60%	0,02%	La rentabilidad es muy preocupante ya que la entidad no esta generando ni la mitad de lo que generan las demas entidades del segmento 2 entre la rentabilidad relativa.
<b>Suficiencia Patrimonial</b>	Coop. Padre Julian Lorente	379,85%	109,73%	112,96%	La suficiencia patrimonial esta muy por debajo del último informe de las SEPS de mayo del 2015 ya que el mismo reflejaron el 144.27% y al termino del 2015 la entidad refleja el 112.96%, lo que se evidencia que no se esta generando recursos por la morosidad de la cartera de credito.

## Conclusiones

- ❖ La cooperativa cuenta con una estructura financiera razonable ya que mediante sus disponibilidades podría hacer frente a retiros masivos de sus socios, la cartera de crédito cuenta con valores considerables para generar utilidades mediante el cobro de los intereses.
- ❖ Mediante la aplicación de los indicadores financieros la cooperativa se encuentra con una cartera improductiva moderada con respecto al valor de créditos concedidos en las diferentes líneas de préstamos a excepción de los créditos de microempresa que cuentan con un elevado porcentaje de morosidad.
- ❖ La liquidez de la cooperativa CACPE-G para los periodos en estudio es excelente debido a que en los dos años la entidad cuenta con fondos disponibles para cubrir sus obligaciones a corto plazo, aunque para el año 2015 el porcentaje para cubrir las deudas se reducen en un 0.71%
- ❖ Al analizar la matriz comparativa entre las SEPS, la CACPE-G y tomando en referencia la cooperativa Padre Julian Lorente del segmento 2, los indicadores demuestran que la cooperativa se encuentra por debajo de los niveles de riesgo señalados por las SEPS; cabe indicar que estos presentan valores inferiores con respecto a la cooperativa Padre Julian, lo que indica que los mismo no mejoran o mejoran el riesgo crediticio.

## Recomendaciones

- ❖ Implementar nuevas políticas y procedimientos para captar nuevos socios y aumentar los fondos disponibles, los mismos que serán puestos en nuevos créditos generando mayores intereses e incrementando las utilidades
- ❖ Elaborar estrategias factibles para que los socios solventen los créditos vencidos y de esta manera reducir el porcentaje de cartera improductiva y del riesgo crediticio.
- ❖ Mantener e incrementar procedimientos que le permitan a la cooperativa contar con fondos disponibles para cubrir con sus obligaciones a corto plazo en el caso de retiros masivos de efectivo por parte de sus socios.
- ❖ Realizar periódicamente la aplicación de indicadores señalados por la SEPS los mismos que enseñaran la posición en que se encuentra la cooperativa para evitar llegar a los porcentajes máximos señalados por el organismo de control.

Gualaquiza, 26 de abril del 2017

---

Jhonny Javier Loja Ramón  
ANALISTA



**PROPUESTA DE MEJORAMIENTO PARA LA ADECUADA  
CONSECIÓN Y RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN  
LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE-G”**

### **Introducción**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE-G” tiene como objetivo fundamental otorgar servicios financieros a sus socios de calidad y oportunamente a sus socios. Su actividad principal es de recaudar recursos a través de los depósitos de socios y luego colocar como préstamos a los socios de esta manera la institución incentiva el desarrollo del cantón mediante la otorgación de créditos para la Microempresa y de Consumo a sus socios que tienen los deseos de formar su propio negocio y así contar con una fuente de ingresos propios.

Esta institución financiera carece de lineamientos y procedimientos para la concesión y recuperación del rubro cartera de crédito perjudicando la adecuada colocación de créditos y la recuperación ágil y rápida de los mismos, siendo esta una limitación para garantizar la calidad de los servicios que se brindan a la población.

Una vez evaluada la cartera de crédito de forma total e individual con la que cuenta la cooperativa en los respectivos años de estudios, a proceder a plantear una propuesta de mejoramiento basada en procedimientos para la concesión y recuperación del crédito, el mismo que en base a la necesidad de la cooperativa se permite formular.

La presente propuesta corresponde al planteamiento y descripción de procedimientos a seguir para la concesión y recuperación de la cartera de crédito la misma que se pone a disposición de los directivos de la Cooperativa para que sea aplicado en dicho proceso.

### **Justificación**

La propuesta de mejoramiento se justifica dado que se da un portebeneficioso en la recuperación de cartera que manejará la cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE-G", dado que la misma contará con lineamientos, procedimientos de concesión y recuperación de la misma. Estos servirán para que los directivos de la entidad puedan tomar las mejores decisiones en beneficio para la cooperativa en manejo de los recursos financieros.

### **Objetivos**

#### **General**

- ❖ Mejorar las políticas de la concepción de créditos y cobranzas del reglamento de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE GUALAQUIZA LTDA"

#### **Específicos**

- ❖ Elaborar una nueva matriz de aprobación de créditos con la finalidad de desvincular a los directivos en los niveles de aprobación y con ende prevenir la vinculación de créditos, como la prevención de la morosidad.

- ❖ Elaborar nuevas directrices para los procesos de cobranzas dentro de la institución crediticia.

### **Base legal**

- ❖ Constitución de la República del Ecuador
- ❖ Código Orgánico Monetario Financiero
- ❖ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ❖ Ley de Régimen Tributario Interno
- ❖ Ley de la Superintendencia de Bancos y Seguros
- ❖ Ley de Seguridad Social
- ❖ Ley de Compañías
- ❖ Código Civil
- ❖ Código de Trabajo
- ❖ Estatutos, reglamento y Procedimientos internos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-G.

### **Actuaciones**

#### **El Consejo de Administración**

Dentro de la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria, como su reglamento en lo que respecta al Capítulo Segundo del Consejo de Administración, en el Artículo 22 habla de las atribuciones y deberes de este consejo, es recomendable que el mismo no actúe como comité de crédito ya que el mismo fue creado para dictar normas y reglamentos internos para el desarrollo de las actividades de la entidad, por lo que se propone la siguiente Matriz de los Niveles de Aprobación de Créditos que deberá reformarse en el literal 2.5. De las Instancias Resolutivas en su numeral 2.5.1. Matriz de los Niveles de Aprobación de Créditos:

NIVELES DE APROBACIÓN	MONTOS	OBSERVACIONES
<p><b>Comité de Crédito</b></p> <p>Presidente del consejo de administración (Tendra voz pero no voto)</p> <p>Tres Socios (Ajenos a cualquier consejo o comites)</p>	<p>De \$10.001,00 en adelante</p>	<p>Este comité debe tomar que la aprobación de los créditos, los realizará previo análisis favorable de jefe y de oficiales de crédito, unicamente con la mayoría de votos del comité que estará integrado por tres socios totalmente independiente a los consejos y comites, el mismo que lo presdirá y actuará como moderador el Presidente de la Cooperetiva, por cuestiones simplemente de conocimiento de las actividades de la entidad, el mismo no participará con voto dentro del mismo.</p>
<p><b>Subcomité de Crédito</b></p> <p>Gerente de la Matriz</p> <p>Jefe de Crédito</p> <p>Jefes de Agencias</p>	<p>Desde \$100,00 hasta los \$10.000,00</p>	<p>Estos niveles de aprobación serán aplicados para las diferentes líneas de créditos que posee la entidad crediticia, previo análisis correspondiente por los oficiales de crédito, tomando en cuenta que para el desembolso de más de \$5.000,00 Dólares Americanos se deberá presentar dos garantes, Prenda o Hipoteca.</p>

**Nota:** El Subcomité deberá mantener permanentemente informado en forma semanal el despacho de créditos por parte del mismo especificando montos, plazos y tasas de interés, oficios que serán dirigidos al Presidente del Comité de Crédito, el mismo que hará participe a sus miembros.

## **Responsables**

De los responsables de las Mejoras de las Políticas de la Concepción de Créditos y Cobranzas del Reglamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa “CACPE GUALAQUIZA LTDA” para su aprobación será el Consejo de Administración con forme lo determina el Art.22 de la Ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

De la Evaluación de las Mejoras de las Políticas de la Concepción de Créditos y Cobranzas y su cumplimiento, será el Consejo de Vigilancia de Acuerdo con la disposición en el Art. 25, numeral 9 de la Ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y de su aplicación serán responsables las personas que integran la nueva matriz de los niveles de aprobación de créditos, tanto el comité como el subcomité.

## **Recursos**












Los recursos a utilizarse serán para el desarrollo de estas actuaciones, es el Consejo de Administración, ya que el mismo se ve encargado de dictar y mejorar las normas y reglamentos internos para el desenvolvimiento de la actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

## **Procedimiento de trabajo**

Aquí se describirá la manera en que se va a desarrollar la actuación prevista especificando, las actividades y momentos se va a realizar en la actuación de la concepción de créditos y cobranzas, como qué metodología de trabajo se va a seguir, los mismo que estarán plasmado en el Flujograma que a continuación se presenta:

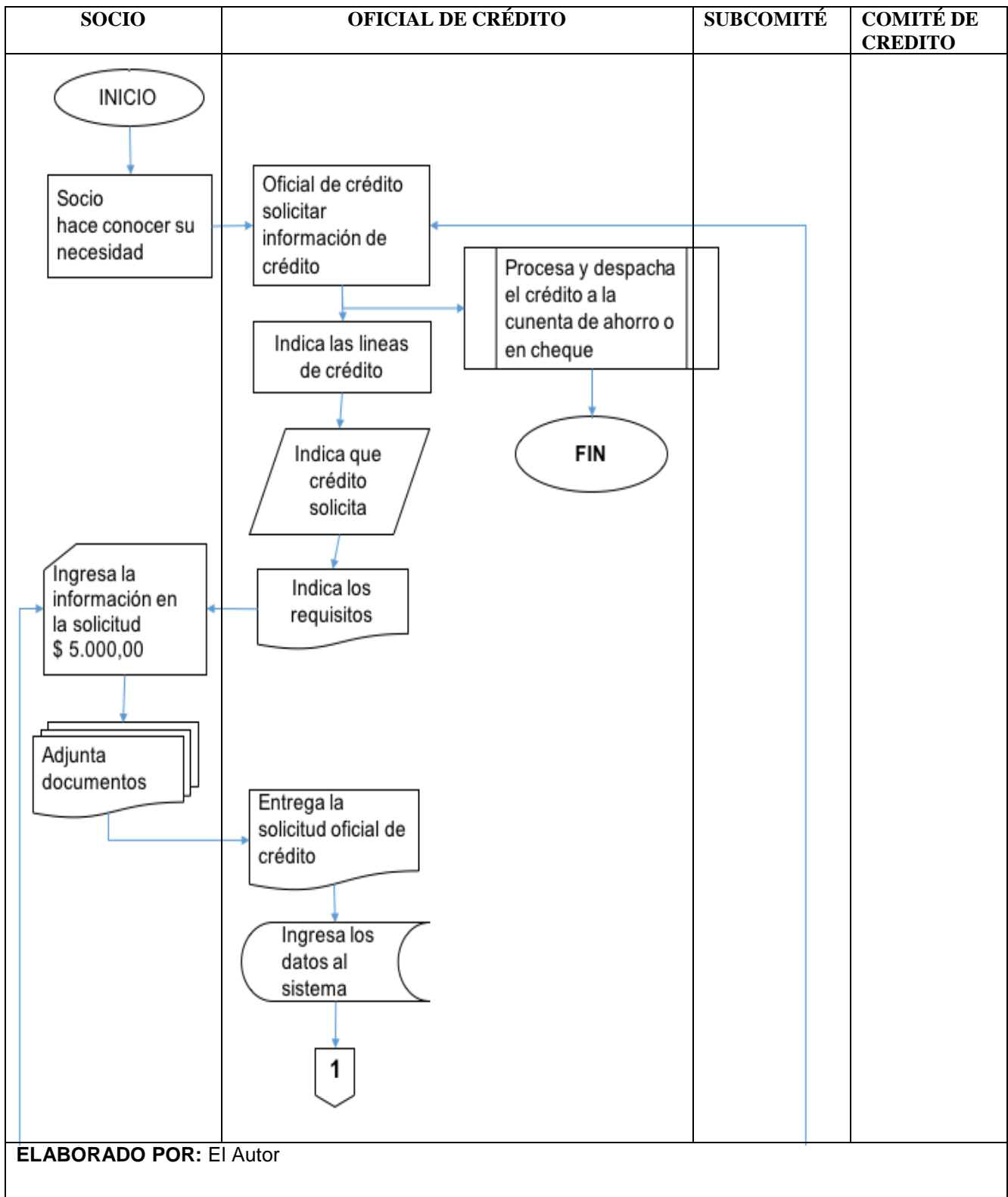
## SIMBOLOGÍA DE LOS FLUJOGRAMAS

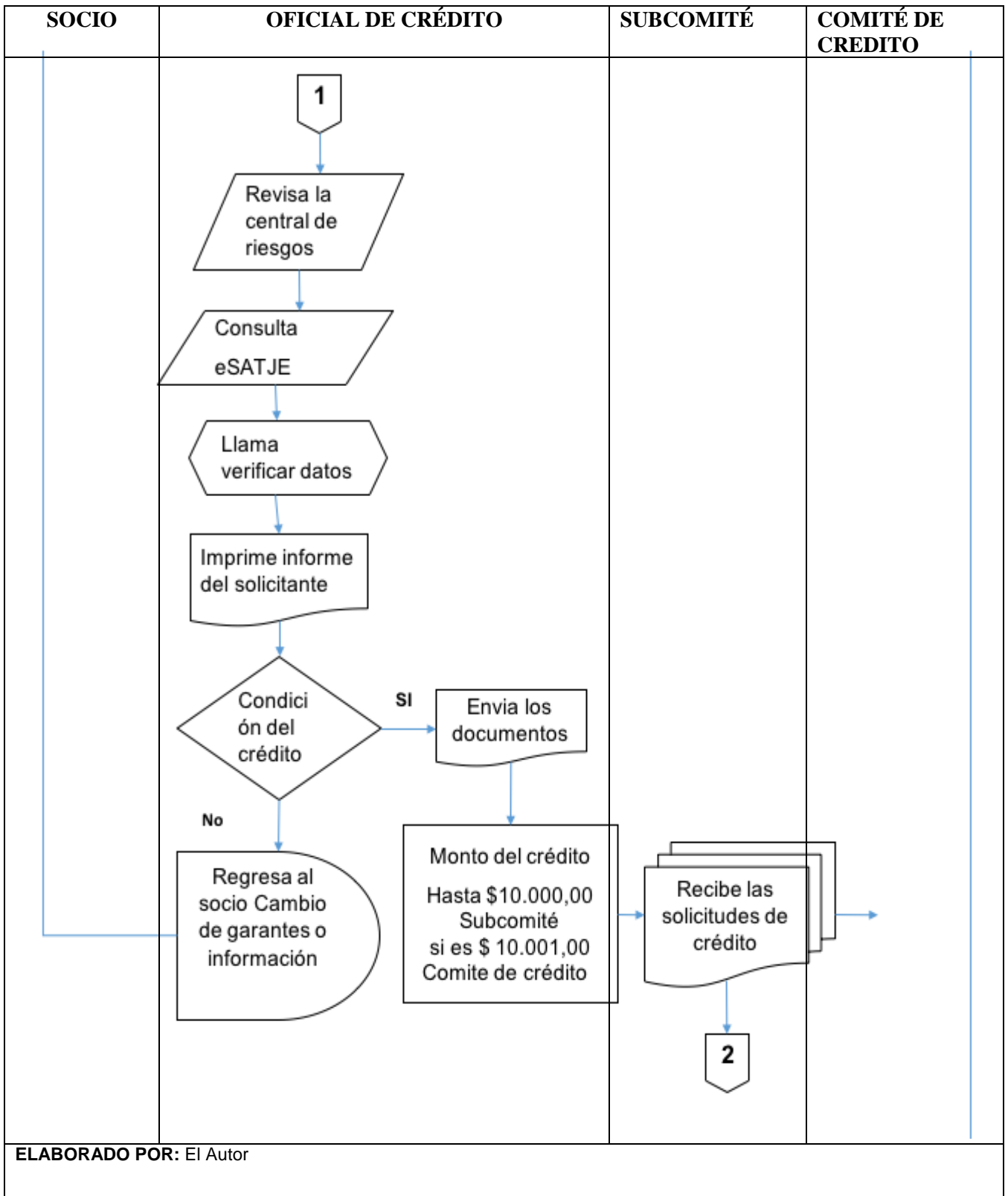
Los flujogramas utilizan una variedad de símbolos definidos donde cada uno representa un paso del proceso, y la ejecución de dicho proceso es representado mediante flechas que van conectando entre ellas los pasos que se encuentran entre el punto de inicio y punto de fin del proceso.

SIMBOLOGÍA	
SÍMBOLO	SIGNIFICADO
	Terminal. Indica el inicio o la terminación del flujo del proceso.
	Decisión. Indica un punto en el flujo en que se produce una bifurcación del tipo "SI"- "NO"
	Multidocumento. Refiere a un conjunto de documentos
	Actividad. Representa una actividad llevada a cabo en el proceso.
	Documento. Se refiere a un documento utilizado en el proceso, se genere o salga del proceso.
	Conector Externo. Indica el enlace de dos partes del flujograma en páginas diferentes (cuando no cabe en una página).
	Línea de Flujo. Proporciona una indicación sobre el sentido del flujo del proceso.
	Se utiliza para representar procesos ya definidos tales como llamadas a procedimientos funciones.
	Indica la demora o espera en el proceso que no se puede eliminar.
	Representa la conexión con otro procedimiento.
	Indica la entrada de datos.

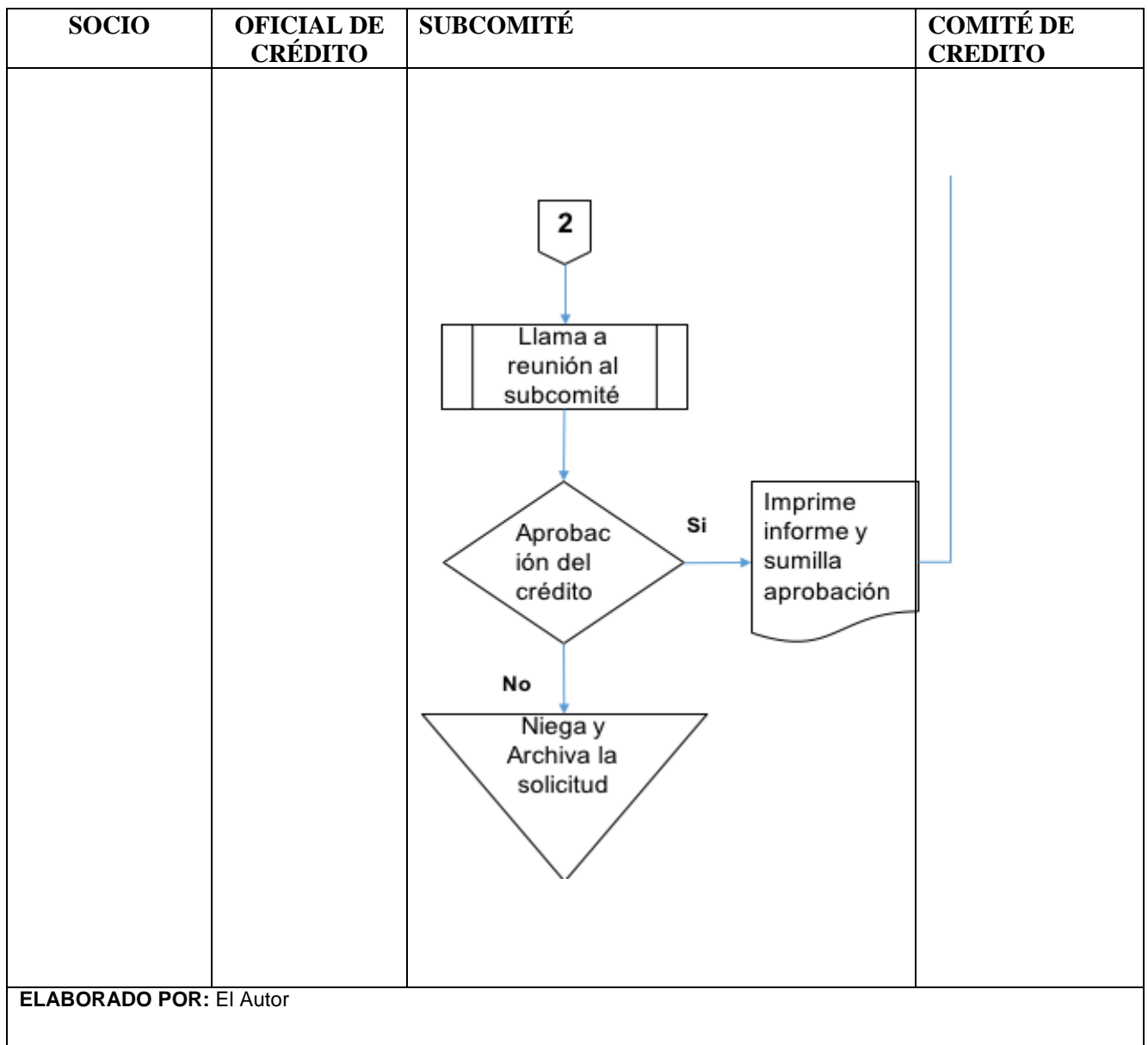
Fuente: <http://diagramasdeflujo-edwin.blogspot.com/>

### FLUJOGRAMA PARA EL PROCESO DE CRÉDITO









## **Concesión de créditos**

### **Entrevista:**

**Responsable:** Oficial de crédito

Los procesos operativos del crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-GUALAQUIZA, se inician con la entrevista que el Oficial de Crédito y Cobranzas mantiene con el actual o potencial sujeto de crédito. Para ello es importante planificar las entrevistas tomando en consideración si se trata de una persona natural o jurídica para lo cual debe observar las siguientes instrucciones:

- ❖ La situación económica financiera actual y proyectada del interesado; además de las condiciones del sector económico en el que se desarrolla, sus actividades para poder recomendar con certeza la mejor alternativa de financiamiento para beneficio del socio y de la cooperativa.
- ❖ El interesado recibirá asesoramiento sobre el tipo de crédito más conveniente a sus necesidades, informándole sobre la documentación que deberá presentar junto a la solicitud de crédito.
- ❖ La entrevista concluirá con la entrega de formulario solicitud y la lista de requisitos previos a la concesión del crédito.

### **Recepción de solicitud de crédito.**

**Responsable:** Oficial de crédito

- ❖ Receptará la solicitud de crédito, y solicitará del cliente la información necesaria y suficiente que le permita medir el riesgo a aceptar, de conformidad con los requisitos establecidos.

- ❖ Se verificará si cumplen con los requisitos determinados en este Instructivo.
- ❖ No se aceptarán solicitudes de crédito cuando el socio o cliente no hubiere presentado la información básica requerida que permita el análisis y evaluación de la solicitud.

### **Proceso de análisis y evaluación crediticia**

**Responsable:** Oficial de crédito

- ❖ Hará conocer al socio o cliente que el proceso de análisis, evaluación y aprobación del crédito, dependerá fundamentalmente de la legitimidad de la información por él presentada.
- ❖ Deberá verificar en el buró de crédito, si el socio o cliente y sus garantes registran historial crediticio y si pueden ser sujetos de crédito o no.
- ❖ Revisar y analizar la información y comprobar la veracidad de los datos consignados en la solicitud de crédito, antes de ingresar en el sistema para la emisión de la evaluación y medios de aprobación.
- ❖ Confirmará si es socio activo de la cooperativa.
- ❖ Para los créditos otorgados, se analizará el estado de ingresos y egresos de la solicitud de crédito, del resultado neto se considerará el 50% como capacidad de pago.

### **Evaluación del riesgo crediticio.**

**Responsable:** Oficial de crédito

- ❖ Capacidad de pago y solvencia del deudor principal y del garante, luego de lo cual se determinará del análisis de información financiera actualizada.
- ❖ Naturaleza y valoración de las garantías ofrecidas.

- ❖ Información proveniente del Buró de Crédito y de otras fuentes de información que disponga la cooperativa.
- ❖ Experiencia crediticia del cliente, especialmente en lo referente al pago de sus deudas y al cumplimiento de los términos y condiciones preestablecidas tanto en las cooperativas como en otras entidades financieras.
- ❖ Riesgo de mercado y entorno económico.
- ❖ Deberá revisar el sistema de la judicatura con la finalidad de verificar si el cliente no cuenta con demandas de deudas no reportadas al rubro de crédito.
- ❖ No se aprobará ningún crédito nuevo (cuando opera primera vez con la cooperativa) a ningún socio que haya obtenido una calificación D-E.

### **Aprobación o negación del crédito.**

**Responsable:** Oficial de crédito, comité de crédito

Realizado en base al análisis financiero y legal, así como a la verificación de la información facilitada por el solicitante de crédito, el Oficial de Crédito informará al comité de crédito, conformado por dos representantes de la lista de socios fundadores, los oficiales de crédito y el/la gerente, sobre el resultado de dicho proceso referente a la información y estado económico del socio solicitante, el comité analizará la decisión en base a la información presentada y así se determinará la aprobación o negación del crédito solicitado, que será presentando con las respectivas razones que justifiquen tal decisión, esto cuando los montos a conceder excedan los 5.000,00 dólares, en el caso de cantidades menores a 5.000,00 dólares serán aprobados por los oficiales de crédito conjuntamente con el/la gerente basándose en dicha información.

**Legalización del crédito.****Responsable:** Oficial de crédito

El oficial de crédito es quien tiene que informar al socio el resultado del proceso antes de su desembolso, esto para su respectiva aceptación o negación, bajo el siguiente esquema:

- ❖ Informar al socio de las condiciones en las que fue aprobado el préstamo y el detalle de los valores acreditados, y le entregará las copias de los documentos generados con el desembolso de la operación.
  
- ❖ Hacer firmar al cliente, garantes y cónyuges, los documentos legales de respaldo de la operación crediticia, el pagaré, la hoja de desembolso, la tabla de amortización y los formularios del CONSEP. En todos los créditos, comparecerán como deudores, el cliente y su cónyuge (si fuera aplicable)
  
- ❖ Ingresar al sistema la información complementaria referente a la actualización de fecha de desembolso, la fecha de pago y gastos administrativos.

**Proceso de desembolso del crédito.****Responsable:** Oficial de crédito

Este proceso se lo realizará luego de efectuar todos los procedimientos anteriores cuyo resultado haya sido positivo para el socio solicitante, este será llevado a cabo mediante acreditación en la cuenta de ahorro del socio o cliente que mantiene en la Cooperativa o Cheque de acuerdo con lo sumillado por los respectivos comités. El oficial de crédito informará a la cajera/o mediante informe de aprobación del crédito legalizado para que realice la acreditación correspondiente.

Los desembolsos se efectuarán únicamente cuando se cuente con toda la documentación de respaldo, garantías constituidas y las aprobaciones crediticias aplicables. Al respecto no se admitirán excepciones. Los desembolsos se efectuarán luego de haber registrado la operación en la contabilidad de la Institución.

## **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS**

### **La cobranza**

El manejo de la información que sustenta un crédito recomienda que desde el inicio debe solicitar la información con buen criterio para ganar agilidad y especialmente obtener la mejor información para posteriormente evaluar los riesgos crediticios. Como el crédito es sinónimo de confianza, pues indudablemente trae consigo y de la mano al “Riesgo”, es ahí cuando entra en acción la Cobranza.

La cobranza es la recepción de fondos o valores a la prestación de bienes, servicios o efectos que la representen para su pago de cualquier obligación, factura o documento válido, como también promesa de pago, para su efectivización en el lugar o entidad financiera que son pagaderos.

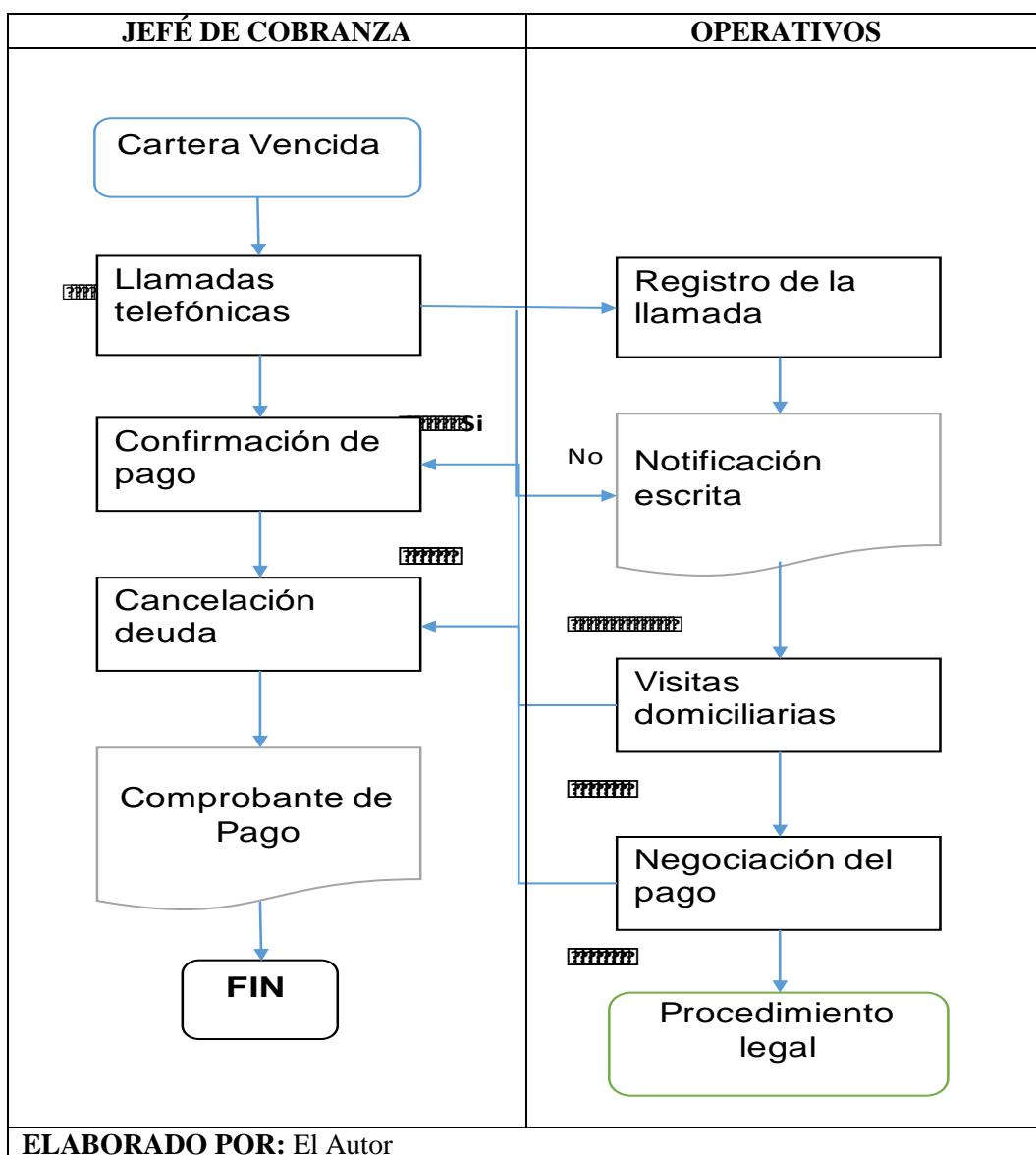
### **Políticas de cobranza**

Las políticas de cobranza garantizan el control necesario para asegurar la recuperación, de acuerdo a las condiciones y propósitos para la que fue concedido el crédito. Se basan en normas convenientes de actuación oportuna para prevenir, detectar y remediar problemas mucho antes de que la operación sea clasificada como “irrecuperable” a perjuicio de la empresa. En la Cooperativa CACPE - GUALAQUIZA, las principales políticas en las cuales se basa la cobranza, son las siguientes:

### Acciones preventivas

Las acciones para recuperación preventiva incluyen llamadas telefónicas o visitas al cliente en su lugar de trabajo o domicilio, con la finalidad de conocer la perspectiva de pago del Socio.

### FLUJOGRAMA PARA EL PROCESO DE COBRANZA



## **PROCESO DE COBRANZA Y SEGUIMIENTO AL CRÉDITO**

El proceso de cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - GULAQUIZA, aplica las siguientes instancias de cobranza para la recuperación de sus créditos:

### **1. Llamada telefónicas**

Existen muchos clientes, que por razones de olvido no se acercaron a pagar su deuda, es por ello que pasado un día (1) de mora, la cobranza a través de las llamadas telefónicas se emplea y surte un gran efecto, para esto solo es necesario que al momento de extenderle el crédito, se recepte la información personal del socio y del garante como es números de teléfono fijo, móvil y si es necesario de las personas que dieron referencias personales sobre el socio y mantenerla actualizada.

La llamada puede ser en primera instancia del oficial de crédito y si en caso no se acerca a realizar el pago, puede realizarse una segunda llamada por parte del Jefe de Crédito de la cooperativa para recordarle el pago.

Los Oficiales de Créditos y Cobranzas manejarán una adecuada relación con los socios que se encuentren en dificultades de pago, de tal manera que se brinden las mejores alternativas para la recuperación de los créditos, en beneficio de la cooperativa y de los socios.

### **2. Notificaciones escritas**

Con el transcurso de 30 días hábiles después de las llamadas sin obtener respuesta, se procederá a oficializar el cobro mediante comunicación escrita por medio de la cual se informará al socio el estado del crédito y se le invitará a cumplir con su obligación.



Será redactada en buenos términos, en la cual se le recuerda al cliente su obligación de pago.

En caso de que el cliente no se acerque a pagar su deuda dentro del tiempo establecido después del envío de la primera notificación, se envía una segunda notificación más perentoria.

### **3. Visitas de acuerdo de pago**

Como siguiente instancia se recurrirá a la ubicación del socio en su residencia o trabajo pasados los 5 días hábiles desde el envío de la segunda notificación escrita, lo mismo que a su codeudor, buscando formalizar y que firme un acuerdo de pago. En este caso se deberá revisar las garantías para iniciar los pasos que conduzcan a un posible embargo ante el incumplimiento de pagos.

Se debe siempre buscar una solución y tratar de conciliar antes de proceder legalmente, ofreciéndoles alternativas que se ajusten a su situación, siempre y cuando la empresa no se perjudique de alguna manera.

### **4. Procedimiento legal**

Una vez agotadas las acciones de recuperación de la cartera en mora, el o la Gerente, remitirán mediante acta Entrega-Recepción al Departamento de Cobranza, la documentación necesaria para que inicien las correspondientes acciones extrajudiciales y judiciales de cobro, debiendo proceder en forma inmediata al cambio de estatus de la operación además se contara con la intervención de un abogado externo o empresa de cobranza para dichos trámites legales que serán contratados por la Cooperativa y los gastos que este procedimiento genere serán cubiertos por el socio en mora.

El procedimiento legal o instauración de Juicio, es no solamente oneroso, sino que puede obligar al deudor a declararse en bancarrota, reduciéndose así la posibilidad de futuros negocios con el cliente y sin que garantice el recibo final de los traslados, por lo que esta instancia de cobro es la menos aconsejable y está será aplicada en casos extremos.

- ❖ El socio moroso no se encuentra en disponibilidad voluntaria de llegar a un acuerdo con la Cooperativa.
- ❖ Se desconoce el paradero del Socio y por ende no hay como llegar a un acuerdo.
- ❖ No se ha recibido ninguna respuesta del socio después de haber recurrido a todas las instancias antes mencionadas.
- ❖ Otras que las situación lo amerite.

## **5. Seguimiento al crédito**

Los oficiales de crédito deben supervisar y asegurar la recuperación del crédito (capital e interés).

La responsabilidad de la recuperación es del oficial de crédito quien guió la solicitud y finalmente recomendó la operación de crédito y debe hacer seguimiento con el cliente para supervisar el normal desarrollo de la fuente de pago del cliente, que a falta de pago de este origen deterioro de la cartera.

Son responsable de mantener permanente seguimiento sobre las acciones de recuperación del crédito, realizadas por los oficiales, ante esto en la CACPE - GUALAQUIZA, se mantiene el archivo de su ejecución en cada carpeta de los socios de tal forma que esta sirve no solo para controlar la cobranza, sino para evaluar futuros créditos del mismo cliente.

### **Castigo de créditos irrecuperables**

Si una vez efectuadas todas las gestiones judiciales y extrajudiciales no se ha logrado la recuperación de un crédito vencido, se castigan obligatoriamente las deudas que estén en mora por tres años, debiendo notificarse este particular a la SEPS, con la respectiva documentación detallando las deudas castigadas.

Este detalle contendrá:

- ❖ Nombre del deudor
- ❖ Cédula
- ❖ Pasaporte o RUC cual fuere el caso
- ❖ Fecha de concesión y vencimiento del crédito
- ❖ Valor original del crédito
- ❖ Saldo a la fecha del castigo
- ❖ Provisión existente

Si los directivos de la cooperativa creen necesario declarar un crédito como incobrable y proceden a castigarlo pero aún no tiene la mora por el tiempo de tres años, lo podrán realizar siempre y cuando autorice la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, presentado las razones, los documentos de justificación y el detalle de los procesos judiciales extrajudiciales razados.

## **Reestructuración**

Esta puede ser una opción o alternativa para los socios que por varias razones no pueden pagar los créditos solicitados. Ya que se realizara una reestructuración del crédito se le extenderá el tiempo de pago y de esa manera bajaran sus cuotas, brindando así una solución al problema. Esta opción será tomada siempre cuando el socio tenga la debida sustentación para llevarlo a cabo.

Cabe aclarar que la reestructuración es una de las últimas alternativas que debe considerarse para replantear la forma de pago de la deuda, es recomendable que primero se recurra a las instancias anteriores.

No se pondrán reestructurar créditos al personal administrativo de la cooperativa por ningún concepto, ya que este es un beneficio para los socios dirigidos a personas que por diversos motivos no pueden cancelar las obligaciones contraídas con la cooperativa.

## **Ventajas que recibe a cambio**

- ❖ Anticiparse a un evento de incumplimiento.
- ❖ Evitar el pago de intereses por mora.
- ❖ Distribuir la deuda de tal forma que se ajuste a su actual capacidad de pago, mejorando su flujo de efectivo y su respuesta de pago ante este y el resto de sus compromisos económicos no financieros.

## RESPONSABLES DE SU APLICACIÓN

Cobranza	Ejecución	Tipo	Responsable
<b>Operativa</b>	Antes de su vencimiento y hasta 5 días después	Visitas Llamadas telefónicas	Oficial de Crédito Jefe de crédito Gerente
<b>Administrativa</b>	Desde los 5 hasta los 30 días	Memorandos	Oficial de crédito
<b>Prejudicial</b>	Desde los 30 hasta los 90 días	Cartas del Abogado	Abogado
<b>Judicial</b>	Vencimiento por más de 90 días	Juicio Ejecutivo	Abogado

ELABORADO POR: EIAutor

## PROCESO DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS EN MORA

Los oficiales de crédito, son responsables de las actividades de recuperación de cartera en mora, con acciones extrajudiciales:

### Cobranza administrativa y operativa

Para evitar que la operación vencida acumule más días de vencimiento y se perjudique a la cooperativa con generación de provisiones, el jefe de crédito, oficiales de crédito y auxiliares de crédito harán las siguientes acciones: visita al cliente, entrega de notificaciones, llamadas al garante de la operación y visita múltiple de las dos personas a cliente y garante.

### **Cobranza prejudicial**

Se realizan acciones de recuperación con participación del abogado de la cooperativa, con la documentación de soporte y un informe del seguimiento realizado al cliente moroso. El abogado tendrá un plazo máximo de 30 días, a partir de la entrega de toda la documentación, para la ejecución de esta etapa de cobro.

### **Cobranza judicial**

Una vez agotadas las etapas anteriores y expirando el plazo no mayor a 90 días, otorgado en la etapa de cobro extrajudicial, se realiza la demanda a través del abogado.

El abogado cuya misión principal dentro de un esquema de cobranza, es poner en marcha todos los mecanismos legales que se deriven de las garantías crediticias extendidas por el deudor, con el fin de obtener el pago forzoso del dinero adeudado a la entidad.

Por esta vía de cobro se persigue el patrimonio (hasta llegar al remate) del prestatario en mora y/o de su(s) garante(s), para que con el producto de la venta de los bienes que integran dicho(s) patrimonio(s), se satisfagan la totalidad de las obligaciones adeudas por el cliente a la "CACPE - GUALAQUIZA". Las acciones de recuperación de cartera generan gastos de cobranza adicionales, los mismos que correrán a cuentas del socio moroso.

## **PROCESO PARA EL ADECUADO MANEJO DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA CACPE-G**

### **Gestión de cobranza extrajudicial**

Este proceso detalla las actividades establecidas para realizar la notificación a socios que se encuentren con operaciones de crédito en mora o vencidas. El funcionario responsable de este proceso es el jefe de crédito.

### **Descripción del proceso**

- ❖ Oficial de crédito selecciona en el sistema los socios que registren una cuota impaga al día inmediato anterior.
- ❖ Oficial de crédito imprime del sistema las fichas de notificación de socios impagos en base a la selección realizada anteriormente.
- ❖ Oficial de crédito imprime el listado de socios a ser Notificados.
- ❖ Oficial de crédito realiza la visita física al socio y se le entrega la notificación.
- ❖ Socio registra en el listado impreso anteriormente su firma como constancia de haber recibido la notificación así como cualquier observación si así amerita.
- ❖ Oficial de crédito entrega el listado de socios notificados al jefe de crédito para su conocimiento.
- ❖ Jefe de crédito archiva el listado.

## **Gestión de cobranza prejudicial y judicial**

Este proceso detalla las actividades establecidas para realizar la notificación y recuperación de operaciones de crédito en mora o vencidas que no fueron recuperadas en la cobranza extrajudicial. El funcionario responsable de este proceso es el Asesor Jurídico.

### **Descripción del proceso**

- ❖ El jefe de crédito analiza las operaciones que registran mora superior a lo establecido en la política de crédito para gestión extrajudicial que deben pasar a cobranza prejudicial.
- ❖ El asesor Jurídico recibe esa información y elabora las notificaciones prejudiciales de los socios con operaciones vencidas.
- ❖ El Asesor jurídico entrega a los oficiales de crédito las notificaciones de los socios en mora prejudicial a ser notificados.
- ❖ El asesor jurídico realiza la verificación de la cancelación de operaciones con estado prejudicial, si estos han realizado el pago, no se realiza más actividades, si eso no sucede, solicita al jefe de crédito que entregue los pagarés físicos para iniciar el proceso de cobranza prejudicial.
- ❖ El jefe de crédito envía los pagarés del Asesor Jurídico, este ultimo los revisa en cantidad y que los mismos no hayan perdido las características que el titulo ejecutivo debe poseer para mantener su validez, si existe pagares no acordes, procede a devolverlos, caso contrario continúa con el proceso.



- ❖ El asesor jurídico elabora la demanda de acuerdo al contenido del pagare y entrega en el juzgado para que el juez califique la demanda.
- ❖ El juez revisa la demanda presentada y si está de acuerdo la aprueba, caso contrario, solicita que se complete o aclare.
- ❖ Una vez que el juez aprueba la demanda, ordena que el deudor y/o los garantes paguen los valores correspondientes.
- ❖ El asesor jurídico coordina con el citador para que este último notifique al o los demandados y lo cite en una fecha y a una hora.
- ❖ Si el citador no ubica al o los demandados, informa al Asesor Jurídico para que se realice la notificación a través de la prensa.
- ❖ Si después de la citación por la prensa, el deudor y/o los garantes no comparecen, el asesor jurídico solicita sentencia al juez.
- ❖ Si el deudor y/o los garantes acuden a la citación, acepta la deuda, se espera el pago y se archiva el proceso.
- ❖ Una vez que ya no existan observaciones y la deuda ha sido, acepta el asesor jurídico solicita el pago o los bienes que posea el deudor y/o los garantes para embargo.
- ❖ Si el deudor y/o los garantes declaran no tener dinero para pago y tampoco poseer bienes para embargo, el asesor jurídico, investiga en el registro mercantil y en el de la propiedad sobre posibles bienes que el deudor posea.
- ❖ Si el asesor jurídico confirma la existencia de bienes para posibilitar embargo, solicita al juez que nombre un alguacil y depositario judicial, caso contrario solicita al juez declara insolvencia del deudor y/o los garantes.

- ❖ Si existen bienes del deudor y/o los garantes, el juez nombra alguacil y depositario judicial y toman la custodia de los bienes embargados.
- ❖ El asesor jurídico solicita al juez la inscripción del embargo en el registro de la propiedad o mercantil según corresponda.
- ❖ El juez nombra un perito evaluador para determinar el valor monetario del bien embargado.
- ❖ El perito evaluador emite el informe con el avalúo del bien.
- ❖ El asesor jurídico solicita al juez el remate del bien.
- ❖ El juez autoriza el remate del bien
- ❖ Se efectúa el remate del bien
- ❖ Una vez que es rematado se cancela la deuda se finaliza el proceso.

## **CALENDARIO**

Las aplicaciones de las Mejoras de las Políticas de la Concepción de Créditos y Cobranzas, serán inmediatamente aplicadas a partir de su aprobación, por parte del Consejo de Administración, y deberán aplicarse los procedimientos de acuerdo a los Flujogramas, si tiempo de demora del Comité de Crédito en su aprobación no mayor a 8 días hábiles, y el subcomité 3 a 5 días dependiendo el monto de desembolso una vez receptada y aprobadas las solicitudes de crédito.

**INDICADORES:**

Son medios para comprobar de forma objetiva si nos acercamos al objetivo previsto y si las actuaciones se han desarrollado según lo previsto.

**❖ Morosidad bruta total**

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

**❖ Morosidad cartera consumo**

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

**❖ Morosidad cartera de vivienda**

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

**❖ Morosidad cartera de microempresa**

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

## **g. DISCUSIÓN**

La cooperativa CACPE-G Constituyendo con casa matriz en la Ciudad de Gualaquiza de la Provincia de Morona Santiago la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa gualaquiza Cacpe-G, de capital variable e ilimitado número de socios, teniendo sucursales en San Juan Bosco, Méndez, Logroño, Macas, Palora, Parroquia Chiguinda, y en la Ciudad de Cuenca, permite ser una cooperativa sólida, que crece cada día con el aporte de sus socios, sus captaciones en las que se encuentran las cuentas de ahorro, depósito a plazo fijo, y las colocaciones como: Crédito de Vivienda, Crédito de Consumo y Crédito de Microempresa.

Mediante el desarrollo de la Evaluación a la Cartera de Crédito en los períodos 2014-2015 se comprobó que no realiza Evaluaciones a la Cartera de Crédito ha perjudicado a la institución ya que al desconocer el comportamiento de este rubro no puede tomar medidas oportunas y correcciones necesarias para evitar irregularidades, la cooperativa tiene una tasa de morosidad preocupante, la misma que ocasiona a la entidad disminuciones en su superávit, además de no contar primeramente con una independencia del comité de crédito, con un Manual actualizado para la concesión y recuperación de la cartera, demostrando deficiencias en los resultados obtenidos perjudicando la situación financiera de la entidad y por ende la de los socios.

Se realizó la Evaluación a la Cartera de Crédito por medio de la aplicación de indicadores financieros en base a los estados financieros de los períodos 2014-2015 ofreciendo información actualizada y real sobre el comportamiento de este rubro, se observó que la cooperativa esta sobre el estándar establecido en el cual representa el nivel de morosidad que por ende se debe tomar más atención en vista que en lo posterior perjudique su liquidez y solvencia ya que aumento en un 4,81% en comparación al año 2014 que obtuvo un 4,23%.

Con lo cual se propone como propuesta de mejoramiento para la adecuada conseción y recuperación de la cartera de crédito, la misma permitirá determinar procedimientos y requisitos que se deberán tomar en consideración al momento de otorgar un crédito, así como el proceso de cobranza,poniendo a consideración de sus directivos este instructivo que permita al personal del departamento de crédito y cobranzas Faciliten sus fines crediticios.

## **h. CONCLUSIONES**

- ❖ La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe – Gualquiza no ha realizado evaluaciones a las cartera de crédito en los últimos años considerando no necesarias, lo que le imposibilita determinar posibles riesgos que pudieran presentarse en un futuro inmediato, incrementando el riesgo crediticio de la cooperativa y su crecimiento en el mercado.
- ❖ La cooperativa refleja un nivel de morosidad elevado en la cartera de microempresa como consecuencia del deterioro de las políticas y procedimientos; así como la falta de personal capacitado para el manejo de esta línea de crédito que trae como consecuencia el arrastre de saldos pendientes de recuperación.
- ❖ La falta de un instructivo de un análisis y evaluación de recuperación de cartera en la cooperativa sería una de las causa principales para que no se aplique un seguimiento preciso en cuanto a la otorgación de créditos y de esta manera aumente el nivel de morosidad que tiene la entidad en lo que respecta a la Cartera de crédito
- ❖ Los procesos que se efectúan para la concesión y recuperación de cartera de crédito no son adecuados por consiguiente dejamos determinando los nuevos lineamientos para la concesión y recuperación de créditos que estan determinados dentro de la propuesta de mejoramiento.
- ❖ Se presento un informe con la propuesta de mejoramiento que incluye procesos a seguir por parte del asesor de crédito; garantizando un estudio minucioso de los interesados de créditos, evitando de esta manera que dichos valores se vuelvan incobrables.

## I. RECOMENDACIONES

- ❖ Efectuar evaluaciones a la cartera de crédito de forma continua y eficiente, con fin de poder tomar medidas enmendadoras, siendo un componente de gran importancia para conocer su comportamiento ya que este rubro constituye la mayor parte de la institución y por ende asegurar su firmeza en el mercado ofreciendo sus servicios a la comunidad.
- ❖ Mejorar las políticas para la recuperación de cartera, mediante la aplicación de un sistema eficiente de cobranza que permita disminuir el riesgo crediticio e incrementar los fondos para futuros créditos para los socios de la cooperativa.
- ❖ Capacitar al personal de crédito para que realicen un seguimiento preventivo, concreto, secuencial y clasificativo del socio solicitante que permitirá un mejor control y eficiencia al momento de aprobar los diferentes montos y tipos de créditos.
- ❖ A los Directivos de la cooperativa tomar como medida de prevención los lineamientos para la concesión y recuperación de créditos e implementar políticas de morosidad que disminuyan el riesgo crediticio, el cual se encamina a una correcta colocación y recuperación de los préstamos.
- ❖ Tomar en consideración la propuesta de mejoramiento presentada en el informe de evaluación de la cartera de crédito que incluyen los procedimientos a seguir por parte del oficial de crédito, generando así una cartera sana para la cooperativa.

## j. BIBLIOGRAFÍA

### Libros


1. BRAVO, VALDIVIESO, Mercedes, Contabilidad General; Décima Edición; Año 2010
2. DE LARA HAROA, Medición y Control de Riesgos Financieros. México. Edición, año 2011
3. ELIZONDO, Medición Integral del Riesgo de Crédito. Colombia. Editorial año 2010.
4. JOAQUÍN A. MORENO, Fernández; Estados Financieros Análisis e Interpretación; Primera Edición; Año 2008
5. LUIS ALBERTO CHIRIBOGA, Rosales; Las cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria; Primera Edición Quito-Ecuador; Año 2014
6. RODRIGO ESTUPEÑAN Y ORLANDO ESTUPIÑAN, Gaitán; Análisis Financiero y Gestión; Segunda Edición; Colombia-Bogotá; Año 2010
7. ROSA MARÍA DEL CONSUELO ARIAS, Anaya; Análisis e Interpretaciones de los Estados Financieros; Primera Edición: Distrito Federal- México; Año 2006
8. VILLA SEÑOR E, Elementos de administración de crédito y cobranza, Editorial México.
9. WILSON MIÑO, GRIJALVA; Historia del Cooperativismo en el Ecuador; Primera Edición: Quito-Ecuador; Año 2013




### **Leyes, Normas y Reglamentos**

1. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
2. Ley de Cooperativas y Ley de la Economía Popular y Solidaria.
3. ACCOVI; LIBRO COOPERATIVISMO
4. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE – GUALAQUIZA, Plan Estratégico
5. CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS; Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

## k. ANEXOS:



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NÚMERO RUC:** 149005710001

**RAZÓN SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

<b>No. ESTABLECIMIENTO:</b> 001	<b>ESTADO:</b> ABIERTO	<b>MATRIZ:</b> MATRIZ	<b>FEC. INICIO ACT.:</b> 03/01/1990
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> CACPEG			<b>FEC. CIERRE:</b>
			<b>FEC. REINICIO:</b>

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.  
ACTIVIDADES DE ALOUILER DE BIENES INMUEBLES DE LOCALES COMERCIALES.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: GUALAQUIZA Parroquia: GUALAQUIZA Barrio: CENTRO Calle: 12 DE FERRERO  
Número: S/N Intersección: CUENCA Referencia: A MEDIA CUADRA DEL TERMINAL TERRESTRE Teléfono Domicilio: 072780258  
Teléfono Domicilio: 072780788 Fax: 072780258

<b>No. ESTABLECIMIENTO:</b> 002	<b>ESTADO:</b> ABIERTO		<b>FEC. INICIO ACT.:</b> 06/03/2002
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> CACPEG			<b>FEC. CIERRE:</b> 12/01/2007
			<b>FEC. REINICIO:</b> 01/04/2011


**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: PALORA Parroquia: PALORA (NETZERA) Barrio: CENTRO Calle: CUMANDA Número:  
S/N Intersección: GASPAS DE CARVAJAL Referencia: FRENTE A CACPE PALORA Celular: 086395551

<b>No. ESTABLECIMIENTO:</b> 003	<b>ESTADO:</b> ABIERTO		<b>FEC. INICIO ACT.:</b> 02/02/2004
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> CACPEG			<b>FEC. CIERRE:</b>
			<b>FEC. REINICIO:</b>

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: SAN JUAN BOSCO Parroquia: SAN JUAN BOSCO Barrio: CENTRO Calle: JAMES AGEET  
Número: S/N Referencia: FRENTE A LA UNIDAD EDUCATIVA POLIVIO SACO NICELA Teléfono Trabajo: 072702187



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

**Usuario:** EJRC130408 **Lugar de emisión:** MACAS/AVE. 24 DE MAYO Y **Fecha y hora:** 08/06/2011 12:50:30

Página 2 de 4



## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

**SRI**  
...le hace bien al país

**NUMERO RUC:** 1490005710001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA

**No. ESTABLECIMIENTO:** 004      **ESTADO:** ABIERTO      **FEC. INICIO ACT.:** 12/01/2007  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPEG      **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: AZUJAY Cantón: CUENCA Parroquia: SAN BLAS Barrio: SAN BLAS Calle: MANUEL VEGA Número: 8-23 Intersección SAN BLAS Referencia: FRENTE AL PARQUE SAN BLAS Telefono Trabajo: 072837220

**No. ESTABLECIMIENTO:** 005      **ESTADO:** ABIERTO      **FEC. INICIO ACT.:** 12/01/2007  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPEG      **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: LOGROÑO Parroquia: LOGROÑO Barrio: CENTRO Calle: SANTIAGO LAFEBRE Número: SIN Intersección: ABOON CALDERON Referencia: DIAGONAL AL PARQUE CENTRAL

**No. ESTABLECIMIENTO:** 006      **ESTADO:** ABIERTO      **FEC. INICIO ACT.:** 12/01/2007  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPEG      **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: MORONA Parroquia: MACAS Barrio: CENTRO Calle: SOASTI Número: SIN Intersección: DOMINGO COMIN Referencia: A UNA CUADRA DEL BANCO DEL PICHINCHA



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: EJRC130408 Lugar de emisión: MACAS/AVE. 24 DE MAYO Y Fecha y hora: 08/05/2011 12:50:30



## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NÚMERO RUC:** 1490005710001  
**RAZÓN SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA

**Nº ESTABLECIMIENTO:** 007      **ESTADO:** ABIERTO      **FEC. INICIO ACT.:** 05/05/2010  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPEG      **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**      **FEC. REINICIO:**  
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: GUALAQUIZA Parroquia: CHIGUINDA Barrio: CENTRO Calle: FRANCISCO DE ORELLANA Número: S/N Referencia: JUNTO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE 13 DE AGOSTO Teléfono Trabajo: 072281047 Email: cacpeg@hotmail.com

**Nº ESTABLECIMIENTO:** 008      **ESTADO:** ABIERTO      **FEC. INICIO ACT.:** 01/05/2011  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPEG      **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**      **FEC. REINICIO:**  
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: SANTIAGO Parroquia: SANTIAGO DE MENDEZ Barrio: CENTRO Calle: CUENCA Número: 9-15 Intersección: 27 DE FEBRERO Referencia: A CIEN METROS DEL MUNICIPIO Celular: 089943818



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: EJRC130468 Lugar de emisión: MACAS/AVE. 24 DE MAYO Y Fecha y hora: 08/08/2011 12:56:36



## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

**SRI**  
...le hace bien al país!

**NUMERO RUC:** 1490005710001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPEG  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** ESPECIAL  
**REPRESENTANTE LEGAL:** ALEJANDRO MARIN FABIAN ERASMO  
**CONTADOR:** LUVICHUZCA ILLESCAS ZOILA MERI

<b>FEC. INICIO ACTIVIDADES:</b>	03/01/1990	<b>FEC. CONSTITUCION:</b>	03/01/1990
<b>FEC. INSCRIPCIÓN:</b>	05/09/1997	<b>FECHA DE ACTUALIZACIÓN:</b>	08/03/2011

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: GUALAQUIZA Parroquia: GUALAQUIZA Barrio: CENTRO Calle: 12 DE FEBRERO  
 Número: S/N Intersección: CUENCA Referencia ubicación: A MEDIA CUADRA DEL TERMINAL TERRESTRE Telefono  
 Domicilio: 072780258 Telefono Domicilio: 072780798 Fax: 072780258

**DOMICILIO ESPECIAL:**

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:</b>	del 001 al 008	<b>ABIERTOS:</b>	8
<b>JURISDICCION:</b>	REGIONAL DEL AUSTRO MORONA SANTIAGO	<b>CERRADOS:</b>	0

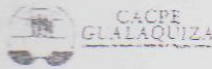


\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE




\_\_\_\_\_  
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: EJRC150409 Lugar de emisión: MACAS/AVE. 24 DE MAYO Y Fecha y hora: 08/03/2011 12:50:30



## CACPE GUALAQUIZA

### BALANCE GENERAL GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
ACTIVOS				
1.1	FONDOS DISPONIBLES			1,567,946.52
1.1.01	CAJA		811,881.35	
1.1.01.05	EFFECTIVO	811,351.35		
1.1.01.10	CAJA CHICA	530.00		
1.1.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.		2,755,797.17	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1,198,674.08		
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,555,163.09		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		271.00	
1.1.04.05	CHEQUES DEL PAIS	271.00		
1.3	INVERSIONES			1,182,790.74
1.3.01	INVERSIONES NEGOCIAR SECT.PRIVADO		1,192,791.29	
1.3.01.15	DE 91 A 180 DIAS	1,192,391.29		
1.3.99	(PROVISION PARA INVERSIONES)		-9,600.55	
1.3.99.10	(PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES)	-9,600.55		
1.4	CARTERA DE CREDITOS			20,444,123.73
1.4.01	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL POR VENCER		16,767.95	
1.4.01.05	DE 1 A 30 DIAS	694.90		
1.4.01.10	DE 31 A 90 DIAS	2,408.69		
1.4.01.15	DE 91 A 180 DIAS	1,132.74		
1.4.01.20	DE 181 A 360 DIAS	2,007.53		
1.4.01.25	DE MAS DE 360 DIAS	10,554.13		
1.4.02	CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER		18,413,167.35	
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	657,101.40		
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	1,095,391.07		
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	1,554,550.63		
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	2,867,093.23		
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	12,239,031.02		
1.4.03	CARTERA CREDITOS VIVIENDA POR VENCER		896,917.54	
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	14,714.55		
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	26,895.07		
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	38,304.45		
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	81,051.85		
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	735,951.62		
1.4.04	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER		921,235.41	
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	28,356.18		
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	54,678.00		
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	79,860.91		
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	152,175.86		
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	606,184.46		
1.4.11	CARTERA DE CREDITOS COMER.NO DEVENGA INTERESE		506.72	
1.4.11.05	DE 1 A 30 DIAS	168.88		
1.4.11.10	DE 31 A 90 DIAS	168.88		
1.4.11.15	DE 91 A 180 DIAS	168.96		
1.4.12	CARTERA CREDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERESES		899,991.01	
1.4.12.05	DE 1 A 30 DIAS	161.04		
1.4.12.10	DE 31 A 90 DIAS	84,039.87		
1.4.12.15	DE 91 A 180 DIAS	108,975.22		



CACPE  
GUALAQUIZA

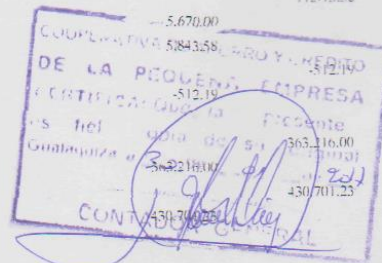
CACPE GUALAQUIZA  
BALANCE GENERAL  
GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.4.12.20	DE 181 A 360 DIAS	182,995.09		
1.4.12.25	DE MAS DE 360 DIAS	458,818.79		
1.4.14	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA NO DEVGJINTERES		38,025.81	
1.4.14.05	DE 1 A 30 DIAS	1,489.49		
1.4.14.10	DE 31 A 90 DIAS	2,578.04		
1.4.14.15	DE 91 A 180 DIAS	3,727.27		
1.4.14.20	DE 181 A 360 DIAS	6,861.50		
1.4.14.25	DE MAS DE 360 DIAS	23,969.52		
1.4.21	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL VENCIDA		624.86	
1.4.21.10	DE 31 A 90 DIAS	168.39		
1.4.21.15	DE 91 A 180 DIAS	253.52		
1.4.21.20	DE 181 A 360 DIAS	201.96		
1.4.21.25	DE MAS DE 360 DIAS	1.00		
1.4.22	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA		520,080.57	
1.4.22.05	DE 1 A 30 DIAS	19,768.15		
1.4.22.10	DE 31 A 90 DIAS	61,446.38		
1.4.22.15	DE 91 A 180 DIAS	46,197.51		
1.4.22.20	DE 181 A 270 DIAS	30,525.20		
1.4.22.25	DE MAS DE 270 DIAS	162,343.33		
1.4.23	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA		13.00	
1.4.23.30	DE MAS DE 720 DIAS	13.00		
1.4.24	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA		2,144.24	
1.4.24.05	DE 1 A 30 DIAS	1,177.26		
1.4.24.10	DE 31 A 90 DIAS	797.05		
1.4.24.15	DE 91 A 180 DIAS	148.91		
1.4.24.25	DE MAS DE 360 DIAS	21.00		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-865,949.77	
1.4.99.05	(CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL)	-848.32		
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)	-839,695.84		
1.4.99.15	(CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA)	-9,007.92		
1.4.99.20	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-16,397.68		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR			169,013.11
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		141,368.50	
1.6.03.05	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	83.95		
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	128,763.25		
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	7,164.21		
1.6.03.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	5,357.09		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		16,643.22	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	16,643.22		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,513.58	
1.6.90.40	CUENTAS POR COBRAR RTC	-5,670.00		
1.6.90.90	OTRAS			
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)			
1.6.99.10	(PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR)			
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO			873,933.92
1.8.01	TERRENOS			
1.8.01.05	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD			
1.8.02	EDIFICIOS			
1.8.02.05	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD			





CACPE  
GUALAQUIZA

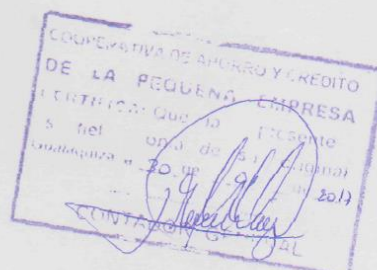
CACPE GUALAQUIZA  
BALANCE GENERAL  
GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		140,259.98	
1.8.05.05	MUEBLES DE OFICINA	111,116.18		
1.8.05.10	EQUIPOS DE OFICINA	26,495.38		
1.8.05.15	ENSERES DE OFICINA	656.42		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION		98,134.02	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTO	98,134.02		
1.8.90	OTROS		257,239.68	
1.8.90.05	OTROS ACTIVOS	256,897.20		
1.8.90.10	OTROS ACTIVOS NO DEPRECIABLES	342.48		
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-415,616.99	
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	-183,659.59		
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-69,939.65		
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-73,209.25		
1.8.99.40	(OTROS)	-88,808.55		
1.9.	OTROS ACTIVOS			182,512.54
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		35,028.09	
1.9.01.10	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	14.00		
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS INTEGRAC.COOPERATIVA	35,014.09		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		94,075.76	
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	82,317.76		
1.9.05.90	OTROS	11,760.00		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		18,680.63	
1.9.06.15	PROVEEDURIA	18,680.63		
1.9.90	OTROS		34,726.06	
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	28,702.84		
1.9.90.90	VIAS	6,023.22		
	TOTAL ACTIVOS USD			26,618,323.56







CACPE  
GUALAQUIZA

## CACPE GUALAQUIZA BALANCE GENERAL GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA

CODIGO OFICINA: 0000

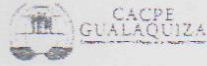
OFICINA EN: CONSOLIDADO

OFICINA

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
PASIVOS				
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			22,286,205.00
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		7,033,517.63	
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	6,956,635.27		
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	76,882.36		
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	271.00		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		15,252,687.69	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3,160,602.57		
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	4,011,578.86		
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	3,376,820.95		
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	4,568,523.70		
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	135,301.63		
2.5	CUENTAS POR PAGAR			603,216.31
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		388,886.30	
2.5.01.05	DEPOSITOS CUENTAS	278.95		
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	286,015.20		
2.5.01.90	OTROS	2,592.15		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		170,724.11	
2.5.03.05	REMUNERACIONES	141,298.64		
2.5.03.15	APORTES AL IESS	11,190.17		
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	58.08		
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	18,177.22		
2.5.04	RETENCIONES		10,218.52	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	10,218.52		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		44,669.55	
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	43,639.51		
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	1,030.04		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		88,718.05	
2.5.90.05	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	78,081.28		
2.5.90.20	CUENTAS POR PAGAR RTC	2,907.97		
2.5.90.90	OTRAS	7,728.85		
2.9	OTROS PASIVOS			29,444.15
2.9.90	OTROS		29,444.15	
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	92.52		
2.9.90.90	VARIAS	29,351.63		
TOTAL PASIVOS USD.				22,918,865.78
PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL SOCIAL			1,776,039.65
3.1.03	APORTES DE SOCIOS		1,776,039.65	
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS			
3.3.	RESERVAS			486,545.18
3.3.01	LEGALES		186,598.01	
3.3.03	ESPECIALES		245,382.14	
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		225,329.14	





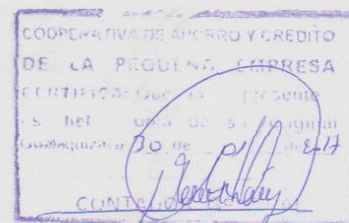
## CACPE GUALAQUIZA BALANCE GENERAL GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
3.3.03.90	OTRAS	20,053.00		
3.3.10	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS		54,565.03	
3.3.10.05	SIN RESTRICCION	54,565.03		
3.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES			1,293,873.29
3.4.02	DONACIONES		1,106,534.57	
3.4.02.05	EN EFECTIVO	1,106,534.57		
3.4.90	OTROS		187,338.72	
3.4.90.05	OTROS	187,338.72		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES			84,664.99
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIED.EQUIPOS Y OTR		84,664.99	
3.5.01.05	VALUACION DE TERRENOS	64,569.14		
3.5.01.10	VALUACION DE EDIFICIO	20,095.85		
	<b>TOTAL PATRIMONIO USD</b>			<b>3,041,123.11</b>
	<b>EXCEDENTE PERIODO USD</b>			<b>58,534.67</b>
	<b>TOTAL PSV. &amp; PATR. USD.</b>			<b>2,616,322.56</b>





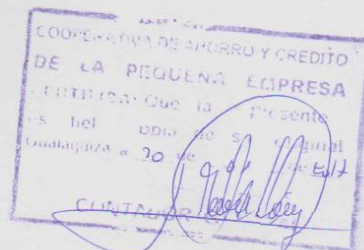
## CACPE GUALAQUIZA BALANCE GENERAL GUALAQUIZA

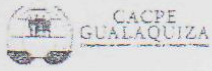
ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
CUENTAS CONTINGENTES				
=====				
CUENTAS DE ORDEN				
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			1,232,263.92
7.1.03	ACTIVOS CASTIGADOS		110,738.92	
7.1.05.10	CARTERA DE CREDITOS	110,738.92		
7.1.07	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL		648,028.47	
7.1.07.05	COMERCIAL	6,000.00		
7.1.07.10	CONSUMO	530,648.47		
7.1.07.15	VIVIENDA	38,800.00		
7.1.07.20	PARA LA MICROEMPRESA	72,580.00		
7.1.09	INTERESES.COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO		79,359.09	
7.1.09.05	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	77.94		
7.1.09.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	78,359.53		
7.1.09.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	921.82		
7.1.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		394,157.44	
7.1.90.05	COBERTURA DE SEGUROS	372,500.00		
7.1.90.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	21,657.44		
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA			1,232,263.92
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS		110,738.92	
7.2.05.10	CARTERA DE CREDITOS	110,738.92		
7.2.07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAN		648,028.47	
7.2.09	INTERESES EN SUSPENSO		79,359.09	
7.2.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		394,157.44	
7.2.90.05	POLIZAS DE FIDELIDAD	372,500.00		
7.2.90.10	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	21,657.44		
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA			31,319,177.47
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		31,319,177.47	
7.3.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA CARTERA	31,319,177.47		
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			31,319,177.47
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		31,319,177.47	
7.4.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	31,319,177.47		
=====				



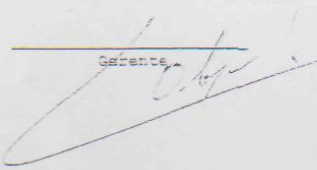
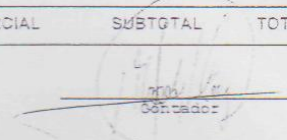


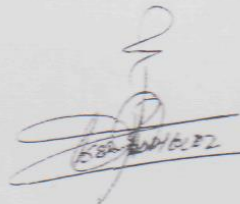
# CACPE GUALAQUIZA BALANCE GENERAL GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA:

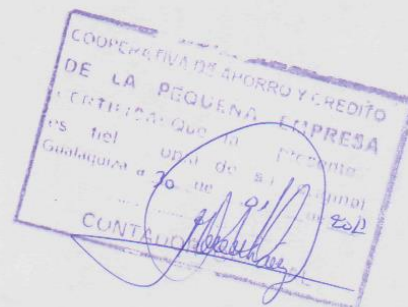
CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	Auditor			

  
31/12/14

  
31/12/14





CACPE  
GUALAQUIZA

## CACPE GUALAQUIZA

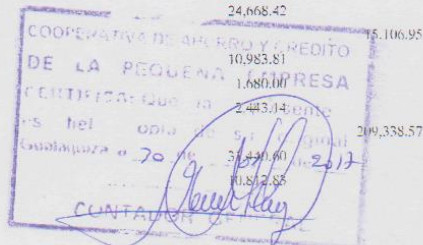
### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS GUALAQUIZA

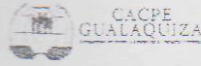
ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
GASTOS				
4.1	INTERESES CAUSADOS			1,476,754.05
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		1,476,754.05	
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS	174,798.52		
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	1,300,955.53		
4.4	PROVISIONES			151,870.94
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS		109,677.46	
4.4.02.05	PROVISION CARTERA	109,677.46		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR		2,666.48	
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR	2,666.48		
4.4.05	OTROS ACTIVOS		19,525.00	
4.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	19,525.00		
4.5	GASTOS DE OPERACION			1,599,930.31
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		636,420.85	
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	411,791.75		
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	46,190.06		
4.5.01.20	APORTES AL IESS	56,189.72		
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	32,876.44		
4.5.01.90	OTROS	86,072.88		
4.5.02	HONORARIOS		146,266.87	
4.5.02.05	DIRECTORES	68,609.37		
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	77,657.50		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		354,221.03	
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	59,304.00		
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	94,306.31		
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	14,880.85		
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	25,294.65		
4.5.03.25	SEGUROS	31,294.93		
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	34,050.30		
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	95,089.99		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		170,918.57	
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	6,244.19		
4.5.04.15	CONTRIBUCION A LA SEPS	25,528.65		
4.5.04.20	APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS POR P	138,213.34		
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISM.E INSTITUC	2,952.39		
4.5.05	DEPRECIACIONES		67,657.49	
4.5.05.15	EDIFICIOS	21,534.96		
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	11,934.98		
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	9,519.13		
4.5.05.90	OTROS	24,668.42		
4.5.06	AMORTIZACIONES		15,106.95	
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	10,983.81		
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,680.00		
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	2,443.14		
4.5.07	OTROS GASTOS		209,338.57	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	3,440.00		
4.5.07.10	DONACIONES	10,872.85		





## CACPE GUALAQUIZA

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS GUALAQUIZA

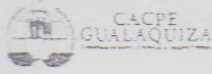
ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
 OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	24.477,54		
4.5.07.20	GASTOS DE ASAMBLEA DE REPRESENTANTES	821,48		
4.5.07.25	MANTEN. Y REP. EQUIPOS DE COMPUTO	1.504,88		
4.5.07.30	MANTEN. Y REP. EQUIPO ELECTRO	2.791,27		
4.5.07.90	OTROS	137.428,97		
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			2.919,38
4.7.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES		2.919,38	
4.7.01.10	PERDIDA POR BAJA DE ACTIVOS FIJOS	2.919,38		
4.8.	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			61.816,75
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS		16.177,23	
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA		43.639,51	
	TOTAL GASTOS USD.			5.072.091,41
	EXCEDENTE PERIODO USD.			58.334,67





# CACPE GUALAQUIZA

## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUSTOTAL	TOTAL
	Gerente	Auditor	Cebador	

*[Handwritten signature]*  
Gerente

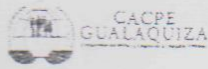
Auditor

*[Handwritten signature]*  
Cebador

*[Handwritten signature]*  
Gerente

*[Handwritten signature]*  
Auditor

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
ESTRUCTURA QUE DA presente  
es del orden de si final  
Gualaquiza a 30 de 01 de 2015  
CUNTA



## CACPE GUALAQUIZA

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
 OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2014

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
INGRESOS				
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			3,163,475.50
5.1.01	DEPOSITOS		27,885.40	
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT.FINANCIERA	27,885.40		
5.1.05	INTERESES Y DTOS.INVERSIONES TITULOS VALORES		73,840.30	
5.1.03.05	PARA NEGOCIAR	73,840.30		
5.1.04	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		5,061,749.73	
5.1.04.05	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	2,932.90		
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	2,770,758.91		
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	152,104.73		
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	83,575.32		
5.1.04.30	DE MORA	52,378.47		
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS			53,948.20
5.4.90	OTROS SERVICIOS		53,948.20	
5.4.90.01	SERVICIO CAJERO AUTOMATICO	4,489.08		
5.4.90.07	SERVICIO RECAUDACION ENERG.ELECTRICA	11,003.05		
5.4.90.10	COMISION CAMBIO CHEQUES	526.58		
5.4.90.12	COSTO MANTENIMIENTO TARJETA DEBITO	3,724.00		
5.4.90.15	VENTA DE LIBRETAS	54.00		
5.4.90.20	EASYPAGOS MONEYGRAM	11,709.75		
5.4.90.25	CACPEG CUENTA	63.00		
5.4.90.30	SERVICIO SOAT	4,279.70		
5.4.90.35	SERVICIO CLARO	4,077.56		
5.4.90.50	RAPIPAGO S.A.	48.05		
5.4.90.55	RIA	1,289.00		
5.4.90.65	BONO DESARROLLO HUMANO MIESS	712.88		
5.4.90.70	SWITCHORM	3,798.94		
5.4.90.75	DELGADO TRAVEL	8,172.64		
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			843.42
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		843.42	
5.5.01.05	FINANCOOP	843.42		
5.6	OTROS INGRESOS			112,358.88
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		47,041.29	
5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES	47,041.29		
5.6.90	OTROS		65,317.59	
5.6.90.01	OTROS INGRESOS	65,317.59		
TOTAL INGRESOS USD.				3,330,626.08







CACPE  
GUALAQUIZA

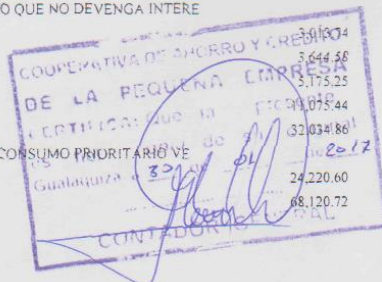
CACPE GUALAQUIZA  
BALANCE GENERAL  
GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2018

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
ACTIVOS				
1.1	FONDOS DISPONIBLES			2,580,825.44
1.1.01	CAJA		536,306.35	
1.1.01.05	EFFECTIVO	534,710.35		
1.1.01.10	CAJA CHICA	1,593.00		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,052,515.11	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1,365,582.54		
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	686,932.57		
1.3	INVERSIONES			2,490,185.79
1.3.05	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES		2,499,786.34	
1.3.05.50	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SO	300,000.00		
1.3.05.55	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SO	1,785,896.14		
1.3.99	(PROVISION PARA INVERSIONES)		-9,600.55	
1.3.99.10	(PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES)	-9,600.55		
1.4	CARTERA DE CREDITOS			26,231,799.71
1.4.02	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO PO		17,846,814.96	
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	568,274.58		
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	1,005,899.95		
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	1,447,750.29		
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	2,742,366.39		
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	12,084,523.77		
1.4.05	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER		571,741.88	
1.4.05.05	DE 1 A 30 DIAS	10,623.81		
1.4.05.10	DE 31 A 90 DIAS	19,460.27		
1.4.05.15	DE 91 A 180 DIAS	28,111.92		
1.4.05.20	DE 181 A 360 DIAS	60,299.29		
1.4.05.25	DE MAS DE 360 DIAS	453,246.59		
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER		1,088,145.00	
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	36,317.99		
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	68,057.05		
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	97,163.38		
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	189,663.53		
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	696,943.05		
1.4.26	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QU		1,087,699.97	
1.4.26.05	DE 1 A 30 DIAS	71,258.46		
1.4.26.10	DE 31 A 90 DIAS	91,098.59		
1.4.26.15	DE 91 A 180 DIAS	118,331.24		
1.4.26.20	DE 181 A 360 DIAS	213,825.76		
1.4.26.25	DE MAS DE 360 DIAS	593,185.92		
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERE		54,943.87	
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS			
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS			
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS			
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS			
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS			
1.4.50	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QU		450,189.88	
1.4.50.05	DE 1 A 30 DIAS			
1.4.50.10	DE 31 A 90 DIAS			





CACPE  
GUALAQUIZA

CACPE GUALAQUIZA  
BALANCE GENERAL  
GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA

CODIGO OFICINA: 0000

OFICINA EN: CONSOLIDADO

OFICINA

FECHA CORTE: 31/12/2015

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.4.50.15	DE 91 A 180 DIAS	62,849.62		
1.4.50.20	DE 181 A 270 DIAS	45,956.57		
1.4.50.25	DE MAS DE 270 DIAS	245,048.36		
1.4.51	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA		13.00	
1.4.51.30	DE MAS DE 720 DIAS	13.00		
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA		8,081.92	
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	852.54		
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	2,319.27		
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	2,366.50		
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	2,242.87		
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	299.63		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-873,830.77	
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-835,615.51		
1.4.99.15	(CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO)	-8,496.59		
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	-31,716.67		
1.6	CUENTAS POR COBRAR			246,360.17
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS		136,474.54	
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	126,553.90		
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	5,542.43		
1.6.03.20	CARTERA DE MICROCREDITO	6,378.21		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		29,074.71	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	29,074.71		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		81,323.11	
1.6.90.90	OTRAS	81,323.11		
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)		-512.19	
1.6.99.10	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-512.19		
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO			987,995.46
1.8.01	TERRENOS		393,436.00	
1.8.01.05	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	393,436.00		
1.8.02	EDIFICIOS		536,416.19	
1.8.02.05	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	536,416.19		
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		168,064.83	
1.8.05.05	MUEBLES DE OFICINA	124,650.97		
1.8.05.10	EQUIPOS DE OFICINA	42,757.44		
1.8.05.15	ENSERES DE OFICINA	656.42		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION		99,739.38	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTO	99,739.38		
1.8.90	OTROS		279,255.58	
1.8.90.05	OTROS ACTIVOS	278,913.18		
1.8.90.10	OTROS ACTIVOS NO DEPRECIABLES	342.40		
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-490,916.52	
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	23,524.78		
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	70,914.29		
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	77,387.98		
1.8.99.40	(OTROS)	11,089.47		
1.9	OTROS ACTIVOS			177,409.07
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		38,207.14	
1.9.01.10	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	14.00		
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA	38,193.14		



CACPE  
GUALAQUIZA

CACPE GUALAQUIZA  
BALANCE GENERAL  
GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA

CODIGO OFICINA: 0000

OFICINA EN: CONSOLIDADO

OFICINA

FECHA CORTE: 31/12/2015

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUSTOTAL	TOTAL
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		85.305,36	
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	82.517,76		
1.9.05.90	OTROS	21.902,96		
1.9.05.90	(AMORTIZACION ACUMULADA) GASTOS DIFERIDOS	-18.915,36		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		15.931,52	
1.9.06.10	PROVEEDURIA	15.931,52		
1.9.90	OTROS		57.965,05	
1.9.90.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	15,16		
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	32.712,60		
1.9.90.90	VARIAS	5.237,29		
	TOTAL ACTIVOS USD			26.722.973,64



CACPE  
GUALAQUIZA

## CACPE GUALAQUIZA

### BALANCE GENERAL GUALAQUIZA

 ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
 OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2015

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
PASIVOS				
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			22,047,201.67
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		6,226,122.06	
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	5,943,912.17		
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	284,209.89		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		16,019,079.61	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3,581,965.97		
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	4,547,470.92		
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	2,920,026.66		
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	4,835,772.62		
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	133,843.44		
2.5	CUENTAS POR PAGAR			622,799.07
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		330,621.59	
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	246.17		
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	339,072.36		
2.5.01.90	OTROS	1,305.06		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		197,799.72	
2.5.03.05	REMUNERACIONES	182,467.26		
2.5.03.15	APORTES AL IESS	11,784.76		
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	64.72		
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	3,482.98		
2.5.04	RETENCIONES		11,192.94	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	11,192.94		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		18,996.85	
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	18,769.91		
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	226.92		
2.5.06	PROVEEDORES		5,100.60	
2.5.06.05	CUENTAS POR PAGAR RTC	5,100.60		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		59,087.39	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	59,087.39		
2.9	OTROS PASIVOS			19,780.63
2.9.90	OTROS		19,780.63	
2.9.90.90	VARIOS	19,780.63		
TOTAL PASIVOS USD.				22,889,781.37
PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL SOCIAL			1,747,861.16
3.1.03	APORTES DE SOCIOS		1,747,861.16	
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS			
3.3.	RESERVAS			1,947,485.21
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		1,872,867.18	
3.3.03	ESPECIALES		20,053.00	
3.3.03.90	OTRAS			
3.3.10	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS		54,565.03	
3.3.10.05	SIN RESTRICCION		54,565.03	



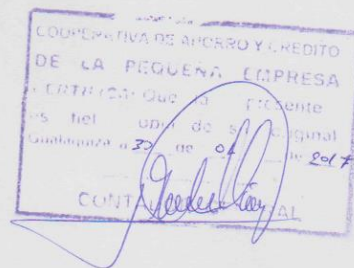
CACPE GUALAQUIZA  
BALANCE GENERAL  
GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2015

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.3	SUPERAVIT POR VALUACIONES			136,478.97
1.3.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIP		136,478.97	
1.3.01.05	VALUACION DE TERRENOS	96,789.14		
1.3.01.10	VALUACION DE EDIFICIO	39,689.83		
	TOTAL PATRIMONIO USD			3,691,820.32
	EXCEDENTE PERIODO USD			906.95
	TOTAL PSV. & PATR. USD			3,692,727.27





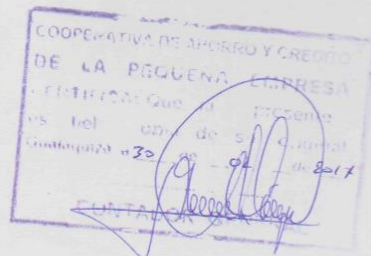
## CACPE GUALAQUIZA BALANCE GENERAL GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2015

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	CUENTAS CONTINGENTES			
	CUENTAS DE ORDEN			
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			1,619,260.82
7.1.05	ACTIVOS CASTIGADOS		105,477.30	
7.1.05.10	CARTERA DE CREDITOS	105,477.30		
7.1.07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA		988,355.47	
7.1.07.10	CONSUMO PRIORITARIO	879,123.47		
7.1.07.15	INMOBILIARIO	39,800.00		
7.1.07.20	MICROCREDITO	69,430.00		
7.1.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO		124,087.13	
7.1.09.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	118,407.50		
7.1.09.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	1,087.85		
7.1.09.20	CARTERA DE MICROREDITO	4,591.78		
7.1.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		401,342.92	
7.1.90.05	COBERTURA DE SEGUROS	380,000.00		
7.1.90.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	21,342.92		
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			1,619,260.82
7.2.05	ACTIVOS CASTIGADOS		105,477.30	
7.2.05.10	CARTERA DE CREDITOS	105,477.30		
7.2.07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA		988,355.47	
7.2.09	INTERESES EN SUSPENSO		124,087.13	
7.2.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		401,342.92	
7.2.90.05	POLIZAS DE FIDELIDAD	380,000.00		
7.2.90.10	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	21,342.92		
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			30,905,585.00
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		30,905,585.00	
7.3.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA CARTERA	30,905,585.00		
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			30,905,585.00
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		30,905,585.00	
7.4.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	30,905,585.00		





# CACPE GUALAQUIZA BALANCE GENERAL GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN CONSOLIDADO  
OFICINA  
FECHA CORTE: 31/12/2015

CODIGO OFICINA: 0000

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

*[Handwritten signature]*  
Gerencia

*[Handwritten signature]*  
Auditor

*[Handwritten signature]*  
Contador

CACPE  
GUALAQUIZA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
CERTIFICA Que la presente  
es fiel copia de su original  
Gualaquiza a 23 de 01 de 2017  
*[Handwritten signature]*  
CONTADOR GENERAL



## CACPE GUALAQUIZA

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA

CODIGO OFICINA: 0000

OFICINA EN: CONSOLIDADO

OFICINA

FECHA CORTE: 31/12/2018

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
GASTOS				
4.1	INTERESES CAUSADOS			1,574,674.57
4.1.0	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		1,574,674.57	
4.1.0.15	DEPOSITOS DE AHORRO	9,274.81		
4.1.0.30	DEPOSITOS A PLAZO	1,438,479.72		
4.4	PROVISIONES			80,296.45
4.4.01	CARTERA DE CREDITOS		80,296.45	
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	84,129.54		
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO	3.51		
4.4.02.40	MICROCREDITO	265.75		
4.4.05	OTROS ACTIVOS		15,899.65	
4.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	15,899.65		
4.5	GASTOS DE OPERACION			1,678,988.65
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		689,134.32	
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	441,239.23		
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	52,529.44		
4.5.01.20	APORTES AL IESS	59,057.34		
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	51,063.27		
4.5.01.90	OTROS	85,245.04		
4.5.02	HONORARIOS		135,850.29	
4.5.02.05	DIRECTORES	64,444.96		
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	71,411.33		
4.5.05	SERVICIOS VARIOS		382,239.90	
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	64,077.69		
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	99,790.21		
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	5,713.60		
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	27,561.86		
4.5.03.25	SEGUROS	24,252.33		
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	39,614.18		
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	118,236.03		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		183,005.80	
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	9,781.44		
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS	23,989.20		
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	146,941.45		
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	1,112.83		
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E I	1,180.88		
4.5.05	DEPRECIACIONES		80,192.87	
4.5.05.15	EDIFICIOS	28,449.83		
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	14,209.83		
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	12,048.91		
4.5.05.90	OTROS	25,484.30		
4.5.06	AMORTIZACIONES		43,023.98	
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	6,919.33		
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	19,033.05		
4.5.06.90	OTROS	17,071.60		
4.5.07	OTROS GASTOS		164,635.47	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	24,381.10		





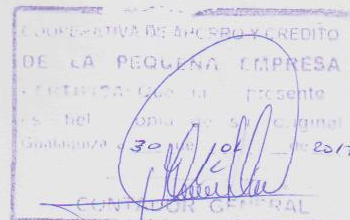
**CACPE GUALAQUIZA**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y**  
**GANANCIAS GUALAQUIZA**

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
 OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA COSTE: 31/12/2016

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.07.10	DONACIONES	1.115,22		
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	49.302,89		
4.5.07.90	OTROS	85.836,24		
4.6	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			111.291,35
4.7.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES		9.426,95	
4.7.01.10	PERDIDA POR BAJA DE ACTIVOS FIJOS	4.926,95		
4.7.90	OTROS		3.365,64	
4.7.90.05	PERDIDA GARANTIAS CONCEDIDAS NO RECUPERADAS	3.365,64		
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			22.252,84
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS		2.402,91	
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA		18.769,93	
TOTAL GASTOS USD				2.328.608,09
EXCEDENTE PERIODO USD				966,95





# CACPE GUALAQUIZA

## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
OFICINA EN: CONSOLIDADO  
OFICINA  
FECHA CORTE: 31/12/2015

CODIGO OFICINA: 0000

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	Gerente			
	Auditor			
	Contador			

CACPE  
GUALAQUIZA





## CACPE GUALAQUIZA

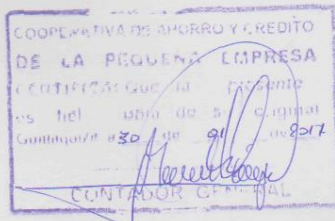
### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS GUALAQUIZA

ENTIDAD: CACPE GUALAQUIZA  
 OFICINA EN: CONSOLIDADO  
 OFICINA

CODIGO OFICINA: 0000

FECHA CORTE: 31/12/2015

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
INGRESOS				
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			2,187,764.84
5.1.01	DEPOSITOS		15,821.46	
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INST	15,821.46		
5.1.05	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITUL		207,980.35	
5.1.05.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	207,980.35		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS		1,883,961.07	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2,592,586.87		
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	92,640.54		
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	155,821.77		
5.1.04.50	DE MORA	44,911.89		
5.2.	COMISIONES GANADAS			28,353.34
5.2.90	OTRAS		28,353.34	
5.2.90.01	SERVICIO RECAUDACION ENERGO.ELECTRICA	3,790.04		
5.2.90.02	EASY PAGOS MONEY GRAM	11,559.45		
5.2.90.05	SERVICIO SOAT	189.03		
5.2.90.04	SWITCHORIM	4,056.92		
5.2.90.05	DELGADO TRAVEL	8,261.93		
5.2.90.06	SERVIPAGOS	501.97		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS			15,951.05
5.4.90	OTROS SERVICIOS		15,951.05	
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	15,951.05		
5.5.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			1,681.91
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		1,681.91	
5.5.01.05	FINANCOOP	1,681.91		
5.6.	OTROS INGRESOS			175,823.88
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		106,798.41	
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	52,077.36		
5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES	54,513.80		
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIOR	207.25		
5.6.90	OTROS		69,025.47	
5.6.90.01	OTROS INGRESOS	65,037.99		
5.6.90.02	COMISION CAMBIO CHEQUES	224.73		
5.6.90.05	CAÇPEG CUENTA	74.00		
5.6.90.04	SERVICIO CLARO	3,688.95		
TOTAL INGRESOS USD				3,329,575.04



**INDICE**

<b>CARATULA</b>	<b>i</b>
<b>CERTIFICACIÓN</b>	<b>ii</b>
<b>AUTORIA</b>	<b>iii</b>
<b>CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS</b>	<b>iv</b>
<b>DEDICATORIA</b>	<b>v</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b>	<b>vi</b>
<b>a. TITULO</b>	<b>1</b>
<b>b. RESUMEN</b>	<b>2</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>4</b>
<b>c. INTRODUCCIÓN</b>	<b>6</b>
<b>d. REVISIÓN DE LITERATURA</b>	<b>8</b>
<b>e. MATERIALES Y METODOS</b>	<b>60</b>
<b>f. RESULTADOS</b>	<b>62</b>
<b>g. DISCUSIÓN</b>	<b>158</b>
<b>h. CONCLUSIONES</b>	<b>160</b>
<b>i. RECOMENDACIONES</b>	<b>161</b>
<b>j. BIBLIOGRAFIA</b>	<b>162</b>
<b>k. ANEXOS</b>	<b>164</b>
<b>INDICE</b>	<b>190</b>