



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA.**

TEMA:

**“ANÁLISIS DEL PROCESO DE CONCESIÓN DE
CRÉDITOS Y LA LIQUIDEZ EN LA ASOCIACIÓN
MUTUALISTA AMBATO PARA LA
DETERMINACIÓN DE SU EFICIENCIA”**

AUTOR: MARÍA GABRIELA BARONA LÓPEZ

TUTOR: Lic.RUTH ARMENIA ZAMORA SÁNCHEZ

AMBATO – ECUADOR

2014

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Doctora Ruth A. Zamora Sánchez, en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema: "Análisis del proceso de concesión de créditos y la liquidez en la ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO para la determinación de su eficiencia", desarrollado por Barona López María Gabriela, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificador designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 08 de Octubre de 2014

EL TUTOR



Lic. Ruth Armenia Zamora Sánchez

AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La responsabilidad de las opiniones, comentarios y críticas emitidas en el trabajo de investigación con el tema: **“ANÁLISIS DEL PROCESO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y LA LIQUIDEZ EN LA ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO PARA LA DETERMINACIÓN DE SU EFICIENCIA”**, corresponde exclusivamente a la Srta. María Gabriela Barona López, como autora y de la Dra. Ruth Zamora Tutor del Trabajo de Investigación; y el patrimonio intelectual del mismo a la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 08 de Octubre de 2014

AUTORA

TUTOR


Ma. Gabriela Barona López


Lic. Ruth A. Zamora Sánchez

DERECHOS DE AUTORÍA

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este trabajo de investigación o parte de él, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los Derechos de mi trabajo de investigación, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de esta, dentro de las regulaciones de la Universidad.

Ambato, 08 de Octubre de 2014



María Gabriela Barona López

C.C. 180435362-9

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Los suscritos docentes Miembros del Tribunal de Grado aprueban la presente Tesis de Grado, sobre el tema, "ANÁLISIS DEL PROCESO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y LA LIQUIDEZ EN LA ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO PARA LA DETERMINACIÓN DE SU EFICIENCIA" elaborado por la Srta. María Gabriela Barona López, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Octubre de 2014



PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Dr. Remigio Medina Guerra



Eco. Gladys Coello Gómez

DOCENTE CALIFICADOR



Dr. Joselito Naranjo Santamaría

DOCENTE CALIFICADOR

DEDICATORIA

Dedico mi trabajo a Dios y a la Virgen María quienes me han dado fuerzas, sabiduría y bendiciones en el trayecto universitario.

A mis padres que me supieron enseñar que es la responsabilidad, el compromiso, dedicación y esfuerzo, a aceptar los triunfos y las derrotas, pero más importante a saber levantarme de ellas, a mis hermanos quienes con su ejemplo me enseñaron a no darme por vencida y a luchar por lo que quiero.

A mis profesores que supieron brindarme sus conocimientos y experiencias en este camino.

A mis amigas, amigos y cada una de las personas que formaron parte de mi vida universitaria les agradezco porque con su compañía, alegrías y ánimos, me enseñaron a trabajar en equipo.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Universidad Técnica de Ambato, a cada uno quienes conforman parte de la Facultad de Contabilidad y Auditoría porque en sus aulas adquirí el conocimiento académico brindado por cada uno de los docentes.

Y, en especial agradecimiento a mi tutora Dra. Ruth Zamora por sus consejos, guía y amistad desinteresada.

INDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINAS
PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	¡Error! Marcador no definido.
AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN	ii
DERECHOS DE AUTORÍA.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	xiv
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1. Tema	3
1.1. Planteamiento del Problema.....	3
1.1.1. Contextualización	3
a) Contexto Macro	3
b) Contexto Meso.....	6
c) Contexto Micro	8
1.1.2. Análisis Crítico	11
1.1.3. Prognosis.....	12
1.1.4. Formulación del Problema	13
1.1.5. Interrogantes.....	13
1.1.6. Delimitación del objeto de investigación	13
1.2. Justificación.....	14
1.3. Objetivos	15
1.3.1. General.....	15

1.3.2.	Específicos	15
--------	-------------------	----

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1.	Antecedentes Investigativos	16
2.2.	Fundamentación Filosófica	18
2.3.	Fundamentación Legal	19
2.3.1.	La Constitución de la República del Ecuador	19
2.3.2.	Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.....	19
2.3.3.	Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.	19
2.4.	Categorías Fundamentales	20
2.4.1.	Categorías Fundamentales de la Variable Independiente: Concesión de créditos	20
2.4.1.1.	Ley General de Instituciones Financieras.....	20
2.4.1.2.	Contabilidad Bancaria.....	20
2.4.1.3.	Operaciones Financieras.....	21
2.4.1.4.	Concesión de Créditos	22
2.4.2.	Categorías Fundamentales de la Variable Dependiente: Liquidez.....	29
2.4.2.1.	Administración Financiera	29
2.4.2.2.	Análisis Financiero	29
2.4.2.3.	Solvencia.....	31
2.4.2.4.	Liquidez	31
	<i>Superordinación</i>	35
2.5.	Hipótesis.....	38
2.6.	Señalamiento de las Variables.....	38

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.	ENFOQUE	39
3.2.	MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN	39
3.2.1.	Investigación de Campo	40
3.2.2.	Investigación Documental y Bibliográfica	40
3.3.	NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	40
3.4.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	41
3.4.1.	Población.....	41
3.4.2.	Muestra	42
3.5.	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	45
3.5.1.	Variable Independiente: Concesión de Créditos	45
3.5.2.	Variable Dependiente: Liquidez.....	46
3.6.	PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	47
3.7.	PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.....	47
3.8.	PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	48
3.8.1.	Plan de procesamiento de información.....	48
3.8.2.	Plan de análisis e interpretación	49
3.8.2.1.	Microsoft Excel	49
3.8.2.2.	Distribución F.....	50
3.8.2.3.	Escala de Likert	51

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1.	ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	52
4.2.	INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	53
4.2.1.	Carpetas con la información de cada uno de los clientes que se les ha otorgado el crédito.	53

4.2.2.	Análisis de los Estados Financieros	54
4.2.3.	Encuestas aplicadas a los responsables de los créditos de la AMA.	59
4.2.4.	Índices	82
4.3.	Verificación de la Hipótesis	83

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1.	CONCLUSIONES	87
5.2.	RECOMENDACIONES	89

CAPITULO VI

LA PROPUESTA

6.1.	DATOS INFORMATIVOS	90
6.1.1.	Título de la Propuesta	90
6.1.2.	Institución Ejecutora	90
6.1.3.	Beneficiarios	90
6.1.4.	Ubicación	90
6.1.5.	Tiempo	91
6.1.6.	Equipo Técnico Responsable	91
6.1.7.	Costo	91
6.2.	ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA	92
6.3.	Justificación	94
6.4.	OBJETIVOS	95
6.4.1.	Objetivo General	95
6.4.2.	Objetivos Específicos	95
6.5.	FACTIBILIDAD	95
6.5.1.	Factibilidad Socio-Cultural	95
6.5.2.	Factibilidad Tecnológica	96
6.5.3.	Factibilidad Legal	96

6.5.4.	Factibilidad Económica - Financiero	96
6.6.	FUNDAMENTACIÓN	96
6.7.	METODOLOGIA	98
6.7.1.	Fase I: Conocimiento Preliminar.....	100
6.7.1.1.	Organización Interna de la Entidad.....	101
6.7.1.2.	Fines y actividades empresariales	105
6.7.1.3.	Gestión de Créditos	109
6.7.1.4.	Asuntos Misceláneos.....	112
6.7.2.	Fase II: Planificación	115
6.7.2.1.	Cuestionario de Control Interno	116
6.7.2.2.	Índices Financieros	119
6.7.3.	Fase III. Ejecución	125
6.7.3.1.	Hoja de Hallazgos	126
6.7.3.2.	Flujogramas.....	128
6.7.4.	Fase IV: Comunicación de Resultados	130
6.8.	ADMINISTRACIÓN.....	134
6.9.	PREVISION DE LA EVALUACION	134

ANEXOS

ANEXO 1.....	139
ANEXO 2.....	141
ANEXO 3.....	145
ANEXO 4.....	164
ANEXO 5.....	168

ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Volumen de crédito concedido por tipo de institución	4
Ilustración 2 Volumen de crédito y contingente (2005-2011).....	5
Ilustración 3 Volumen de crédito y contingente (2005-2011) Zona 3	7
Ilustración 4 Liquidez y Rentabilidad	32
Ilustración 5 Gráfica.- Pregunta 1, ítem 1-5	60
Ilustración 6 Gráfica.- Pregunta 2, ítem 1-5	64
Ilustración 7 Gráfica.- Pregunta 3, ítem 1-5	67
Ilustración 8 Gráfica.- Pregunta 4, ítem 1-4	71
Ilustración 9 Gráfica.- Pregunta 5	74
Ilustración 10 Gráfico.- Pregunta 6	75
Ilustración 11 Gráfico.- Pregunta 7	76
Ilustración 12 Gráfico.- Pregunta 8	77
Ilustración 13 Gráfico.- Pregunta 9	79
Ilustración 14 Gráfico.- Pregunta 10.	80
Ilustración 15 Gráfico.- Pregunta 11	81
Ilustración 16 PROCESO DE AUDITORÍA.....	98
Ilustración 17 Administración	134

TABLAS

Tabla 1 Operación Activas y Pasivas	22
Tabla 2 Población	41
Tabla 3 Preguntas.....	47
Tabla 4 Tabulación de Encuestas	48
Tabla 5 FICHA DE OBSERVACIÓN-DOCUMENTOS.....	53
Tabla 6 FICHA DE OBSERVACIÓN-ANÁLISIS HORIZONTAL.....	54
Tabla 7 FICHA DE OBSERVACIÓN-ANÁLISIS VERTICAL.....	57
Tabla 8 Población Personas	59
Tabla 9 TABLA ANOVA.....	86
Tabla 10 Personal Administrativo y de Créditos	91
Tabla 11 Índices Financieros	120
Tabla 12 Preguntas Básicas.....	135

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación trata sobre el análisis al proceso de concesión de créditos y la liquidez de la Asociación Mutualista Ambato.

Las mutualistas son instituciones financieras privadas cuya actividad principal es la captación de recursos del público, con la finalidad de destinarlos a terceros bajo la calidad de préstamos, ya sea para, microcrédito, consumo y principalmente vivienda.

Están bajo el control y supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) y se rigen a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (LGISF).

Los principales objetivos de la institución es brindar servicios de calidad a sus clientes, contribuyendo al bienestar familiar de los mismos, haciendo que se sientan confiados y seguros del trabajo que se realiza; permitiendo así el crecimiento sostenido de la institución.

Por lo tanto es necesario que la institución cuente con parámetros bien definidos y establecidos, para brindar un servicio de calidad, asegurándose también del bienestar institucional; es por ello que la presente investigación trata sobre el análisis al proceso de créditos que la institución maneja, para así, determinar qué tan influyente se muestra con relación a la liquidez de la misma, puesto que, como institución financiera su principal actividad es la captación y prestación de dinero. Una vez culminada con la investigación se determinara las causas y efectos que han ocasionado inconvenientes, determinando las posibles soluciones para la mejora de los mismos y el mejoramiento de la institución.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación se desarrolla bajo la siguiente estructura:

Capítulo I *El Problema de Investigación* constituido por el planteamiento del problema, que se fundamenta mediante la contextualización, el análisis crítico, pronosis, formulación del problema, interrogantes, y delimitación del problema, finalmente se detalla la justificación del tema que permite establecer los objetivos tanto el general como los específicos.

Capítulo II *Marco Teórico* se encuentra estructurado por los antecedentes investigativos, en búsqueda del sustento de la viabilidad del tema de proyecto, así como la documentación tanto bibliográfica como legal que la ampara. En este apartado se realiza la categorización de las variables de estudio, lo que permite establecer la hipótesis y conocer claramente las variables que este contempla.

Capítulo III *Metodología* hace referencia a la metodología que se emplea en la investigación, especificando sus tipos y niveles, determinando la población y muestra, se realiza asimismo la operacionalización de las variables independiente y dependiente, se establecen las técnicas e instrumentos para la recolección de información necesaria.

Capítulo IV *Análisis de Resultados* se realiza el análisis e interpretación de los resultados obtenidos mediante la entrevista, encuestas y ficha de observación, verificando también la hipótesis que garantiza el paralelismo de las variables.

Capítulo V *Conclusiones y Recomendaciones* se establecen las conclusiones y recomendaciones del tema analizado, mismas que se obtuvieron a lo largo de la ejecución de la presente investigación.

Capítulo VI *Propuesta* en el que finalmente se plantea el análisis financiero y de gestión, y objetivos que con su cumplimiento de busca optimizar recursos y

mejorar la rentabilidad de la institución, cabe también mencionar que la propuesta queda a consideración de los directivos de la institución quienes pueden realizar los cambios que consideren pertinentes.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1.Tema

Análisis del proceso de concesión de créditos y la liquidez en la ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO para la determinación de su eficiencia.

1.1. Planteamiento del Problema

1.1.1. Contextualización

a) Contexto Macro

El sistema financiero canaliza el desarrollo de la actividad económica por medio del ahorro y consumo, utilizando fondos de las personas que tienen suficientes recursos monetarios hacia las personas que no disponen de esos recursos en esos momentos.

La Superintendencia de Bancos y Seguros tiene bajo su control a 77 entidades financieras. El sistema financiero ecuatoriano como la (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2012) nos dice; se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos.

Como podemos observar a continuación en el grafico obtenido del Sistema Nacional de Información (SNI) son los Bancos Privados Nacionales quienes otorgan mayor concesión de créditos:

Ilustración 1 Volumen de crédito concedido por tipo de institución



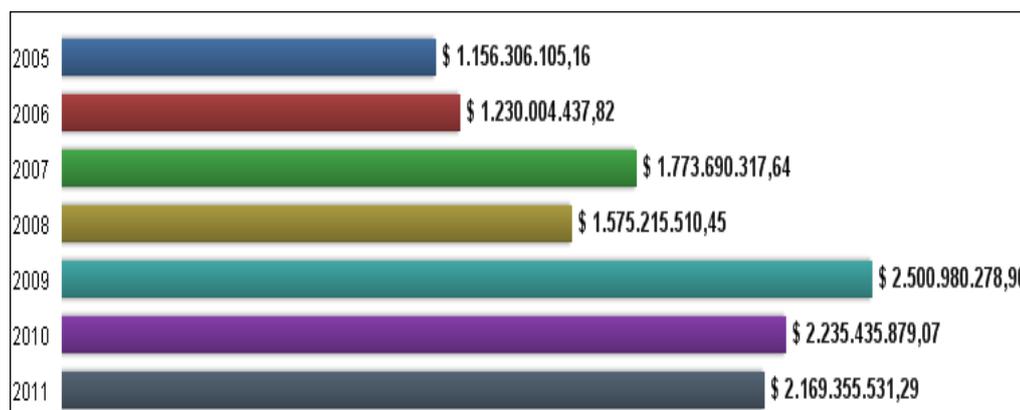
Fuente: SNI, Indicadores Económicos por sectores

Los Bancos Privados Nacionales son los encargados de cuidar el dinero entregado por sus clientes y, que también, utilizan parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés.

Hoy en día, en el Ecuador la tendencia sobre los créditos ha tenido un aumento exponencial en especial los créditos dirigidos al sector vivienda, esto gracias a la creación de nuevas instituciones financieras como el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS).

Esto no siempre funcionó de la misma manera, recordemos que en periodos anteriores la concesión de créditos se daba de manera burocrática, al punto que el ciudadano común tardaba en obtener acceso al crédito. Corresponde al hecho que las instituciones financieras luego de la crisis de 1999 desearon poseer mayores estándares de seguridad para asegurar su liquidez y disminuir el porcentaje de morosidad, como podemos analizar en el siguiente gráfico, la concesión de créditos ha venido aumentado desde el año 2007 con un leve decremento en el año 2008.

Ilustración 2 Volumen de crédito y contingente (2005-2011)



Fuente: SNI, Indicadores Económicos por años

Por tanto, la deficiente gestión en la concesión de créditos es una problemática que afecta directamente a la recuperación de dichos créditos, este riesgo asume de alguna forma el agente económico como consecuencia de las malas prácticas en el proceso de otorgamiento de los recursos económicos, es decir queda la probabilidad de que el deudor no cumpla con lo pactado para el pago de los créditos y por ende la institución financiera no pueda cumplir con sus demás obligaciones pendientes.

El sistema financiero en general es el encargado de darle vida al sistema de producción del país, si las entidades financieras negaran el crédito esto haría que la economía de un país colapse o ingrese en un periodo de recesión como el que sufrió Estados Unidos en la época de la Gran Depresión. Conocemos por datos de Banco Central de Ecuador (2013) que:

“Las fuentes de liquidez aumentan con los pasivos que el sistema financiero mantiene con los demás sectores de la economía interna y externa y con la redención de activos en poder de las entidades financieras; estas transacciones no necesariamente implican dinero en circulación en la economía, pero sí constituyen el reflejo de las actividades económicas entre los sectores institucionales de la economía”.

La interacción entre sectores de la economía de la cual la Banca recibe fondos, hace posible que los márgenes de liquidez se mantengan elevados. En julio de 2013, la principal fuente de liquidez del sistema financiero fue el aumento de los depósitos del Gobierno Central en las Otras Sociedades de Depósito (OSD) por USD 160.0 millones.

Los márgenes de liquidez ligados siempre a la concesión de créditos hacen que el gobierno se mantenga interesado en la inversión e intervención de este tipo de entidades, ya que como lo mencionamos anteriormente los créditos solventan la economía del país.

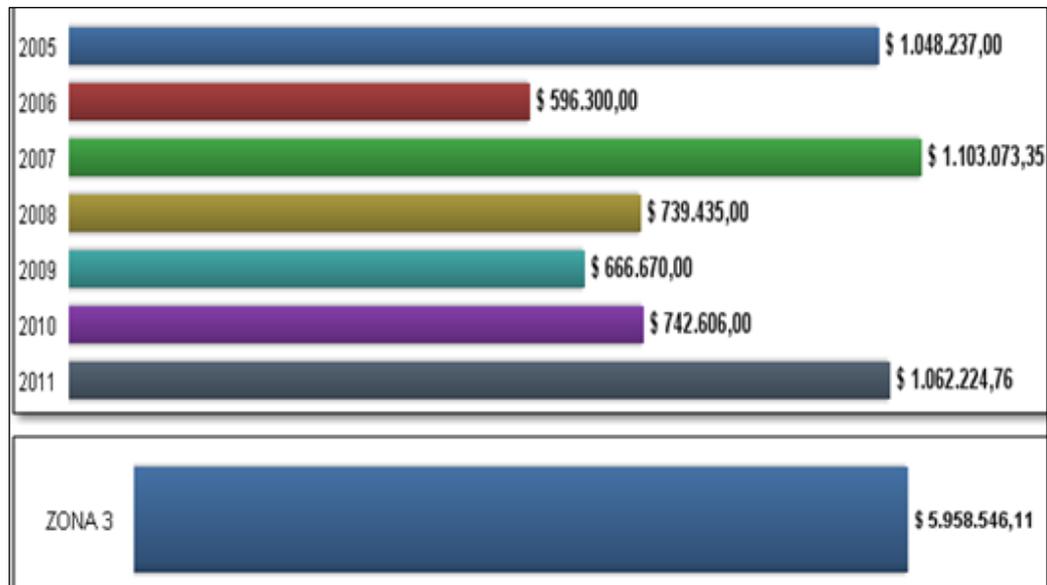
b) Contexto Meso

La Mutualistas es la unión de personas que tienen como fin el apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario.

La Ley General de Instituciones del Sistema Financieras en el artículo 2 expresa, que la actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción y al bienestar familiar de sus asociados.

Tungurahua como parte de la Zona tres en cuanto a volumen de los créditos otorgados por las mutualistas durante los últimos años representa el 25,32% de la zona:

Ilustración 3 Volumen de crédito y contingente (2005-2011) Zona 3



Fuente: SNI, Indicadores Económicos por años

La concesión de créditos otorgados por las mutualistas en relación a los otorgados por los bancos privados nacionales representa tan solo el 15,86%, valor bajo en comparación a los bancos, pero no por ello deja de ser un sector representativo, ya que las mutualistas favorecen al alcance de créditos de otros sectores de la población que no son contemplados por las entidades bancarias.

De la misma forma, sabemos que la concesión de créditos por medio de las Mutualistas es más amigable con los clientes, en cierta medida porque sus requisitos son menores, pero eso hace que su riesgo crezca, esto desestima de alguna manera las ganancias, pero no hace que deje de ser un sector atractivo para la inversión.

Las mutualistas al estar reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, cuentan con seguro de devolución de fondos de los cuenta ahorristas, lo cual brinda un panorama de seguridad. Los intereses cobrados a los clientes están enmarcados en las normativas nacionales.

Pero como en toda institución financiera, el riesgo que se corre es la no recuperación de los fondos prestados. Aunque sabemos que el gobierno se esmera justamente en solventar estas entidades financieras.

Nos cuestionaríamos, si la elevación de créditos no recuperados, afectara las operaciones normales de instituciones como las Mutualistas. O si estas a su vez serán diezmadas por la creación de organismos estatales que aceleren o mejoren las concesiones de créditos.

c) Contexto Micro

Ambato posee una entidad financiera bajo la figura de Mutualista, se encuentra ubicada en pleno centro de la urbe la Asociación Mutualista Ambato (AMA).

La AMA obtiene su carta constitutiva No 465 otorgada por el Banco Ecuatoriano de la Vivienda (BEV) el 16 de Abril de 1963; y, abre sus puertas iniciando propiamente la gestión con el público en mayo 8 de 1963.

La Mutualista, logra desde el principio una identificación con la ciudad a la cual sirve, de la cual se nutre y con la cual crece, siendo participe de su desarrollo.

La AMA ofrece a sus clientes servicios como; cuentas de ahorro en las que se puede ahorrar el dinero produciendo más, con pago cada seis meses, además la cuenta no tiene costo de mantenimiento mensual, y tiene la opción de acceder a préstamos para Vivienda y Consumo.

Inversiones en Depósito a Plazo Fijo tanto para Personas Naturales como para Personas Jurídicas.

Préstamos de consumo, mediante créditos en la cual si necesita comprar y no tiene el financiamiento al ser cliente de la AMA se puede solicitar un crédito para actividades de consumo.

Por lo tanto, los negocios principales de la AMA están relacionados con el financiamiento de vivienda, micro crédito y crédito al consumo. En tanto que el fondeo de la institución proviene mayoritariamente de los depósitos a la vista y a plazo captados a miles de clientes que confían en la institución y que obtienen una tasa competitiva para sus ahorros.

El objetivo de la AMA es invertir de la mejor forma todos los dineros adquiridos para obtener ganancia en beneficio de todos los clientes. Prestar dinero con las tasas más bajas del sistema financiero y crecer día a día para y por los clientes manteniendo de la forma más segura el capital de la institución y de los depositantes.

La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (LGISF), en su artículo 68 y 79 expresa que las instituciones del sistema financiero, de conformidad con las normas que dicte la Superintendencia, a efecto de reflejar la verdadera calidad de los activos, realizarán una calificación periódica de los mismos; la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) editará por lo menos en forma trimestral, boletines que contengan la situación financiera de las instituciones sometidas a su control, correspondiente al trimestre anterior. (H. CONGRESO NACIONAL LA COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN, 2001).

La calificación de riesgo será realizada por calificadores de prestigio internacional, con la experiencia en mercados emergentes, calificados como idóneas por la Junta Bancaria.

La SBS en su página web publica los resultados arrojados por la firma calificadora de riesgo; en la cual la AMA con corte al 31 de marzo de 2013 ha obtenido una calificación de B-, escala que se considera como crédito aceptable, la institución tiene algunas deficiencias significativas y su capacidad para manejar un mayor deterioro está por debajo de las instituciones con mejor calificación.

Debido a la mala gestión en el proceso de manejos para la concesión de los créditos, otorgado desde varios años atrás a sus clientes, ha venido arrastrando problemas de recuperación de dichos recursos.

Hay que hacer referencia a que estos valores se deben a la falta de control sobre la gestión. Y aunque hemos visto que los modelos en procesos se han venido depurando a partir de la crisis de 1999, entidades como la Mutualista, no han logrado sintetizar métodos o procesos que generen eficiencia total en sus parámetros en la concesión de créditos.

Debemos tener en cuenta que la actividad de la entidad, es la prestación de créditos, si la gestión en concesión de los mismos es deficiente o demorosa, las operaciones no podrán sostenerse. Lo recomendable es tener una adecuada gestión sobre los procesos, la apertura de políticas adecuadas.

1.1.2. Análisis Crítico

Árbol de Problemas

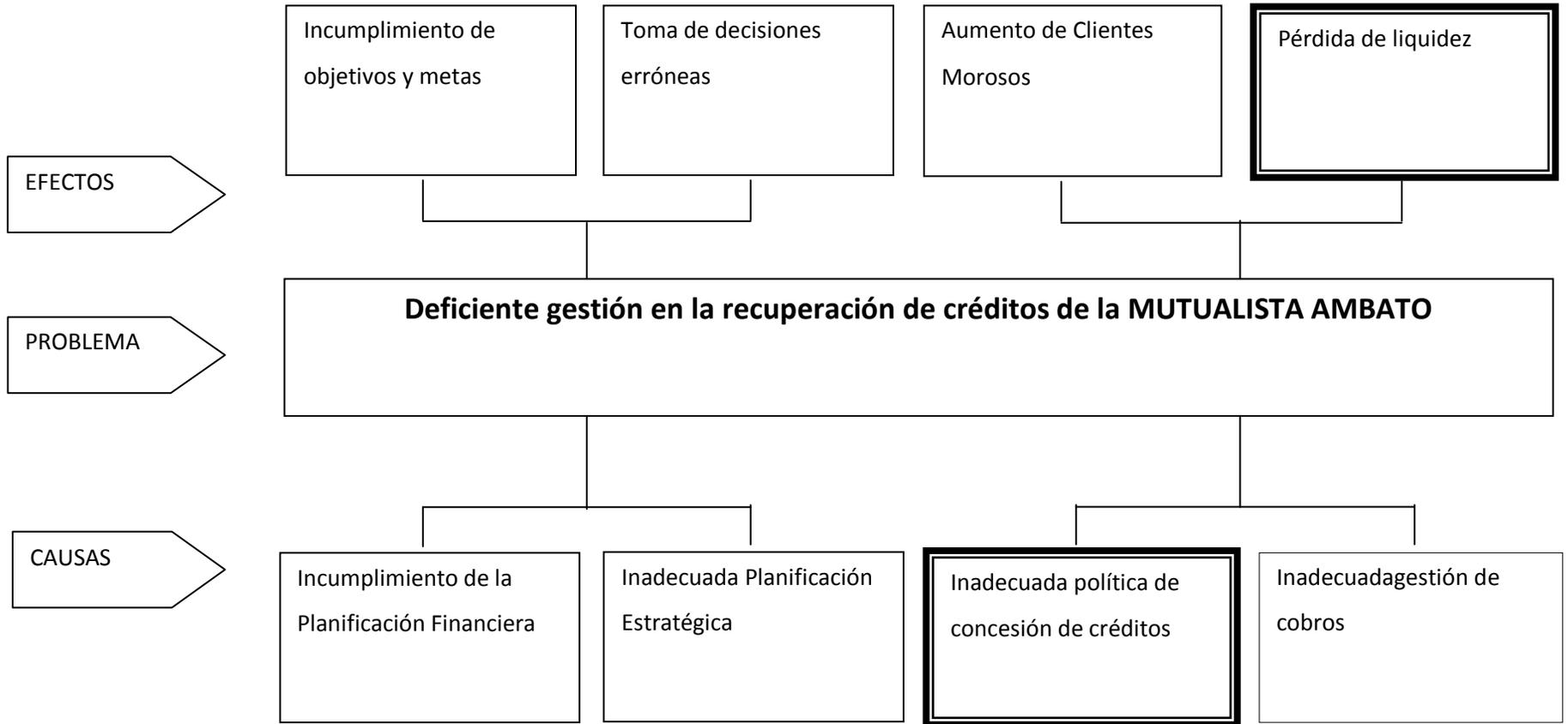


Figura 1: Árbol de Problemas

La institución financiera debido a la naturaleza para la cual fue creada ha venido concediendo créditos financieros desde sus inicios, muchos de los cuales aún están pendientes de cobro.

En la institución se ha manejado de manera ineficiente el proceso para la concesión de los créditos y no cuenta con políticas establecidas de cobro una vez que los plazos establecidos para dichos créditos estén por vencer o a su vez hayan vencido; por la cual, la mutualista ha perdido liquidez para cumplir las obligaciones con terceros, lo que da como resultado el aumento de la morosidad por parte de los clientes que se han beneficiado por el crédito recibido.

Una buena planificación financiera debe ser llevada a cabo con el fin de poder cumplir con las obligaciones que la empresa mantenga; sin embargo, el incumplimiento de la planificación financiera en la mutualista ha impedido que se cumpla con los objetivos que la institución persigue. Las inadecuadas estrategias de planificación financiera puede conllevar a que se tome erróneamente las decisiones, esto impediría que la institución crezca día a día para y por los clientes, manteniendo de la forma más segura el capital de la institución y de los depositantes.

1.1.3. Prognosis

Si la Mutualista Ambato continua manteniendo ineficientes procesos en la concesión de créditos lo más probable es que pierda liquidez incumpliendo así la normativa establecida en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero que regulan las actividades financieras de la institución, por ende se estaría incumpliendo con la planificación financiera de la misma, no llegando así, a lograr los objetivos que la AMA se ha planteado, lo cual daría como resultado el incumplimiento de las obligaciones que mantiene tanto con los clientes como con las demás obligaciones a corto y a largo plazo.

No se podrá reponer el dinero que se le ha otorgado a la mutualista en calidad de ahorro y que los clientes han confiado guardando en la institución, dinero que la mutualista ha destinado para la concesión de dichos créditos, llevando a que, se tomen decisiones erróneas dentro de la empresa, lo cual, podría dar como resultado una inadecuada planificación financiera para la institución.

Ocasionando que la institución pierda su calificación actual ocupando una calificación inferior, puesto que, no se podrá contar con una adecuada solvencia económica para poder desarrollar con tranquilidad las operaciones financieras de la mutualista y al contrario se aumentará la morosidad.

1.1.4. Formulación del Problema

¿Cómo influye el proceso de concesión de créditos en la liquidez de la Asociación Mutualista Ambato?

1.1.5. Interrogantes

¿Cómo se podría analizar la concesión del crédito de los clientes que han recibido el crédito?

¿Cómo la liquidez influye sobre la capacidad de pago de las obligaciones?

¿Cómo establecer los procedimientos para una adecuada concesión de créditos?

1.1.6. Delimitación del objeto de investigación

Campo: Ciencias Sociales, educación comercial y derecho

Área: Educación comercial y administración
Aspectos: Concesión de Créditos y Liquidez
Espacial: Asociación Mutualista Ambato
Temporal: Año 2013
Unidades de observación: Archivos de clientes y documentos contables

1.2. Justificación

El presente proyecto de investigación justifica su desarrollo en la importancia práctica que éste conlleva, ya que los resultados que arrojará serán de mucha ayuda para resolver el problema existente en la Asociación Mutualista Ambato que es la concesión de créditos y la liquidez, con las cuales se podrá ejecutar de una mejor manera el procesos de concesión de créditos, para poder tener un mejor proceso en el mismo que permita la recuperación más eficientemente de la cartera concedida.

La utilidad de la presente investigación se verá reflejada en los resultados obtenidos por la Asociación Mutualista Ambato misma que podrá realizar los controles adecuados en el área con miras a la eficiencia y eficacia de los procesos para la concesión de créditos y por ende se verán reflejados en la liquidez con la que la mutualista contará para cubrir con sus obligaciones antes los clientes, socios y demás personas.

Por consecuencia, el proyecto de investigación será de gran utilidad puesto que tiene como propósito de poder mejorar los procedimientos para una correcta concesión de créditos, ya que de esto depende que la mutualista pueda recuperar el dinero que se ha concedido, permitiéndole mantenerse en el mercado o a su vez que no baje de su calificación crediticia.

El proyecto propuesto cuenta con el tiempo necesario y suficiente para obtener la información necesaria para evidenciar los problemas y así poder proponer las

soluciones adecuadas. De la misma manera el proyecto será válido para los socios de la Asociación Mutualista Ambato, ya que al brindar agilidad identificando las falencias actuales, los clientes tendrán un mejor servicio.

1.3. Objetivos

1.3.1. General

Analizar el proceso de la concesión de créditos y la liquidez en la ASOCIACIÓN MUTUTALISTA AMBATO.

1.3.2. Específicos

- Analizar el SCORE que la institución mantiene para la concesión del crédito y así fomentar la medición y el análisis de sus clientes.
- Analizar la liquidez de la Asociación Mutualista Ambato como resultado de la concesión de créditos, para la medición de la capacidad de pago de las obligaciones a corto plazo
- Proponer una Auditoria de Gestión sobre los procesos de concesión de créditos para determinar cuan influyente es la liquidez de la Asociación Mutualista Ambato referente a los mismos, mejorando así la recuperación de los créditos y de su eficiencia.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes Investigativos

En la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato se encontró una investigación realizada en el año 2005 por Hugo Villamarin Jácome (2005, pág. 50) con el tema de “Evaluación del Riesgo Crediticio y Clasificación de los Clientes de Mutualista Ambato para mejorar la Eficiencia de las operaciones crediticias en el periodo mayo 2004-2005” basado en la recolección de datos utilizando la técnica de observación y la entrevista para, así, medir el grado en el que afecta el riesgo de dichos créditos. Culminando dicha etapa, llegó a las siguientes conclusiones: los créditos otorgados por la Mutualista Ambato en su mayoría son destinados para vivienda, actividad primordial de la institución; sin embargo, el incremento de la morosidad en los préstamos de consumo y en los de micro-crédito, es un aspecto muy importante a considerar.

La investigación para el presente trabajo se ha basado en información similar sobre la concesión de créditos que realizan las instituciones financieras y su liquidez, información que se ha tomado de diversos autores.

Jorge Ramón y Diego Iñiguez (2010, pág. 71) en su investigación denominada “Aplicación de un manual para Concesión de Créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros”, siendo estudiantes de la Universidad de Cuenca, se ha destacado que, basados en las leyes que se rigen las instituciones financieras, proponen: que se debería poseer de un manual para la concesión de créditos, direccionándose al cumplimiento de objetivos y metas de la institución, puesto que es necesario una evaluación de los créditos y su otorgamiento para una correcta toma de decisiones. Concluyendo que “El manual ha

de considerar todo el proceso de gestión integral de riesgos desde su identificación, medición, control y monitoreo; con el fin de mantener una cartera de crédito recuperable de ser posible en su totalidad”.

Los procesos para la concesión de los créditos son de vital importancia para las empresas y más para las instituciones financieras; puesto que de ello depende que se recupere la cartera dada en préstamo y que la empresa cuente con la liquidez suficiente. Uno de los motivos porque se puede tener un riesgo crediticio es, el no analizar adecuadamente la capacidad de pago del cliente y su solvencia económica, para la devolución del crédito.

María Mortales (2007, pág. 126) en su investigación “La administración del Riesgo de Crédito en la Cartera de consumo de una Institución Bancaria” de la Universidad de San Carlos de Guatemala, investigación sobre el riesgo de crédito, se pudo determinar que la gestión de riesgos pueden adoptarse mecanismos preventivos o defensivos y mecanismos curativos, dentro de estos procesos está: un Sistema de Calificación Crediticia de Consumidores de Crédito (CreditScoring), los niveles de Clasificación (Rating), otro sistema; que en un crédito miden la probabilidad de que una obligación incumpla sus compromisos, una Matriz de Riesgo que es una herramienta de control y de gestión normalmente utilizada para identificar las actividades, concluyendo las Instituciones Bancarias que no logran controlar adecuadamente sus niveles de morosidad, consecuentemente aumentan sus costos de operación y no logran mejorar las condiciones financieras para sus clientes, obteniendo una desventaja competitiva. Ya que existe un traslado excesivo de riesgos hacia el prestamista, que se traduce en mayores tasas de interés e incremento en las restricciones del crédito.

Por esta razón, la importancia que se le da a la investigación para la concesión de créditos, puesto que es importante para que las instituciones financieras puedan continuar con sus actividades cotidianas sin problemas.

José Antonio Álvarez (s.f., pág. 31), en su artículo “La Banca española ante la actual Crisis Financiera”, expresa que Políticas de concesión de crédito prudentes, permiten que las entidades de crédito mantengan incentivos para llevar a cabo una prudente gestión de sus carteras de préstamos.

“El Banco de España no permitía sacar de balance los préstamos mientras no se produjera una transferencia real del riesgo, por lo que las entidades han continuado evaluando de cerca el riesgo incurrido a la hora de conceder financiación, lo que reduce el riesgo de liquidez y ha supuesto un desahogo ante la actual deficiencia de los mercados financieros”.

Un adecuado control sobre los procesos para concesión de créditos permite la recuperación eficiente de la liquidez, con la que cuenta la institución financiera.

Estas investigaciones se acoplan al presente proyecto de investigación puesto que hacen énfasis en las variables de nuestro estudio y en la correspondiente metodología utilizada.

2.2.Fundamentación Filosófica

La presente investigación tiene como paradigma crítico propositivo, mismo que conlleva el siguiente aspecto, papel de los valores; ya que explica que se refiere a una investigación comprometida e influida por valores. Esto quiere decir que se va hacer un análisis netamente cuantitativo.

En el libro Competencias Cognitivas en Educación Superior escrito por Sanz Lizarraga (2010, pág. 55; citado por Halpern, 2003), expresa que “el pensamiento crítico es dirigido, razonado y propositivo, centrado en la comprensión de algo, la formulación de inferencias, el cálculo de probabilidades, la toma de decisiones, la resolución de problemas y la evaluación de sus propios procesos”.

2.3.Fundamentación Legal

El presente trabajo de investigación tomará como base legal, La Constitución de la República del Ecuador aprobada en el año 2008, por la Asamblea Nacional Constituyente en Montecristi, Manabí; la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y en las Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

2.3.1. La Constitución de la República del Ecuador

Artículo 310.-El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

2.3.2. Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

Artículo 51.- Los bancos podrán efectuar las siguientes operaciones en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecidas en la Ley:

g) Conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no.

2.3.3. Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Artículo 2.- La calificación de los activos de riesgo se efectuará para los créditos comerciales, sobre cada sujeto de crédito, sea ésta persona natural o jurídica,

considerando las obligaciones directas y contingentes vigentes, vencidos y que no devengan intereses.

Cuando se trate de créditos de consumo, para la vivienda o microcréditos, la calificación se realizará por cada operación. Adicionalmente, se calificarán las cuentas por cobrar, inversiones, bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil, y otros activos; observando para ello las normas señaladas en el presente capítulo y, además, otros factores que la respectiva institución contemple dentro de los manuales operativos y de crédito.

2.4.Categorías Fundamentales

2.4.1. Categorías Fundamentales de la Variable Independiente: Concesión de créditos

2.4.1.1.Ley General de Instituciones Financieras

“Esta Ley regula la constitución, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las personas jurídicas y las operaciones y actividades de las personas naturales que integran el sistema de seguro privado; las cuales se someterán a las leyes de la República y a la vigilancia y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros” (Congreso Nacional, 1998, pág. 3).

2.4.1.2.Contabilidad Bancaria

Chávez (2007, pág. 34), en su libro “Fundamentos y Principios”, define a la contabilidad como “La contabilidad es información y por lo tanto da un conocimiento de la situación económica y financiera de las unidades económicas (empresas) lo cual

es necesario para conocer el patrimonio de las mismas y ejercer un control sobre ellas”.

Cerda (1976, pág. 9), en su libro “Contabilidad y Organización Bancarias”, expresa que “Los Bancos son las Entidades o Empresas cuya finalidad es dedicarse al comercio del crédito, es decir, a recoger el dinero donde sobre para llevarlo a donde falte”.

La contabilidad bancaria, por lo tanto, “es una noción que está vinculada a la rama contable dedicada al análisis de los elementos financieros que circulan internamente en una entidad bancaria” (Chevrolet, 2008-2013).

2.4.1.3. Operaciones Financieras

Las operaciones Financieras en este tipo de instituciones son la fuente para su financiamiento; son aquellas actividades de las cuales las instituciones se financian y operan ya sea con recursos propios o ajenos.

Pérez (2002, pág. 33) dice que son “las que permiten a la entidad financiera colocar dinero obteniendo a través de las operaciones pasivas o sus propios recursos, convirtiéndola en acreedora”.

Las principales actividades de las instituciones financieras son las Operaciones Activas y Pasivas:

Tabla 1 Operación Activas y Pasivas

Operaciones Activas	Operaciones Pasivas
✓ De los recursos suponen la concesión de créditos y comprenden todas las inversiones sujetas a riesgo y desembolso de fondos.	✓ Son los recursos ajenos es el objetivo principal de la banca, ya que son su materia prima sin la cual no pueden desarrollar sus actividades.
(Marín Hernández & Martínez García, 2003, pág. 28)	

Elaboración: Propia

2.4.1.4. Concesión de Créditos

Marcuse (2002, pág. 50) en el “Diccionario de Términos Financieros y Bancarios”, dice “que el crédito define toda operación mediante la cual un banco u otra firma asumen un riesgo a favor, o por cuenta, de una persona física o jurídica. Todo crédito implica una cierta confianza de parte del que lo concede”.

La concesión de créditos conlleva a varias actividades previas y posteriores que se deberán cumplir antes y después de la concesión del crédito, estas son:

a) Características

i) El préstamo bancario

En libro de “Contabilidad Bancaria” dice que el préstamo bancario “es el crédito en su forma típica pues consiste en la entrega al prestatario de una cantidad de dinero, con la facultad de usarla y el compromiso de devolverla más un interés, en el plazo y forma convenidos” (Pérez Ramírez, 2002, pág. 24).

ii) Apertura de crédito

Así como, también expresa que, la apertura de crédito “es un contrato que asegura al cliente por cierto tiempo el derecho a recibir de la entidad una cierta suma de dinero, de la que dispondrá cuando él lo decida mediante una o varias extracciones” (ibíd.).

iii) El anticipo

El anticipo es otra modalidad de apertura de crédito, que el cliente garantiza con una prenda sobre valores o mercaderías” (ibíd.).

b) Clasificación de los créditos

Se registra los créditos otorgados de acuerdo al desarrollo normal de las operaciones de la entidad financiera.

La Superintendencia de Bancos y Seguros en el Libro I.- Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, en el artículo 5 divide en seis segmentos a los créditos; como son:

i) Comercial

Los créditos comerciales son los otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de las actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito, vivienda y consumo (Cardozo Cuenca, 2011, pág. 88).

Se entiende por créditos comerciales todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases, cuya fuente de pago constituyen los ingresos por ventas

u otros conceptos redituables, directamente relacionados con la actividad financiada (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011, pág. 160).

La Superintendencia de Bancos y Seguros en su Libro I titulado Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en el Título IX denominado, de los Activos y de los Límites De Crédito, establecen que, los créditos comerciales se dividen en tres subsegmentos: corporativos, empresariales y a pequeñas y medianas empresas, las cuales se detallan a continuación:

- *Comerciales Corporativo.-* Destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a gran escala.
- *Comerciales Empresariales.-* Destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a una menor escala
- *Comerciales PYMES – Pequeñas y Medianas.-* Destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a una menor escala que el segmento empresarial.

ii) *Consumo*

Los créditos de consumo “Son las operaciones activas de crédito otorgadas, cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales independientemente de su monto” (Cardozo Cuenca, 2011, pág. 86).

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

como: sueldos, salarios, honorarios, remesas y/o rentas promedios”(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011, pág. 169).

iii) *Vivienda*

Los créditos de vivienda “Son aquellas operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia” (Banco Central del Ecuador, 2013).

“Son los créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria, que abarca a la hipoteca directa a favor de una institución del sistema financiero y a los fideicomisos mercantiles de garantía de vivienda propia; y, que hayan sido otorgados al usuario final del inmueble, independientemente de la fuente de pago del deudor; caso contrario, se considerarán como créditos comerciales, consumo o microcrédito, según las características del sujeto y su actividad.

También se incluyen en este grupo los créditos otorgados para la adquisición de terrenos, siempre y cuando sea para la construcción de vivienda propia y para el usuario final del inmueble” (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011, pág. 171).

iv) *Microcrédito*

Es todo crédito no superior a USD 20.000 concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a USD 100.000, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011, pág. 173)

v) *Educativo*

Es el destinado a financiar el desarrollo del talento humano a fin de promover el fortalecimiento de la educación de los ecuatorianos.

Las operaciones de crédito educativo se caracterizan por estar estructuradas conforme las necesidades de financiamiento de los sujetos, las cuales principalmente se derivan de la adecuada identificación del ciclo de pago en que los receptores podrán atender sus obligaciones (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011, pág. 20).

vi) *Inversión Pública*

Es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011, pág. 21).

c) *Procesos para el otorgamiento del crédito:*

Según Cardozo (2011, pág. 75) existe cierta información previa que se debe tomar en cuenta antes del otorgamiento del crédito, como son:

i) *Monto del crédito*

- Tasa de interés.
- Cuotas.
- Forma de Pago.
- Periodicidad en la forma de pago del capital y los intereses.

- Comisiones y recargos que se aplicarán.
- Descuentos.

ii) Capacidad de Pago

Para determinar la probabilidad de incumplimiento del crédito.

La capacidad de pago se mide en la posibilidad que un prestatario actual o potencial pueda generar los beneficios económicos necesarios para honrar sus obligaciones y mantener en el tiempo un nivel de solvencia y rentabilidad(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011, pág. 77).

iii) Solvencia del deudor

Es necesario analizar la solvencia del deudor antes de iniciar acciones para recuperar el dinero dado en préstamo.

Se verifica a través de variables como el nivel de endeudamiento.

iv) Garantías

Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago.

d) Riesgos

i) Riesgos de Créditos

El riesgo de crédito denominado de solvencia o financiero, según varios autores tienen que ver con la probabilidad que ocurran eventos. Pérez (2002, pág. 43) en su libro “Contabilidad Bancaria” determina que pueden darse estos eventos en los fondos dados en préstamos, que los mismos no se devuelvan en el lapso de

tiempo establecido y concretando que “la gestión del riesgo de crédito debe ser tal que la entidad esté en condiciones de valorar la relación existente entre el rendimiento esperado de un crédito y su riesgo”.

ii) Riesgos de Tipo de Interés

Este tipo de riesgos en las operaciones bancarias “pueden producir pérdidas por los movimientos futuros en los tipos de interés” (Pérez Ramírez, 2002, pág. 43).

iii) Riesgo de Liquidez

“El riesgo de liquidez es el riesgo de no poder obtener fondos líquidos” (Pérez Ramírez, 2002, pág. 44).

iv) Riesgos Operativos

El riesgo operativo similar, como al que conocemos como riesgo de auditoría, es aquel que al momento de realizar una transacción u operación ésta no es adecuada o correcta, ya sea, por falta de recursos o tiempo.

Es así, que Pérez (2002, pág. 45) en su libro “Contabilidad Bancaria”, expresa que, “el proceso de compensación bancaria, consiste en realizar cobros y pagos en un tiempo determinado y específico, por lo tanto no se puede dar el lujo a fallas, puesto que se podría causar pérdidas a la entidad”.

2.4.2. Categorías Fundamentales de la Variable Dependiente: Liquidez

2.4.2.1. Administración Financiera

En sus principios la administración financiera se encargaban simplemente de la administración de los fondos, posteriormente, se comenzaron a interesar en la responsabilidad sobre el capital.

Hoy en día, por los diferentes cambios a los que las empresas están sometidas es necesario que los administradores financieros revolucionen conjuntamente, como expresa Van Horne y Wachowicz (2002, pág. 2), en su libro Fundamentos de Administración Financiera “Las viejas formas de hacer las cosas”, simplemente son obsoletas y es necesario acoplarse a los cambios.

La información que la empresa obtiene de cada área es de vital importancia, y más la información financiera puesto que de ella depende la existencia y sobrevivencia de la entidad, los administradores dependen mucho de ésta información para la toma de decisiones, ya sea con fines de inversión o financiamiento. Dicha información puede ser considerada tanto para los usuarios internos como externos de la entidad. (Ochoa Setzer, 2009, pág. 243).

2.4.2.2. Análisis Financiero

El análisis financiero es basado en información recopilada; la misma que puede ser actual o pasada, sea procesada bajo técnicas de análisis o no, con el fin de determinar situaciones futuras.

El Análisis Financiero tiene como objetivos principales, el análisis a las cuentas que forman parte de los Estados Financieros de cualquier empresa; para identificar un diagnóstico más actual y real de la entidad; es así, como Diego Baena en su libro

“Análisis Financiero enfoque y proyecciones”, señala una lista sobre los principales objetivos entre ellos podemos mencionar:

- ✓ Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.
- ✓ Mostrar la participación de cada cuenta, o subgrupo de cuentas, con relación al total de partidas que conforman los estados financieros.
- ✓ Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez; así como su capacidad para generar recursos (Baena Toro, 2010, pág. 17).

Estos son los tres principales objetivos que están ligados con el presente trabajo de investigación.

Por otra parte, Ortiz (2008, pág. 34), en su libro “Análisis Financiero Aplicado”, expresa:

“Que el análisis financiero se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros, complementarios y auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma”.

Como conclusión, el análisis financiero se liga estrechamente al estudio de los estados financieros y a las cuentas que en ellos se componen, utilizando técnicas especiales para obtener resultados sobre la veracidad e integración de la información reflejada en los estados. Y que dichos resultados no solo queden plasmados en papel; sino, sirva que sea de utilidad para las personas que se encuentren vinculados a la entidad y puedan tomar decisiones más acertadas.

2.4.2.3.Solvencia

Marín y Martínez (2003, pág. 33), en su libro “Contabilidad Bancaria”, expresa que la solvencia:

“En las entidades de crédito gira en torno al titular de la operación activa, ya que con el cumplimiento de este objetivo lo que se persigue es que los recursos invertidos se recuperen.

Las operaciones activas se caracterizan por el riesgo que llevan implícito; por tanto, es fundamental analizar los factores que influyen en el riesgo bancario, sobre todo en la inversión crediticia, pues es donde éste se da con mayor rigor, ya que es inherente a la propia naturaleza de estas operaciones”.

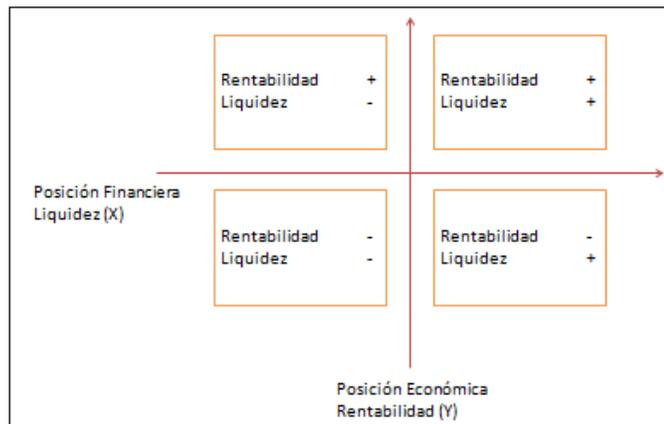
2.4.2.4.Liquidez

La liquidez es definida según Monzón en su libro “Análisis de la liquidez, el endeudamiento y el valor” como:

“Concepto de liquidez empresarial está relacionado con la capacidad de pagar las obligaciones que la empresa ha contraído en momentos concretos de vencimiento. La empresa se encuentra en situación permanente de liquidez si es capaz de satisfacer todos los pagos a que está obligada y además dispone de unos saldos adecuados de dinero disponible en el activo del balance” (Monzón Graupera, 2011, pág. 9).

La liquidez debe responder a los compromisos que la empresa tiene a corto plazo, si existen problemas con la liquidez, debe ser solucionada rápidamente por el bienestar de la empresa. La rentabilidad y la liquidez están estrechamente relacionadas, para ello Diego Baena (2010) expresa en el siguiente gráfico:

Ilustración 4 Liquidez y Rentabilidad



Fuente: Diego Baena Toro, “Análisis Financiero Enfoque y proyecciones.”
Elaboración: Propia

Análisis:

- ✓ Rentabilidad (+) y Liquidez (+): “Obtienen suficientes utilidades y se genera flujo de efectivo por las actividades operacionales; por eso, permite cumplir con los diferentes compromisos adquiridos con anterioridad” (Baena Toro, 2010, pág. 22).
- ✓ Rentabilidad (+) y Liquidez (-): “Aunque se obtiene utilidades, no se genera suficiente flujo de efectivo para las actividades operacionales y poder responder con las obligaciones” (ibíd.).
- ✓ Rentabilidad (-) y Liquidez (-): “Hay pérdidas y no se genera flujo de efectivo por sus actividades operacionales” (ibíd.).
- ✓ Rentabilidad (-) y Liquidez (+): “Hay pérdidas pero la empresa con la liquidez está cubriendo las obligaciones, habrá un momento que la empresa ya no podrá seguir haciéndolo” (Ibíd.).

Es por ello que la liquidez y la rentabilidad están relacionadas, es necesario que las dos gocen de excelentes condiciones. Es posible que la empresa posea utilidades; pero si no, tiene una buena liquidez es probable que la empresa no pueda continuar con sus operaciones.

a) Análisis

i) Análisis de Solvencia

“Se concentran en la capacidad de una empresa para pagar o cubrir de otra manera sus pasivos circulantes o a corto plazo y no circulantes o corrientes y se evalúa analizando las relaciones del balance general” (Estupiñán Gaitán & Estupiñán Gaitán, 2010, pág. 130).

ii) Análisis Financieros

“Consiste en tomar las cifras de los estados financieros de una empresa, al igual que la información básica de tipo cualitativo, y con base en la misma, obtener información y conclusiones importantes sobre la situación financiera del negocio” (Ortíz Anaya, 2008, pág. 155).

iii) Análisis Vertical y Horizontal

b) Vertical

Consiste en tomar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, el cual se denomina cifra base. Se trata de un análisis financiero estático, pues estudia la situación financiera de un momento determinado (Ortíz Anaya, 2008, pág. 189).

c) *Horizontal*

“Se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro, y por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes” (Ortíz Anaya, 2008, pág. 199).

d) *Indicadores*

i) *Indicadores de Gestión*

En el libro “Análisis Financiero y de Gestión” que un indicador de gestión es “una herramienta que permite medir la gestión, o calcular el logro de objetivos sociales e institucionales. Si un indicador de gestión no sirve para manejar la gestión, debe desecharse” (Estupiñán Gaitán & Estupiñán Gaitán, 2010, pág. 279).

Algunos indicadores de Gestión son:

- ✓ La capacidad de respuesta a compromisos de corto plazo o liquidez
- ✓ El retorno de la inversión de recursos o productividad

ii) *Indicadores de Liquidez*

Ortíz (2008, pág. 216) expresa que estos:

Indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes. Se trataría de determinar que pasaría sí a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones a menos de un año.

Algunos indicadores de liquidez dentro de la Cartera de Créditos son:

- ✓ Capital de Trabajo= Activo corriente-Pasivo corriente

Definición: Capital de trabajo es todo aquel dinero que tiene la empresa para poder operar adecuadamente. Si se obtiene un resultado positivo de esta fórmula, quiere decir que, la empresa necesita tener muchos activos para poder operar, ya sea en caja, clientes o inventarios.

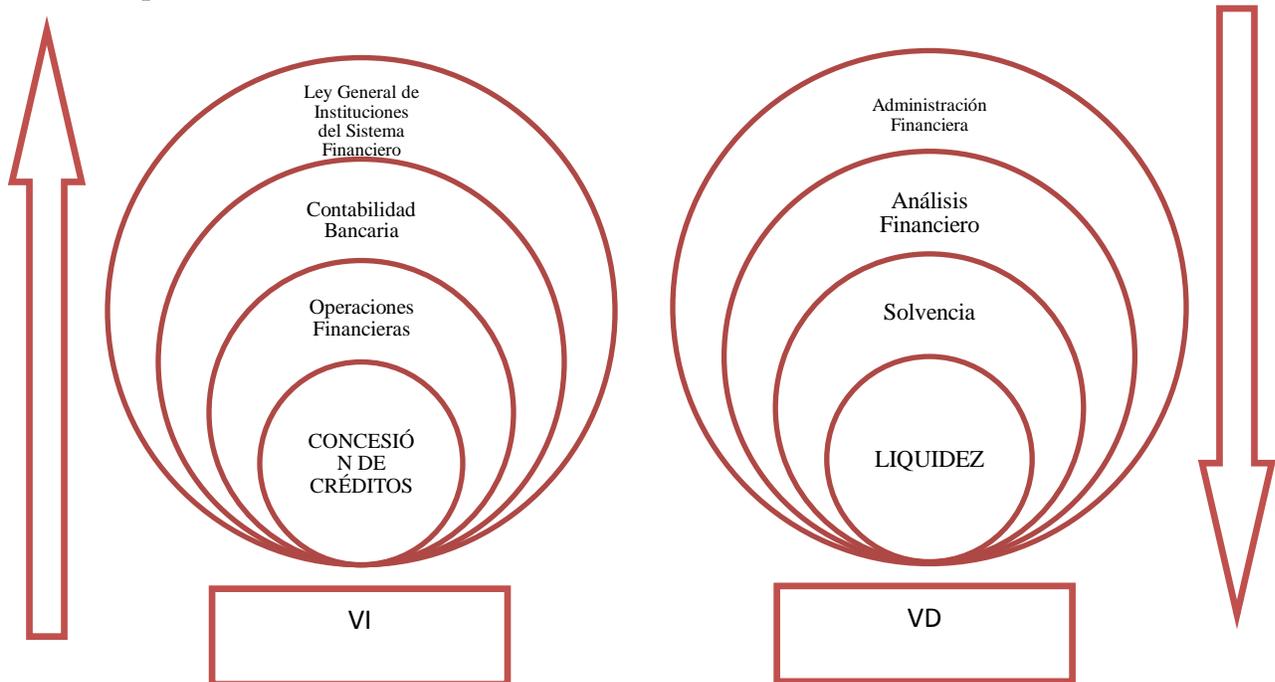
Si es negativo; quiere decir que, la empresa puede trabajar con pocos activos (González Serna, 2009, pág. 20).

- ✓ Liquidez = Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo

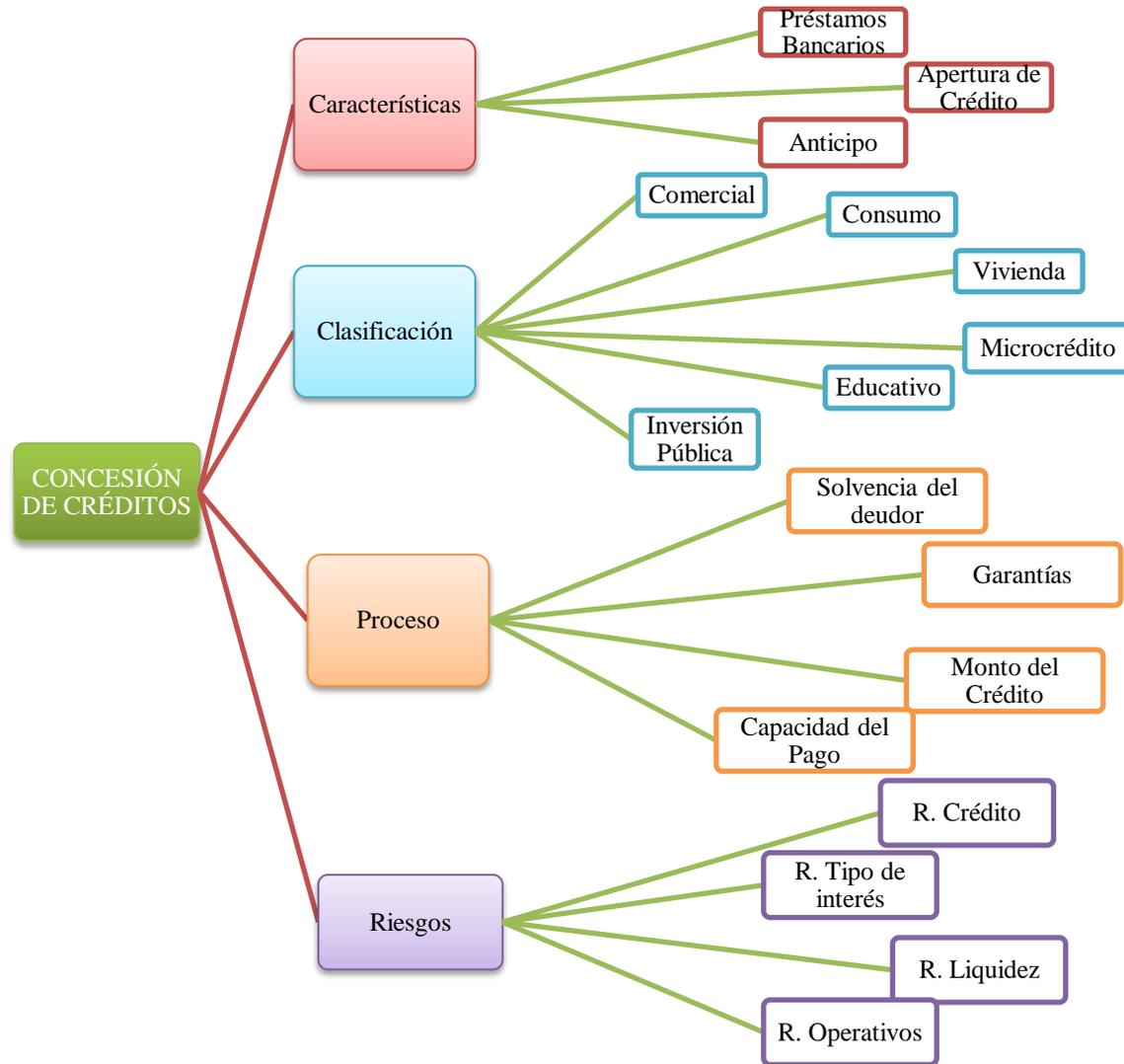
Definición: “Cuánto tengo para enfrentar mis obligaciones a corto plazo”. (González Serna, 2009, pág. 21)

- ✓ Cartera de Crédito Vencida= Cartera de créditos vencida/cartera bruta

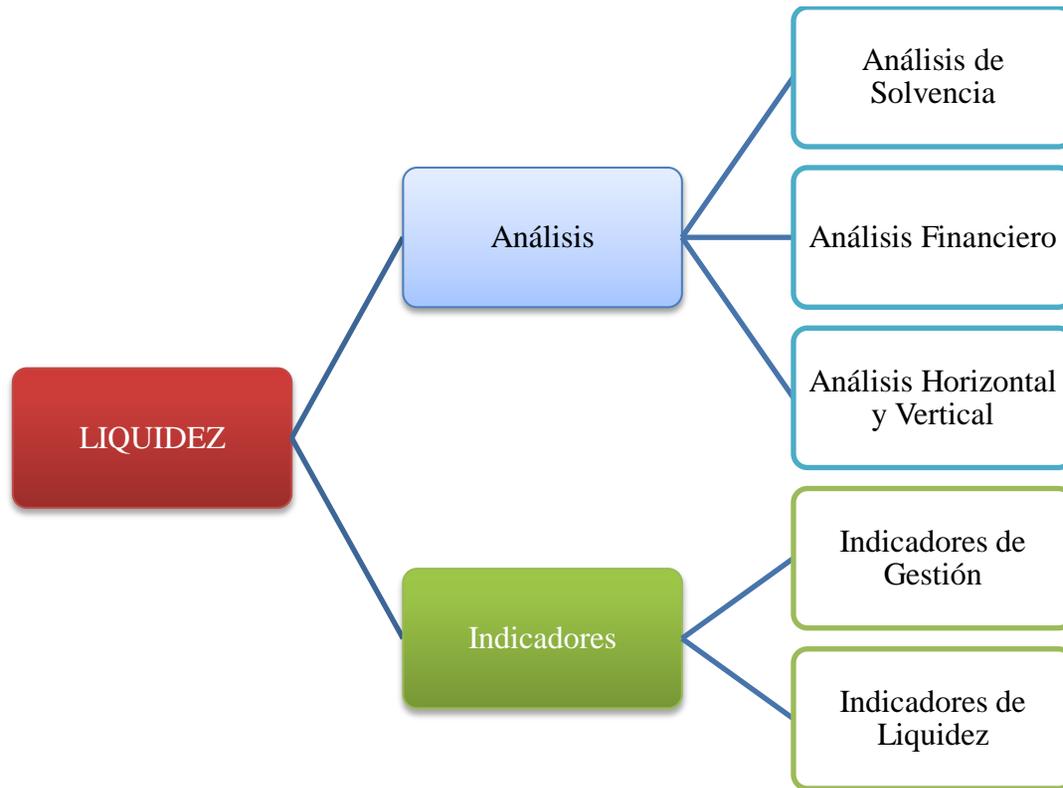
Superordinación



Infraordinación: Variable Independiente: Concesión de Créditos



Variable Dependiente: Liquidez



2.5.Hipótesis

La concesión de créditos afecta a la liquidez de la Asociación Mutualista Ambato.

2.6.Señalamiento de las Variables

Variable Independiente: Concesión de Créditos

Variable Dependiente: Liquidez

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.ENFOQUE

La presente investigación es predominantemente cuantitativa ya que estudia la relación entre las variables que han sido cuantificadas, lo cual, ayuda a la interpretación de los resultados porque busca las causas y la explicación de los hechos que estudia (Briones, G., 1997; citado por Herrera et al., 2004, pág. 102); así como también, tendrá un enfoque cualitativo para analizar los datos de las encuestas y las fichas de observación; interpretando así, los datos obtenidos en la investigación (Hernández et al., 2003, pág. 23).

Muñoz (2011, pág. 127) expresa que es una investigación de carácter objetivo puesto que recopila, procesa y analiza datos de diversos elementos que se pueden medir o cuantificar a partir de una muestra o una población en estudio.

Hernández et al., (2001, pág. 22) expresa que el modelo mixto constituye el mayor nivel de integración entre los enfoques cualitativo y cuantitativo, donde ambos se combinan durante todo el proceso de la investigación.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación para su desarrollo tendrá dos modalidades de investigación, las cuales son:

- ✓ Investigación de Campo
- ✓ Investigación Documental y Bibliográfica

3.2.1. Investigación de Campo

Se considera que la presente investigación será también una **investigación de campo**, la misma que se puede definir como el estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen. Puesto que se tiene contacto directo con la realidad de la Asociación Mutualista Ambato para obtener información real, de acuerdo con los objetivos del presente proyecto (ibíd.).

3.2.2. Investigación Documental y Bibliográfica

Así como también la **investigación documental bibliográfica**, puesto que se ha podido profundizar en enfoques desde el punto de vista de otros investigadores, referentes a la propuesta que se presenta. La investigación documental bibliográfica “tiene el propósito de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de varios autores” (ibíd.).

Los métodos que serán utilizados son: encuestas, observaciones indirectas y análisis a los estados financieros, con el fin de obtener información necesaria, adecuada y válida para la investigación.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

Esta investigación tiene un alcance correlacional ya que permite conocer la relación o asociación que existe entre dos o más variables. “Intentar predecir el valor aproximado que tendrá un grupo de individuos o casos en una variable, a partir del valor que poseen en la o las variables relacionadas” (Hernández Sampieri, 2010, pág. 82).

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

Icart (2006, pág. 55) en su libro “Elaboración y Presentación de un proyecto de Investigación y una Tesina”, establece que la población es el conjunto de individuos que tienen ciertas características o propiedades que son las que se desea estudiar. Para la presente investigación se tomará en cuenta una población finita.

Se puede definir como un conjunto de unidades o ítems que comparten algunas notas o peculiaridades que se desean estudiar. Esta información puede darse en medias o datos porcentuales (Hernández Blázquez, 2001, pág. 127).

Para la presente investigación el cálculo de la muestra estará conformado por el Gerente General, la totalidad de empleados de la Asociación Mutualista Ambato encargados de operaciones y tesorería; así como también, al personal de contabilidad y los socios de la AMA. Esto permitirá la obtención de información adecuada y verás para recopilar la información necesaria para la investigación como se detalla a continuación:

Tabla 2 Población

CARGO	DEPARTAMENTO	UNIVERSO
Directivos	Gerente General	1
	Contabilidad	2
Operaciones y Tesorería	Oficial de atención al cliente	1
	Analista de Procesos	1
	Analista operativa y de créditos	1
Socios	Vivienda	188
	Consumo	301
	Microcrédito	216
Documentos	Estados Financieros	3
TOTAL		714

Fuente: Asociación Mutualista Ambato
Elaboración Propia

3.4.2. Muestra

La muestra es el grupo de individuos que realmente se estudiarán, es un subconjunto de la población. Para que se puedan generalizar los resultados obtenidos, dicha muestra ha de ser representativa de la población (Icart Isern, Fuentelsaz Gallego, & Pulpón Segura, 2006, pág. 55).

Para esta investigación se tomará en cuenta la población total, para lo cual aplicaremos la siguiente fórmula:

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

Determinación de la muestra:

- N: Población
- P: Probabilidad de ocurrencia
- Q: Probabilidad de no ocurrencia
- E: Error de muestreo
- Z: Nivel de confianza

El nivel de confianza con el que se pretende trabajar es con el 95%.

Las probabilidades reales de que ciertas características a investigarse estén presentes (P) en la población, frente a las probabilidades de que no le estén (Q).

P= 0.5

Q= 1-0.5=0.5

P+Q= 1

El error de muestreo puede fluctuar, según criterios de varios investigadores, entre el 1% y el 8% como máximo: lo aconsejable es entre el 1% y el 5%. Este error

determina la diferencia que puede haber entre los resultados de una muestra con los de la población.

Datos para el cálculo de Socios de Crédito de Vivienda:

$$N= 188$$

$$P= 0.5$$

$$Q= 0.5$$

$$Z= 1,96 \text{ nivel de confianza } 95\%$$

$$E= 5\%$$

$$n = \frac{(1,96^2)(188)(0.5 * 0.5)}{(188 - 1) * 0.05^2 + (1,96^2) * (0.5 * 0.5)}$$

$$n = \frac{(3.8416) * (188) * (0.25)}{0.4675 + 0.9604}$$

$$n = \frac{180.56}{1.43}$$

$$n = 126.27$$

$$n = 126$$

Datos para el cálculo de Socios de Crédito de Consumo:

$$N= 301$$

$$P= 0.5$$

$$Q= 0.5$$

$$Z= 1,96 \text{ nivel de confianza } 95\%$$

$$E= 5\%$$

$$n = \frac{(1,96^2)(301)(0.5 * 0.5)}{(301 - 1) * 0.05^2 + (1,96^2) * (0.5 * 0.5)}$$

$$n = \frac{3.8416 * 301 * 0.25}{0.75 + 3.8416 * 0.25}$$

$$n = \frac{289.08}{1.71}$$

$$n = 169.05$$

$$n = 169$$

Datos para el cálculo de Socios de Microcrédito:

$$N= 216$$

$$P= 0.5$$

$$Q= 0.5$$

$$Z= 1,96 \text{ nivel de confianza } 95\%$$

$$E= 5\%$$

$$n = \frac{(1,96^2)(216)(0.5 * 0.5)}{(216 - 1) * 0.05^2 + (1,96^2) * (0.5 * 0.5)}$$

$$n = \frac{3.8416 * 216 * 0.25}{0.5375 + 0.9604}$$

$$n = \frac{207.45}{1.49}$$

$$n = 139.23$$

$$n = 139$$

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

3.5.1. Variable Independiente: Concesión de Créditos

VARIABLE	DEFINICIÓN	CATEGORÍA	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE DIMENSIÓN	INDICADORES	IEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
CONCESIÓN DE CRÉDITOS	Son aquellas operaciones en las que la entidad financiera pone a disposición recursos financieros propios o ajenos a orden de terceros.	PROCESOS DE LOS CRÉDITOS	Trata de los procesos que la institución ha establecido	Procesos eficientes/Total procesos	<p>¿Se cumplen con los procesos preestablecidos?</p> <p>¿Se clasifican a los créditos según el tipo de préstamo?</p> <p>¿Se han definido e identificado funciones y responsabilidades específicas para cada puesto de trabajo?</p>	<p>T. Cuestionario a los encargados de los procesos</p> <p>I. Guía de entrevista</p>
		SUJETO DEL CRÉDITO	Se refiere al sujeto que está en proceso de evaluación para conceder o no el crédito	SCORE Crediticio Capacidad de Pago	<p>¿Cuál es la capacidad de endeudamiento del socio?</p> <p>¿Cuál es el SCORE crediticio que el cliente posee?</p>	<p>T. Observación</p> <p>I. Procesos</p>
		DESTINO DEL CRÉDITO	Para qué actividad se está entregando el dinero de la institución. (Retorno del dinero)	Monto de Crédito Destino del Crédito Plazo del crédito	<p>¿Qué montos son solicitados por los clientes?</p> <p>¿Cuál es la finalidad del crédito?</p> <p>¿Qué plazos son adecuados?</p>	<p>T. Observación</p> <p>I. Procesos</p>
		RIESGO DEL CREDITO	Cual es el riesgo que se incurre al no recuperar el dinero	Morosidad	¿Cuál es el índice de morosidad de la institución?	<p>T. Observación</p> <p>I. Registros</p>

Elaboración Propia

3.5.2. Variable Dependiente: Liquidez

VARIABLE	DEFINICIÓN	CATEGORÍA	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE DIMENSIÓN	INDICADORES	IEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
LIQUIDEZ	Es la capacidad con la que la entidad financiera cuenta para cubrir sus obligaciones con terceros a corto plazo.	ANÁLISIS HORIZONTAL	Permite conocer las variaciones que se han producido en diferentes periodos.	Comparabilidad	¿Los inadecuados Procesos para la concesión de los créditos influyen en la liquidez de la institución? ¿Conoce la empresa la variación de saldos de las cuentas entre diferentes periodos?	T. Observación I. Procesos
		ANÁLISIS VERTICAL	Permite conocer las cuentas más representativas de los estados financieros	Balance General Estado de Resultados	¿Conoce la empresa la distribución de sus activos, pasivos y resultados? ¿Conoce la empresa la distribución y la representación de las cuentas?	T. Observación I. Procesos
		RAZONES FINANCIERAS	Medición de objetivos a través de indicadores	Indicadores de Liquidez Indicadores de Morosidad	¿Qué tipo de créditos concedidos presentan mayor grado de morosidad? ¿Los indicadores aplicados revelan información útil para la toma de decisiones? ¿Es representativa la cartera vencida con relación a los créditos concedidos? ¿Cuál es la capacidad de pago de la empresa a corto plazo?	T. Observación I. Registros

Elaboración Propia

3.6. PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Según Herrera y otros en su libro Tutoría de la investigación científica dice que, “los datos recogidos en bruto se deben transformar siguiendo ciertos procedimientos” (Herrera E., Medina F., & Naranjo L., 2004, pág. 125).

La información se recolectará a través de la técnica de la encuesta a los directivos y al personal administrativo de la Asociación Mutualista Ambato; y también, por medio de la observación indirecta a los documentos de la institución.

Para el desarrollo de esta investigación se recurrirá a las siguientes técnicas e instrumentos:

Tabla 3 Preguntas

PREGUNTAS	EXPLICACIÓN
1. ¿Para qué?	Para buscar las posibles soluciones al problema planteado
2. ¿A qué personas?	A directivos de la AMA y personal de operaciones y tesorería
3. ¿Sobre qué aspectos?	Concesión de Créditos y la Liquidez de la institución
4. ¿Quién?	Investigador Gabriela Barona
5. ¿Cuándo?	Marzo 2014
6. ¿Cuál es el lugar de recolección de la información?	Asociación Mutualista Ambato
7. ¿Qué técnicas de recolección?	Entrevistas, Observaciones Indirectas
8. ¿Con qué?	Cuestionarios, Fichas de Observación

Fuente: Herrera et al.

Elaboración Propia

3.7. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Según Herrera y otros (2004, pág. 137) en su libro “Tutoría de la investigación científica” dice que, la información puede ser procesada mediante los siguientes procedimientos:

- Revisión crítica de la información recogida: es decir limpieza de información defectuosa

- Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: cuadros de una sola variable, cuadro con cruce de variables.

3.8. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.8.1. Plan de procesamiento de información

Presentación de datos

Para la exposición de los resultados a los que se ha llegado en la presente investigación se realizará mediante la presentación tabular, de los resultados obtenidos después de aplicar las técnicas de recolección de información.

Tabla 4 Tabulación de Encuestas

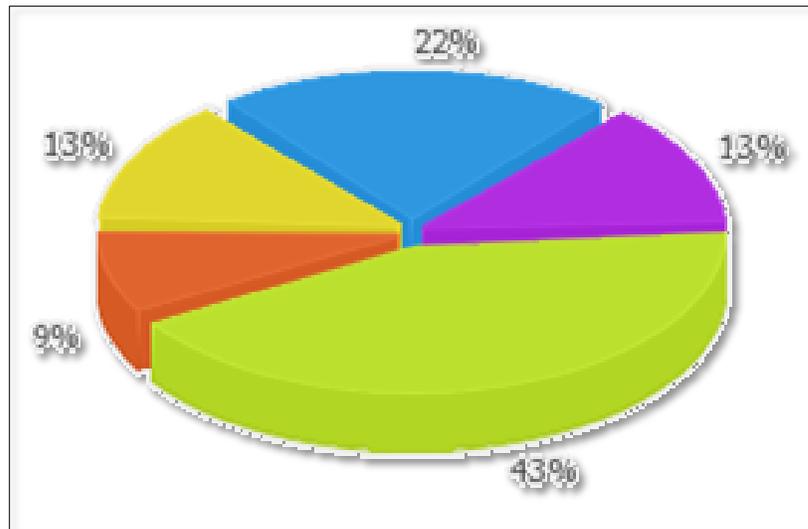
N°	Pregunta	Si	No	Existe	No Existe	Malo	Bueno	Excelente	Observaciones

Fuente: Investigación de Campo

Elaboración Propia

Una vez que se ha tabulado los datos, se realizará el análisis de los mismos, mediante gráficas para mostrar los resultados en porcentajes de representación.

La información que se recopilará, analizará y presentará, será de gran importancia para la presente investigación. Misma que será procesada y presentada en estadísticas y gráficas para facilitar la comprensión del lector.



3.8.2. *Plan de análisis e interpretación*

En el análisis e interpretación se verá reflejado los resultados obtenidos por los instrumentos estadísticos utilizados para la presente investigación.

Bernal (2010, pág. 220) expresa que el análisis de los resultados consiste en interpretar los hallazgos relacionados con el problema de investigación, los objetivos propuestos, la hipótesis y/o preguntas formuladas y las teorías planteadas en el marco teórico.

Para el análisis estadístico en la interpretación de los resultados se utilizará la herramienta de Microsoft Excel, la comprobación de la hipótesis se hará mediante la aplicación de la distribución de F y para la recolección de la información en las encuestas se utilizara la Escala de Likert.

3.8.2.1. *Microsoft Excel*

La aplicación informática de Microsoft Excel nos ofrece varios recursos; entre ellos, herramientas para análisis estadísticos, (Grande & Abascal, 2005, pág. 235) expresa que no es una herramienta muy completa, pero que es accesible para la mayoría de personas. Microsoft Excel nos permite ejecutar desde operaciones muy sencillas como sumas y restas, hasta operaciones más complejas como obtener valores probabilísticos.

Esta herramienta se utilizará para presentar los resultados obtenidos por medios de gráficos, para que los resultados sean mejor apreciados; también, se utilizará para ordenar la información en tablas y poder llegar más fácilmente a los resultados obtenidos en la investigación.

3.8.2.2. Distribución F

“La distribución muestral de F proporciona todos los posibles valores F junto a la p (F) de cada uno de ellos al suponer que se realiza un muestreo aleatorio en la población. La distribución F tiene dos valores para los grados de libertad: uno para el numerador y otro para el denominador (Pagano, 1999, pág. 351)”.

$$F = \frac{S_1^2}{S_2^2}$$

Grados de Libertad: GL

Grados de libertad pueden ser interpretados como “número de valores que es posible fijar de modo arbitrario” y aparecen relacionados con el número de variable so tamaño muestral n (Pérez Suarez & López Menéndez, 2011, pág. 199).

Grados de libertad para el numerador= $gl_1 = n_1 - 1$

Grados de libertad para el denominador= $gl_2 = n_2 - 1$ (Pagano, 1999, pág. 351).

Hipótesis:

Hipótesis nula (H_0): Hipótesis con la finalidad de refutarla o anularla (Spiegel & Stephens, 2009, pág. 245).

Hipótesis alternativa (H_1): A toda hipótesis que difiera de la hipótesis dada se llama hipótesis alternativa (ibíd.).

3.8.2.3. Escala de Likert

La escala de Likert es fácil de desarrollar y es ampliamente utilizada en encuestas para investigación (Salkind, 1999, pág. 144), permite medir la actitud hacia un objeto en base al grado de acuerdo o desacuerdo de los entrevistados con una serie de enunciados positivos o negativos que representan atributos del objeto en estudio (Fernández Nogales, 2004, pág. 137).

CAPITULO IV

ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS DE RESULTADOS

Para el desarrollo de la presente investigación se tomó en cuenta los documentos que la Asociación Mutualista Ambato (AMA) posee para la concesión de los créditos (checklist). Dichos documentos ascienden a un total de 705 créditos otorgados; mismos que se dividen en, 188 créditos de vivienda, 301 créditos de consumo y 216 en microcréditos.

La AMA en el checklist que posee detalla los requisitos para los aspirantes a los diferentes créditos que la institución ofrece, la misma que se ha tomado en cuenta para la recolección de la información, con el objetivo de determinar si se está siguiendo con los propios parámetros establecidos por la AMA, dichos resultados serán tabulados con la herramienta que Microsoft ofrece (Microsoft Excel) para el respectivo análisis.

También se ha aplicado unas encuestas utilizando la escala de Liker a los encargados de la concesión de los créditos, para conocer cuál es el punto de vista de los responsables en cuanto a los créditos que se otorgan, resultados que serán tabulados y presentados con los respectivos análisis.

En cuantos a los Estados Financieros se ha realizado análisis horizontal, vertical durante el periodo de enero 2013 y diciembre 2013, para conocer el cambio que surgió durante el inicio y final del ejercicio económico. Para la comprobación de la hipótesis se utilizó la distribución F utilizando la tabla Anova para tres columnas. Los resultados serán representados gráficamente y con sus análisis correspondiente.

4.2.INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.2.1. Carpetas con la información de cada uno de los clientes que se les ha otorgado el crédito.

Las carpetas que se han revisado ascienden a un total de 705 entre consumo, vivienda y microcrédito, los resultados obtenidos se detallan a continuación:

Tabla 5 FICHA DE OBSERVACIÓN-DOCUMENTOS

EMPRESA:	Asociación Mutualista Ambato			
FECHA:	17 de julio de 2014	FICHA N.:	19 de mayo de 2014	
HORA:	INICIO:	10h00	FINAL:	14h30
OBSERVADOR:	María Gabriela Barona López			
OBJETO DE ESTUDIO:				
Analizar los documentos de la institución, con la finalidad de identificar si los créditos otorgados están en función a la liquidez de la institución; y si, dichos créditos han cumplido con los procesos adecuados para la concesión.				
OBSERVACIONES				
Una vez revisado las carpetas de los socios que han presentado la documentación para los créditos se observó lo siguiente: <ul style="list-style-type: none">✓ Hay carpetas que no cuentan con el Check-List que la empresa posee.✓ Documentos sin archivar en las carpetas.✓ Documentos en desorden.✓ Ciertos encargados del área no cumplen con el Check-List.✓ La tasa de interés varía en ciertas carpetas.✓ No existen referencias personales.✓ No existe el estudio en la central de riesgos.✓ No todas las carpetas son revisadas por la encarda antes de pasar al comité quiénes aprueban los créditos.				

INTERPRETACIÓN

Los documentos que los clientes presentan previo a la concesión de los créditos son muy importantes para concederles o no, sin embargo no todas las carpetas cumplen con los requisitos establecidos, existen documentos en desorden e incluso sin archivar.

Aspectos como revisar el status del cliente en la central de riesgos no existe así como también las referencias personales.

La persona encargada de revisar las carpetas y constatar que no falte ningún requisito muchas de las veces por falta de tiempo o por irresponsabilidad no revisa las carpetas y manda a consejo, de las cuales algunas son rechazadas y otras son aprobadas. Las rechazadas se revisa de nuevo y si falta algún documento se pide al cliente; una vez realizado este paso, se revisa la carpeta e ingresa nuevamente a consejo (pérdida de tiempo); y las aprobadas, simplemente se procede a conceder el crédito (riesgo puesto que no se revisó la documentación respectivamente).

Fuente: Asociación Mutualista Ambato, carpetas de acuerdo al crédito.

Elaboración: Propia

4.2.2. *Análisis de los Estados Financieros*

Se ha tomado en cuenta los estados financieros de la Asociación Mutualista Ambato desde enero hasta diciembre de 2013, realizando un análisis horizontal y vertical, para determinar los cambios sobre la cartera de créditos.

Tabla 6 FICHA DE OBSERVACIÓN-ANÁLISIS HORIZONTAL

EMPRESA:	Asociación Mutualista Ambato			
FECHA:	7 de julio de 2014	FICHA N.:	20 de mayo de 2014	
HORA:	INICIO:	9h00	FINAL:	15h00
OBSERVADOR:	María Gabriela Barona López			
OBJETO DE ESTUDIO:				
Analizar los Estados Financieros por medio de un análisis horizontal y vertical, con la finalidad de establecer el grado de impacto que tiene la concesión de créditos con relación a la liquidez total de la institución.				

OBSERVACIONES

ANÁLISIS HORIZONTAL

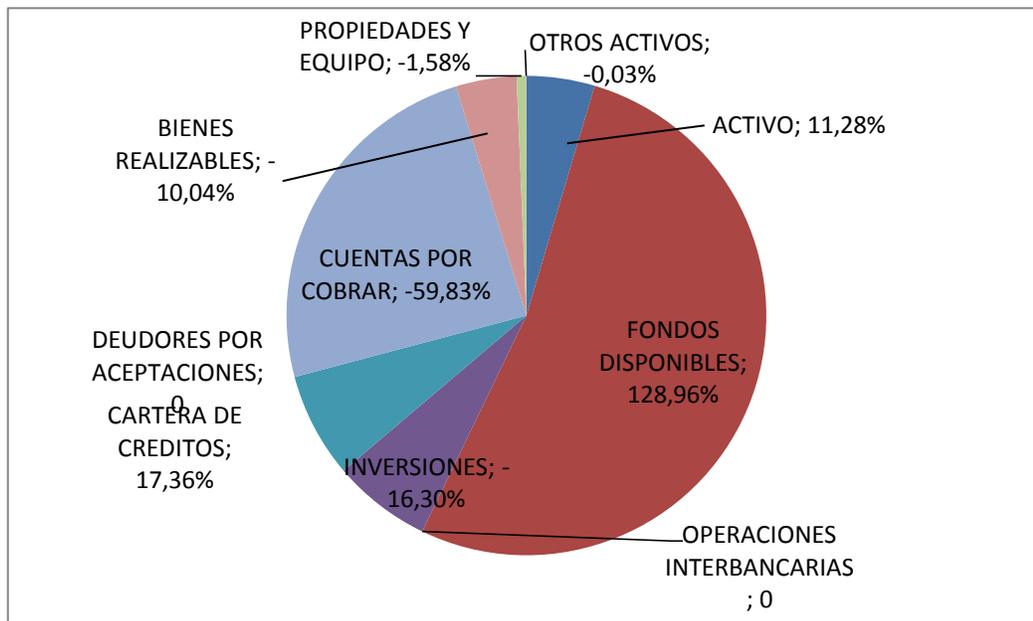
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo		VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
		AÑO 1 31/01/2013	AÑO 2 31/01/2013		
1	ACTIVO	\$ 12,304,915.43	\$ 13,692,503.44	\$ 1,387,588.01	11.28%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 497,316.83	\$ 1,138,661.86	\$ 641,345.03	128.96%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	\$ -	\$ -	\$ -	
13	INVERSIONES	\$ 2,218,279.27	\$ 1,856,622.23	\$ (361,657.04)	-16.30%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7,509,326.79	\$ 8,813,067.15	\$ 1,303,740.36	17.36%
15	DEUDORES ACEPTACIONES POR	\$ -	\$ -	\$ -	
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 238,019.89	\$ 95,619.77	\$ (142,400.12)	-59.83%
17	BIENES REALIZABLES	\$ 491,645.10	\$ 442,292.15	\$ (49,352.95)	-10.04%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 239,645.90	\$ 235,854.42	\$ (3,791.48)	-1.58%
19	OTROS ACTIVOS	\$ 1,110,681.65	\$ 1,110,385.86	\$ (295.79)	-0.03%

INTERPRETACIÓN

Durante el periodo de enero a diciembre 2013, los estados financieros de la Asociación Mutualista Ambato (AMA) han sufrido cambios en sus valores. Nos enfocaremos para nuestra investigación en las siguientes grupos:

- ✓ 14 Cartera de Créditos se ha incrementado en un 17% durante el año 2013.
- ✓ 16 Cuentas por Cobrar ha disminuido en un 59.83% durante el año 2013.

GRAFICO - ACTIVO



Fuente: Base Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS).- Asociación Mutualista Ambato
Elaboración: Propia

Tabla 7 FICHA DE OBSERVACIÓN-ANÁLISIS VERTICAL

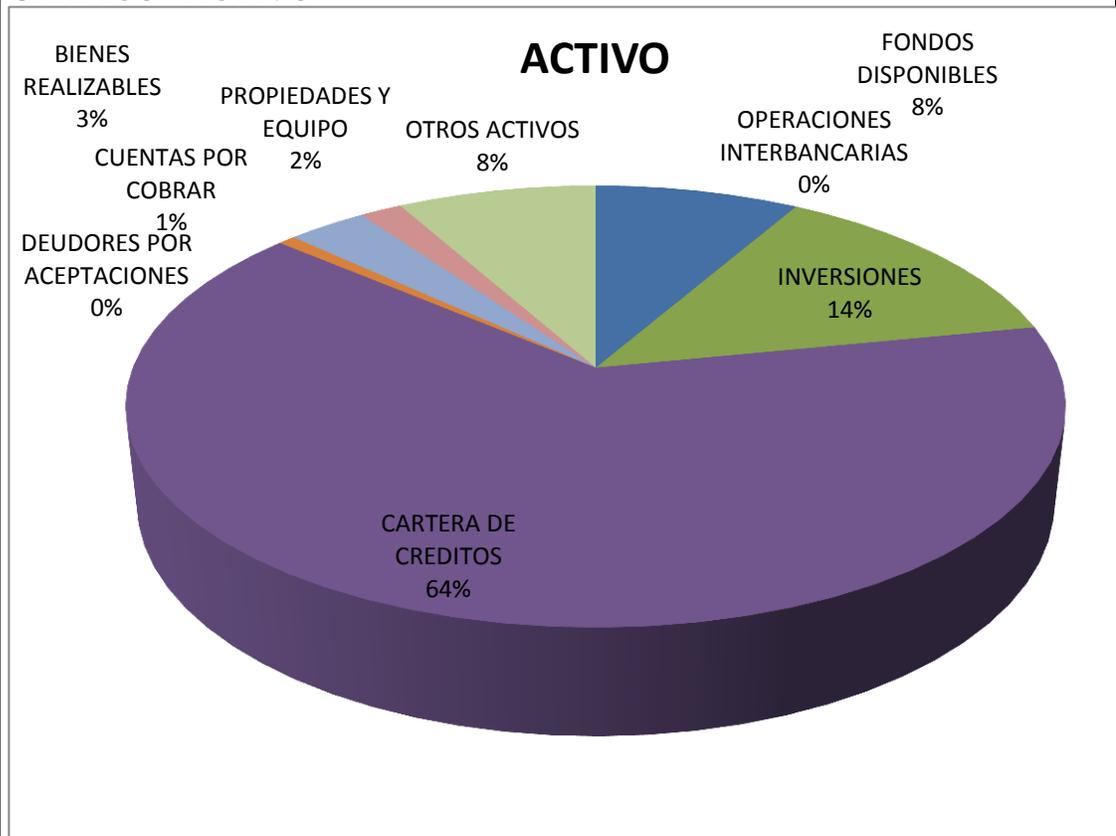
EMPRESA:	Asociación Mutualista Ambato			
FECHA:	17 de julio de 2014	FICHA N.:	21 de mayo de 2014	
HORA:	INICIO:	10h00	FINAL:	14h30
OBSERVADOR:	María Gabriela Barona López			
OBJETO DE ESTUDIO:				
<p>Analizar los documentos de la institución, con la finalidad de identificar si los créditos otorgados están en función a la liquidez de la institución; y si, dichos créditos han cumplido con los procesos adecuados para la concesión.</p>				
OBSERVACIONES				
ANÁLISIS VERTICAL				
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	VALOR	PORCENTAJE	
1	ACTIVO	\$ 13,692,503.44	100.00%	
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,138,661.86	8.32%	
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	\$ -	0.00%	
13	INVERSIONES	\$ 1,856,622.23	13.56%	
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 8,813,067.15	64.36%	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	\$ -	0.00%	
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 95,619.77	0.70%	
17	BIENES REALIZABLES	\$ 442,292.15	3.23%	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 235,854.42	1.72%	
19	OTROS ACTIVOS	\$ 1,110,385.86	8.11%	

INTERPRETACIÓN

Una vez realizado el análisis vertical del último mes del año 2013, se pudo determinar que:

- ✓ 14 Cartera de Créditos representa el 64.63% del Activo total de la AMA, lo cual indica que la liquidez de la empresa se encuentra en los créditos que la institución realiza.
- ✓ 16 Cuentas por Cobrar representa el 0.70% del Activo total de la AMA, es muy bajo relativamente para lo que los créditos representa.

GRÁFICO - ACTIVO



Fuente: Base Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS).- Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

4.2.3. Encuestas aplicadas a los responsables de los créditos de la AMA.

Se ha planteado 11 preguntas a los respectivos responsables de la AMA encargados de los créditos, mismas se presentan a continuación con su respectivo análisis utilizando la siguiente tabla de ponderación:

Sin Importancia	Nada Importante	Poco Importante	Importante	Muy importante
1	2	3	4	5

Tabla 8 Población Personas

Directivos	Gerente General	1
	Contabilidad	2
Operaciones y Tesorería	Oficial de atención al cliente	1
	Analista de Procesos	1
	Analista operativa y de créditos	1
	TOTAL	6

Fuente: Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

a) *Pregunta 1*

¿Cómo considera usted a los procedimientos actuales para la concesión de créditos?

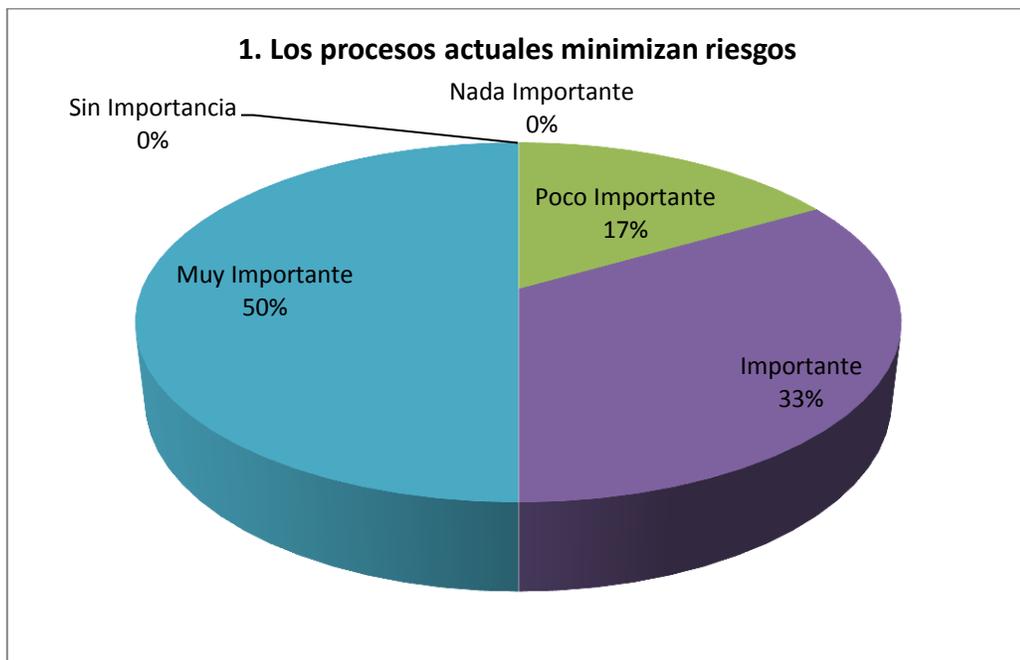
i) Resultados

Criterios	Total de Personas					Porcentaje				
	1	2	3	4	5	1%	2%	3%	4%	5%
1. Los procesos actuales minimizan riesgos	0	0	1	2	3	0%	0%	17%	33%	50%
2. Los instructivos para la concesión del crédito	0	0	1	3	2	0%	0%	17%	50%	33%
3. Los manuales para la concesión de créditos	0	0	0	3	3	0%	0%	0%	50%	50%
4. Los procesos se encuentran documentados	0	0	1	2	3	0%	0%	17%	33%	50%
5. Cumplimiento con los procedimientos	0	0	1	5	0	0%	0%	17%	83%	0%

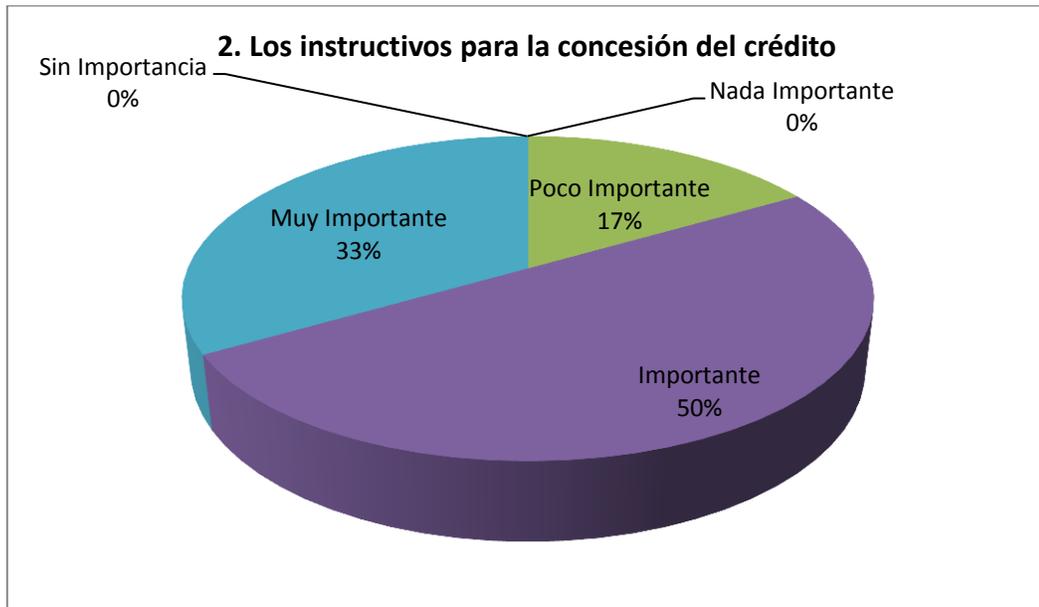
Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos

Elaboración: Propia

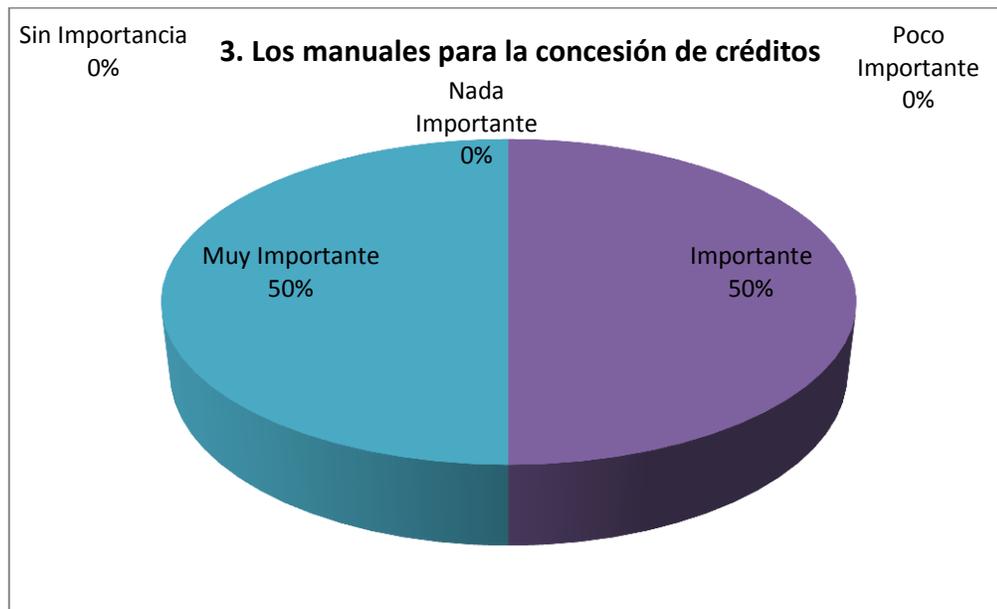
Ilustración 5 Gráfica.- Pregunta 1, ítem 1-5



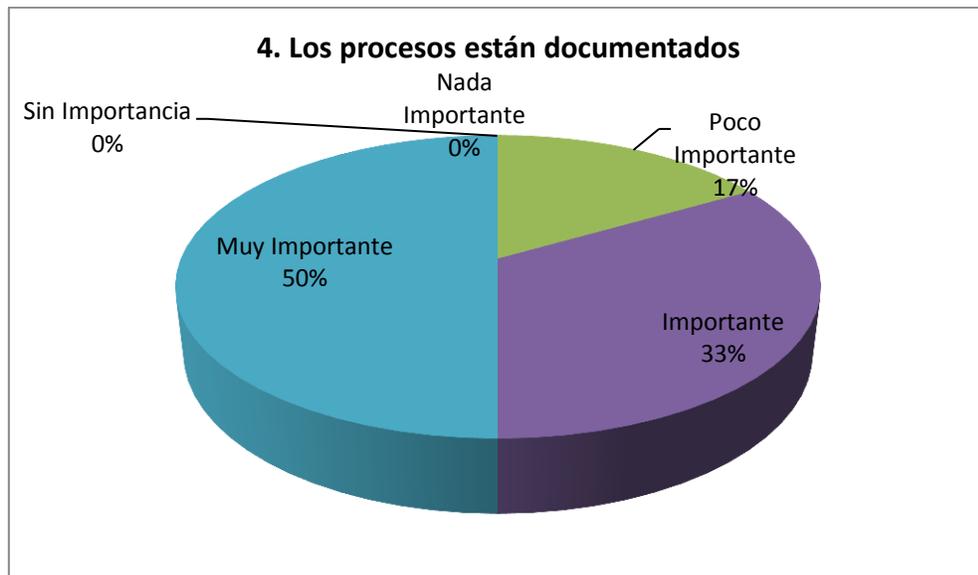
Elaboración: Propia



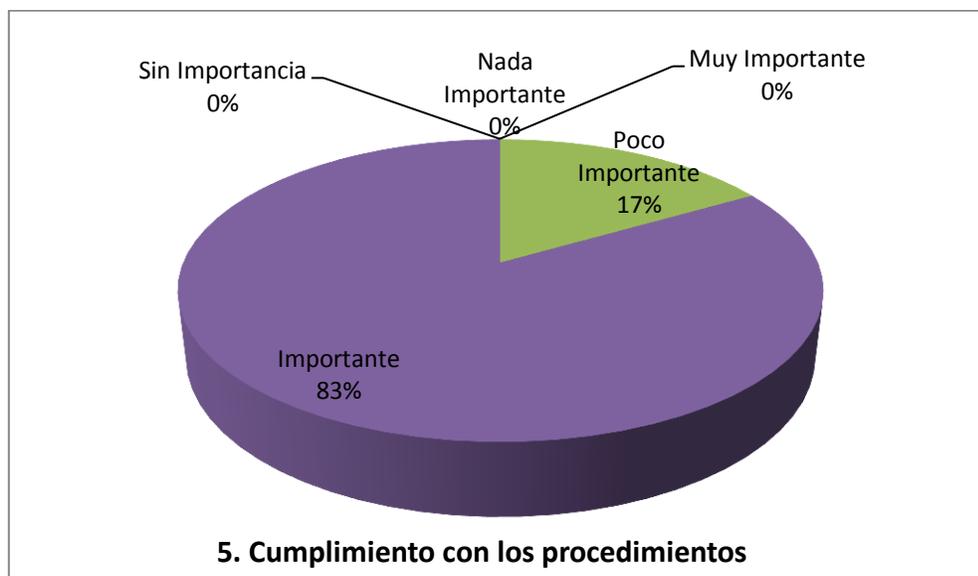
Elaboración: Propia



Elaboración: Propia



Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

ii) Análisis

El 50% de los encuestados considera que son muy importantes los procesos que se siguen al momento de otorgar el crédito para la minimización de los riesgos; consideran también que, los instructivos son importantes; al igual que, los manuales; creen que es muy importante que los procesos se encuentre documentados y en un

83.33% ratifican, que es importante que se cumpla con los procedimientos para la concesión del crédito establecidos.

iii) Interpretación

Los procedimientos son de gran importancia al momento de decidir el otorgar el dinero de la entidad financiera a un extraño, es por ello, que deben ser procesos adecuados. Se debe seguir al pie con cada uno de los procesos, manuales e instructivos para la concesión del crédito; y, también, se debe documentar cada uno de los documentos que los socios entregan para que los directivos puedan tomar las mejores decisiones sobre otorgarles o no el crédito.

b) Pregunta 2

¿De los siguientes aspectos cuales son más importantes para la concesión del crédito?

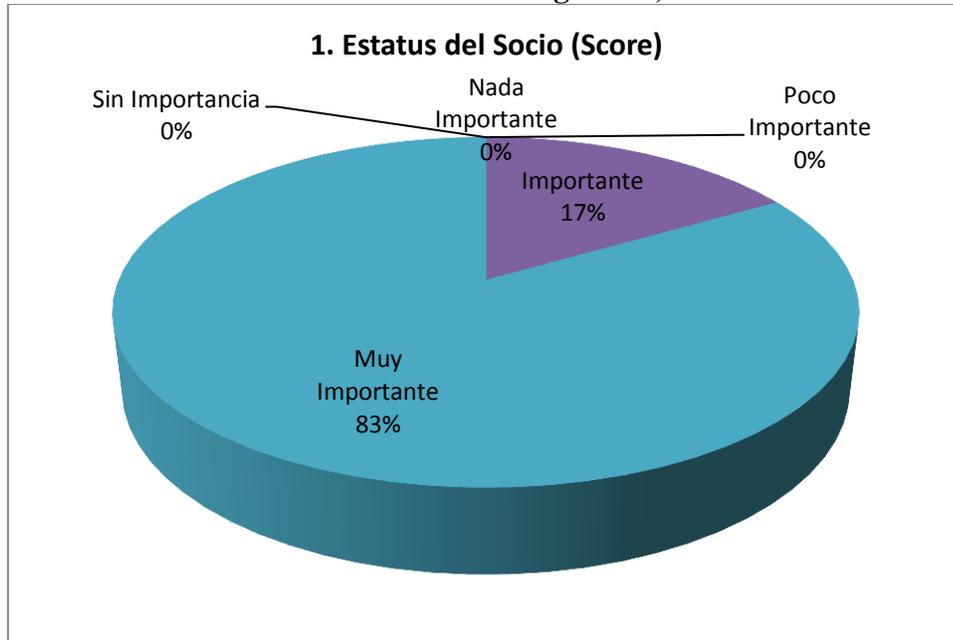
i) Resultados

Criterios	Total de Personas					Porcentaje				
	1	2	3	4	5	1%	2%	3%	4%	5%
1. Estatus del Socio (Score)	0	0	1	3	2	0%	0%	0%	17%	83%
2. Movimiento de Cuenta	0	1	3	1	1	0%	17%	50%	17%	17%
3. Documentación (Garantías, Predios)	0	0	2	0	4	0%	0%	33%	0%	67%
4. Capacidad de Pago	0	0	1	1	4	0%	0%	17%	17%	67%
5. Monto Solicitado	0	1	0	3	2	0%	17%	0%	50%	33%

Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos

Elaboración: Propia

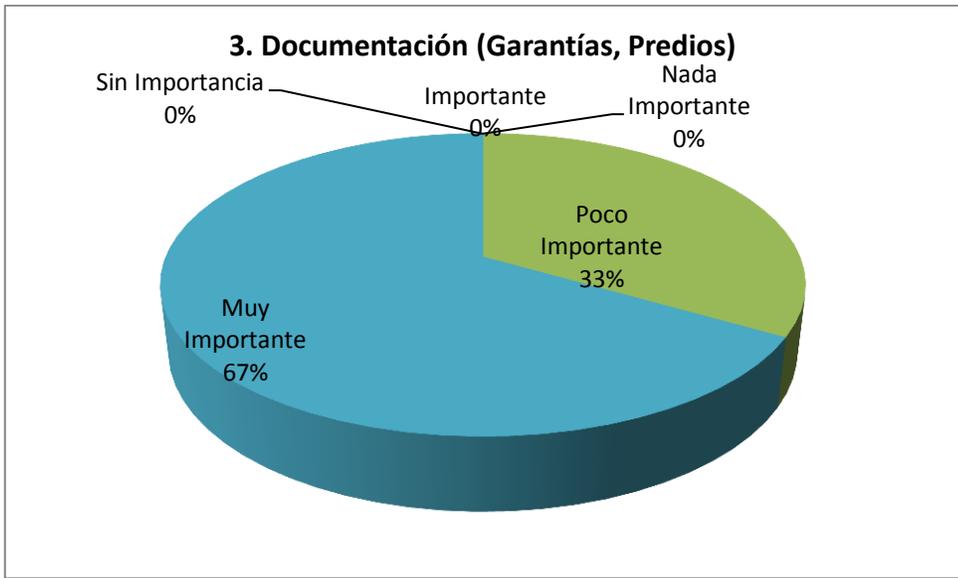
Ilustración 6 Gráfica.- Pregunta 2, ítem 1-5



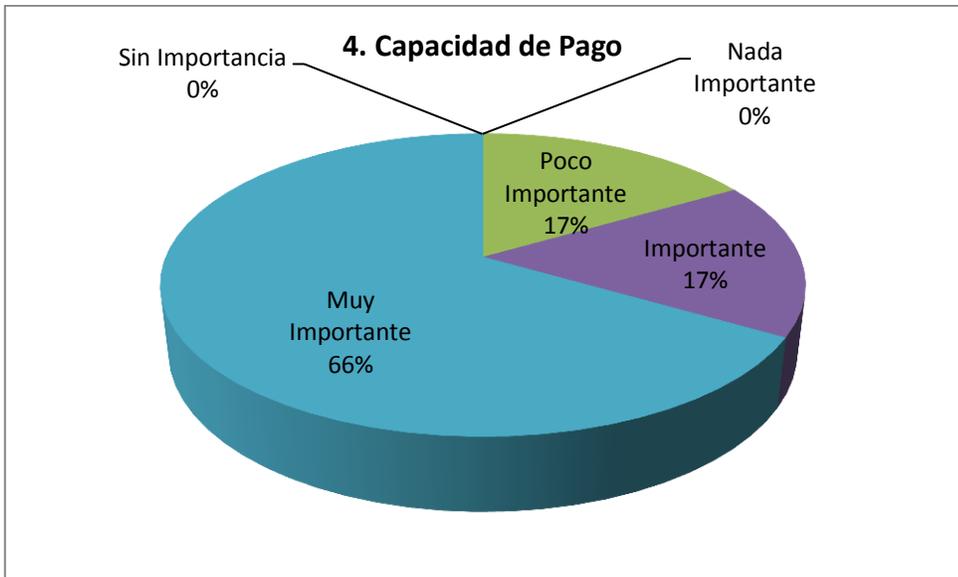
Elaboración: Propia



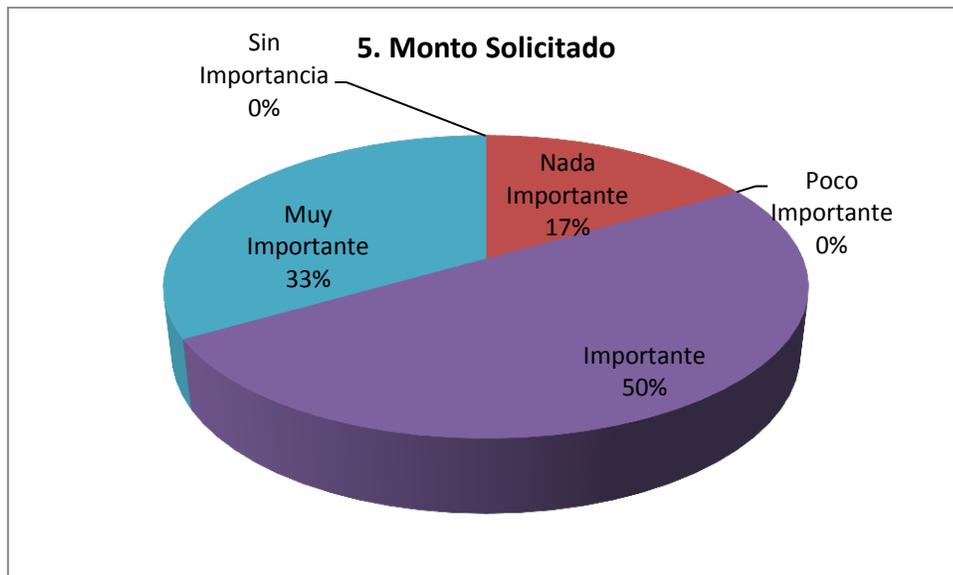
Elaboración: Propia



Elaboración: Propia



Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

ii) Análisis

Los responsables de los créditos de la Asociación Mutualista Ambato consideran en un 83.33% que el estatus del socio (Score) es muy importante en el momento de la concesión del crédito; así también como, la documentación que se requiere al socio, ya sea como garantías personales, la situación económica y la capacidad de pago son de gran importancia para determinar si se entrega el crédito o no. Un 50% considera que es importante el destino del crédito.

iii) Interpretación

Hay aspectos que se deben considerar al momento de otorgar el crédito, conocer el status de la persona a la que se va a prestar el dinero de la entidad es un aspecto que se debería poner mucha atención pues de ellos depende que se recupere el dinero de la entidad y que mejor manera de conocerlos sino con los documentos que dichas personas presentan a la entidad como respaldo o garantía para la devolución del préstamo.

c) *Pregunta 3*

¿De los siguientes aspectos cuáles son más importantes a considerar para el conocimiento del cliente al momento de la concesión de créditos?

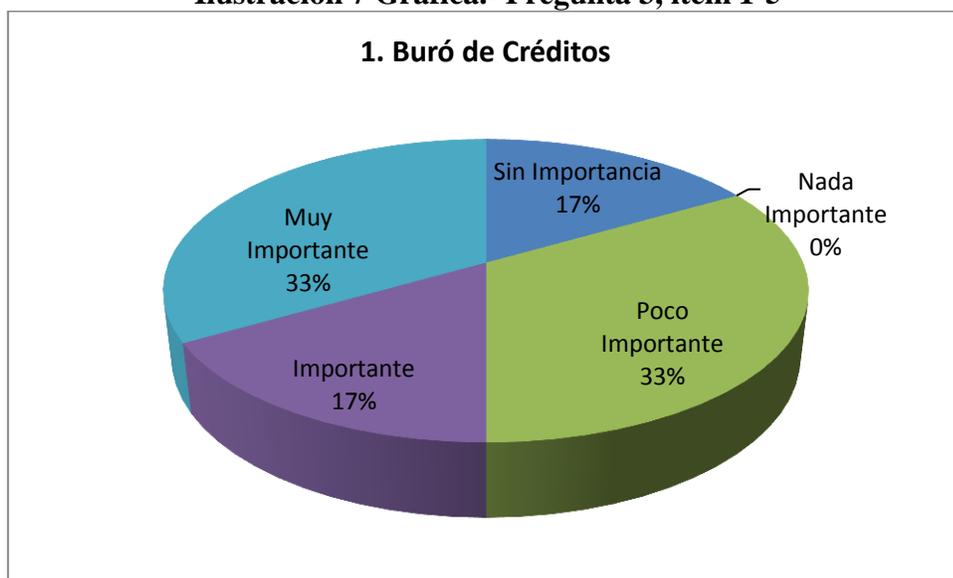
i) *Resultados*

CRITERIOS	Total de Personas					Porcentaje				
	1	2	3	4	5	1%	2%	3%	4%	5%
1. Buró de Créditos	1	0	2	1	2	17%	0%	33%	17%	33%
2. Documentación Presentada	0	0	1	2	3	0%	0%	17%	33%	50%
3. Referencias Personales	1	3	0	1	1	16%	50%	0%	17%	17%
4. Evaluación Previa	0	0	2	2	2	0%	0%	34%	33%	33%
5. Destino del crédito	1	0	0	2	3	17%	0%	0%	33%	50%

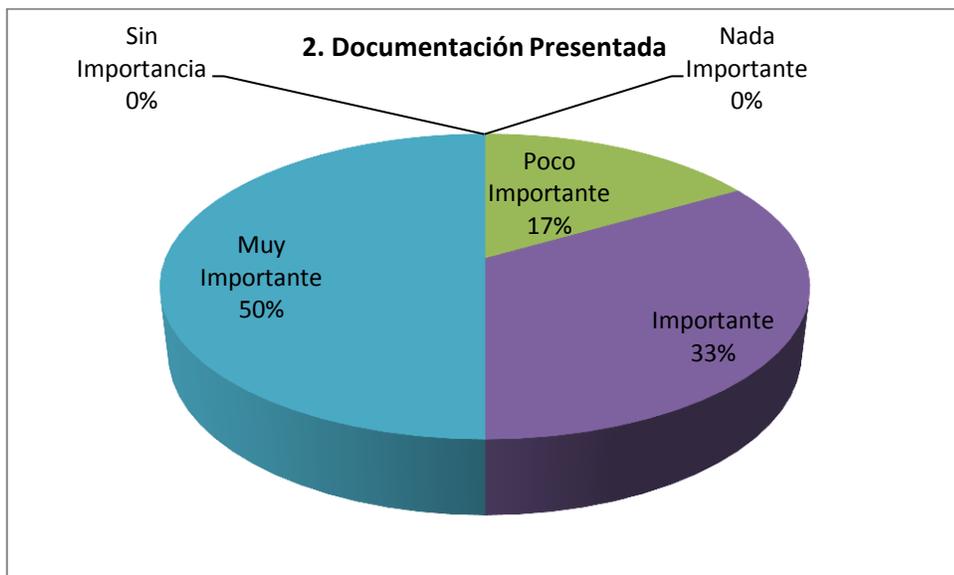
Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos

Elaboración: Propia

Ilustración 7 Gráfica.- Pregunta 3, ítem 1-5



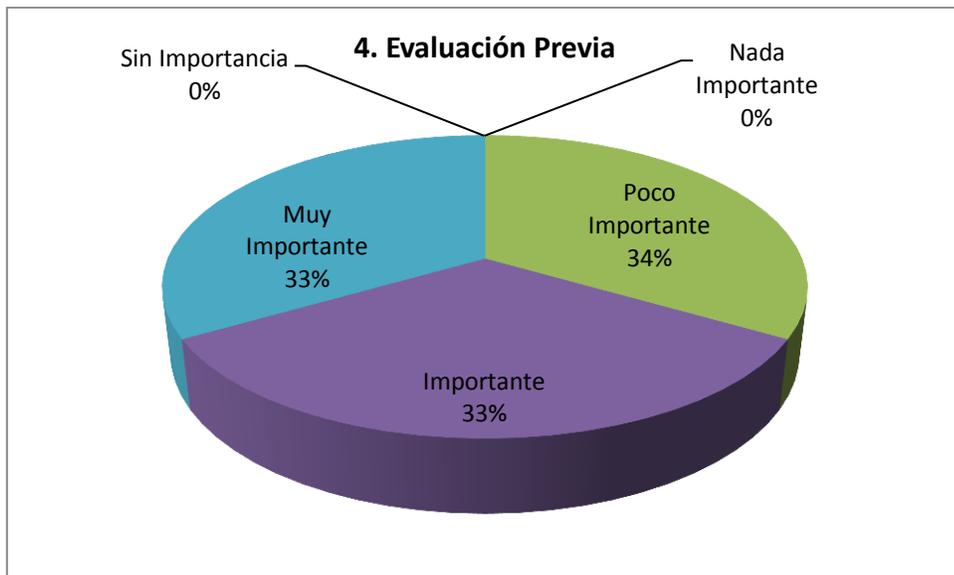
Elaboración: Propia



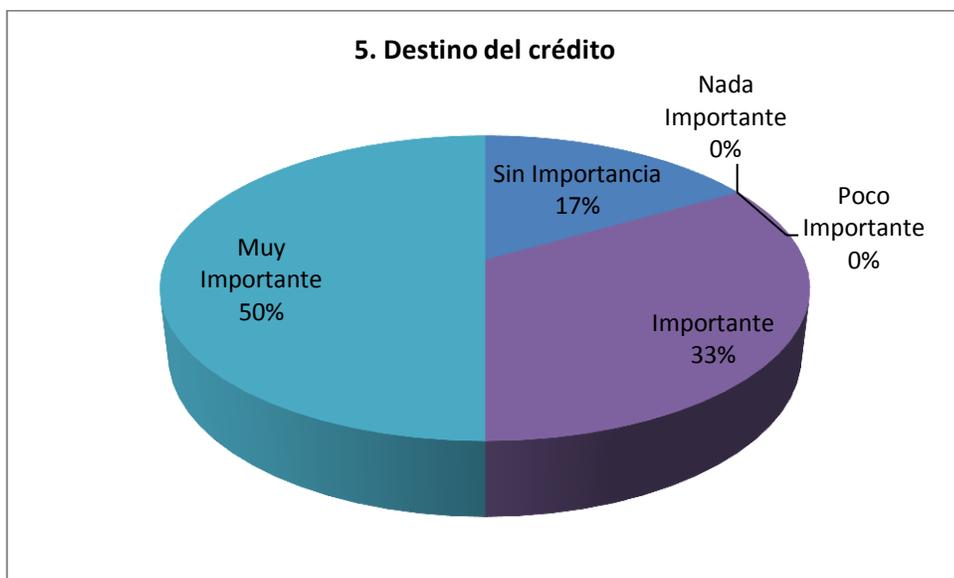
Elaboración: Propia



Elaboración: Propia



Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

ii) Análisis

Para conocer al cliente postulante al crédito los responsables del área de créditos exponen con un 50% que es importante la documentación que presenta a la institución, el destino al que encaminara el crédito, coinciden también en el 50%

estableciendo que es nada importante las referencias personales de cada uno de los socios.

iii) *Interpretación*

En el área de créditos hay varias personas que se encargan de ellos, son diferentes encargados para cada uno de los tipos de créditos que ofrece la mutualista, cada uno de los créditos tienen sus especificaciones y requerimientos necesarios, los documentos que se presenta son muy importantes para conocer al cliente y por supuesto el destino del mismo, algo negativo es que no es importante las referencias personales de los socios.

d) *Pregunta 4*

¿Cómo le parece el tiempo que se toma para la asignación de los créditos en los siguientes aspectos?

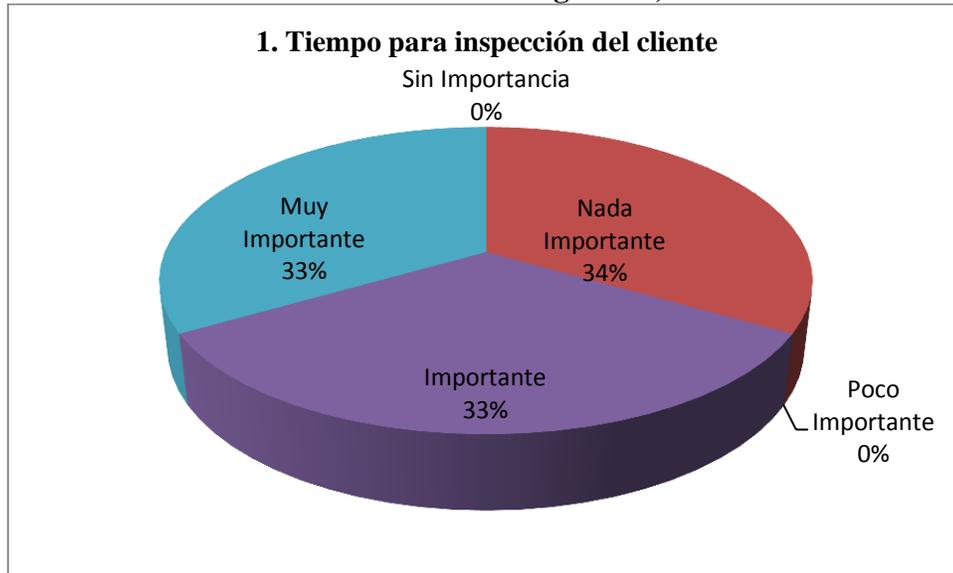
i) *Resultados*

CRITERIOS	Total de Personas					Porcentaje				
	1	2	3	4	5	1%	2%	3%	4%	5%
1. Tiempo para inspección del cliente	0	2	0	2	2	0%	33%	0%	33%	33%
2. Tiempo para verificación de documentación	1	0	1	3	1	17%	0%	17%	50%	17%
3. Tiempo para preparación de documentos	1	0	0	3	2	17%	0%	0%	50%	33%
4. Tiempo para entrega del crédito	0	0	2	0	4	0%	0%	33%	0%	67%

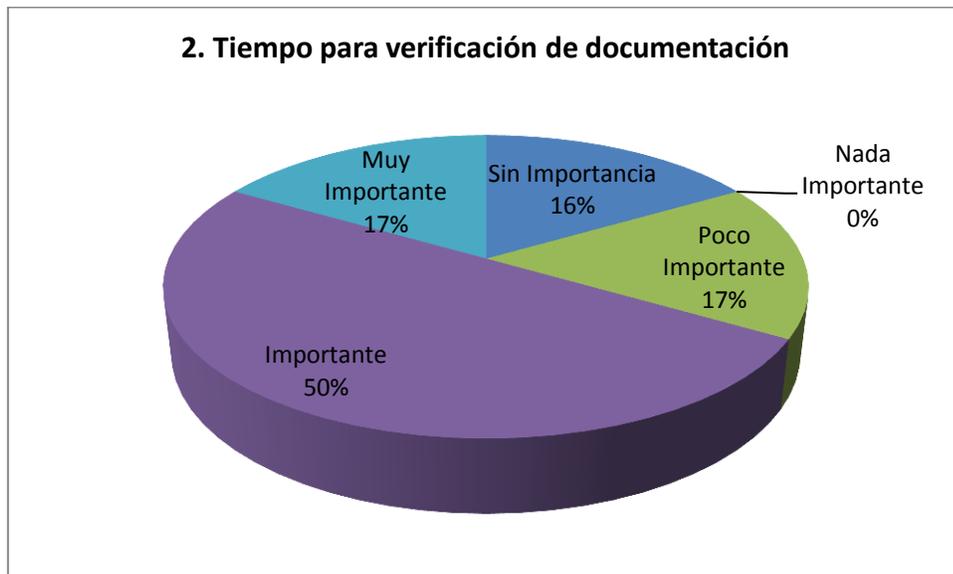
Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos

Elaboración: Propia

Ilustración 8 Gráfica.- Pregunta 4, ítem 1-4



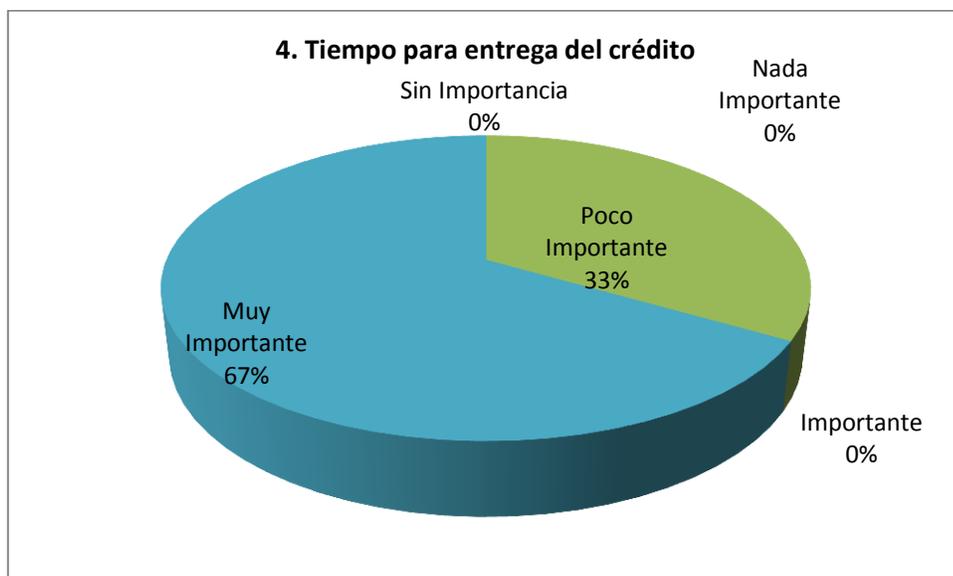
Elaboración: Propia



Elaboración: Propia



Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

ii) Análisis

El 67% manifiesta que es muy importante el tiempo para la entrega del crédito puesto que está en juego la satisfacción del cliente; así como también, el 50% coincide que es necesario tomarse tiempo para la verificación de la documentación que el cliente

presenta con la requerida y que ésta de paso para la preparación de documentos necesarios para otorgar los créditos.

iii) Interpretación

Cada uno de los encargados tienen aspectos importantes a considerar al momento de revisar la documentación que presentan los socios el tiempo que se toman para ello es importante también.

e) Pregunta 5

El seguimiento para la recuperación de cartera es:

Detalle	Porcentaje
1. Antes del vencimiento el plazo de pago de la cuota	0%
2. El día del pago de la cuota	0%
3. Después del vencimiento del plazo del pago de la cuota	33%
4. No se realiza seguimiento	67%

Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos

Elaboración: Propia

i) *Resultados*

Ilustración 9 Gráfica.- Pregunta 5



Elaboración: Propia

ii) *Análisis*

El 67% expresa que no se realiza seguimiento para recuperación de los créditos que han pasado a vencidos, un porcentaje del 33% muestra que se hace después de vencidos el plazo.

iii) *Interpretación*

No realizan seguimiento para la recuperación de los créditos que se han vencido.

f) *Pregunta 6*

El personal responsable de los créditos tiene incentivos por el cobro de los créditos concedidos

i) *Resultados*

Ilustración 10 Gráfico.- Pregunta 6

SI	NO	SI %	NO %
0	6	0%	100%

Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos

Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

ii) *Análisis*

El personal no recibe incentivos por realizar una gestión de cobro.

iii) *Interpretación*

Mantener un personal conforme y a gusto rinde excelentes resultados esto permitiría que los encargados de los créditos pongan énfasis en la recuperación de los créditos y evitaría que se pierda liquidez de la empresa.

g) *Pregunta 7*

¿Afecta a la liquidez de la empresa cuando los clientes superan el tiempo establecido?

i) *Resultados*

Ilustración 11 Gráfico.- Pregunta 7

SI	NO	SI %	NO %
6	0	100%	0%

Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos
Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

iv) *Análisis*

El 100% de los encargados de los créditos opinan que la liquidez si se ve afectada cuando los clientes no cumplen con sus obligaciones al cancelar las cuotas correspondientes.

v) *Interpretación*

En este tipo de entidades la liquidez es de mucha importancia por que toman prestado dinero que es de cuenta ahorristas para darselo en calidad de préstamo a un tercero; y en el momento que, no recupere se verá seriamente afectada la liquidez de la empresa.

h) *Pregunta 8*

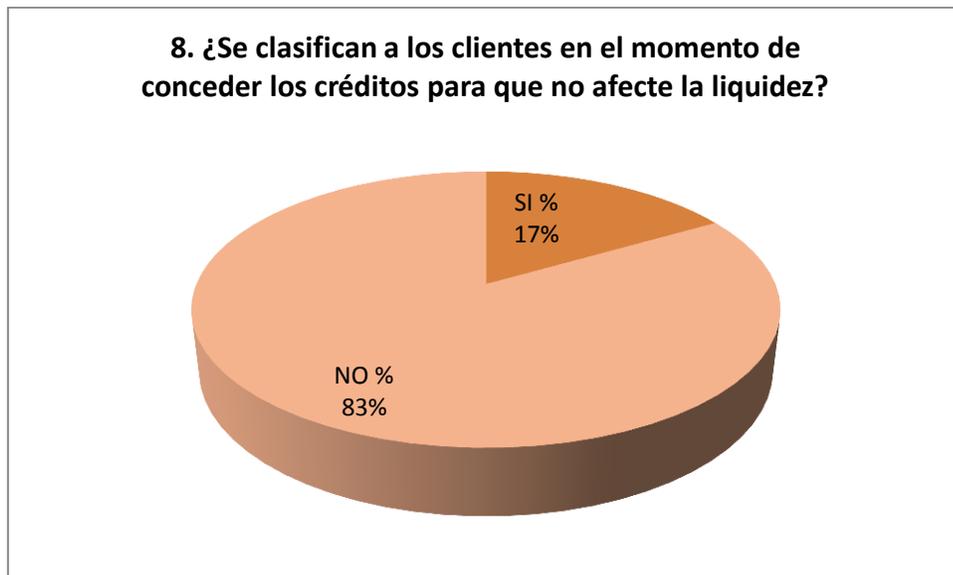
¿Se clasifican a los clientes en el momento de conceder los créditos para que no afecte la liquidez?

i) *Resultados*

Ilustración 12 Gráfico.- Pregunta 8

SI	NO	SI %	NO %
1	5	17%	83%

Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos
Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

vi) Análisis

El 83% señalan que no se clasifican los clientes antes de conceder los créditos de acuerdo a rangos o estatus, esto podría afectar seriamente a la liquidez de la empresa, mientras que un 17% dice que si se clasifica.

vii) Interpretación

Se debería clasificar a los clientes al momento de otorgar el crédito ello permitiría saber hasta cuanto se podría conceder el crédito sin ver afectada la liquidez de la mutualista.

j) Pregunta 9

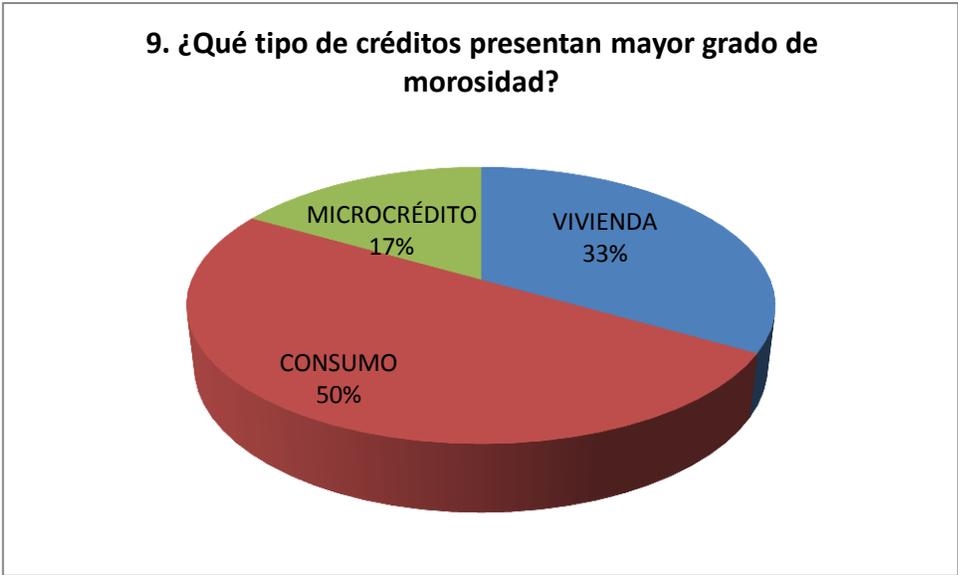
¿Qué tipo de créditos presentan mayor grado de morosidad?

i) Resultados

Ilustración 13 Gráfico.- Pregunta 9

VIVIENDA	CONSUMO	MICROCRÉDITO
33%	50%	17%

Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos
Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

viii) Análisis

El 50% arroja que los créditos que se otorgan para consumo es el que más grado de morosidad tiene.

ix) Interpretación

El crédito para consumo presenta mayor grado de morosidad, este tipo de crédito muchas de las veces es destinado para el incremento de negocios o para la adquisición de bienes, el retorno de este dinero depende mucho de la economía del sector.

k) Pregunta 10

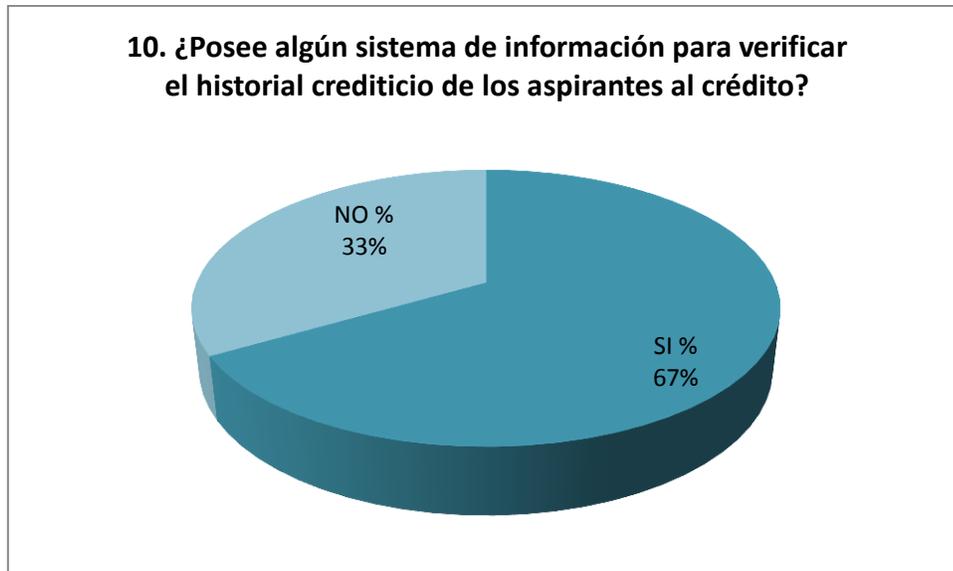
¿Posee algún sistema de información para verificar el historial crediticio de los aspirantes al crédito?

Ilustración 14 Gráfico.- Pregunta 10.

SI	NO	SI %	NO %
4	2	67%	33%

Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos

Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

x) Análisis

El 67% dicen que si poseen un sistema para verificar el historial crediticio de los postulantes al crédito.

xi) Interpretación

Conocer la vida crediticia de cada uno de los clientes es muy importante antes de conceder un préstamo.

l) Pregunta 11

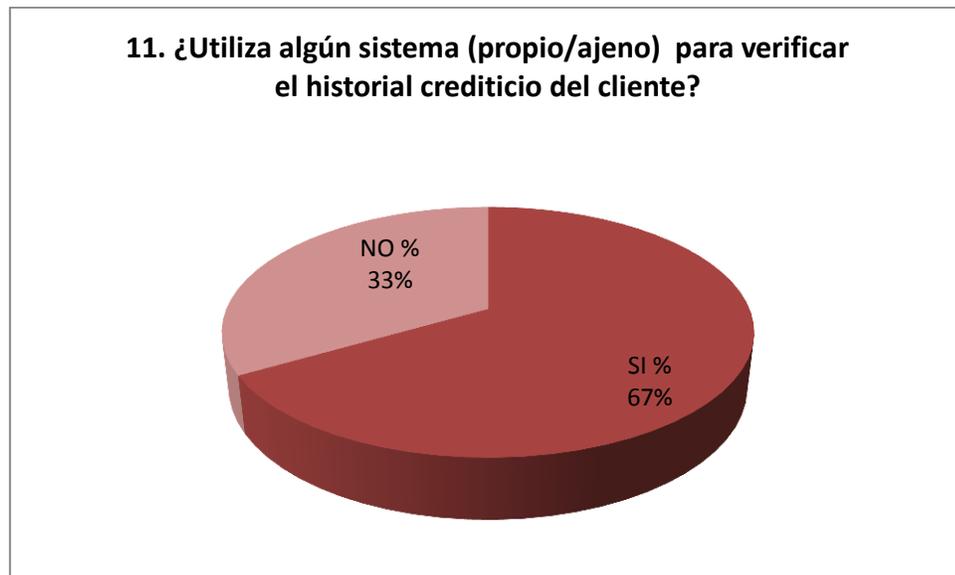
¿Utiliza algún sistema (propio/ajeno) para verificar el historial crediticio del cliente?

Ilustración 15 Gráfico.- Pregunta 11

SI	NO	SI %	NO %
4	2	67%	33%

Fuente: Asociación Mutualista Ambato, encargados del área de créditos

Elaboración: Propia



Elaboración: Propia

xii) Análisis

Tan solo el 67% utiliza algún tipo de sistema para verificar el historial crediticio de los clientes antes de conceder el crédito.

xiii) Interpretación

La tecnología que tenemos a la mano hoy en día es de mucha ayuda para este tipo de entidades.

4.2.4. Índices

Utilizando los índices que la Superintendencia de Bancos y Seguros establece, determinaremos el porcentaje de Liquidez de la AMA.

Índices:

Liquidez:

$$\frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total depósitos a corto plazo}}$$

$$\frac{7822470,77}{71438890,61} = 16.26\%$$

Morosidad:

Morosidad Bruta Total=

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

$$\frac{3452434,54}{95144717,08 - 3235676,51} = 4.05\%$$

La AMA cuenta con una capacidad de supervivencia tan solo del 16.26% de liquidez con un grado de morosidad de 4.05%.

4.3. Verificación de la Hipótesis

Distribución F

Para la comprobación de la hipótesis se utilizó la distribución F con Tabla Anova de tres columnas, puesto que nos permite comparar varios grupos de una muestra.

Los datos tomados en cuenta pertenecen a la cartera de crédito, cuentas por cobrar y las provisiones respectivas; mismas que, pertenecen al periodo económico 2013.

PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS:

Hipótesis 0: La concesión de créditos no afecta a la liquidez de la Asociación Mutualista Ambato.

Hipótesis 1: La concesión de créditos afecta a la liquidez de la Asociación Mutualista Ambato.

EJECUCIÓN DE LA PRUEBA DE HIPÓTESIS

MESES	CARTERA DE CRÉDITO		CUENTAS POR COBRAR		PROVISIONES	
	x	x ²	x	x ²	x	x ²
ENERO	\$7.782.352,39	\$60.565.008.722.138,70	\$240.040,83	\$57.619.600.067,09	\$ (275.046,54)	\$75.650.599.165,97
FEBRERO	\$7.712.050,14	\$59.475.717.361.874,00	\$217.223,24	\$47.185.935.996,10	\$ (263.000,31)	\$69.169.163.060,10
MARZO	\$7.785.427,25	\$60.612.877.465.042,50	\$226.078,92	\$51.111.678.068,37	\$ (277.539,26)	\$77.028.040.841,35
ABRIL	\$7.696.848,49	\$59.241.476.678.015,30	\$229.411,24	\$52.629.517.038,34	\$ (277.290,01)	\$ 76.889.749.645,80
MAYO	\$7.811.839,92	\$61.024.842.935.705,60	\$77.105,17	\$5.945.207.240,73	\$ (288.321,58)	\$ 83.129.333.493,70
JUNIO	\$7.921.572,96	\$62.751.318.160.603,10	\$85.499,71	\$7.310.200.410,08	\$ (267.133,11)	\$71.360.098.458,27
JULIO	\$8.108.648,65	\$65.750.182.929.146,80	\$100.042,35	\$10.008.471.793,52	\$ (262.646,40)	\$68.983.131.432,96
AGOSTO	\$8.280.763,19	\$68.571.039.008.859,00	\$95.194,41	\$9.061.975.695,25	\$ (272.742,43)	\$74.388.433.122,30
SEPTIEMBRE	\$ 8.543.578,83	\$72.992.739.224.424,10	\$ 97.199,07	\$9.447.659.208,86	\$ (270.680,25)	\$73.267.797.740,06
OCTUBRE	\$8.698.719,99	\$75.667.729.464.425,60	\$112.335,91	\$12.619.356.675,53	\$ (285.156,69)	\$ 81.314.337.851,76
NOVIEMBRE	\$9.009.906,79	\$81.178.420.364.488,10	\$106.373,01	\$11.315.217.256,46	\$ (299.454,96)	\$89.673.273.068,60
DECEMBRE	\$9.028.684,99	\$81.517.152.648.651,30	\$95.619,77	\$9.143.140.414,85	\$ (215.868,82)	\$46.599.347.448,19
Total X	\$98.380.393,59		\$1.682.123,63		\$ (3.254.880,36)	
Total X²		\$809.348.504.963.374,00		\$ 283.397.959.865,18		\$887.453.305.329,06

Fuente: SBS, Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

Grados de Libertad

$$g| = \frac{(k-1)}{(n-k)}$$

$$g| = \frac{(3-1)}{(36-3)}$$

$$g| = 3.32$$

$$SS \text{ total} = \sum x^2 - \frac{(\sum x)^2}{n} = 550.193.840.828.079,00$$

$$SST = \sum \left(\frac{T_c^2}{n_c} \right) - \frac{(\sum x)^2}{n} = 547.351.620.348.496,00$$

$$SSE = SS \text{ total} - SST = 2.842.220.479.582,62$$

Tabla 9 TABLA ANOVA

TABLA ANOVA				
FUENTE DE VARIACIÓN	SUMA DE CUADRADOS	GRADOS DE LIBERTAD	MEDIA DE CUADRADOS	F
Tratamientos	SST	K-1	SST/(k-1)=MST	MST/MSE
Error	SSE	n-1	SSE/(n-k)=MSE	
Total	SS total	n-1		

TABLA ANOVA				
FUENTE DE VARIACIÓN	SUMA DE CUADRADOS	GRADOS DE LIBERTAD	MEDIA DE CUADRADOS	F
Tratamientos	547351620348496,00	2	273675810174248,00	3370,13
Error	2842220479582,62	35	81206299416,65	
Total	550193840828079,00	37		

3.32 < 3370,13

Fuente: SBS, Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

Interpretación

Analizando los valores con la distribución F se determinó que:

F_c es igual a 3.32 mayor que la F_t equivalente a 3370.13 por lo tanto rechazo la hipótesis nula "La concesión de créditos no afecta a la liquidez de la Asociación Mutualista Ambato." y acepto la hipótesis alterna.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1.CONCLUSIONES

En la Asociación Mutualista Ambato no existen medias adecuadas para la concesión de los créditos que se otorgan lo que produce que se afecte directamente a la liquidez de la institución.

- ✓ Entre las causas de la problemática que producen ésta deficiencia, se encuentra el desconocimiento del sujeto a quien se le va a entregar el dinero de la institución, ocasionando que, no conozca la realidad económica y capacidad de pago con la que el cliente cuenta.
- ✓ El desconocimiento del destino del crédito también ocasiona que no se pueda recuperar los créditos fácilmente, puesto que sin un seguimiento adecuado, sin conocimiento de la finalidad del crédito, no se puede conocer si será rentable o no y si los clientes podrán generar ingresos para cubrir con los pagos en los plazos establecidos; lo cual genera un riesgo de crédito.
- ✓ Existen ciertas brechas en los procesos que se siguen al momento de conceder los créditos, puesto que no se cumple a cabalidad con los parámetros establecidos por la misma institución, los encargados de los créditos no siempre cumplen con todos los requisitos establecidos en el Check-List que la institución mantiene, en dicho score se encontraron documentos que no son archivados adecuadamente y hay créditos aprobados sin los controles adecuados.
- ✓ Una vez analizado el proceso de concesión de créditos se determinó que representan más del 60% del activo total de la mutualista; demostrando así,

que la liquidez de la mutualista depende mucho de los créditos que se han otorgado.

Utilizando índices que la Superintendencia de Bancos y Seguros establece para este tipo de instituciones se pudo determinar el grado de liquidez de la mutualista, siendo éste de tan solo el 10.95%.

- ✓ No se cuenta con un plan de Auditoria de Gestión para el proceso de concesión de créditos, es por ello que se han encontrado ciertos errores, este plan guiaría mejor a los procedimientos para la concesión de los créditos y por ende a la consecución de los objetivos de la institución.

5.2. RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda a la ASOCIACION MUTUALISTA AMBATO (AMA) mejorar el SCORE que posee para receptar la documentación y conocer al cliente que está aplicando para un crédito, puesto que esto disminuirá el riesgo al que la institución está sometida por no cumplir con los procedimientos establecidos.
- ✓ Mejorar los Flujogramas de procesos que se siguen al momento de conceder los créditos con la finalidad de aumentar la eficiencia en los mismos y disminuir los errores que se han venido presentando.
- ✓ Analizar periódicamente los créditos que se han concedido e implementar un plan de seguimiento para aquellos créditos que han pasado a vencidos con la finalidad que el dinero de la institución se recupere más rápidamente y por ende que la liquidez de la institución crezca: y así, poder cubrir con las obligaciones que la mutualista mantiene con propios y extraños.
- ✓ Se recomienda implementar una Auditoria de Gestión para los procesos de concesión de créditos; puesto que, como analizamos en el Capítulo IV los créditos son la mayor parte de los activos de la institución por ende depende mucho de ellos la liquidez, puesto que el objetivo primordial de la auditoría de gestión está en descubrir deficiencias o irregularidades en los procesos de la institución y buscar las posibles soluciones.

CAPITULO VI

PROPUESTA

6.1.DATOS INFORMATIVOS

6.1.1. Título de la Propuesta

Auditoría de Gestión sobre los procesos de concesión de créditos para determinar cuan influyente es la liquidez de la Asociación Mutualista Ambato referente a los mismos, mejorando así la recuperación de los créditos y de su eficiencia.

6.1.2. Institución Ejecutora

Asociación Mutualista Ambato, área de créditos.

6.1.3. Beneficiarios

Los beneficiarios internos serán los socios de la Asociación Mutualista Ambato y los empleados de la institución, puesto que se obtendrá una mejor situación laboral para cada uno de las personas quienes conforman la institución.

Por otra parte, los beneficiarios externos serán los cuenta ahorristas, usuarios y público, en general, que de una u otra forma se beneficia de la institución, puesto que así la asociación colaborará con la economía de la ciudad, provincia y país.

6.1.4. Ubicación

La Asociación Mutualista Ambato se encuentra ubicada en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, en pleno centro de la urbe, en la Av. Cevallos 16-20 y Mera.

6.1.5. Tiempo

El tiempo estimado para la ejecución es de octubre 2014 a marzo 2015.

6.1.6. Equipo Técnico Responsable

Tabla 10 Personal Administrativo y de Créditos

DIRECTIVOS	Gerente General	1
	Contabilidad	2
OPERACIONES Y TESORERÍA	Oficial de atención al cliente	1
	Analista de Procesos	1
	Analista operativa y de créditos	1
	TOTAL	6

Fuente: Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

6.1.7. Costo

La presente investigación tendrá un costo aproximado de \$1.150,00

ACTIVIDADES	TIEMPO	RECURSOS	COSTO
Conocimiento de la empresa: Planificación estratégica de la Organización (Misión, visión, objetivos, políticas)	2DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$50,00
Identificación de Procesos por unidades de gestión	1 DIAS	Entrevista a los encargados de los créditos	\$50,00
Evaluación de procesos	5DIAS	Ficha de observación	\$80,00
Re estructuración de procesos	5 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$150,00
Estudio de documentos que se manejan en la organización.	1 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$20,00
Identificación de los sistemas que utilizan en la institución para conocer al cliente	1 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$20,00
Verificación de los físicos con el check-list de la institución y determinar puntos de riesgos.	5DIAS	Ficha de observación	\$150,00
Identificar los tipos de créditos, plazos, tasas	1 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$20,00

Indagar sobre los procesos a seguir una vez otorgado el créditos	1 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$20,00
Revisar la documentación	1 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$20,00
Evaluación de forma de presentación de Estados Financieros.	1 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$20,00
Unificar los estados financieros del ejercicio contable.	4 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$200,00
Realizar los análisis tanto vertical como horizontal	5 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$150,00
Averiguar sobre los índices financieros que rigen a este tipo de instituciones, acorde a la SBS	3DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$100,00
Análisis de los resultados de los indicadores financieros.	1 DIAS	Humanos, materiales, tecnológicos	\$100,00
	COSTO DE PROPUESTA		\$1150,00

Elaboración: Propia

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

El principal movimiento económico de las instituciones financieras son los créditos que conceden y los depósitos que en ella confían los cuenta ahorristas y cuenta corrientistas; por tal motivo, es de gran importancia que mantengan un control sobre dichos procesos, para, así, cuidar la estabilidad económica de la institución.

Es así como en varias investigaciones referentes a la presente, han llegado a las siguientes conclusiones:

Según Mantilla (2013, pág. 89) en su tesis titulada “Estudio del sistema de concesión de créditos en las Instituciones Bancarias comerciales del Ecuador”, establece que:

“La situación económica y financiera del país, ha conducido a una etapa en la cual, las instituciones bancarias comerciales deben tomar medidas más cautelosas y preventivas al momento de otorgar un crédito. Se deben tomar en cuenta ciertos aspectos que son relevantes al momento de analizar al sujeto del crédito”.

Según Ramón e Iñiguez (2010, pág. 73) en su proyecto de investigación denominado “Aplicación de un manual para concesión de créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros”, nos detallan que:

“La responsabilidad del oficial de crédito a más de conceder los montos acordados en el manual, debe realizar un seguimiento permanente de la operación, lo cual le permitirá identificar la existencia de problemas en la posición financiera del prestatario, pudiendo adoptar medidas preventivas en caso de requerirlas, a fin de mantener un nivel de riesgo adecuado”.

Según Chiluisa y Torres (2008, pág. 158) expresan en su investigación denominada “Gestión del riesgo del crédito y su impacto en la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle”, lo siguiente:

“Para realizar cualquier tipo de análisis es importante contar con una base de datos bien estructurada, para generar resultados acordes a la realidad de la entidad, es por eso que se recomienda verificar los procesos que intervienen desde el ingreso, otorgamiento y seguimiento de un crédito”.

Según Betancourt (2010, pág. 64) en su investigación denominada “Análisis del comportamiento de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – Zamora e implementación de políticas para reducir el riesgo crediticio” establece que:

“Se recomienda que para las Reestructuraciones de créditos con dificultades de cobro, se tenga reglamentado cuales son los pasos a seguir, de tal forma que el o los encargados de su negociación tengan una mayor seguridad de que su actuación al aceptar una reestructuración tenga el efecto esperado que es la recuperación de la deuda renegociada, caso contrario se lograría reducir el índice de morosidad momentáneamente pero los efectos posteriores no serían beneficiosos para la cooperativa, así mismo, dentro de este reglamento se debería aprovechar para que quien plantea la reestructuración presente mejores colaterales o garantías para la devolución de la deuda que mantiene”.

La base de muchas instituciones financieras son los créditos que se otorgan a los clientes, es por ello, que se debe tomar medidas adecuadas para conceder un crédito; con la Auditoría de Gestión se medirá de mejor manera los procesos en la concesión de los créditos, permitirá que se analice mejor al sujeto a quien se le va a entregar el dinero, verificará que se cumpla con todos los requisitos establecidos en los manuales; así como también, se cerciorará que el/los encargado/s de los créditos obtengan mayor garantías para la fácil recuperación de los montos entregados en calidad de préstamo.

6.3. Justificación

Con el modelo propuesto, anteriormente, permitirá reajustar la gestión de las operaciones de la entidad, ayudando a analizar y diagnosticar los problemas que se presenten, he ahí, la importancia de la presente propuesta.

Los créditos otorgados representan gran parte de la empresa es, por ello, que se necesita un control más adecuado sobre los mismos. Una Auditoría de Gestión mejorará los procesos que hoy en día se están aplicando, no sólo beneficiando a los principales socios de la empresa, sino también, a todos quienes conforman la Asociación Mutualista Ambato.

El objetivo de la propuesta se reflejará en los resultados que obtendrá la Asociación Mutualista Ambato, mediante los procesos en la concesión de créditos, mejorando la liquidez de la institución y, por supuesto, la eficiencia de la misma; por consecuencia, permitirá que la institución siga manteniéndose en el mercado siendo cada vez más competitiva.

6.4. OBJETIVOS

6.4.1. Objetivo General

Establecer un plan de Gestión en los procesos de concesión de créditos mediante procedimientos estratégicos para la disminución de riesgos de morosidad y mejoramiento de su eficiencia.

6.4.2. Objetivos Específicos

- ✓ Identificar los riesgos que existen en los procesos de créditos.
- ✓ Evaluar el control interno para los procesos de los créditos mediante matrices para determinando así los principales hallazgos.
- ✓ Identificar los principales índices financieros, para determinar las posibles consecuencias financieras de la institución.

6.5. FACTIBILIDAD

6.5.1. Factibilidad Socio-Cultural

Los miembros de la institución quienes son los beneficiarios directos buscarán el mejoramiento continuo de la entidad manteniendo, así, un lugar de trabajo seguro y confortable.

6.5.2. Factibilidad Tecnológica

Indica si la institución cuenta con los equipos, sistemas y recursos humanos adecuados y capacitados para mantener un control adecuado de los créditos y, mediante los cuales, se obtendrán los reportes necesarios en el momento adecuado para la toma de decisiones.

6.5.3. Factibilidad Legal

Se refiere a la aplicación de las normas y leyes como son la Constitución de la República del Ecuador, Asamblea Constituyente, Superintendencia de Bancos y Seguros y la Ley General de Instituciones de Sistema Financiero.

6.5.4. Factibilidad Económica - Financiero

Mediante un mejoramiento en los procesos para la concesión de los créditos se podrá obtener mejores resultado para la institución, así como incremento de la eficiencia de la misma.

6.6. FUNDAMENTACIÓN

Auditoría de Gestión

Redondo y otros (1996, pág. 2) expresan que la Auditoría de Gestión:

“Es una técnica relativamente nueva de asesoramiento que ayuda a analizar, diagnosticar y establecer recomendaciones a las empresas, con el fin de conseguir con éxito una estrategia. Uno de los motivos principales por el cual una empresa puede decidir emprender una auditoría de gestión es el cambio que se hace indispensable para reajustar la gestión o la organización de la misma”.

Expresan también que el principal objetivo de la Auditoria de Gestión está en la necesidad de controlar la gestión de la empresa en las diferentes áreas que se desarrollan; otro objetivo es establecer un control de eficacia, eficiencia y economía.

“La eficacia de una organización se mide por el grado de cumplimiento de los objetivos contenidos en los programas de actuación de la misma, es decir, comparando los resultados realmente obtenidos con los resultados previstos” (Redondo Duran, Llopart Perez, & Duran Juve, 1996, pág. 4).

“La eficiencia se mide por la relación entre los bienes adquiridos o producidos o los servicios prestados (outputs) y los recursos utilizados (inputs), es decir, se mide por la comparación de unos inputs con unos outputs” (Redondo Duran, Llopart Perez, & Duran Juve, 1996, pág. 4).

“La economía mide las condiciones en que una determinada empresa adquiere los recursos financieros, humanos y materiales. La adquisición de recursos debe hacerse en tiempo oportuno y a un coste lo más bajo posible, teniendo en cuenta los factores de calidad, cantidad y precio” (ibíd.).

6.7. METODOLOGIA

Ilustración 16 PROCESO DE AUDITORÍA



Elaboración: Propia

FASE I:
CONOCIMIENTO
PRELIMINAR

6.7.1. Fase I: Conocimiento Preliminar

**ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO
AUDITORIA DE GESTION
CONOCIMIENTO PRELIMINAR**

N. PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	HECHO POR	REVISADO POR	OBS.
<u>OBJETIVO</u> Familiarizarse con el entorno de la institución, obtener una breve visión de cómo está formada la Mutualista.				
<u>PROCEDIMIENTOS</u>				
1. Organización Interna de la Entidad	CP1	M.G.B.L.	R.A.Z.S.	
1.1. Entrevista				
1.2. Constitución de la Entidad				
1.3. Legislación y normativa				
1.4. Lista de Autoridades de la Entidad				
1.5. Ubicación Física de la Entidad	CP2	M.G.B.L.	R.A.Z.S.	
1.6. Breve Historia de la Entidad				
2. Fines y actividades empresariales				
2.1. Visión				
2.2. Misión	CP3	M.G.B.L.	R.A.Z.S.	
2.3. Objetivos				
2.4. Detalle de las principales Fortalezas, Oportunidades, Debilidad y Amenazas de la AMA	CP4	M.G.B.L.	R.A.Z.S.	
2.5. Opiniones sobre la entidad				
3. Gestión de Créditos				
3.1. Procedimientos sobre los Créditos				
4. Asuntos Misceláneos				
4.1. Formularios utilizados por la entidad				

Elaborado por: M.G.B.L.	Fecha: 02-06-2014
Revisor por: R.A.Z.S.	Fecha: 04-06-2014

6.7.1.1. Organización Interna de la Entidad

a) Entrevista

ENTREVISTA

ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO

Cargo: Contador General de la Asociación Mutualista Ambato
Entrevistador: Gabriela Barona
Fecha: 02-06-2014 **Hora:** 09h00
Lugar: Instalaciones Mutualista Ambato, Cevallos y Mera

Objetivo de la entrevista

Poner en conocimiento sobre el presente trabajo de investigación y el trabajo de Auditoría de Gestión sobre los procesos de créditos a desarrollar en la Asociación Mutualista Ambato, el cual permitirá evaluar la eficiencia, eficacia de los procesos.

ENTREVISTA

1. Opinión General sobre los procesos de los créditos.

Se van dando de acuerdo a las líneas de crédito, a las políticas internas, lineamientos generales de los acuerdos de Brasilera lo cual acogemos para proceder a otorgar el crédito.

2. ¿Cómo los créditos influyen en la liquidez de la (AMA)?

Influyen de gran manera, puesto que somos una institución que funcionamos como una intermediación financiera, es decir tomamos el dinero que de las personas dejan en ahorros para financiar los créditos.

3. ¿Si no se recauda el dinero que se dio en préstamos para reponer a los cuenta ahorristas?

Para ello son las provisiones que se tienen calculados para esos créditos de dudosa recuperación.

4. Opinión sobre:

✓ **Personal para los créditos**

Se trata de minimizar los riesgos, asegurándonos de una u otra forma que el dinero que se va a dar por préstamos se recupere en el tiempo que se estableció para el mismo.

✓ **El proceso de recuperación de los créditos**

Existe diversidad de cobrar los créditos, como son las llamadas telefónicas, avisos extrajudiciales, juicios de coactivas, esto permite recuperar los créditos.

✓ **Existen cuellos de botellas en los procesos de los créditos**

En el tiempo que se demora entregar los créditos, dependiendo la línea de crédito.

✓ **Sobre el sistema que se utiliza**

Se posee un sistema llamado FINANCIAL desde el 2011 y la información se migro desde mayo de 2012 en el cual de ingresa la información y define si se otorga o no el crédito.

✓ **Eficiencia del sistema para obtener información oportuna**

El confiable el sistema.

✓ **¿Cuál cree usted que sería el beneficio para la entidad una vez realizado la Auditoría de Gestión? ¿Por qué?**

Sería bueno puesto que se lograría los objetivos propuestos, y no se quedarían simplemente establecidos.

b) Constitución de la Entidad

“Esta institución financiera se conformó en la ciudad de Ambato en el año 1962, y cuenta con el debido certificado de autorización emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros a fecha 02 de julio de 1962, certificación que muy pocas instituciones ostentan dentro del mercado financiero; desde entonces ha ido consolidando su liderazgo en el mercado local. El mix de clientes en su nicho de mercado es variado y son cientos de familias ambateñas que tienen su casa a través de Mutualista Ambato” (Página Web Mutualista).

c) Legislación y normativa

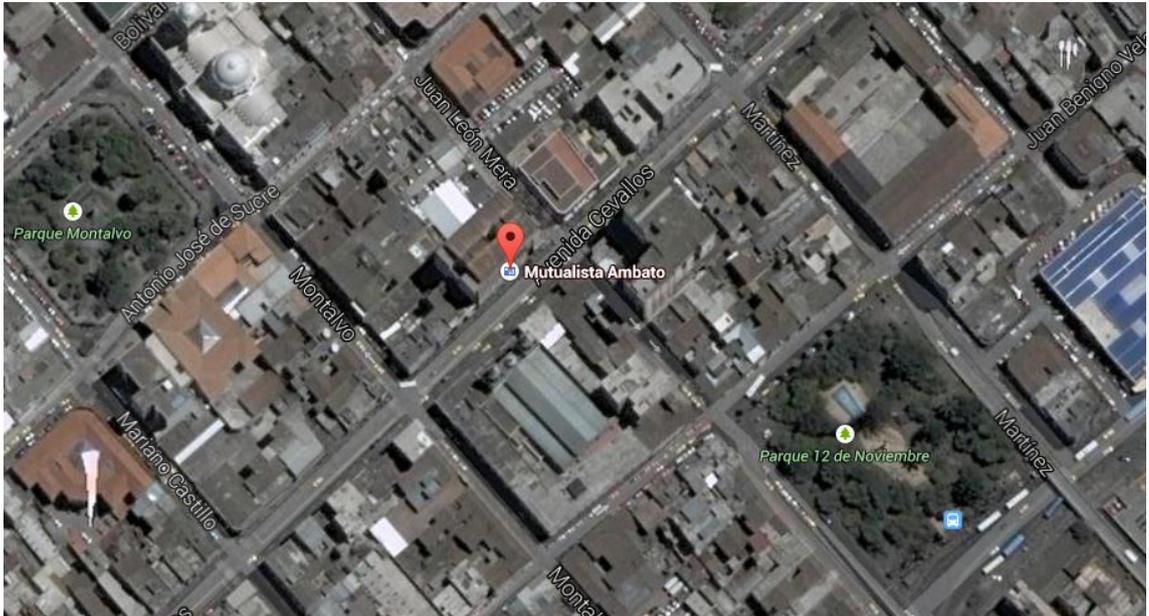
La Asociación Mutualista Ambato está bajo el control y supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros y se rige a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (LGISF) y al Reglamento para la LGISF; utiliza el Catalogo Único de Cuentas (CUC) Marco Conceptual con el respectivo Plan de Cuentas.

d) Lista de Autoridades de la Entidad

- ✓ Presidente
- ✓ Secretario
- ✓ Vocal Principal
- ✓ Vicepresidente
- ✓ Vocal Principal
- ✓ Vocal Suplente

e) Ubicación Física de la Entidad

La Asociación Mutualista Ambato está situada en la Av. Cevallos 16-20 y Mera.



f) Breve Historia de la Entidad

“Mutualista Ambato es una institución financiera controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros; desde hace 52 años ha venido construyendo los sueños de los ambateños a través del ahorro y crédito para la vivienda. Ciertamente, la institución fundamenta sus relaciones con socios y clientes sobre la base de la mutua confianza; de hecho, Mutualista Ambato se ha constituido en una eficiente alternativa financiera pues su accionar está basado en normas de eficiencia, prudencia, solvencia financiera y responsabilidad social.

Actualmente, los negocios principales de Mutualista Ambato están relacionados con el financiamiento de vivienda, micro crédito y crédito al consumo. En tanto que el fondeo de la institución proviene mayoritariamente de los depósitos a la vista y a plazo captados a miles de clientes que confían en la institución y que obtienen una tasa competitiva para sus ahorros” (Página Web Mutualista).

6.7.1.2.Fines y actividades empresariales

a) Visión

Consolidar el posicionamiento de Mutualista Ambato sobre la base de prácticas éticas, competitivas y rentables.

b) Misión

Somos una Institución Financiera orientada a crear valor a nuestros socios y clientes, mediante un modelo de negocios transparente y de calidad, con talento humano experimentado y comprometido con el desarrollo de nuestra sociedad.

c) Objetivos

A largo plazo

- ✓ Afianzar la estructura financiera que permita el crecimiento sostenido.
- ✓ Fidelización de socios y clientes.
- ✓ Administración y gestión de procesos en base a riesgos y normas de calidad.
- ✓ Administración del Talento Humano basado en competencias.

d) Detalle de las principales Fortalezas, Oportunidades, Debilidad y Amenazas de la AMA

<p style="text-align: center;"><u>FORTALEZAS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> * La mutualista posee una historia de 52 años en el mercado y es bien reconocida en su área de influencia *Fondeo leal a la entidad *La mayor parte de la cartera posee garantía hipotecaria 	<p style="text-align: center;"><u>OPORTUNIDADES</u></p> <ul style="list-style-type: none"> * Desarrollo de nuevos proyectos inmobiliarios *Mejora en la gestión y control integral de riesgos *Obtención de líneas de crédito externas, en particular con organismos públicos.
<p style="text-align: center;"><u>DEBILIDADES</u></p> <ul style="list-style-type: none"> *Falta de desarrollo de la metodología de gestión de riesgo operativo *Irregularidad de la cartera de crédito superior a la del sistema y con bajo nivel de cobertura con provisiones *Gran descalce de plazos *Inexistencia de líneas de inversión externas *Bajas posibilidades de crecimientos *Muy poca participación de mercado *Limitada capacidad para afrontar escenarios de crisis 	<p style="text-align: center;"><u>AMENAZAS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> * El gran descalce de plazos podría generar problemas severos en la gestión de la liquidez *Control de tasas en el sector financiero ecuatoriano *Fuerte competencia *Sobreendeudamiento de los clientes podría incrementar la morosidad

Fuente: Bank WatchRatingsS.A. Calificadora de Riesgos
Elaboración : Propia

e) Opiniones sobre la entidad



El Heraldo **Publicidad Efectiva AQUÍ**

630 x 100

Ciudad

Los Guirachuros: Segunda etapa de vivienda prepara Mutualista Ambato

Mutualista Ambato, entidad financiera controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, está avalada por 50 años de vida, que construyen los sueños de ambateños que creen en el ahorro y quieren crédito para sus viviendas.

En diciembre, Mutualista Ambato presentará la segunda etapa del Conjunto Habitacional "Los Guirachuros", proyecto ubicado en el centro de la ciudad, dijo el gerente, Edison Narváez.

En enero se rifará el vehículo y 50 premios, con lo cual Mutualista Ambato premia a sus clientes y socios, por la confianza depositada a lo largo del año 2013.

La entidad se conformó en Ambato en 1962, y cuenta con la autorización emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros desde 1962.

La Junta Bancaria establece la nueva norma para la constitución, organización y funcionamiento de las mutualistas, que establece que el capital social de las mutualistas es variable e ilimitado, y se constituye por las aportaciones en dinero efectuadas por sus socios.

Los certificados de aportación representan la participación patrimonial de los socios en la entidad y les confiere derecho a voz y voto, independientemente del número de certificados de aportación que cada uno posea.

Así la Mutualista Ambato pone a disposición del público los certificados de aportación necesarios para pagar el mínimo de capital dispuesto en la ley.

Quienes deseen ser socios deberán realizar el pago del certificado de aportación establecido en el estatuto de la Mutualista, aquellos que no deseen ser socios conservarán su calidad de clientes.

Convocan a los interesados en ser parte de la entidad, adquiriendo un certificado de aportación.

Ciudad

Mutualista Ambato cumple 50 años de vida

Una de las entidades más antiguas en Ambato, es la Mutualista que lleva ese nombre y que desde sus inicios se dedicó al impulso a la solución habitacional de sus clientes.

Edison Narváez, gerente general habla sobre la trayectoria de la entidad y reafirma los principios de servicio y atención de calidad a los clientes.

Informó que en el último año experimentó la reestructuración del sistema funcional, organizacional, tecnológico de toda la infraestructura, aspectos indispensables para insertarse en el mercado financiero moderno.

Tradicionalmente, la Mutualista construía planes de vivienda, pero en la última etapa se abrió aún más el abanico de servicios, que incluyen la emisión de certificados de aportación, documentos que pueden ser negociados en el mercado de valores y obtener diferentes beneficios.

La reestructuración de la Mutualista también le da la posibilidad de tramitar transferencias, cajeros automáticos, estamos a la par de diferentes entidades, añadió el funcionario.

Mutualista está abierta a todos los sectores, al momento cuenta con seis mil clientes, sin embargo, la proyección es abrir aún más la cartera de clientes, sin dejar de lado los proyectos habitacionales que se concretan a mediano plazo.

.....

Caro abril 19

digital 166

Edison Narváez, gerente general de Mutualista Ambato.

6.7.1.3. Gestión de Créditos

a) Procedimientos sobre los Créditos

DE LA TRAMITACIÓN DE LA SOLICITUD

i) Recepción de la solicitud

La Mutualista asignará al oficial de negocios para receptor las solicitudes, quien las verificará y revisará si han sido llenadas adecuadamente.

ii) Canalización de la solicitud

Cuando se haya efectuado la verificación de referencias por parte del oficial de negocios conforme lo establecido en el inciso anterior, la solicitud será tramitada.

iii) Entrevista del Oficial de Crédito con el solicitante

La entrevista personal permite:

- Establecer una relación personalizada con el cliente,
- Ampliar la información sobre el prestatario,
- Conocer efectivamente el destino del crédito,
- Identificar la frecuencia de los ingresos del cliente, y
- Orientar al cliente sobre la conveniencia o no del crédito y asesorarlo adecuadamente.

Cuando el Oficial de Negocios lo considere pertinente, podrá llevar a cabo una entrevista adicional con el solicitante para ratificar los términos y condiciones en que han sido propuestas las facilidades crediticias; si está totalmente de acuerdo con los términos y condiciones del crédito propuesto, pudiendo agregar sus

comentarios basado en la información recibida, lo cual no lo exime de la responsabilidad de conocer bien al sujeto de crédito.

iv) Remisión de las propuestas crediticias a las instancias superiores

Una vez que el Oficial de negocios haya receptado las propuestas crediticias y sustentado su análisis deberá someterlas a las instancias superiores de aprobación según lo indicado en este Manual, verificando que toda la información contenida en la documentación sea correcta y clara y agregará otra si la hubiera para contribuir a dar mejores elementos de juicio para resolver objetivamente, asimismo agregará sus recomendaciones que las considere pertinentes y las presentará al nivel correspondiente para su resolución.

DEL ANÁLISIS DE LA SOLICITUD

i) Propósito del análisis

El propósito del análisis del crédito es el de establecer la solvencia económica del cliente y poder tomar la decisión adecuada para su aprobación. El Oficial de negocios o quien haga sus veces es el responsable de esta función. En el análisis de crédito es necesario interpretar con objetividad la consistencia de:

- La solicitud de crédito,
- La entrevista personal,
- El destino del crédito, y
- El perfil crediticio.

ii) Análisis de la solicitud de crédito

Las solicitudes de créditos de los socios o clientes serán analizadas tomando como base los requisitos, criterios v consideraciones definidos.

DE LA DECISIÓN SOBRE SU APROBACIÓN

i) Resolución

En cualquiera de los niveles resolutivos, se emitirá una resolución que contenga todos los elementos de crédito y la firma de quien aprueba, esta servirá a la parte operativa que procesa el desembolso, como autorización para proceder conforme a la resolución.

ii) Remisión de las Solicitudes

Toda transacción crediticia, deberá enviarse con su evaluación técnica y recomendaciones al nivel respectivo y este a su vez aprobará o negará con sus comentarios de sustentación.

iii) Notificación al Solicitante

Inmediatamente que una resolución ha sido emitida y notificada al Departamento de Crédito, se notificará lo resuelto al solicitante, usando para ello la vía más rápida posible.

iv) Formalización

La formalización del crédito estará determinada por los documentos que se deben obtener para su legalización.

6.7.1.4.Asuntos Misceláneos

a) Formularios utilizados por la entidad

FORMULARIO DE EVALUACION CREDITICIA																													
		mutualista ambato ASOCIACION DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA <i>es nuestra!</i>						Fecha de visita (dd/mm/aa)																					
								Nombre y Apellido del Oficial de Crédito																					
								Ciudad: AMBATO																					
								Oficina: MATRIZ																					
								Hora de visita 11:00																					
Numero de Cedula o Pasaporte			Apellidos y nombres del Cliente						Telefono del Negocio del Cliente																				
Referencias del vecino del cliente																													
Nombre			Dato referencial						Primera																				
									<input type="checkbox"/> M																				
Nombre			Dato referencial						Segunda																				
									<input type="checkbox"/> M																				
Variables de la Administracion del Negocio																													
Experiencia en el Negocio:(años)		Antigüedad en el Mismo Local:(años)		Num de Empleados		Quien atendio el negocio?																							
				Fam No Fam		Titular <input type="checkbox"/> Cónyuge <input type="checkbox"/>		Documentos verificables:																					
								CERTIFICADOS PREDIO RUC ESCRITURA																					
Ubicacion del negocio		Establecimiento		Otros negocios del solicitante		Sector:		Comercio <input type="checkbox"/> Produccion <input type="checkbox"/> Servicios <input type="checkbox"/>																					
Mercado <input type="checkbox"/>		Otro <input type="checkbox"/>		NO		Actividad:		COMERCIO DE LEGUMBRE/HORTALIZA																					
Comportamiento de las ventas : B(Buenas); R(Regulares); M(Malas)																													
Estacionalidad de las Ventas																													
Lunes	m	Martes	m	Miércoles	r	Jueves	r	Viernes	B	Sábado	-	Domingo	m	Meses Altos de ventas				E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
													Meses Bajos de las Ventas				E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D	
1.Ventas diarias promedio		2. Dias de trabajo por mes		3. Ventas mensuales declaradas (1x2)		4. Compras diarias/semanales promedio		5. Compras mensuales declaradas		Margen declarado (3-5)																			
\$ 0				\$ 0				\$				\$ 0																	
Producto 1				Producto 2				Producto 3				TOTALES * P1+P2+P3																	
Nombre:		Unidades		C. Unit.		C. Total		Nombre:		Unidades		C. Unit.		C. Total		Nombre:		Unidades		C. Unit.		C. Total							
						0,00								0,00				0				0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$ 0					
						0,00								0,00								0		\$					



CHEK LIST

NOMBRE DEL SOCIO:	SI	NO
1.- DOCUMENTOS PERSONALES DEL SOCIO Y GARANTE		
Foto tamaño carnet		
Copia de cédulas a color deudores (garantes en el caso de ser sobre firmas) y carnet de jubilación		
Copia de papeleta de votación (actualizada)		
Planilla de agua luz o telefono no mayor a 3 meses.		
2.- PATRIMONIO DEL SOCIO Y GARANTE		
Copia de matricula de vehiculo (si posee)		
Copia de la carta de pago del predio casa o terreno (si posee) o copia de la escritura		
Copia de pólizas (en el caso de poseer)		
Copias de titulos de propiedad o facturas de compra de activos		
3.- ORDENES DE OPERACIÓN		
Solicitud del cliente/croquis lugar de residencia		
Central de riesgo		
Justificativos de estar al día (si posee vencimientos en central de riesgo)		
Medios de Aprobación		
Comprobante Liquidacion credito		
Copia del pagare		
Tabla de Amortizacion		
Formulario de licitud de fondos (en el caso de los creditos superiores a 5000,00 usd)		
Formulario de vinculacion de clientes Coopseguros		
Autorizacion Certificado de Aportacion		
4.- GARANTIA HIPOTECARIA		
Copia de la factura del perito evaluador		
Avalúo del Perito		
Certificado de gravamen		
Escritura original		
Informe legal del bien a hipotecar		
Poder y su informe legal (en el caso de existir)		
Promesa de compra-venta (de existir)		
Presupuesto de construccion (en el caso de construccion)		
5.- INFORMACION FINANCIERA		
Informe económico		
Levantamiento de información		
Roles de pago 3 últimos meses o 3 ultimos depositos a la cuenta		
Certificado de trabajo		
Afiliación al IESS		
Copia del RUC		
Copia pago del Imp. a la Renta (2 años)		
Copia pago del IVA mensual de los tres últimos meses		
Copia de TAX del último año (personas residentes en el extranjero)		
Contratos de arriendo (de existir)		
Referencias Comerciales		

FASE II: PLANIFICACIÓN

6.7.2. Fase II: Planificación

**ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO
AUDITORIA DE GESTION
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

N. PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	HECHO POR	REVISADO POR	OBS.
<p><u>OBJETIVO</u> Conocer como los procesos de los créditos influyen en la liquidez de la Mutualista Ambato.</p>				
<p><u>PROCEDIMIENTOS</u></p> <p>1. Cuestionario de Control Interno 2. Índices</p>	<p>P1 P2 P3</p>	<p>M.G.B.L. M.G.B.L. M.G.B.L.</p>	<p>R.Z. R.Z. R.Z.</p>	

Elaborado por: M.G.B.L.	Fecha: 05-06-2014
Revisor por: R.Z.	Fecha: 20-06-2014

6.7.2.1. Cuestionario de Control Interno

**ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: CRÉDITOS**

N°	PREGUNTAS	SÍ	NO	OBSERVACIONES
	CRÉDITOS			
1	¿Se realiza un análisis del historial del cliente?		x	No siempre se realiza el análisis del historial crediticio de los clientes a quienes se va a otorgar el crédito.
2	¿Previo la concesión del crédito se realiza una evaluación al cliente?	x		
3	¿Se solicita información patrimonial al cliente, como respaldo del posible crédito a conceder?	x		
4	¿Se revisa las carpetas antes de enviar a comité?		x	Por falta de tiempo no se revisa las carpetas antes de enviar a consejo, si las carpetas nos aprobadas se concede el crédito y si no, se revisa la carpeta para saber que documentos faltan y pedir a cliente.
5	Se verifica la información receptada del cliente con el chek-list de la empresa	x		
6	Se aplica obligatoriamente mecanismos de control de riesgos de crédito a través de sistemas informáticos (scoring de crédito, pérdida esperada, probabilidad de incumplimiento).	x		
7	¿La Mutualista mantiene alguna metodología para la determinación de la capacidad de pago de los clientes?	x		
8	¿Se mantiene la documentación en orden y archivada adecuadamente?		x	Muchas de las carpetas que se revisó, se evidencio que los documentos se encuentran en

				desorden y sin el Chek-list de la empresa.
9	¿Todo crédito es otorgado previa autorización del comité?	x		
10	¿Se ha establecido una correcta segregación de funciones entre el personal que autoriza, analiza y registra el crédito?	x		
11	¿Se realiza un seguimiento para el destino del crédito?		x	No se realiza seguimiento del destino de los créditos.
12	¿La mutualista realiza análisis de antigüedad de saldos al menos una vez al año?	x		
13	¿Todo desembolso de dinero procedente de los créditos son respaldados con comprobantes preimpresos y prenumerados?	x		
14	Se actualizará permanentemente la base de datos para la verificación y autenticidad de datos personales.	x		
15	Se realizan llamadas a los clientes para monitorear su crédito.		x	Está establecido en los manuales pero no todos los encargados lo realizan.
16	Se realiza visitas por los atrasos en las cuotas como medida preventiva.		x	Esta establecido en los manuales pero no se realizan.
17	¿Existe un manual de funciones para el personal de créditos?	x		
18	¿Se restringe la edad de los clientes postulantes al crédito?	x		
19	¿Se establecen montos máximos de créditos?	x		
20	Se establecen plazos máximos para el pago de las deudas	x		
21	¿Se establecen las tasas de interés, según lo establece el BCE?	x		

22	¿Los créditos pasan por el departamento de riesgos?		x	Los créditos pasan directamente al comité, no pasa por el departamento de riesgos para ser analizados.
23	¿Se realiza un estudio de capacidad de pago a todos los clientes previo la concesión de los créditos?		x	Ciertos créditos son otorgados sin importar la capacidad de pago, ni el historial crediticio, haciendo prevalecer ciertas influencias personales.
PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES				
24	¿La empresa calcula una provisión para las cuentas incobrables una vez al año?		x	
25	¿Existen políticas por escrito para el cálculo de la provisión para cuentas incobrables?		x	
26	¿Cuándo se da de baja las cuentas de dudoso cobro se lo hace previa revisión y autorización?		x	
	TOTAL	18	8	
<p>Comentarios adicionales:</p> <p>*No se verifica los historiales crediticios de todos los clientes ni la capacidad de pago para cubrir con los préstamos. Ω PCI 1</p> <p>*Documentos en desorden, sin archivar. © PCI 2</p> <p>*Carpetas de los clientes sin que sean revisadas se envían a comité. × PCI 3</p> <p>*No se cumplen con las políticas establecidas en los manuales. α PCI 4</p>				

6.7.2.2. Índices Financieros

MOROSIDAD

Estructura del Plan de Cuentas (necesarias para el cálculo)

- 1402 Cartera de créditos de consumo por vencer
- 1403 Cartera de créditos de vivienda por vencer
- 1404 Cartera de créditos para la microempresa por vencer
- 1412 Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer
- 1413 Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer
- 1417 Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer
- 1418 Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer
- 1426 Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses
- 1427 Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses
- 1428 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses

FÓRMULAS PARA EL CÁLCULO DE LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD POR LÍNEA DE NEGOCIO

ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO
$(1412+1416+1422+1426)/(1402+1406+1412+1416+1422+1426)$
ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA
$(1413+1417+1423+14127)/(1403+1407+1413+1417+1423+1427)$
ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO
$(1414+1418+1424+1428)/(1404+1408+1414+1418+1424+1428)$

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros

Elaboración: Propia

Tabla 11 Índices Financieros

INDICE DE MOROSIDAD

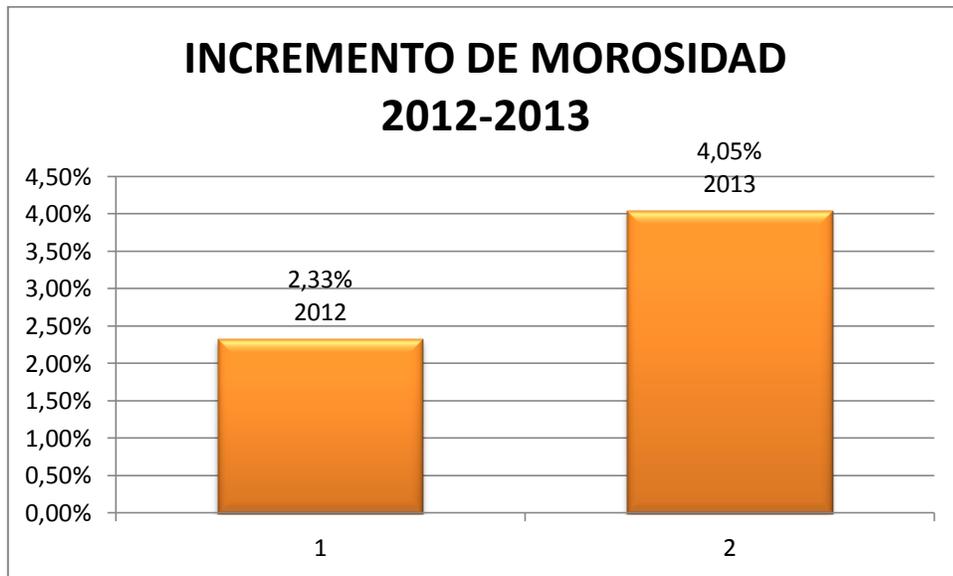
MES/ TIPO DE CRÉDITO	ene-12	feb-12	mar-12	abr-12	may-12	jun-12	jul-12	ago-12	sep-12	oct-12	nov-12	dic-12	COMPORTAMIENTO DE LA MOROSIDAD AMPLIADA POR LINEA DE NEGOCIO
Consumo	1,25%	0,32%	0,29%	0,70%	5,04%	3,54%	5,11%	5,05%	4,69%	4,71%	4,54%	3,04%	3,19%
Vivienda	2,88%	3,05%	2,15%	2,53%	2,52%	2,70%	3,61%	2,96%	3,92%	0,60%	3,66%	1,79%	2,70%
Microempresa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,75%	1,12%	7,68%	1,52%	1,09%
PORCENTAJE DE MOROSIDAD AL AÑO													2,33%

MES/ TIPO DE CRÉDITO	ene-13	feb-13	mar-13	abr-13	may-13	jun-13	jul-13	ago-13	sep-13	oct-13	nov-13	dic-13	COMPORTAMIENTO DE LA MOROSIDAD AMPLIADA POR LINEA DE NEGOCIO
Consumo	5,54%	4,30%	4,34%	2,61%	4,20%	4,14%	3,74%	4,33%	4,82%	6,20%	5,38%	3,50%	4,43%
Vivienda	2,78%	2,82%	4,74%	3,28%	4,26%	3,15%	2,40%	2,61%	2,20%	2,51%	2,37%	2,25%	2,95%
Microempresa	3,30%	3,64%	8,20%	7,17%	9,45%	9,87%	2,40%	3,71%	1,46%	3,88%	2,34%	2,07%	4,79%
PORCENTAJE DE MOROSIDAD AL AÑO													4,05%

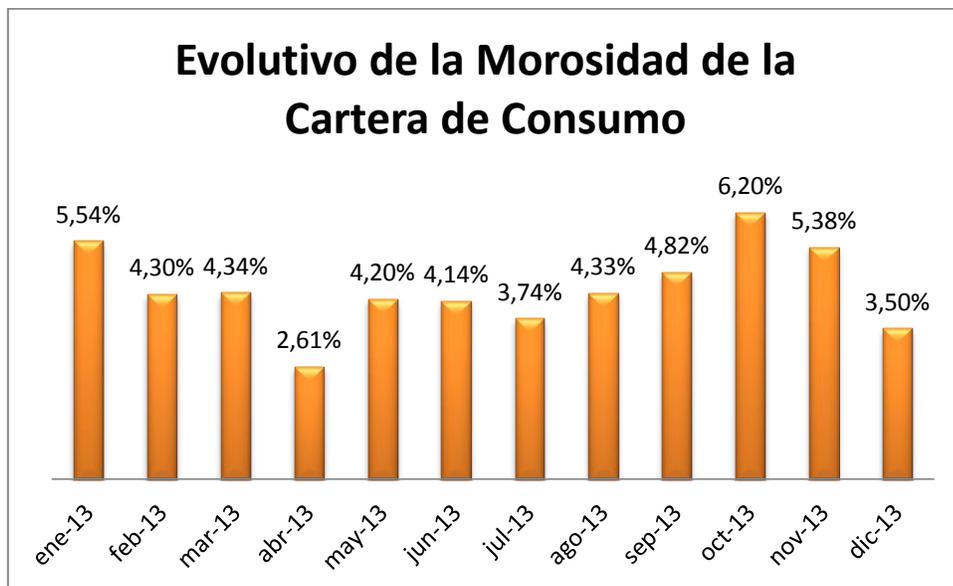
Fuente: Asociación Mutualista Ambato/Pág. Web de la SBS

Elaboración: Propia

Se elevó el índice de morosidad de 2,33% a 4,05% del año 2012 al año 2013. ≠ PCI 5

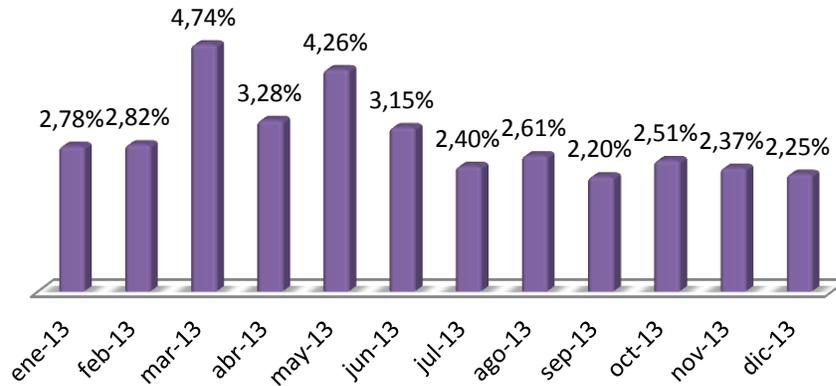


Elaboración: Propia



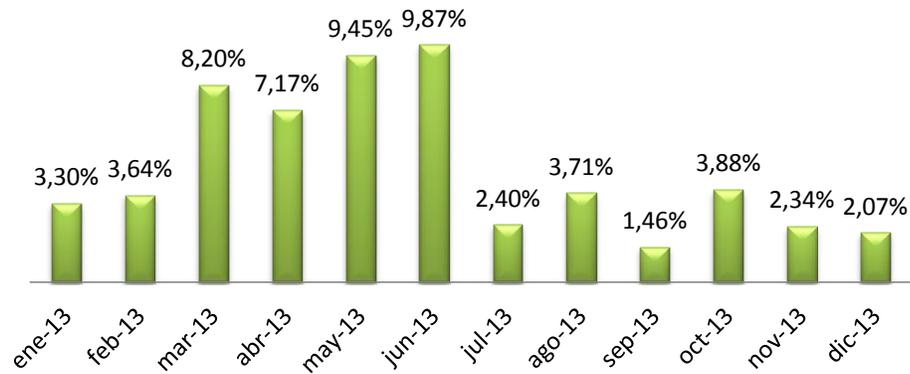
Elaboración: Propia

Evolutivo de la Morosidad de la cartera de Vivienda



Elaboración: Propia

Evolutivo de la Morosidad de la cartera de Microcrédito



Elaboración: Propia

LIQUIDEZ

Estructura del Plan de Cuentas (necesarias para el cálculo)

11	FONDOS DISPONIBLES
2101	Depósitos a la vista
2102	Operaciones de reporto
210305	De 1 a 30 días
210310	De 31 a 90 días

Liquidez	
Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	
$11/(2101+2102+210305+210310)$	
16,26	

Elaboración: Propia

EFICIENCIA FINANCIERA

EFICIENCIA FINANCIERA		
1	Margen de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	2,92
2	Margen de Intermediación Estimado / Activo Promedio	0,34

Elaboración: Propia

FASE III: EJECUCIÓN

6.7.3. Fase III. Ejecución

**ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO
AUDITORIA DE GESTION**

N. PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	HECHO POR	REVISADO POR	OBS.
<p><u>OBJETIVO</u> Determinar los principales hallazgos en los procesos de créditos de la mutualista, con sus correspondientes causas y efectos.</p>				
<p><u>PROCEDIMIENTOS</u></p> <p>1. Hoja de Hallazgos 2. Flujo Gramas</p>	<p>E1 E2</p>	<p>M.G.B.L. M.G.B.L.</p>	<p>R.A.Z.S. R.A.Z.S.</p>	

Elaborado por: M.G.B.L.	Fecha: 30-06-2014
Revisor por: R.A.Z.S.	Fecha: 14-07-2014

6.7.3.1.Hoja de Hallazgos

REF P/T	N. PCI	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO	RECOMENDACION
Ω	1	No se verifica los historiales crediticios de todos los clientes ni la capacidad de pago para cubrir con los préstamos.	*LGISF	*Negligencia por parte de los encargados de los créditos *Inexistencia de sistemas adecuados para verificar el historial crediticio	*Pérdida de los créditos otorgados *Aumento de la morosidad *Pérdida de la liquidez	*Verificar el 100% de los solicitantes de los créditos si tienen un record crediticio aceptable.
©	2	Documentos en desorden, sin archivar.	*Principios de Control Interno	*Descuido de los encargados de créditos.	*Perdida de la documentación *Pérdida de tiempo al solicitar la información nuevamente	* Establecer mecanismos y lugares adecuados para archivar y documentar la información recolectada por parte de los clientes.
x	3	Carpetas de los clientes sin que sean revisadas se envían a comité.	*Principios de Control Interno	*Descontrol por parte de los encargados de créditos *Falta de tiempo por parte del responsable para revisar la documentación.	*Riesgo al conceder los créditos a los clientes sin la documentación necesaria. *Información incompleta de los clientes.	*Revisar todas y cada una de las carpetas que han pasado por los demás procesos antes de ser entregadas a consejo y así, evitar la pérdida de tiempo y por ende los riesgos que conllevan al entregar los créditos sin el conocimiento adecuado de los clientes.
α	4	No se cumplen con las políticas establecidas en los manuales.	*Manual de créditos	*Falta de comunicación y socialización de los manuales. *Desconocimiento de los manuales establecidos.	*Procesos inadecuados *Documentación recolectada errónea	*Socializar las pollitas establecidas en los manuales a cada uno de los responsables de las áreas, para así, tener un amplio conocimiento de los procedimientos que se deben seguir.

≠	5	Incremento de Morosidad	*LGISF	<p>*No se han cumplido a cabalidad con los procesos establecidos por la AMA.</p> <p>*Los encargados de los créditos no dan un seguimiento adecuado a los mismos para la recuperación.</p> <p>*No se mantiene las garantías adecuadas para conocer al cliente.</p> <p>*No se verifica la capacidad de pago de los clientes de acuerdo a sus ingresos y gastos.</p>	*Pérdida de Liquidez de la AMA.	<p>*Establecer procesos más adecuados.</p> <p>*Dar mayor importancia en conocer al cliente a quien se está otorgando el crédito.</p> <p>*Establecer políticas de seguimiento de recuperación del crédito.</p> <p>*Socializar las políticas y manuales establecidas por la AMA a los responsables de los créditos.</p>
---	---	-------------------------	--------	---	---------------------------------	---

Elaborado por: M.G.B.L.	Fecha: 30-06-2014
Revisor por: R.A.Z.S.	Fecha: 14-07-2014

6.73.2. *Flujogramas*

Los Flujogramas son la representación gráfica de los procedimientos que se realiza en la institución.

Se utilizan una variedad de símbolos donde cada uno de ellos tiene un significado diferente para un proceso específico, se conectan con flechas y tienen un proceso de inicio y un final.

Se deberá tomar en cuenta las ideas principales de los procesos, las cuales se deberá tomar en cuenta para los Flujogramas.

(Ver Anexo 1 Flujogramas)

**FASE IV:
COMUNICACIÓN DE
RESULTADOS**

6.7.4. Fase IV: Comunicación de Resultados

Ambato, 21 de Julio del 2014

Señor

GERENTE GENERAL DE LA ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO

Presente

De nuestras consideraciones:

La información que se obtuvo para la evaluación del control interno en el proceso de concesión de créditos se ha realizado basándonos en los conocimientos generales de la Asociación Mutualista Ambato.

Objetivos

- ✓ Determinar los niveles de eficiencia y efectividad de los proceso de concesión de créditos
- ✓ Establecer los flujos de procesos para el área de créditos.
- ✓ Realiza una visita de seguimiento para obtener información del mejoramiento de los procesos de créditos viéndose reflejados en los balances generales.

Alcance

Se realizó la evaluación al control interno al proceso de concesión de créditos, del periodo económico del 1 de enero al 31 de marzo del 2013, realizándose durante el lapso del 02 de junio al 14 de julio del 2014.

Dicha evaluación abarcó todos los procesos que se manejan dentro del proceso de Crédito en la cual se determinó que:

- La Mutualista cuenta con políticas, estrategias y procedimientos relacionados a la cartera de créditos.
- La Mutualista mantiene un adecuado sistema informáticos adecuados para almacenar la información sobre los créditos, información que se obtiene es segura, confiable y oportuna.
- La Mutualista mantiene una adecuada segregación de funciones, posee una línea de procesos para los créditos en mira de ser aprobados.
- Los créditos vinculados se encuentran dentro de la normativa legal vigente y se encuentran reportados a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Una vez realizado en análisis a cada uno de los procesos dentro del área de créditos, se pudo determinar las conclusiones y recomendaciones en base a los hallazgos obtenidos, los cuales ayudarán al mejoramiento de la gestión de los procesos y para obtener una mejor eficiencia de la Mutualista.

Hallazgos, Conclusiones y Recomendaciones

Los hallazgos encontrados en la ejecución del examen de auditoría expresan el grado en el cual no se están logrando los objetivos.

Incumplimiento de requisitos

Con relación a los archivos – documentos físicos de las carpetas que se han otorgado el crédito:

- Se evidencio que existen créditos otorgados con tasa de interés cero.
- Créditos otorgados sin revisar el historial crediticio de los clientes
- Existen documentos que no se encuentran archivados adecuadamente en las carpetas de los socios.
- Existen carpetas sin el Check-List de la Asociación.
- Documentos personales de los socios se encuentran caducados, los tipos de créditos no corresponden a los otorgados.
- Documentación que se entrega a consejo para aprobar los créditos que no son revisados previamente.

Con relación a los procesos se ha determinado que:

- Existen procedimientos para seguimiento y control de los créditos estipulados en los manuales que no son realizados por los encargados, como son; llamadas telefónicas, visitas personales y monitoreo para el destino del crédito.

CONCLUSIÓN:

Cuando se verificó la documentación y el cumplimiento de las actividades al momento de la recepción de la documentación y que debe constar en los archivos de Crédito de los clientes, no se encontraron ciertos documentos en desorden y sueltos, debido a que el responsable del Crédito solo recepto la información y la archivo por simple costumbre sin importar lo estipulado en los manuales impresos y difundidos, esto podría desembocar en la pérdida de la documentación y que, no se otorgue el crédito; o a su vez, que se otorgue sin la información adecuada que respaldo dicho crédito.

RECOMENDACIONES:

- Recomendamos que se revise la base de datos de cartera relacionada con el tipo de garantía y con las tasas de interés que constan con cero.
- Recomendamos se mantengan actualizados los expedientes de crédito y que se revise lo relacionado con las garantías crediticias.
- Recomendamos socializar el manual de créditos y establecer los parámetros necesarios para implementar los procesos para monitoreo de los créditos vencidos.

Atentamente,

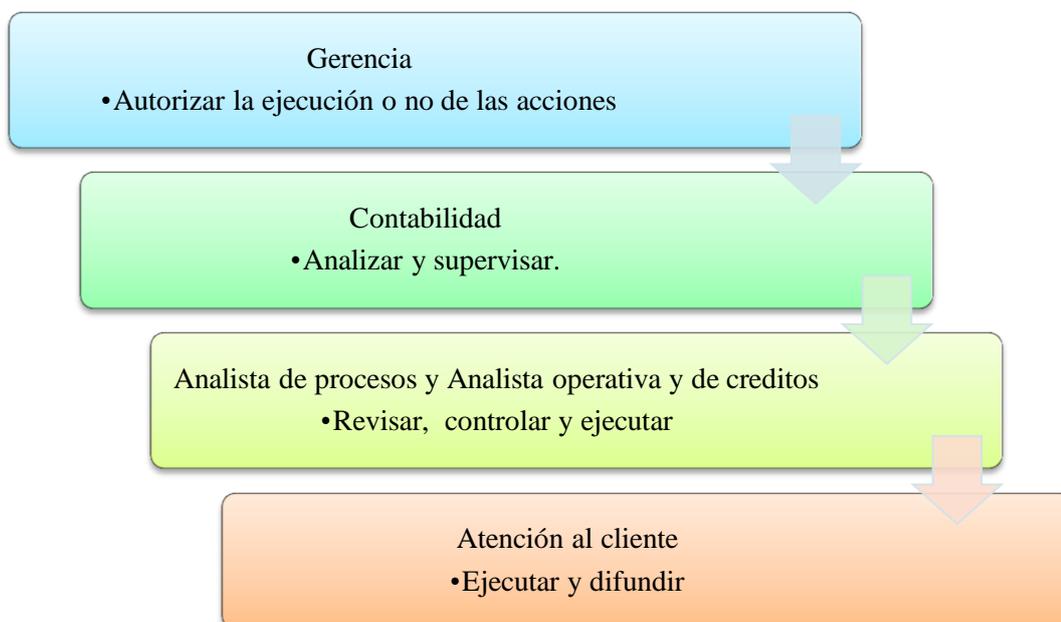
María Gabriela Barona López

6.8. ADMINASTRACIÓN

Las actividades necesarias para la ejecución de plan de Auditoría de Gestión sobre los procesos de concesión de crédito para la disminución de riesgos de morosidad y mejoramiento de su eficiencia deberá ser supervisado por el Gerente General y analista de procesos por medio de métodos idóneos que anteriormente ya autorizados.

Por lo que se delegan así las actividades a cada uno de los individuos encargados de la administración de la presente propuesta.

Ilustración 17 Administración



Fuente: Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

6.9. PREVISION DE LA EVALUACION

La Asociación Mutualista Ambato al proponer un plan de Auditoría de Gestión sobre los procesos de concesión de crédito, busca conocer el correcto procedimiento de las colocaciones al igual que la disminución de riesgos de morosidad y mejoramiento de su eficiencia.

Por lo que es menester establecer la respectiva evaluación y monitoreo de la propuesta trazada.

Por tal efecto se sugiere realizar la siguiente matriz:

Tabla 12 Preguntas básicas

Preguntas básicas	Explicación
¿Quiénes necesitan evaluar?	Gerente, analista de procesos e investigadora.
¿Por qué evaluar?	Porque es preciso conocer cómo está marchando la propuesta.
¿Para qué evaluar?	Para conocer el grado de alcance de la propuesta planteada.
¿Qué evaluar?	Se evaluará el plan de Auditoría de Gestión
¿Quién evalúa?	Gerente, analista de procesos e investigadora.
¿Cuándo evaluar?	En los meses de diciembre y marzo.
¿Cómo evaluar?	Mediante la identificación de aspectos críticos.
¿Con qué evaluar?	Observación, índices.

Fuente: Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

BIBLIOGRAFIA

Bibliografía

- Fernández Nogales, Á. (2004). *Investigación y técnicas de mercado*. Barcelona: ESIC Editorial.
- Álvarez, J. A. (s.f.). LA BANCA ESPAÑOLA ANTE LA ACTUAL CRISIS FINANCIERA.
- Baena Toro, D. (2010). *Análisis Financiero Enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Banco Central del Ecuador. (11 de Diciembre de 2013). *Banco Central del Ecuador*. Recuperado el 11 de Diciembre de 2013, de <http://www.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/InstructivoEnvioTasasInteres.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2013). *Gestión de la Liquidez del Sistema Financiero*. Quito: BCE.
- Cardoso Cuenca, H. (2011). *Contabilidad de entidades de economía solidaria*. Bogotá: Litoperla Impresoras Ltda.
- Cardozo Cuenca, H. (2011). *Contabilidad de entidades de economía solidaria*. Bogotá: Litoperla Impresoras Ltda.
- Cerda, R. (1976). *Contabilidad y Organización Bancarias*. Barcelona: JB.
- Chavez Ackermann, P. (2007). *Fundamentos y Principios*. Perú: San Marcos.
- Chevrolet, O. (Diciembre de Diciembre de 2008-2013). *Contabilidad Bancaria*. Recuperado el 12 de Diciembre de 2013, de <http://definicion.de/contabilidad-bancaria/>
- Congreso Nacional. (1998). *Ley General de Seguros, Codificación*. Quito: Registro Oficial.
- Estupiñán Gaitán, R., & Estupiñán Gaitán, O. (2010). *Análisis Financiero y de Gestión*. Bogotá: Kimpres Ltda.
- González Serna, J. d. (2009). *Manual de Fórmulas Financieras una herramienta para el mundo actual*. México, D.F.: Alfaomega Grupo Editor.
- Grande, I., & Abascal, E. (2005). *Análisis de Encuestas*. Madrid: ESIC Editorial.
- H. CONGRESO NACIONAL LA COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN. (2001). *Ley General De Instituciones del Sistema Financiero*. Quito: SBS.
- Hernández Blázquez, B. (2001). *Técnicas Estadísticas de Investigación Social*. Madrid: Díaz de Santos S.A. .
- Hernández Sampieri, R. (2010). *Metodología de la investigación*. Lima: El Comercio S.A.

- Herrera E., L., Medina F., A., & Naranjo L., G. (2004). *Tutoría de la Investigación Científica*. Quito: Dimerino Editores.
- Icart Isern, M. T., Fuentelsaz Gallego, C., & Pulpón Segura, A. M. (2006). *Elaboración y Presentación de un Proyecto de Investigación y un Tesina*. Barcelona: Gráficas Rey S.L.
- Marcurse, R. (2002). *Diccionario de Términos Financieros & Bancarios*. Bogota: Esfera Editores Ltda.
- Marín Hernández, S., & Martínez García, F. J. (2003). *Contabilidad Bancaria*. MADRID: Ediciones Pirámide.
- Monzón Graupera, J. A. (2011). *Análisis de la liquidez, el endeudamiento y el valor*. Editorial UOC.
- Morales G., M. (2007). LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO EN LA CARTERA DE CONSUMO DE UNA INSTITUCIÓN BANCARIA. Guatemala.
- Ochoa Setzer, G. A. (2009). *Administración Financiera*. México D.F.: Programas Educativos S.A, de .
- Ortíz Anaya, H. (2008). *Análisis financiero aplicado*. Bogotá: Panamericana Formas e Impresos S.A.
- Pagano, R. R. (1999). *Estadística para las ciencias del comportamiento*. México D.F.: International Thomson Editors.
- Pérez Ramírez, J. (2002). *Contabilidad Bancaria*. España: McGraw-Hill/Interamericana de España, S.A.U.
- Pérez Suarez, R., & López Menéndez, A. J. (2011). *Métodos estadísticos para Economía y Empresa*. Oviedo.
- Ramón J., J., & Iñiguez G., D. (2010). APLICACIÓN DE UN MANUAL PARA CONCESIÓN DE CREDITOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO CONTROLADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS. Cuenca, Azuay, Ecuador.
- Redondo Duran, R., Llopart Perez, X., & Duran Juve, D. (1996). *Auditoría de Gestión*. España.
- Salkind, N. J. (1999). *Métodos de investigación*. Mexico D.F.: Pearson Educación.
- Sanz Lizarraga, M. L. (2010). *Competencias cognitivas en Educación Superior* . Madrid: Narcea S.A.
- Spiegel, M. R., & Stephens, L. J. (2009). *Estadística de Schaum*. México D.F.: Mc Graw Hill.

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2011). *NORMAS GENERALES PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*. Quito: SBS.

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2012). SBS. Recuperado el 31 de Octubre de 2013, de http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23

Villamarín Jácome, H. M. (2005). Evaluación del Riesgo Crediticio y clasificación de los clientes de Mutualista Ambato para mejorar la Eficiencia de las operaciones crediticias en el periodo mayo 2004-2005.

ANEXO 1

FLUJO DE PROCESO DE CRÉDITOS

CARACTERIZACION DEL PROCESO DE CREDITO

RESPONSABLE : OFICIAL DE NEGOCIOS, ANALISTA DE CREDITO

OBJETIVO

Lograr prestar el servicio de crédito con las mejores condiciones para el socio /cliente



REVISION No.: 1

PROCESO PROVEEDOR	ENTRADAS	SUBPROCESOS / ACTIVIDADES	REGISTROS	SALIDAS / RESULTADOS	PROCESO CLIENTE
Cliente / Socio	Copia de cédulas y certificado de votación. Certificados de ingresos. Copias de bienes (copia de escritura o pago de predio urbano actual) . Recibo de pago de luz o agua, de deudores y garantes.	Créditos quirografarios	Pagaré. Solicitud de crédito. Orden de operación. Scoring de crédito. Formulario Consep. Liquidación de crédito Hoja de verificación. Acta de aprobación. Croquis de ubicación domiciliaria.	Crédito otorgado	Cliente /Socio. Contabilidad. Ventanillas. Tesorería.
Cliente / Socio	Copia de cédulas y certificado de votación. Certificados de ingresos. Copias de bienes (copia de escritura o pago de predio urbano actual). Recibo de pago de luz o agua de deudores. Hipoteca a fv de la Cooperativa.	Créditos hipotecarios 	Informe de inspección y recomendación de crédito y/o bien a hipotecarse. Tabla de amortización. Autorización de debito para encaje Check list. Carpeta del socio Autorización para consulta y reporte a Central de Riesgos	Crédito otorgado 	Cliente /Socio. Contabilidad. Ventanillas. Tesorería.

Sistemas	Reportes de créditos vencidos	Proceso de cobranzas	Notificaciones	Crédito recuperado	Oficial de negocios
----------	-------------------------------	----------------------	----------------	--------------------	---------------------

RECURSOS HUMANOS	RECURSOS MATERIALES	OTROS RECURSOS
Oficial de negocios, analista de crédito	Computadores Impresoras Materiales de Oficina	Software Aplicación Financial

REQUISITOS LEGALES								
TIPO DE DOCUMENTO	NOMBRE DE DOCUMENTO	ELABORADO	AUTORIZA	DISTRIBUCION	FECHA APROB.	ARCHIVO	FORMATO	ORIGEN
Documento	Manual de crédito	Jefe de Negocios	Directorio	Directorio, Gerencia General, Jefatura de crédito, oficiales de negocios y analista de crédito		Electrónico	Archivo	Interno
Documento	Manual de procedimientos operativos del área de crédito	Jefe de Negocios	Directorio	Directorio, Gerencia General, Jefatura de crédito, oficiales de negocios y analista de crédito		Electrónico	Archivo	Interno

INDICADORES DE GESTION			
NOMBRE DEL INDICADOR	FRECUENCIA	RESPONSABLE	FORMULA
Eficiencia de colocaciones	Mensual	Jefe de negocios	Colocaciones / Metas Propuestas
Índice de Morosidad	Mensual	Jefe de negocios	Cartera improductiva / Total de la cartera
Satisfacción del cliente	Trimestral	Jefe de negocios	Satisfacción mayor o igual al parámetro establecido

Fuente: Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia



ANEXO 2

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA PARA PERSONAL

OBJETIVO.- Determinar si es adecuado los procedimientos para la concesión de créditos de la Asociación Mutualista Ambato

INSTRUCCIONES

1. Contestar el presente cuestionario con la veracidad del caso.
2. Marque con una X su respuesta.
3. En caso de duda pregunte al encuestador.
4. Las respuestas tendrán la siguiente ponderación:

Sin Importancia	Nada Importante	Poco Importante	Importante	Muy importante
1	2	3	4	5

1. ¿Cómo considera usted a los procedimientos actuales para la concesión de créditos?

	1	2	3	4	5
6. Los procesos actuales minimizan riesgos					
7. Existen instructivos para la concesión del crédito					
8. Cuenta con manuales para la concesión de créditos					
9. Los procesos están documentados					

10. Se cumplen con los procedimientos					
--	--	--	--	--	--

2. ¿De los siguientes aspectos cuales son más importantes para la concesión del crédito?

	1	2	3	4	5
6. Estatus del Socio (Score)					
7. Movimiento de Cuenta					
8. Documentación (Garantías, Predios)					
9. Capacidad de Pago					
10. Monto Solicitado					

3. ¿De los siguientes aspectos cuáles son más importantes a considerar para el conocimiento del cliente al momento de la concesión de créditos?

	1	2	3	4	5
6. Buró de Créditos					
7. Documentación Presentada					
8. Referencias Personales					
9. Evaluación Previa					
10. Destino del crédito					

4. ¿Cómo le parece el tiempo que se toma para la asignación de los créditos en los siguientes aspectos?

	1	2	3	4	5
5. Tiempo para inspección del cliente					
6. Tiempo para verificación de documentación					
7. Tiempo para preparación de documentos					
8. Tiempo para entrega del crédito					

9. El seguimiento para la recuperación de cartera es:

1. Antes del vencimiento el plazo de pago de la cuota ()
2. El día del pago de la cuota ()
3. Después del vencimiento del plazo del pago de la cuota ()
4. No se realiza seguimiento ()

10. ¿El personal de cobros tiene incentivos por el cobro de los créditos concedidos?

1. Si ()
2. No ()

11. ¿Afecta a la liquidez de la empresa cuando los clientes superan el tiempo establecido?

1. Si ()
2. No ()

12. ¿Se clasifican a los clientes en el momento de conceder los créditos para que no afecte la liquidez?

1. Si ()
2. No ()

13. ¿Qué tipo de créditos presentan mayor grado de morosidad?

1. Vivienda ()
2. Consumo ()
3. Microcrédito ()

14. ¿Posee algún sistema de información para verificar el historial crediticio de los aspirantes al crédito?

1. Si ()
2. No ()

15. ¿Utiliza algún (propio/ajeno) sistema para verificar el historial crediticio del cliente?

1. Si ()
2. No ()

El investigador agradece la atención por la información proporcionada en beneficio de la institución

Fecha: _____

Nombre: _____

Cargo: _____

ANEXO 3

FICHA DE OBSERVACIÓN

Ficha de Observación.- Documentos de los procesos de los créditos otorgados a los socios de los clientes de la Asociación Mutualista Ambato.

VIVIENDA

#	Clien te	C.I.	Nombres	Cód.	Doc. Orden/Archi.		Doc. Personal Vigentes		Posee Check-List		Historial Crediticio		Tasa de Interés		Revi. Prev. Consejo	
					SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI Igual-Difere	NO	SI	NO
1	7703	1801354992	LUIS ALBERTO GONZALEZ	2260-20-03	X		X		X		X		I		X	
2	16163	1802155265	SALCEDO BERREZUETA MANUEL EDUARDO	2477-01-3	X		X		X		X		D		X	
3	4568	1801271550	SALAZAR REAL SILVIA CATALINA	2494-01-3	X		X		X		X		I		X	
4	27531	1801527258	ALTAMIRANO CAMINO GERMAN ALBERTO	2495-01-3	X		X		X			X	I		X	
5	18237	1801486406	MARTHA SILVANA FIALLOS PARRA	2661-01-3	X		X		X			X	I		X	
6	29194	1700668443	MANTILLA VARGAS ANA FABIOLA	2666-01-3	X	X	X		X			X	I		X	
7	25161	1801781012	VITERI VALVERDE HERNAN FABRICIO	2609-01-3		X	X		X			X	I		X	
8	27714	1802720480	CASTILLO MOSQUERA PEDRO PABLO	2687-01-3	X		X		X		X			0	X	
9	14827	1800925396	CARLOS LYONEL ZURITA CLAVIJO	2691-01-3	X		X		X		X		I		X	
10	28254	1800138065	PEDRO ALBERTO FALCONI CHALE	2628-01-3	X		X		X		X		I		X	
11	29369	1802341972	CUEVAS POZO PABLO ARTURO	2710-01-3	X		X		X		X		I		X	
12	11149	1802316362	ALVAREZ RAMOS EDUARDO SANTIAGO	2728-01-3		X	X		X		X		I		X	
13	29162	1802195196	LOPEZ ARGUELLO MILTON ULPIANO	2732-01-3		X	X		X		X		I		X	
14	28283	1802256576	GORDON TIRADO EDISON JOVANY	2739-01-3	X		X		X		X		D		X	
15	29010	1801624253	ZHIZHINGO LOZADA JESUS EDUARDO	2741-01-3	X		X			X	X		I		X	
16	29039	1801071927	CARLOS RODRIGO BARRENO FREIRE	2746-01-3	X		X		X		X		I		X	

17	29039	1801071927	CARLOS RODRIGO BARRENO FREIRE	2747-01-3	X		X		X		X		D			X
18	28349	1803297967	SOLIS LOPEZ NELSON GUSTAVO	2748-01-3		X	X		X		X		I			X
19	22039	1801478742	MOGROVEJO BEDON CECILIA DEL ROCIO	2750-01-3	X		X		X		X		I		X	
20	28320	1802376457	LOPEZ LOPEZ MARIBEL DE LOURDES	2752-01-3	X		X		X		X		D		X	
21	4568	1801271550	SALAZAR REAL SILVIA CATALINA	2745-01-3		X	X		X			X	D		X	
22	29329	1802110542	MAYORGA ROMERO RUTH DEL CARMEN	2773-01-3	X		X			X	X		I		X	
23	23864	1801423938	PEREZ PAREDES HERNAN ADOLFO	2794-01-3		X	X		X		X		I		X	
24	29305	1802446243	GARCES SALAZAR MAURO FERNANDO	2801-01-3	X		X		X		X				0	X
25	10634	1801388719	JORGE EDUARDO VILLACIS BARRERA	2819-01-3	X		X		X		X				0	X
26	29944	1802628501	VERDESOTO TENORIO RICHARD MARLON	2827-01-3	X		X		X		X				0	X
27	27592	1803062445	SANCHEZ LOPEZ PATRICIA ELIZABETH	2837-01-3	X		X		X			X			0	X
28	26504	1800001214	MARIO ENRIQUE MANZANO ARIAS	2838-01-3	X		X		X		X		D		X	
29	29940	1801374362	JORGE WASHINGTON VILLACIS CHAVEZ	2841-01-3		X	X		X		X		D			X
30	5117	1801530880	MILTON GUSTAVO LASCANO CHICO	2843-01-3		X	X		X			X	I		X	
31	29725	1802520682	PADILLA TAPIA JOSE LUIS	2844-01-3	X		X		X		X		I		X	
32	11988	1800645671	NIETO SUAREZ HUMBERTO ALFONSO	2847-01-3	X		X		X		X		I		X	
33	23656	1801564871	CARRASCO EDGAR JACINTO	2849-01-3		X	X		X		X				0	X
34	29950	1801951094	FLORES VARGAS MARTHA SUSANA	2852-01-3	X		X		X		X		I		X	
35	1381	0500205620	ERICH ALFONSO RENATO MIÑO BRICHETTO	2859-01-3	X		X		X		X		I		X	
36	22042	1801493840	MARGARITA DE LA DOLOROSA BEDON LOPEZ	2867-01-3	X		X		X		X		I		X	
37	30000	1802618346	RIVERA CHANGO ROMMEL EFRAIN	2858-01-3	X		X		X		X		I		X	
38	22280	1800995670	ALFREDO VINICIO JARAMILLO GARCES	2875-01-3	X		X		X		X		I		X	
39	7701	1801422310	ANDRADE MEDINA FREDY HERNAN	2882-01-3	X		X		X		X		I			X
40	24884	1800177584	FAUSTO ANIBAL VITERI EGAS	2884-01-3		X		X	X		X		D		X	
41	26504	1800001214	MARIO ENRIQUE MANZANO ARIAS	2894-01-3	X		X		X		X		D		X	

42	30054	1800679845	LUIS FORTUNATO SANCHEZ JORDAN	2897-01-3		X		X	X		X		D		X	
43	12389	1800227116	HILDER ERNESTO MOYA VELASCO	2904-01-3		X	X		X		X		D		X	
44	13906	1801184696	MARIO VICENTE JARRIN LASCANO	2908-01-3	X		X		X		X		D		X	
45	113	1800259556	DAVILA CAMPAÑA CARLOS HUMBERTO	2910-01-3		X	X		X		X		D			X
46	30135	1803791670	VALDIVIESO BONILLA DANILO JAVIER	2912-01-3		X	X		X		X			0	X	
47	5276	1801279454	NELLY EUGENIA LOPEZ JORDAN	2913-01-3	X		X		X			X		0		X
48	18423	0200513570	LUIS ALBERTO TIXILEMA ASHQUI	2918-01-3	X		X		X		X			0	X	
49	25950	25950	RUIZ ESCOBAR HERMANAS	2919-01-3	X		X		X			X		0	X	
50	5397	1803028404	DAVILA ORTEGA DIEGO FRANCISCO	2921-01-3	X		X		X		X		I			X
51	12055	0101050763	COBOS FERNANDEZ DIEGO PATRICIO	2923-01-3	X		X		X		X		I		X	
52	26228	1802669406	TOBAR CULQUI VICTOR HUGO	2924-01-3	X		X		X		X		I		X	
53	26986	1801853332	CISNEROS MEDINA ROMULO ALEJANDRO	2925-01-3	X		X		X		X		I		X	
54	30143	1801112358	LYLIAN SUSANA PAREDES MORALES	2927-01-3	X			X	X		X		D		X	
55	18865	1801680180	CORDOVA PEÑALOZA OPILIO	2929-01-3	X			X	X		X			0	X	
56	23433	1707649214	VILLAGOMEZ ALVAREZ MARIA DOLORES	2935-01-3	X		X		X		X		D		X	
57	1516	1800082008	JORGE VICENTE BEDON CORELLA	2937-01-3	X		X		X		X		D		X	
58	30029	1801419274	MARIO ALFREDO MARCIAL GRIJALVA	2905-01-3	X		X		X		X		I		X	
59	7455	1801237478	CARLOS VINICIO CLAVIJO PUGA	2939-01-3	X		X		X		X			0	X	
60	20608	1802567121	VILLAFUERTE TERAN JIMMY ROBERTO	2941-01-3	X		X		X		X		I		X	
61	30200	1802298529	PAREDES RAMOS VERONICA MARIBEL	2948-01-3	X		X		X		X		I		X	
62	3146	1801754142	CARRILLO GONZALEZ MONICA DEL PILAR	2955-01-3	X		X		X		X			0	X	
63	363	1800115485	CESAR ALONSO VILLACIS MOYANO	2957-01-3	X		X		X			X	I		X	
64	25814	1600124596	GLORIA ORFELINA CAMBISACA CHOCHO	2958-01-3	X		X			X	X		D		X	
65	11629	1800591982	VELASTEGUI PEREZ JOSE HUMBERTO	2959-01-3	X		X			X	X		D		X	
66	6852	1801901248	ALVARADO GUZMAN CECILIA DEL PILAR	2961-01-3	X		X			X	X		D		X	

67	23635	1800089599	HECTOR HUGO VARGAS ESCOBAR	2962-01-3	X		X		X		X			0	X	
68	30387	1801124668	RAMOS JORDAN MARCO ANTONIO	2964-01-3	X		X		X		X		D		X	
69	29853	1803186756	MINDA ARCOS ALFONSO PATRICIO	2967-01-3	X		X		X		X		I		X	
70	866	1801069772	ELIAS GUILLERMO GUAMANQUISPE VARGAS	2968-01-3	X		X		X		X			0	X	
71	30356	1802237477	CASTILLO ACOSTA MARIO RODRIGO	2970-01-3	X		X		X		X		I		X	
72	5974	1801644848	BEJARANO MOLINA JOSE CELSO	2971-01-3		X	X		X		X			0	X	
73	26449	1803269362	ROBLES NAVARRETE EDWIN ENRIQUE	2974-01-3		X	X		X		X		D		X	
74	14520	1801580935	SALTOS PEREZ RODRIGO EDUARDO	2975-01-3		X	X		X		X		I		X	
75	30436	1803003746	QUIROGA AILLON ANDRES PATRICIO	2977-01-3		X	X		X		X		I		X	
76	25675	1802755007	MANOBANDA CULQUI EFRAIN GUSTAVO	2983-01-3		X		X	X		X		D		X	
77	25180	0602203044	JUAN RODRIGO LOPEZ CABRERA	2984-01-3	X			X	X		X			0		X
78	30498	1803397171	CISNEROS AGUIRRE ABDON ENRIQUE	2985-01-3	X		X		X			X	D		X	
79	30445	1800767699	VICTOR PATRICIO SOLIS GORDON	2986-01-3	X		X			X	X			0		X
80	30489	1801694793	VASCO ORTIZ WILFRIDO	2991-01-3	X		X		X		X		I		X	
81	27821	1803294386	NATA CHICAIZA JULIO PATRICIO	2992-01-3	X		X		X		X		I		X	
82	30081	1802822559	MASAQUIZA IRMA MARINA	2995-01-3	X		X		X		X		I		X	
83	30520	1802804763	PAREDES LASCANO LENIN RENATO	2996-01-3	X		X		X			X	I		X	
84	30544	1801997865	ESPIN CARRILLO MONICA MAGDALENA	2997-01-3	X		X		X			X	I		X	
85	30577	1802520344	CASA CASA MILTON ORLANDO	2999-01-3	X		X		X		X		D		X	
86	30591	1802458842	ALVAREZ ESPIN MIRIAN ANITA	3000-01-3	X		X		X		X		D		X	
87	27399	1802821536	VELASTEGUI CARRASCO LOURDES EUGENIA	3002-01-3	X		X		X		X			0	X	
88	26495	1801044379	MOSQUERA OLEAS ELINA JEANNETTE	3003-01-3	X		X		X		X			0	X	
89	30595	1800177857	FELIX EDUARDO ESTRELLA TORRES	3004-01-3	X		X		X		X		D		X	
90	24022	1800929216	GLORIA ESTELA ALTAMIRANO RODRIGUEZ	3006-01-3	X		X		X		X		I		X	
91	15548	1800168096	CARRILLO SORIA BLANCA PIEDAD	3007-01-3	X		X		X		X		I		X	

92	22427	1706884309	CARRILLO BEJARANO EDDY ROBERTO	3011-01-3	X		X		X		X			0	X	
93	30536	1802806743	ANDRADE TITUSUNTA GERMAN ROBERTO	3012-01-3	X		X		X		X		I		X	
94	30605	1801511872	ORTIZ SOLIS ROSARIO BEATRIZ	3013-01-3	X		X		X		X			0		X
95	30618	1802733988	CHAMBA PACHA EDISSON ENRIQUE	3014-01-3	X		X		X		X		D		X	
96	28064	1803403508	PADILLA TAPIA ADRIANA ELIZABETH	3017-01-3	X		X		X		X		I		X	
97	30672	1803934684	MERA SANCHEZ ALEX GIOVANNI	3018-01-3	X		X		X		X			0	X	
98	30608	1801919695	MORALES SILVA EDWIN GUSTAVO	3020-01-3	X		X		X		X		I		X	
99	30681	1801757962	IMBAQUINGO POZO LUIS MARINO	3022-01-3	X		X		X		X		I		X	
100	12010	1801249788	FRIAS BORJA MILTON GERMAN	3023-01-3	X		X		X		X		D		X	
101	9546	1801660430	NARANJO ALDAS EDISSON MISAEL	3024-01-3	X		X		X		X		D		X	
102	2318	1800247833	TOBAR FIERRO ROSA VICTORIA	3026-01-3	X		X		X		X			0	X	
103	30685	1803221033	TOASA SAILEMA PEDRO FELIX	3025-01-3	X		X		X		X			0	X	
104	27828	1802594471	LISINTUÑA FLORES ANGEL WASHINGTON	3027-01-3	X		X		X		X		I		X	
105	30712	1801782523	CAICEDO HERRERA YALENA ISABEL	3028-01-3	X		X		X		X		I		X	
106	30762	1802016400	LARA LEON ROSA VICTORIA	3029-01-3	X		X		X		X		I		X	
107	30760	0500514575	RENGIFO PIN DEANNA EDITA LUCIA	3030-01-3	X		X		X		X		I		X	
108	30793	1708117187	CHANGO IZA AIDE BEATRIZ	3033-01-3	X		X		X		X		I		X	
109	21541	1801262898	RENE OSWALDO ARTEAGA SARABIA	3034-01-3	X		X		X		X		I			X
110	28101	1801081223	GUERRERO VILLEGAS ERNESTO EDUARDO	3035-01-3	X		X		X			X	I		X	
111	24832	1803307139	CHATO CHATO FRANKLIN MEDARDO	3036-01-3		X	X		X		X		I		X	
112	21251	1801770643	MOLINA NIETO JAIME HERNAN	3015-01-3		X	X		X		X		I		X	
113	30882	1800989244	SEGUNDO CESAR MANOBANDA CHICAIZA	3039-01-3		X	X		X		X		I		X	
114	30876	1803327301	FERNANDEZ TAMAYO JUAN CARLOS	3040-01-3		X	X		X		X		I		X	
115	30903	1803103744	GONZALEZ SARANGO FELIX PATRICIO	3041-01-3	X		X		X		X		I		X	
116	30727	1802362556	ORTEGA NUÑEZ ANGEL RENE	3042-01-3	X		X		X		X		I		X	

117	18771	1801508316	VILLACIS CARRILLO PIEDAD ILEANA	0061000 0000497 4	X		X		X		X		I			X
118	31474	1801980671	PALMA VALLEJO JORGE WASHINGTON	0061000 0000497 6		X	X		X		X		I			X
119	31213	1801722461	GUERRERO VILLACIS LIDA MARITZA	0061000 0000498 1	X		X		X		X		I			X
120	31392	1802800233	CHAMBA BRAVO EDWIN MARCELO	0061000 0000499 7	X		X		X		X		I			X
121	22331	1801080191	COBO POZO ROSA IRENE	0061000 0000499 8	X		X		X		X		I			X
122	23794	1801709930	ALDAS ACOSTA LUIS HERNAN	0061000 0000499 9		X	X		X			X	I		X	
123	26784	1710444975	JIMENEZ ARELLANO GIANNI XAVIER	0061000 0000500 9		X	X		X			X	I		X	
124	21212	1802283851	PEREZ TEJADA EDISSON GERMAN	0061000 0000504 0		X	X		X		X		I		X	
125	30055	0200257897	VEGA CHARIGUAMAN ANGEL AUGUSTO	0061000 0000504 9		X	X		X		X		I		X	
126	31698	0601165236	MOYON SAMANIEGO NANCY LUCILA	0061000 0000507 4	X		X		X		X		I		X	

TASAS DE INTERES	
I	Igual
D	Diferente
0	Cero

Fuente: Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

CONSUMO

#	Cliente	C.I.	Nombres	Cod	Doc. Orden/Archi.		Doc. Personal Vigentes		Posee Check-List		Historial Crediticio		Tasa de Interes		Revi. Prev. Consejo	
					SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI Igual-Difere	NO	SI	NO
1	30289	1803400678	SEGUNDO ALEJANDRO BAYAS CASTRO	1693-01-2		X		X	X		X				X	
2	9697	1801275205	ERNESTO PATRICIO VILLAFUERTE PAEZ	1699-01-2		X	X		X			X			X	
3	25611	1802442812	SEGUNDO JULIO BIMBOZA LLAMUCA	1700-01-2	X		X		X		X					X
4	30466	1803294295	NAVAS GAVILANES RICARDO FABIAN	1703-01-2	X		X		X			X			X	
5	10548	1800368340	BARRENO VILLACRES LUIS ABDON	1709-01-2	X		X		X		X				X	
6	5269	0601506629	BEJARANO MOLINA JUAN JULIO	1711-01-2	X		X		X		X				X	
7	24801	1802257830	MARIO ROSALINO JIMENEZ GARCES	1712-01-2		X		X	X		X				X	
8	28046	1803651940	MIKAEL YARICK MASAQUIZA MASAQUIZA	1715-01-2	X		X		X		X				X	
9	19340	1801226422	FRITZ DIXNORTON ESCALANTE QUINTANA	1716-01-2	X		X		X		X				X	
10	16203	1801675719	JOSE ISIDRO MAZABANDA BARRIONUEVO	1717-01-2	X		X		X		X				X	
11	13805	1800802454	LUISA CURAY SEGUNDO GREGORIO	1719-01-2	X		X		X		X				X	
12	28034	1802462828	VASCO RODRIGUEZ JOSE RAUL	1721-01-2	X		X		X		X				X	
13	26797	1801930387	CULQUI QUINAPANTA CECILIA BEATRIZ	1723-01-2	X		X		X		X				X	
14	19781	1801941897	GUEVARA ESCALANTE SEGUNDO JOSELITO	1724-01-2	X		X		X		X				X	
15	3899	1800058271	TELENCHANA NATA CESAR ALBERTO	1725-01-2	X			X	X		X				X	
16	26346	1802189017	BONILLA RODRIGUEZ SANDRA PATRICIA	1728-01-2		X	X		X		X			0		X
17	29939	1803102100	JORGE ANTONIO GUAMANQUISPE DURAN	1729-01-2		X	X		X		X		D		X	
18	28308	1803051208	TORRES LOVATO TIRSO RAUL	1732-01-2		X	X		X		X				X	
19	14493	1801965417	LOPEZ ACOSTA RIGOBERTO FERNANDO	1733-01-2		X	X		X		X				X	
20	5533	1800823054	SALAN CHICAIZA CARLOS ALBERTO	1736-01-2		X	X		X		X				X	
21	22494	1802402626	VACA DORADO JUAN HONORATO	837-05-2		X	X		X		X				X	
22	29206	0601616733	SEGUNDO NESTOR CARRASCO CARRASCO	1738-01-2		X	X		X			X			X	

23	21314	1801810043	ANGEL RODRIGO PAUCAR VILLACRES	1739-01-2		X	X		X		X		I		X	
24	29276	1703261451	LUIS FERNANDO REINOSO CIFUENTES	1741-01-2		X	X		X		X		I		X	
25	21501	1801803568	JUAN GEOVANNY SORIA CADENA	1743-01-2		X	X		X		X		I		X	
26	30624	1802883437	MAURICIO RAFAEL VALLEJO ORTEGA	1746-01-2		X	X		X		X		I		X	
27	7176	1800099515	URBINA SALAZAR ENMA ALEJANDRINA	1747-01-2	x			X	X		X		I		X	
28	29207	0101832491	BERMEO ESPADERO ROSA MARIA	1748-01-2	x		X		X			X			0	X
29	30658	1800994202	CALVACHE GUTIERREZ MARTHA CECILIA	1749-01-2	x		X		X		X		I		X	
30	18258	1801687573	JOSE GUILLERMO LUNA CHAUCA	1750-01-2	x		X		X		X		D		X	
31	26121	1802884724	FREIRE BOMBON CARLOS ALFONSO	1753-01-2	x		X		X		X		I		X	
32	15125	1709871923	VERA MORA MERCEDES DEL CARMEN	1754-01-2		X	X		X		X		I		X	
33	17338	0602292195	EDGAR MEDARDO MARTINEZ OCHOA	1755-01-2	x		X		X			X	I		X	
34	26774	1802932416	PAREDES MARTINEZ ROBERT WILSON	1761-01-2	x		X		X		X		I		X	
35	30732	0603850504	ISRAEL SANTIAGO PROAÑO FREIRE	846-05-2	x		X		X			X	D		X	
36	30735	0200316529	MIÑO BARRAGAN BERENICE ANTONIETA	847-05-2	x		X		X		X		I		X	
37	30474	1802431328	SOLIS ROSALES JUAN FRANCISCO	1765-01-2	x		X		X		X		I		X	
38	24487	0501225312	ALONSO MARIA PROANO REYES	1766-01-2	x		X		X		X		I		X	
39	20084	1801411453	MASQUIZA CAISABANDA SEGUNDO VIRGILIO	1767-01-2	x		X		X		X		I		X	
40	12571	1800456038	ITURRALDE MORA BYRON GONZALO	1768-01-2	x		X		X		X		I			X
41	113	1800259556	DAVILA CAMPANA CARLOS HUMBERTO	1769-01-2		X	X		X		X				0	X
42	17778	1801921790	MONTESDEOCA AGUIRRE JOSE EDUARDO	1773-01-2		X	X		X		X		I		X	
43	5027	1800678987	GARCES NIETO MARGARITA DEL ROSARIO	859-05-2		X	X		X		X		I		X	
44	28257	1801920206	DAVILA BALSECA ROBERTO RODRIGO	1775-01-2		X	X		X		X		I		X	
45	28004	1802449684	SEGUNDO LUIS LUISA HURTADO	1776-01-2		X	X		X		X		I		X	
46	30788	1802363224	MILTON ERNESTO CEPEDA DURAN	1777-01-2		X	X		X		X		I			X
47	26171	1802114825	ACOSTA ACOSTA ROSA ELENA	1778-01-2		X	X		X			X	I		X	
48	14151	1801589076	SEGUNDO MANUEL CALUCHO CHAGLLA	1779-01-2		X	X		X		X		I		X	
49	27954	1802642023	COQUE MORALES NELSON RAUL	1780-01-2		X	X		X		X		I		X	

50	23745	1800745554	NAVAS NAVAS GALO ALFONSO	1782-01-2		X	X		X		X		I		X	
51	18258	1801687573	JOSE GUILLERMO LUNA CHAUCA	1783-01-2		X	X		X		X			0	X	
52	3852	1800818013	YANEZ BADILLO ANGEL PATRICIO	1785-01-2			X		X		X		I		X	
53	23882	1802576643	ELSA VERONICA ALVARADO GUZMAN	1786-01-2	x		X		X		X			0	X	
54	24683	0602615924	QUISHPE PARCO MARIA REBECA	866-05-2	x		X		X		X		I		X	
55	8608	1800911198	CAÑIZARES GOMEZ NESTOR RAMIRO	1788-01-2	x		X		X		X		I		X	
56	27888	1802612620	ALEXANDRA PATRICIA VASCO RODRIGUEZ	1789-01-2	x		X		X		X		I		X	
57	30757	1800867309	VELASTEGUI CONTRERAS NESTOR ROMAN	1790-01-2	x		X		X		X		D		X	
58	6575	1801069467	TARCO CANCHIGNIA LUIS GONZALO	1791-01-2	x		X		X			x	I		X	
59	24916	1800427260	REVELO SANCHEZ MARIO MARCELO	1793-01-2	x		X		X		X		I		X	
60	24504	1801569912	PEÑAFIEL NARANJO HERNAN GONZALO	1794-01-2		X	X		X		X		I		X	
61	29107	1803105962	MARCO DAVID MASABANDA MASAQUIZA	1795-01-2	x		X		X			x	I		X	
62	22281	1803056512	CHANGO MASAQUIZA SEGUNDO MANUEL	1797-01-2	x		X		X		X		I		X	
63	5388	1800873398	RODRIGUEZ CHANGOLUISA JORGE WASHINGTON	1798-01-2	x		X		X		X		I		X	
64	30926	1803667623	MARIA JOSE FONSECA CORDOVA	874-05-2	x	X	X		X		X		I		X	
65	20523	1802111839	JOSE FRANSI PAREDES PEREZ	1801-01-2	x		X		X		X		I		X	
66	24095	0601384027	CARLOS ARTURO REINOSO NOBOA	1802-01-2	x		X		X		X		I		X	
67	30959	1804100236	JOSE LUIS SUAREZ YUNDA	878-05-2		X	X		X		X		I		X	
68	4508	1802177087	JORGE ELIO CARRILLO CHICO	1803-01-2		X	X		X		X		I		X	
69	30962	1802957454	EDWIN PATRICIO ARBOLEDA FLORES	880-05-2	x		X		X		X			0	X	
70	23142	1801091834	CALERO VALLEJO VICTOR HUGO	881-05-2	x		X		X		X		I		X	
71	30826	1802822534	GLADIS ESTHER CORTES GARZON	1805-01-2		X	X		X			x	I		X	
72	24554	1801570282	MILTON ARTURO LOPEZ PORTERO	1806-01-2	x		X		X		X		I			X
73	30979	0502758782	ANA CONSUELO CORDOVA PACHECO	884-05-2	x		X		X		X		D		X	
74	26288	1802918274	MIGUEL ANGEL TELENCHANA TUBON	1808-01-2	x		X		X			x	I		X	
75	22320	1802301869	AMAGUAY GUAMAN FANY LUSMILA	1809-01-2	x		X		X		X		I		X	
76	17612	1801842277	CALUCHO QUISATASIG SEGUNDO DAVID	1810-01-2	x		X		X		X		I		X	

77	4614	0901061150	QUIROGA VILLALVA MENTOR GONZALO	1811-01-2	x		x		x		x				X	
78	30941	0600088116	GALO ENRIQUE PAZMAY RUIZ	1812-01-2	x		x		x		x					X
79	16439	1800844357	SALAZAR SANCHEZ WILSON POLIVIO	888-05-2	x		x		x		x				X	
80	31026	1803422938	SACA BALLADARES MELINTON FERNANDO	889-05-2		x	x		x		x				X	
81	31040	1801716067	YANEZ PEREZ JOSE KLEVER	891-05-2	x		x		x		x				X	
82	31039	1803377348	VARGAS RUBIO HENRY FABIAN	893-05-2	x		x		x		x				X	
83	31023	1802966695	FREIRE ROSERO LUIS DANILO	894-05-2	x		x		x			x			X	
84	31029	1720647278	ARANA MEZA JOHANNA VANESSA	896-05-2	x		x		x		x				X	
85	31041	0914914171	ZOLLER JIMENEZ RODOLFO LORENZO	897-05-2		x	x		x		x				X	
86	31033	1704372299	NAZATE NAZATE NAPOLEON WASHITONG	898-05-2	x		x		x		x				X	
87	31031	0401003819	FUERTES AGUILAR BYRON ARTURO	899-05-2	x		x		x		x				X	
88	31022	1804376323	CUEVA CARRASCO LUIS DANIEL	902-05-2		x	x		x			x			X	
89	31035	0201142916	SAILEMA GLORIA BELGICA	903-05-2	x		x		x		x				0	X
90	31036	1804093241	SANCHEZ MANTILLA PAUL ALEJANDRO	905-05-2		x	x		x		x				X	
91	31037	0201762267	SEGURA MESTANZA ABIGAIL JESSENIA	906-05-2	x		x		x		x				X	
92	31034	1804202453	PESANTES COBO EDGAR VINICIO	907-05-2		x	x		x			x			X	
93	27725	1802255388	MIGUEL ALFONSO BONILLA BONILLA	1814-01-2	x		x		x		x				X	
94	31066	1803264025	GILBERTO JAVIER FUEL SALAZAR	911-05-2	x		x			x	x				X	
95	25906	0601982200	CARDENAS CASACANTE LEONARDO ROGELIO	1815-01-2	x		x		x		x				X	
96	31088	1802262780	VALENCIA MORA JUAN FRANCISCO	912-05-2		x	x		x		x				X	
97	17304	1801899327	IZA PULLUTASIG JOSE	1816-01-2	x		x		x		x				X	
98	3995	1801105634	ALTAMIRANO NARANJO MARCO OSWALDO	913-05-2	x		x		x		x				X	
99	31064	1206062562	YESSICA JOHANA GAIBOR HURTADO	914-05-2	x		x		x		x				0	X
100	31098	1803304565	NOEMI GISSELLE GUTIERREZ QUINGA	915-05-2	x		x		x			x	D		X	
101	31047	1802994515	MARIA CRISTINA TORRES CALDERON	1818-01-2	x		x		x		x		D		X	
102	26423	1801278050	ROSA ELENA NAVARRETE VASCONEZ	1821-01-2	x		x		x		x				X	
103	2700	1800541524	PASTUÑA VILLACRES CARLOS ALONSO	1822-01-2		x	x		x		x				X	

104	31118	1801977925	TERESITA DE JESUS CABRERA FREIRE	918-05-2	x		x		x		x					X
105	22228	1802089548	SIANILA CARMELINA ROSERO ROSERO	1823-01-2	x		x		x		x				X	
106	31069	1801603950	TIBAN GUAMAN HECTOR ERNESTO	1824-01-2	x		x		x		x			0	X	
107	31114	1803983715	NESTOR RODRIGO MOPOSITA VILLENA	919-05-2	x		x		x		x				X	
108	31142	1803198793	WILSON RODRIGO ESPIN CAMINO	922-05-2	x		x		x			x				X
109	24840	1802074599	VASCONEZ CANCHIGNIA MARIA ADELA	923-05-2	x		x		x		x				X	
110	31012	1802207553	RODRIGO XAVIER GARCES RUIZ	924-05-2		x	x		x		x				X	
111	31133	1802503647	ANGEL RAMIRO CAIZA MASABANDA	926-05-2		x	x		x		x				X	
112	26948	1800598680	MONTERO MEJIA MARCO EDUARDO	928-05-2		x	x		x		x			0	X	
113	31105	1800065458	VELEZ VIVAS VENUS HIPATIA	931-05-2	x		x		x		x				X	
114	31171	1802920601	JUAN SEBASTIAN CARAVALI MORA	932-05-2	x		x		x		x				X	
115	2129	1800708347	SALAZAR RAMIREZ JULIO CESAR	1825-01-2	x		x		x			x			X	
116	25290	1802115335	MARIO PATRICIO VARGAS HINOSTROZA	1827-01-2	x		x		x		x				X	
117	30046	0918838210	VERA SANISACA JOHANNA KATHERINE	933-05-2		x	x		x		x				X	
118	30061	1803694643	GUAMAN POGO JAZMIN KATHERINE	934-05-2	x		x		x			x			X	
119	26976	1801281641	LOPEZ VIZUETE GLORIA ISABEL	1828-01-2	x		x		x		x				X	
120	26285	0201406303	JORGE ANIBAL GUALPA CHASI	1830-01-2	x		x		x		x				X	
121	30447	0200681385	GUAMAN ESCOBAR OSCAR NEPTALI	1832-01-2	x		x		x		x				X	
122	30592	1803743119	TORRES RICACHI LAURA RAQUEL	935-05-2		x	x		x		x				X	
123	28011	1802611077	ALULEMA PAREDES MARCO ANTONIO	1831-01-2	x		x		x		x				X	
124	1655	1800171397	QUEZADA ZABALA ALIDA JOSEFINA	937-05-2	x		x		x		x					X
125	31189	1802476026	QUILLIGANA MALUSIN DELIA CORINA	1833-01-2	x		x		x		x				X	
126	20682	1500261761	CARRILLO JARAMILLO LUIS ALFREDO	1835-01-2	x		x		x		x				X	
127	31207	0603002460	ROMERO LLUGUIN JORGE DANIEL	938-05-2	x		x		x		x		D		X	
128	21072	1801812569	FREDY MARCELO JACOME LOPEZ	1837-01-2		x	x		x			x			X	
129	31188	1803248572	GABRIEL VIVIAN SANCHEZ PALACIOS	939-05-2		x	x			x	x				X	
130	26371	1801509041	MASAQUIZA MASAQUIZA CARLOS MARTIN	1838-01-2	x		x		x		x				X	

131	27035	1801633098	EDUARDO VLADIMIR MERA ARMENDARIZ	1839-01-2	x		x		x		x				X	
132	22290	1802347110	CASTILLO VELASCO MIGUEL ANGEL	1840-01-2	x		x		x		x				X	
133	31201	1801870765	EDUARDO GUAYAS RIOFRIO MORA	940-05-2	x		x		x		x			0	X	
134	11478	1801964402	MONICA LEONOR TAPIA HIDALGO	941-05-2	x		x		x		x				X	
135	31218	1802709160	WILLAN GARCES LOZADA	942-05-2		x	x		x		x				X	
136	31216	1803075447	FREIRE BAYAS PEDRO FERMIN	943-05-2	x		x		x		x				X	
137	31228	1801334341	JOSE VICENTE CHAUCA PAREDES	945-05-2	x		x		x		x				X	
138	12507	1801647122	BARCLAY CALDERON MYRIAM CECILIA	1841-01-2	x		x		x		x				X	
139	8326	1800669184	VILLALVA ESPINOZA LIDA ERMELINDA	1842-01-2	x		x		x		x				X	
140	30249	1803551520	NUÑEZ VALENCIA CRISTINA ELIZABETH	946-05-2		x	x		x		x				X	
141	21091	0601315526	AUQUI OLEAS ANGEL POLIVIO	1843-01-2	x		x		x		x				X	
142	31175	1803443926	JAQUELINE MERCEDES GAVILANES SANCHEZ	1844-01-2	x		x		x		x				X	
143	17922	1803745544	GUERRERO OQUENDO DIEGO RICARDO	947-05-2	x		x		x		x				X	
144	18264	0500544846	ZOILA SUSANA RODRIGUEZ VIZUETE	1845-01-2	x		x		x		x		D			X
145	31215	1801971985	MARIO JESUS LLERENA NUÑEZ	1846-01-2		x	x		x		x			0	X	
146	6375	1201443858	RODRIGUEZ BARZALLO LIDICE MARBELLA	1847-01-2	x		x		x		x				X	
147	31225	1802830792	RIVAS CALDERON VICENTE RAFAEL	950-05-2	x		x		x		x				X	
148	31244	1803294741	MIRANDA FREIRE SEGUNDO WILFRIDO	951-05-2	x		x		x		x				X	
149	30854	1802289197	OLGA BEATRIZ HUALPA SANTAMARIA	1848-01-2	x		x		x			x	D		X	
150	27344	1802100501	BUENANO PEREZ ROGELIO GIOVANNI	0060100004885		x	x		x		x			0	X	
151	6316	1803219680	ESPINOSA MOYA SUSANA PAOLA	0060100004889	x		x		x		x				X	
152	31199	1802307098	VILLACIS SANCHEZ EDWIN GEOVANNY	006100000004893		x	x		x		x				X	
153	31298	1802361863	BRITO MONCAYO LIGIA ARACELY	006100000004894	x		x		x		x					X
154	31311	1802407971	VALVERDE GAVILANES ANGEL PATRICIO	006100000004904		x	x		x		x				X	
155	31312	1803700374	TARAGUAY CHUNLLO MARIA GABRIELA	006100000004905	x		x		x		x				X	
156	31071	1803163110	MORENO NARANJO JOSE LUIS	006100000004906	x		x		x		x		D		X	
157	31275	1716453863	CHERREZ CEVALLOS LIGIA ELENA	006100001004910	x		x			x	x			0	X	

158	27993	1802856284	RODRIGUEZ AVILES MARIA SOLEDAD	006100001004911	x		x		x		x		I		X	
159	31119	1803901287	JAMI TOAPANTA PABLO ERNESTO	006100000004913	x		x		x		x		I		X	
160	30109	1802107456	GALARZA CAIZA YOLANDA INES	006100000004921		x	x		x		x		I		X	
161	31304	1802578730	YUGCHA MASABANDA CARLOS ROBERTO	006100001004923	x		x		x		x		I		X	
162	31324	1803189735	RODRIGUEZ TITUAÑA FREDY GEOVANNY	006100000004928	x		x		x			x	I		X	
163	31373	1802085447	VITERI MORALES OSCAR FABIAN	006100000004929	x		x		x		x		I		X	
164	31297	1715246136	GALLEGOS CAMBIZACA JULIA MARICELA	006100000004930		x	x		x		x		D		X	
165	31412	1804031308	MORALES JORDAN JULIO CESAR	006100000004931	x		x		x		x		I		X	
166	29549	1802940625	FUENTES CHAGLLA JOFFRE IVAN	006100000004932	x		x		x		x		I		X	
167	31172	1801628296	MORA PEREZ MARCIA MATILDE	006100000004936	x		x		x		x				0	X
168	29305	1802446243	GARCES SALAZAR MAURO FERNANDO	006100001004939	x		x		x		x		I		X	
169	29739	1803536125	SOTO QUIROLA TATIANA FERNANDA	006100000004942		x	x		x		x		D		X	

TASAS DE INTERES	
I	Igual
D	Diferente
0	Cero

Fuente: Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

MICROCREDITO

#	Cliente	C.I.	Nombres	Cod	Doc. Orden/Archi.		Doc. Personal Vigentes		Posee Check-List		Historial Crediticio		Tasa de Interes		Revi. Prev. Consejo	
					SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI Igual-Difere	NO	SI	NO
1	31063	1801348838	BONILLA MANJARRES SANTIAGO OMAR	1-01-4		X	X			X	X		I			X
2	31220	1802678829	ZAMORA MEDINA JUAN CARLOS	0060101004888	X		X		X		X		I		X	
3	31255	1802990240	ROSETO AGUAS ELVIA JUMENA	0060101004891		X	X			X	X		I			X
4	31219	1803350287	PILAMUNGA CAIZA WALTER XAVIER	006100001004895		X	X			X	X		I		X	
5	8630	1801132042	VACA NUNEZ SEGUNDO MANUEL	006100000004896	X		X		X		X		I		X	
6	31296	1804265575	LLERENA ALDAS VERONICA DEL ROCIO	006100001004897	X		X		X		X		I		X	
7	31327	1802709830	ROSETO AGUAS MYRIAM DEL ROCIO	006100001004898	X		X		X		X		I		X	
8	19968	1100548823	RIVAS PARDO VICENTE ALFREDO	006100000004899	X		X		X			X	I		X	
9	31263	1802845857	MANCHENO CACERES VERONICA JAZMINE	006100001004900	X		X		X		X		I		X	
10	1182	1800727909	VELA GOMEZ HUGO OSWALDO	006100000004902	X		X		X		X		I		X	
11	31341	1802315653	PAREDES RIOS INES GIMENA	006100001004908	X		X		X		X		I		X	
12	1430	1800150631	CORDOVA PICO FELIX FERNANDO	006100000004909		X	X			X		X	I		X	
13	31233	1803822277	FREIRE BAYAS ALEJANDRO DAVID	006100001004912	X		X		X			X	I		X	
14	31339	1801173897	ESCOBAR ACURIO HOLGUER HUMBERTO	006100001004914	X		X		X			X	I		X	
15	31316	1802768919	ORTIZ COCA SANDRO HERNAN	006100001004915	X		X		X			X	I		X	
16	19621	1801415371	VINUEZA RAMOS JORGE EFREN	006100000004916		X	X			X		X		0	X	
17	31238	0301462586	FLORES ALVARADO MARIA AUCILIADORA	006100000004917	X		X		X			X		0	X	
18	31131	0200817468	GUAMAN ESCOBAR ROSA HERMINIA	006100001004918	X		X		X			X	D		X	
19	31367	1803382413	PEREZ ARMIJO FERNANDO IGNACIO	006100001004919	X		X		X			X	I		X	
20	31377	1803225554	SEGARRA CUSANGUA SANTIAGO JAVIER	006100001004922	X		X		X			X	I		X	
21	13488	1801638915	PAREDES QUISPE MARCOS MOISES	006100000004925		X	X			X		X	I		X	
22	31406	1801298462	ALTAMIRANO PADILLA NELSON ASDRUBAL	006100001004926	X		X		X			X	I			X

23	31329	1802906485	SANCHEZ LOPEZ CHRISTIAN IVAN	006100001004933		X	X			X		X	I		X	
24	31376	1804155693	SEGARRA CUSANGUA ANA PAULINA	006100001004934	X		X		X			X	I		X	
25	31411	1805143029	ULLOA URBINA ALEJANDRO HERNAN	006100001004935		X	X			X		X	I		X	
26	15647	1801702869	TELENCHANA NATA FANNY ELENA	006100000004937	X		X		X			X	I		X	
27	6952	1801622992	GUANGASI CHATO HECTOR ENRIQUE	006100000004938	X		X		X			X	I		X	
28	21457	1803536141	SOTO QUIROLA MARCO RICARDO	006100000004941	X		X		X			X	I		X	
29	31414	0201599867	AZOGUE YUMBOLEMA LUIS LEONARDO	006100001004951	X		X		X			X	I		X	
30	31435	1802373223	FIALLOS MERA DARWIN OMAR	006100001004952	X		X		X			X	I			X
31	31222	1801262831	MOSQUERA IGLESIAS MARIA ELVIA	006100001004954	X		X		X			X	I		X	
32	31448	1804382032	ESTRADA ESTRADA JUAN GABRIEL	006100001004956	X		X		X			X	I			X
33	31211	1803788791	FREIRE PAZMIÑO SANTIAGO MAURICIO	006100001004959	X		X		X			X	I		X	
34	24242	1801892983	BONILLA MAYORGA RICHARD NICOLAYO	006100000004961	X		X		X			X	I		X	
35	31053	1803604915	QUINGA ANDALUZ VERONICA ELIZABETH	006100001004962	X		X		X			X	I		X	
36	31194	1802929933	QUILLIGANA MALUCIN MARTHA CECILIA	006100001004963	X		X		X			X	I		X	
37	31419	1803262367	CORONEL MUÑOZ MAYRA ESMERALDA	006100001004966	X		X		X			X	I		X	
38	31473	1804595229	VILLACRES NARANJO TATIANA ALEXANDRA	006100001004967		X	X			X		X	I		X	
39	31080	1802051399	TORRES JOSE BENIGNO	006100001004968	X		X		X			X	I		X	
40	16950	1801150739	CARDENAS RIVERA JORGE LUIS	006100001004969	X		X		X			X	I		X	
41	31506	1803243888	YUGSI CATOTA BLANCA YOLANDA	006100001004973	X		X		X			X	I		X	
42	24832	1803307139	CHATO CHATO FRANKLIN MEDARDO	006100000004975	X		X		X			X		0	X	
43	31402	1802887404	CARRILLO PIÑUELA JOSE PATRICIO	006100000004977		X	X			X		X	I			X
44	31518	1801579283	LOJA CEPEDA MARIA ALEJANDRINA	006100001004979		X	X			X		X	I		X	
45	31517	1800414201	MORENO ALDAS LUIS ANIBAL	006100001004982		X	X			X		X	I		X	
46	31315	1802899268	ALOMALIZA YUGLA MARIO GONZALO	006100001004983		X	X			X		X	I		X	
47	13632	1801441435	JIMENEZ CHANGO BALTAZAR	006100000004985		X	X			X		X	I		X	
48	18280	1801664218	FLORES MONTENEGRO JUAN LEONARDO	006100000004987		X	X			X		X	I		X	

49	24005	1802345643	CHILUIZA GUANOPATIN MARIO	00610000004994	X		X		X			X	I		X	
50	30210	0502525348	CHISAGUANO QUISHPE ANA ELIZABETH	00610000004995		X	X			X		X	I		X	
51	30191	1803155264	TELENCHANA CHIMBO PAULO FERNANDO	00610000004996	X		X		X			X	I		X	
52	30897	0908672512	VELOZ SANCHEZ HECTOR EDUARDO	006100001005000		X	X			X		X	I		X	
53	30339	1804355194	GUANGASI TELENCHANA MARICELA JACQUELINE	006100001005001	X		X		X			X	I		X	
54	31545	1803552924	PICO LESCANO JUAN CARLOS	006100001005003	X		X		X			X	I			X
55	10091	1801713080	MEDINA PAZMIÑO VILLY JUAN LUIS	006100000005006	X		X		X			X	I		X	
56	31569	1801921998	LARA NUNEZ MILTON RICARDO	006100001005011	X		X		X			X	I		X	
57	31540	1722806781	PUJOS TOAPANTA WILLAN PATRICIO	006100001005016	X		X		X			X	I		X	
58	27474	0201393022	LLANOS RUIZ JOSE MIGUEL	006100001005018		X	X			X		X	I		X	
59	31594	1802704021	SANTAFE PULLUPAXI EDGAR DAVID	006100001005019	X		X		X			X	I		X	
60	31450	1802730760	PULLUTASIG PULLUTACI LUIS ALFREDO	006100000005020	X		X		X			X	I		X	
61	31497	1305965491	ALONZO DELGADO AMARILIS LAURA	006100000005021	X		X		X			X	I		X	
62	31500	1802243244	VILLACRES GARCES MARIO ANTONIO	006100000005026	X		X		X			X	D		X	
63	31499	1802156255	NARANJO CONSTANTE SANDRA CECILIA	006100000005027	X		X		X			X	I		X	
64	31618	1803092350	SANCHEZ FIALLOS SILVIA DEL ROCIO	006100001005029	X		X		X			X	I		X	
65	29461	1804087631	VILLAFUERTE AILLON MARIA IVONNE	006100001005030	X		X		X			X	I		X	
66	26829	1803209707	VALLEJO ORTEGA HERNAN ADRIANO	006100000005033	X		X		X			X	I		X	
67	31623	1802579530	LLUGSA MANOBANDA ANGEL HUMBERTO	006100001005034	X		X		X			X	I		X	
68	31139	1802511426	SILVA NARANJO MARCO GERMAN	006100001005043	X		X		X			X	I			X
69	31620	1802972636	VILLACRES MORALES ROSA BEATRIZ	006100000005048	X		X		X			X	I		X	
70	31597	1801508837	JEREZ NUÑEZ MARIA DE LOS ANGELES	006100001005050	X		X		X			X	I		X	
71	31665	1802187078	MINDA GUAMAN DAYRA CAROLINA	006100001005052	X		X		X		X		I		X	
72	30894	1803354776	VELOZ RODRIGUEZ LIDA MARGOTH	006100001005053	X		X		X			X	I		X	
73	31631	1803405263	TELENCHANA CHIMBO JORGE RAMIRO	006100000005057	X		X		X		X		I		X	
74	29156	1803003878	POMBOZA ALVARADO EVELIN VIVIANA	006100000005058	X		X		X		X		I		X	

75	31459	0603351719	BONIFAZ PALACIOS CRISTIAN MARCELO	006100001005060	X		X		X		X		I		X	
76	31638	1801014166	SANCHEZ FIALLOS LUZ AMERICA	006100001005061	X		X		X		X		I		X	
77	31701	1801070374	CARRILLO JARAMILLO PEDRO RICARDO	006100001005062	X		X		X			X	I		X	
78	31697	1802639532	RAMIREZ MANTILLA NUBIA TATIANA	006100001005064	X		X		X			X	I		X	
79	24139	1802482404	MASAQUIZA JIMENEZ ROGELIO	006100000005068	X		X		X			X	I		X	
80	31730	1705254314	GODOY VALDIVIEZO LUIS ALFONSO	006100001005069	X		X		X			X	I			X
81	31721	1801554872	LOPEZ GALLO CARMEN LUCIA	006100001005071	X		X		X			X	I		X	
82	30910	0201652328	PAREDES GAVILANES DINA JEANETH	006100001005075	X		X		X			X	I		X	
83	7702	1800843904	CARRILLO GARCIA JORGE ENRIQUE	006100001005076	X		X		X			X	I		X	
84	31723	1804042727	JORDAN GUERRA GEOVANNA DEL PILAR	006100001005077	X		X		X			X	I		X	
85	24145	1802733707	RAMOS ALEAGA ANA MARIA	006100001005083	X		X		X			X	I		X	
86	25951	1800481671	RIOS FREIRE ADRILA MARLENE	006100001005086	X		X		X			X	I		X	
87	31752	1802795078	GUERRERO GANAN FELIX PATRICIO	006100001005087	X		X		X			X	I		X	
88	23913	1801451681	GARCIA OÑATE GLORIA BERTHA	006100001005088	X		X		X			X	I		X	
89	30450	1802684595	GUEVARA FLORES IVAN MAURICIO	006100001005089	X		X		X			X	I		X	
90	31764	1804479069	YANCE GARCIA KARINA ESTEFANIA	006100001005099	X		X		X			X	I		X	
91	31676	1802845097	PAREDES LOMBEIDA FAUSTO TOBIAS	006100001005102	X		X		X			X	I		X	
92	31800	1802117729	GAVILANES MAXITANA MYRIAM CARMITA	006100001005113	X		X		X			X	I		X	
93	27826	1804027298	MORA MESTANZA JEFFERSON ROLANDO	006100001005115	X		X		X			X	I			X
94	30761	1802989747	PAZMINO ZAMORA JUAN GABRIEL	006100000005121	X		X		X			X	I			X
95	31787	0926284753	VITERI CASANOVA GABRIELA MOSERRATH	006100001005123	X		X		X			X	I		X	
96	31814	1714624341	IBARRA VILLAGOMEZ MARTHA MARIETA	006100001005128	X		X		X			X	I		X	
97	31866	1804514154	ESCOBAR LOPEZ GABRIELA SILVANA	006100001005130	X		X		X			X	I		X	
98	18591	1802046290	ALMEIDA GOMEZ FABRICIO GEOVANNY	006100001005132	X		X		X			X	I		X	
99	31825	1803189586	GUEVARA ALFARO ALEX FERNANDO	006100001005134	X		X		X			X	I		X	
100	31874	1803584984	MORENO NARVAEZ MARIBEL DEL ROCIO	006100001005135	X		X		X			X	I		X	

101	31884	1803423076	TURUSHINA ALTAMIRANO MANUEL MESIAS	006100001005140	X		X		X			X	I		X	
102	31803	1802199727	BUENANO HARO LINO PATRICIO	006100001005141	X		X		X			X	I		X	
103	20426	1802763548	CAIZA ARROBA ROBERT FERNANDO	006100001005142	X		X		X			X	I		X	
104	7800	1801150226	ARBOLEDA VASCONEZ MARIO ANTONIO	006100001005143	X		X		X			X	I		X	
105	30619	1802609154	CHAMBA PACHA SANTIAGO DANILO	006100001005145	X		X		X			X	I		X	
106	17494	1801716117	LLERENA NARANJO CESAR ROGELIO	006100001005146	X		X		X			X	I		X	
107	31905	1801656511	MUYOLEMA MUYOLEMA CARMEN MERCEDES	006100001005149	X		X		X			X	I		X	
108	24499	1802171304	RAMOS CACERES JENNY SUSANA	006100000005150	X		X		X			X	I		X	
109	31865	1802157451	TELENCHANA SILVA MARCO ANTONIO	006100001005154	X		X		X			X	I		X	
110	16930	1802173722	MESIAS MORALES LUIS ANIBAL	006100000005155	X		X		X			X	I		X	
111	31939	1802425528	SAILEMA MOYOLEMA BOLIVAR	006100001005156	X		X		X			X	I		X	
112	31156	0200445336	GAIBOR LLANOS WILSON GERARDO	006100001005157	X		X		X			X	I		X	
113	18481	1801677376	MARTINEZ GARZON AMERICA MARIA DE LOS ANGELES	006100001005159	X		X		X		X		I		X	
114	17809	1801386002	MUYULEMA MUYULEMA JORGE ANIBAL	006100001005160	X		X		X			X	I		X	
115	31945	1803292349	CAJAMARCA MOYOLEMA DANNY VINICIO	006100001005162	X		X		X		X		I		X	
116	31507	1803658184	CARDENAS SISA CRISTINA GABRIELA	006100001005163	X		X		X		X		I		X	
117	24520	1802427219	LARA FONSECA SILVIA GERMANIA	006100000005166	X		X		X		X		I		X	
118	18944	1801701937	SALAZAR RODRIGUEZ MIGUEL GERMAN	006100000005174	X		X		X		X		I		X	
119	32012	1803057205	BONILLA MANJARRES MAYDA PAMELA	006100001005183	X		X		X		X		I		X	
120	30978	1803759909	LLERENA LLERENA EDWIN RODRIGO	006100001005184	X		X		X			X	I		X	
121	31996	1803904737	LANDA LANDA EDISON RODRIGO	006100001005185	X		X		X			X	I		X	
122	26976	1801281641	LOPEZ VIZUETE GLORIA ISABEL	006100000005187	X		X		X			X	I		X	
123	31940	1802510022	MOYOLEMA MOYOLEMA BLANCA HERMINIA	006100001005188	X		X		X			X	I		X	
124	31997	1803744166	ALVEAR PAREDES JORGE DANIEL	006100001005189	X		X		X			X	I		X	
125	32027	1803781226	BONILLA MANJARRES MARTIN DARIO	006100001005190	X		X		X			X	I		X	
126	31801	1803277860	SALTOS MONTERO ANTONIO JOSE	006100001005191	X		X		X			X	I		X	

127	32009	1803212271	SOLIS ACOSTA EDGAR VLADIMIR	006100001005192	X		X		X			X	I		X	
128	31692	1802702975	SILVA NAVAS MYRIAM ELIZABETH	006100001005195	X		X		X			X	I		X	
129	32036	1802313344	LOPEZ ORTIZ GEORGE JOHNY	006100001005198	X		X		X			X	I		X	
130	32005	1800084210	LINDO LLERENA CESAR ENRIQUE	006100001005199	X		X		X			X	I		X	
131	32025	1802360196	SEVILLA ABARCA ROBERTO FERNANDO	006100001005201	X		X		X			X	I		X	
132	6819	1801823665	PAREDES CRIOLLO MARIA BEATRIZ	006100001005203	X		X		X			X		0	X	
133	32053	1803920659	GRANIZO FLORES DENNIS LEODAN	006100001005204	X		X		X			X	D		X	
134	32049	1803643186	ANDALUZ TOSCANO MANUEL GUSTAVO	006100001005205	X		X		X			X	D		X	
135	32048	1710175462	GANAN VARGAS GUILLERMO ERNESTO	006100001005206	X		X		X			X	I		X	
136	32066	1801865435	TISALEMA YANZAPANTA MARIA HILDA	006100001005209	X		X		X			X	I			X
137	24146	1702312057	TOCA ALVAREZ GLORIA BEATRIZ	006100000005211	X		X		X			X	I		X	
138	32017	1802090199	SALAN GOMEZ MARIA CLARA	006100000005214	X		X		X			X	I			X
139	32056	1803617024	SAILEMA MOYOLEMA GLADYS NARCISA	006100001005215	X		X		X			X	I		X	

TASAS DE INTERES	
I	Igual
D	Diferente
0	Cero

Fuente: Asociación Mutualista Ambato

Elaboración: Propia

ANEXO 4
ESTADOS FINANCIEROS RESUMIDOS
ENERO

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	31-JAN-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	12,304,915.43
2	PASIVOS	10,885,369.44
3	PATRIMONIO	1,418,581.33
4	GASTOS	107,559.97
5	INGRESOS	108,524.63
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	42,581,515.34

FEBRERO

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	28-feb-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	12,035,969.99
2	PASIVOS	10,615,716.99
3	PATRIMONIO	1,418,581.33
4	GASTOS	195,346.50
5	INGRESOS	197,018.17
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	42,883,359.96

MARZO

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	31-mar-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	11,911,098.30
2	PASIVOS	10,509,058.12
3	PATRIMONIO	1,425,202.51
4	GASTOS	314,781.87
5	INGRESOS	291,619.54
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	43,673,114.33

ABRIL

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	30-APR-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	11,876,677.34
2	PASIVOS	10,459,395.72
3	PATRIMONIO	1,425,202.51
4	GASTOS	394,859.93
5	INGRESOS	386,939.04
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	43,871,719.55

MAYO

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	31-may-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	12,157,060.99
2	PASIVOS	10,691,795.59
3	PATRIMONIO	1,485,690.40
4	GASTOS	703,185.03
5	INGRESOS	682,760.03
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	44,571,252.71

JUNIO

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	30-jun-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	12,960,101.71
2	PASIVOS	11,478,530.93
3	PATRIMONIO	1,489,460.40
4	GASTOS	801,134.65
5	INGRESOS	793,245.03
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	46,092,266.80

JULIO

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	31-jul-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	12,986,474.23
2	PASIVOS	11,476,223.52
3	PATRIMONIO	1,496,170.40
4	GASTOS	896,515.35
5	INGRESOS	910,595.66
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	42,123,631.55

AGOSTO

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	31-AUG-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	13,402,643.53
2	PASIVOS	11,880,802.85
3	PATRIMONIO	1,502,300.40
4	GASTOS	996,162.22
5	INGRESOS	1,015,702.50
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	43,421,959.67

SEPTIEMBRE

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	30-sep-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	13,514,832.94
2	PASIVOS	11,973,556.75
3	PATRIMONIO	1,508,190.40
4	GASTOS	1,092,021.67
5	INGRESOS	1,125,107.46
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	45,153,324.26

OCTUBRE

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	31-oct-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	13,307,495.21
2	PASIVOS	11,778,503.90
3	PATRIMONIO	1,513,290.40
4	GASTOS	1,220,952.52
5	INGRESOS	1,236,653.43
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	46,041,001.41

NOVIEMBRE

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	30-nov-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	13,681,321.63
2	PASIVOS	12,009,864.47
3	PATRIMONIO	1,666,510.40
4	GASTOS	1,345,038.15
5	INGRESOS	1,349,984.91
6	CUENTAS CONTINGENTES	342,000.00
7	CUENTAS DE ORDEN	47,208,845.93

DICIEMBRE

ENTIDAD:	1070	
NOMBRE:	MUT AMBATO	
FECHA DEL BALANCE:	31-DEC-13	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	13,692,503.44
2	PASIVOS	11,961,233.99
3	PATRIMONIO	1,731,269.45
4	GASTOS	1,457,727.57
5	INGRESOS	1,517,866.62
6	CUENTAS CONTINGENTES	36,983.80
7	CUENTAS DE ORDEN	47,599,307.57

ANEXO 5
ORGANIGRAMA FUNCIONAL

