



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

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TEMA:

“LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN
LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MUJERES LÍDERES DE LA PARROQUIA
PICAIHUA EN EL AÑO 2012”

AUTORA: PALATE AMAGUAÑA NANCY ELIZABETH

TUTOR: ING. MBA. VIERA VASCO FABRIZIO

AMBATO – ECUADOR

2014

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, ING. MBA. VIERA VASCO FABRIZIO en mi calidad de Tutor del trabajo de investigación sobre el tema: **“LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUJERES LÍDERES DE LA PARROQUIA PICAIHUA, EN EL AÑO 2012”** desarrollado por Nancy Elizabeth Palate Amaguaña, estudiante de la carrera de contabilidad y auditoría, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos mínimos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación, de la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Universitario.

Ambato, 01 de Octubre del 2014

TUTOR



ING. MBA. VIERA VASCO FABRIZIO

C.C. 1802190791

AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Nancy Elizabeth Palate Amaguaña, con cédula de ciudadanía N. 180368979-1, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el informe investigativo, bajo el tema: **“LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUJERES LÍDERES DE LA PARROQUIA, PICAIHUA, EN EL AÑO 2012”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis y síntesis de datos y resultados son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este trabajo de Investigación.

Ambato, 01 de Octubre del 2014

AUTORA



Nancy Elizabeth Palate Amaguaña

C.C. 180368979-1

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Los suscritos Miembros del Tribunal de Grado, una vez revisado, aprueban el informe de Investigación, sobre el tema: **“LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUJERES LÍDERES DE LA PARROQUIA PICAIHUA, EN EL AÑO 2012”** de la estudiante de la carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por el Honorable Consejo Universitario de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 01 de Octubre del 2014

Para constancia firman



ING. EDUARDO TOSCANO

PROFESOR CALIFICADOR



DRA. ADRIANA ESTEVEZ

PROFESOR CALIFICADOR



ECON.MG. DIEGO PROAÑO C.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORÍA

El presente proyecto de Investigación la dedico a mis Padres Luis y Rosa quienes han dedicado su vida para darme los recursos necesarios, su apoyo y sus consejos durante la realización de la investigación, a mis hermanos, Lily, Pris, Wilo, Isra y a mi sobrinita Liz, por el apoyo incondicional, económico y moral, a todas mis amigas y amigos, por sus consejos y compañía, principalmente al ser que me dio la sabiduría, la inteligencia y las fuerzas para hacer posible la realización del proyecto y el logro del éxito en mi vida, DIOS.

Nancy Palate

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios y a mis padres quienes han sido el apoyo fundamental durante el desarrollo de mi vida Universitaria, a la Universidad Técnica de Ambato a la Facultad de Contabilidad y Auditoría por haberme transmitido sus conocimientos por medio de sus docentes, a la Lic. Hilda Cholota y a la Ing. Eulalia Barona por la apertura brindada en su Institución y a mi Tutor Ing. Mba. Viera Vasco Fabrizio quien ha sido mi guía y ejemplo, durante la realización del presente proyecto.

Nancy Palate

ÍNDICE GENERAL

A. PÁGINAS PRELIMINARES

TÍTULO O PORTADA

APROBACIÓN DEL TUTOR.....	i
AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	ii
APROBACIÓN PROFESORES CALIFICADORES	iii
DEDICATORÍA.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
INDICE GENERAL	vi
RESUMEN EJECUTIVO	x
INTRODUCCIÓN	xiii

B. CUERPO DEL INFORME

CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN.....	1
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.2.1. CONTEXTUALIZACIÓN.....	1
Contexto macro	1
Contexto meso	3
Contexto micro	4
1.2.2. ANÁLISIS CRÍTICO.....	6
1.2.3. PROGNOSIS	8
1.2.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	9

1.2.5. PREGUNTAS DIRECTRICES	9
1.2.6. DELIMITACIÓN.....	9
1.3.JUSTIFICACIÓN	10
1.4. OBJETIVOS.....	11
CAPÍTULO II.....	13
MARCO TEÓRICO.....	13
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	13
2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA.....	16
2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	17
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	21
2.4.1. DEFINICIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE (SUPRA ORDINACIÓN E INFRA ORDINACIÓN)	24
2.4.2. DEFINICIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE (SUPRA ORDINACIÓN E INFRA ORDINACIÓN)	34
2.5. HIPÓTESIS	46
2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPOTESIS.....	46
CAPÍTULO III	47
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	47
3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACION.....	47
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	49
3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	50
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	52
3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	54
3.6 TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN.....	56

3.7 PLAN DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	56
CAPÍTULO IV	60
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	60
4.1 .ANÁLISIS DE RESULTADOS	60
INTERPRETACIÓN DE DATOS	62
4.3. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS	81
4.3.1 PLANTEO DE HIPÓTESIS.....	82
4.3.2. FRECUENCIAS OBSERVADAS.....	82
4.3.3. FRECUENCIAS ESPERADAS	83
4.3.4. CHI CALCULADO	83
4.3.5. REGLA DE RECHAZO.....	84
CAPITULO V	86
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	86
5.1. CONCLUSIONES	86
5.2. RECOMENDACIONES	87
CAPITULO VI	89
PROPUESTA	89
6.1. DATOS INFORMATIVOS.....	89
6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA	90
6.3. JUSTIFICACIÓN	91
6.4. OBJETIVOS	92
6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD	93
6.6. FUNDAMENTACIÓN	95
6.7. MODELO OPERATIVO	99

FASE I.....	100
DATOS DE LA EMPRESA.....	100
FASE II.....	100
ANÁLISIS FINANCIERO	100
ANÁLISIS VERTICAL.....	104
CALCULO DE INDICADORES FINANCIEROS.....	107
FASE III.....	110
PROCEDIMIENTOS QUE DESTACO EN MI TESIS, PARA LA CONSECIÓN DE CRÉDITOS	110
FASE IV.....	127
SOCIALIZACIÓN DE PROCEDIMIENTOS.....	128
FASE V.....	136
CONCLUSIONES.....	136
RECOMENDACIONES	137
6.8. ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA.....	137
6.9. PREVISIÓN DE MONITOREO Y EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA.....	138
MATERIAL DE REFERENCIA.....	140
BIBLIOGRAFIA	140
ANEXOS.....	141

C. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1; Clases de índices financieros.....	46
Tabla 2; Operacionalización de la Variable independiente	54
Tabla 3 ; Operacionalización de la Variable dependiente	55
Tabla 4 : Técnica de investigación	56
Tabla 5: Técnica de investigación.....	57
Tabla 6: Cuantificación de resultados	58
Tabla 7: Cronograma de recolección de información	61
Tabla 8: Tabulación pregunta 1.....	62
Tabla 9: Tabulación pregunta 2.....	63
Tabla 10: Tabulación pregunta 3.....	65
Tabla 11: Tabulación pregunta 4.....	66
Tabla 12: Tabulación pregunta 5.....	67
Tabla 13: Tabulación pregunta 6.....	69
Tabla 14: Tabulación pregunta 7.....	70
Tabla 15 : Tabulación pregunta 8.....	71
Tabla 16: Tabulación pregunta 1.....	73
Tabla 17: Tabulación pregunta 2.....	74
Tabla 18: Tabulación pregunta 3.....	75
Tabla 19: Tabulación pregunta 4.....	77
Tabla 20: Tabulación pregunta 5.....	78
Tabla 21: Tabulación pregunta 6.....	79
Tabla 22: Tabulación pregunta 7.....	80
Tabla 23: Frecuencias observadas.....	82

Tabla 24: Frecuencia Esperadas.....	83
Tabla 25: Chi calculado	83
Tabla 26: Equipo responsable de dar cumplimiento a la propuesta.....	90
Tabla 27: Modelo operativo	99
Tabla 28: Análisis horizontal del balance general	102
Tabla 29: Análisis horizontal del estado de resultados.....	104
Tabla 30: Análisis vertical del balance general.....	105
Tabla 31: Análisis vertical del estado de resultados.....	107
Tabla 32: Procedimientos para la concesión de créditos.....	118
Tabla 33: Cronograma de capacitación de los procedimientos para la concesión de créditos	129
Tabla 34: Matriz de programación para la socialización de procedimientos para la concesión de créditos	135
Tabla 35: Personal encargado de la administración de la propuesta.....	138
Tabla 36: Matriz del plan de evaluación	139

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N°1 Descripción de las causas y efectos de la Cooperativa.....	6
Gráfico 2; Categorías fundamentales, Supraordinación, Variable independiente y dependiente	21
Gráfico 3; Categorías fundamentales, Infraordinación, Variable Independiente.....	22
Gráfico 4; Categorías fundamentales, Infraordinación, Variable dependiente.....	23
Gráfico 5: Representación gráfica de resultados.....	58
Gráfico 6: Representación gráfica de la pregunta 1	62
Gráfico 7: Representación gráfica de la pregunta 2	64
Gráfico 8: Representación gráfica de la pregunta 3	65
Gráfico 9: Representación gráfica de la pregunta 4	66
Gráfico 10: Representación gráfica de la pregunta 5	68
Gráfico 11: Representación gráfica de la pregunta 6	69
Gráfico 12: Representación gráfica de la pregunta 7	70
Gráfico 13: Representación gráfica de la pregunta 8	72
Gráfico 14: Representación gráfica de la pregunta 1	73
Gráfico 15: Representación gráfica de la pregunta 2	74
Gráfico 16: Representación gráfica de la pregunta 3	76
Gráfico 17: Representación gráfica de la pregunta 4	77
Gráfico 18: Representación gráfica de la pregunta 5	78
Gráfico 19: Representación gráfica de la pregunta 6	79
Gráfico 20: Representación gráfica de la pregunta 7	81
Gráfico 21: Representación gráfica del cálculo del chi 2	85
Gráfico 22: diagrama y flujo del proceso de un crédito	116

RESUMEN EJECUTIVO

En la presente investigación se analizará, La Colocación de Créditos y su incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes en el año 2012, el cual se ha desarrollado en seis capítulos que se detallan a continuación.

En el capítulo 1 encontramos el problema definiendo así el tema de investigación, detallando el contexto en que se desarrolla el problema, realizando una justificación del porque realizar la presente investigación y estableciendo finalmente los objetivos que busca realizar el proyecto.

En el capítulo 2 se desarrolla el marco teórico, planteando antecedentes investigativos mediante la guía de tesis elaboradas por diferentes compañeros de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, indica en que paradigma se fundamenta para la realización de investigación, los artículos en que se basa, las categorías fundamentales con sus respectivas definiciones, que servirán de apoyo para el desarrollo de la investigación, además se plantea la hipótesis, señalando a la vez cada variable.

En el capítulo 3 se define el enfoque de la investigación, la modalidad en que se desarrolla siendo esta de campo y laboratorio, de campo por realizar la recolección de información en la COAC y de laboratorio por que la investigación requiere de textos que nos servirán de guía, el nivel de investigación exploratorio

ya que se pretende realizar un acercamiento con la realidad, descriptiva ya que demuestran de manera exacta el hecho o situación a investigar, se define también la población y la muestra con la que se va trabajar el cual se realiza, mediante la respectiva fórmula, además de ello demuestra la manera en que se realiza la recolección de la investigación.

En el capítulo 4 se realiza el análisis e interpretación de resultados, información que se tabula y se demuestra mediante el gráfico del pastel, verificando la hipótesis mediante el Chi 2 estableciendo también, la regla de rechazo o aceptación al tema planteado.

En el capítulo 5 se establece las conclusiones y recomendaciones referentes a la recolección de la información.

Finalmente en el capítulo 6 se detalla la Propuesta que es, Establecer procedimientos de Concesión de Créditos con el fin de mejorar y asegurar el cumplimiento de acciones crediticias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito” Mujeres Líderes Ltda.”, el cual se realizará mediante 4 etapas que permitirán tener una idea clara acerca del proceso de colocación de créditos.

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mujeres Líderes” tiene la necesidad de establecer procedimientos para la concesión de créditos ya que es indispensable contar con un sustento presentado por escrito, para el correcto funcionamiento y control crediticio, que permita obtener recursos y aumentar la rentabilidad de la Institución.

El problema se da por diferentes razones entre ellos tenemos, los procedimientos no se encuentran por escrito, además la inadecuada segregación de funciones y el desconocimiento de la misma, el cual hace que el proceso de colocación de créditos no se desarrolle de manera correcta, creando dificultad para el aumento de créditos concedidos .

Por tal razón se propone establecer por escrito los procedimientos de concesión de créditos, el cual permitirá a la Institución el aumento de rentabilidad, a través del aumento de créditos concedidos, además se realizará un análisis financiero a los balances y el cálculo de índices financieros con el fin de conocer la situación financiera de la COAC.

Finalmente se realizará la socialización de procedimientos establecidos, con el objetivo de dar a conocer cuál es el proceso en que la Cooperativa adoptará para la colocación de créditos, los cuales se detallaran paso a paso, además se establece

las responsabilidades que tiene el personal de la Institución, para que su desarrollo sea el adecuado y se pueda transmitir la información a todos los socios.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

“La colocación de créditos y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua en el año 2012”

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. CONTEXTUALIZACIÓN

- **Contexto macro**

Hoy en día las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador constituyen el principal recurso económico para el desarrollo y producción del sector tanto urbano como rural, es por ello que se encuentran en constante cambio para enfrentarse ante el control Gubernamental que afecta al sistema financiero, siendo el control de la Ley de Economía Popular y Solidaria un factor importante para que la población Ecuatoriana tenga mayor confianza en las Cooperativas, el cual ayuda al crecimiento de las mismas. Ya que las instituciones financieras son de ejemplo para la sociedad debido que han superado la crisis dada en el País a finales de la década de los noventa situación que obligo a la sociedad a no confiar en el sector Financiero, desde ese entonces las Instituciones han ido ganando poco

a poco la confianza de la comunidad y de todo el país constituyéndose hoy en día el factor principal para la obtención de créditos.

Diario el telégrafo (2013)

Por medio del diario El Telégrafo y supervisado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se conoce que hasta el 23 de agosto del presente año se han registrado 18.141 organizaciones de la economía popular y solidaria en el país. Perteneciendo 947 a cooperativas de ahorro y crédito, las cuales manejan \$ 6.206 millones en activos y tienen 4,9 millones de clientes siendo de esta manera el sistema cooperativo un factor importante para el desarrollo del país.

Es por esto que toda Cooperativa de Ahorro y Crédito requiere contar con un adecuado proceso de concesión de créditos que le permita la obtención de un alto índice de rentabilidad, fijando objetivos, analizando su entorno y definiendo que se debe implementar o modificar, para de esa manera ser competitivos en el área del cooperativismo, puesto que es evidente que la concesión de créditos es un factor muy importante para el desarrollo económico y social de la Institución y por ende del País.

Además se conoce por medio de la Superintendencia de Compañías que para la economía ecuatoriana al igual que la economía mundial, el año 2011 resulto ser un año de recuperación económica, en comparación a lo experimentado en el año

2010, año en el cual la economía ecuatoriana sufrió una disminución en el crecimiento evidenciando sus efectos en el sector financiero.

En el Ecuador las Instituciones financieras son la principal fuente de financiamiento ya que todos los hogares recurren a Cooperativas para la obtención de un crédito y de esa manera lograr con los objetivos familiares planteados, iniciando varias actividades de desarrollo económico como son microempresas, cultivo de tierra, crianza de animales, etc. Mismos que aumentan la productividad y la economía del país.

Documento adjunto en anexo

- **Contexto meso**

El sistema financiero inicio en el año 2002 con 16 Cooperativas de Ahorro y Crédito, desde entonces se han ido implementando alrededor de toda la Provincia varias Cooperativas, hasta sumar lo que hoy en día representan un total de 402 Instituciones Financieras que se han constituido para brindar servicios cooperativos a todos los habitantes de dicha Provincia.

Por ello la provincia de Tungurahua ocupa el segundo lugar a nivel nacional en el sistema financiero, representando un total de 402 instituciones entre Cooperativas, corporaciones de desarrollo y cajas de crédito. Operando la mayoría en Ambato con 370 cooperativas de ahorro y crédito que ofertan sus servicios para mejorar el bienestar de la comunidad.

De acuerdo al último censo nacional realizado con respecto a cooperativas, la Provincia de Tungurahua es una de las Provincias que ha mejorado su posición en cuanto se refiere a la expansión y crecimiento de organizaciones, además de esto según la Superintendencia de Bancos y Seguros la provincia de Tungurahua ocupa el tercer lugar por captaciones y colocaciones en el sistema financiero nacional ya que en la Provincia se encuentran operando gran parte de las Cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la Superintendencia de Bancos así como por el Ministerio de Inclusión Económica Social.

Por lo que se hace necesaria la concesión de créditos que permitan el desarrollo de la Institución y por ende de la Provincia, observando al respecto que tanto en la Sierra como en la Costa las provincias más desarrolladas económicamente son aquellas donde ha progresado más rápidamente el movimiento cooperativo.

Además de ello en la provincia de Tungurahua laboran numerosas cooperativas de Ahorro y Crédito aplicando los mismos procedimientos que otras instituciones, por lo que las personas buscan una institución financiera que satisfaga sus necesidades económicas, siendo un gran reto el enfrentarse a la competencia al realizar la concesión de créditos.

- **Contexto micro**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes con RUC N° 1891721877001 ubicada en la Provincia de Tungurahua, cantón Ambato, Parroquia Picaihua, Barrio Jerusalén,, Calle Vía San Juan, se encuentra laborando

en dicho sector 7 años, iniciando sus actividades el 04/06/2006 , misma que surge de la unión de varias personas de la Parroquia Picaihua que de forma voluntaria se asociaron con el objetivo de ayudar a la comunidad con la entrega de créditos que fomenta el desarrollo y el bienestar económico de los habitantes de la Parroquia.

Siendo esta una Institución que se encuentra en proceso de crecimiento, la misma se dedica a la Intermediación Financiera prestando sus servicios al sector marginal urbano y rural como son: el sector ganadero agrícola y microempresario, para la Institución la entrega de Créditos a corto y largo plazo han sido utilizados como estrategias de captación de recursos financieros.

La empresa ha ido creciendo cada año pero su rentabilidad continua con un porcentaje bajo, siendo la colocación de créditos el factor que ha repercutido de manera considerable en el crecimiento de dicho índice limitando a la Institución a cumplir con sus objetivos de superación y desarrollo para el sector.

El problema en la Cooperativa se debe principalmente a la carencia de un proceso que permita la colocación de créditos, causando que la Institución siga un proceso rutinario y de memoria para realizar las actividades asignadas, siendo el principal factor que no le permite a la Institución cumplir sus objetivos , generando riesgos operativos por lo que se hace necesario un proceso, adecuado ,estructurado, y bien definido para optimizar tiempo ,recursos materiales y económicos en beneficio de sí misma, para de esa manera conseguir una relación fluida con los miembros del sector.

1.2.2. ANÁLISIS CRÍTICO

ARBOL DE PROBLEMAS

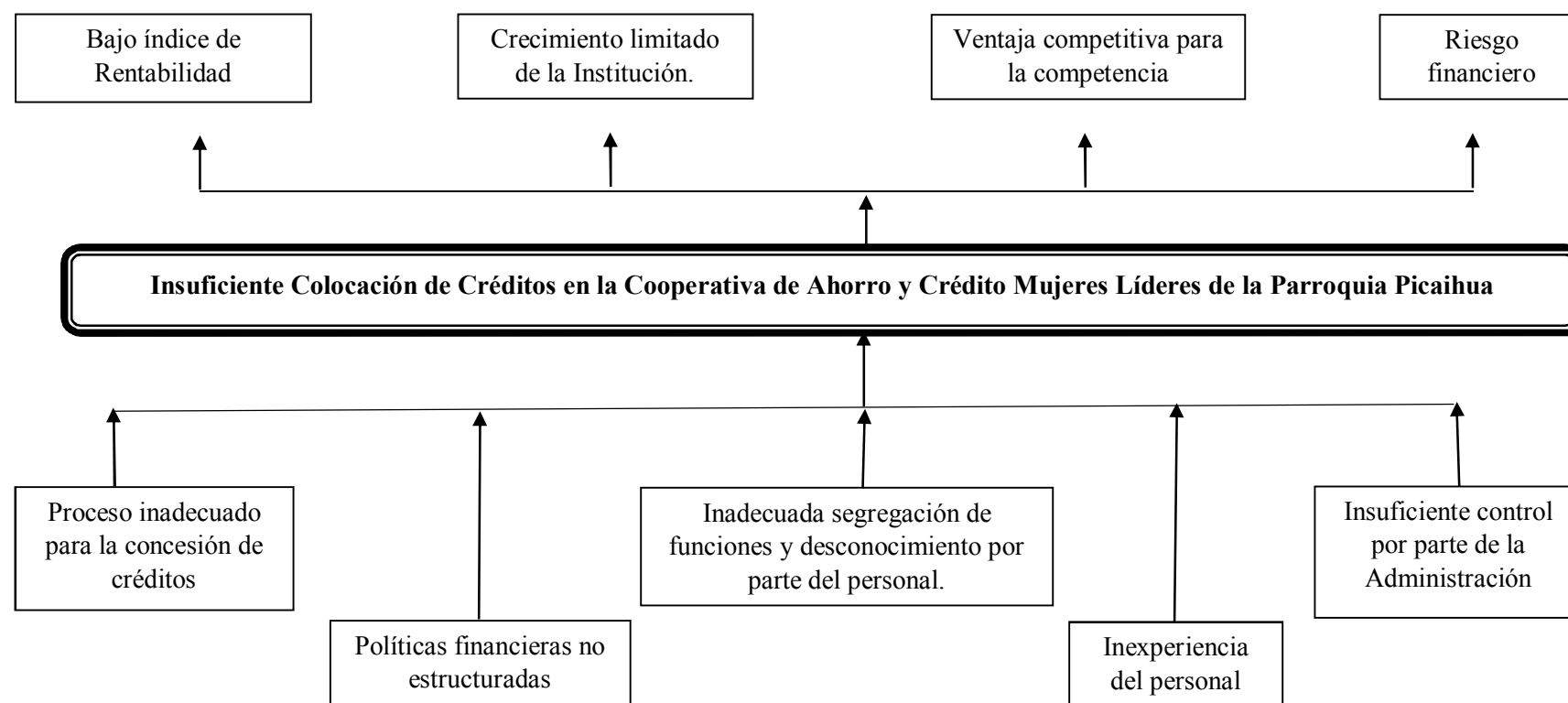


Gráfico N°1 Descripción de las causas y efectos de la Cooperativa

RELACION CAUSA Y EFECTO

Luego de haber analizado el problema que es la “Insuficiente Colocación de Créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes de la Parroquia Picaihua”. Se determina que es origen del proceso inadecuado para la concesión de créditos, políticas no estructuradas, inadecuada segregación de funciones y desconocimiento por parte del personal, los factores mencionados son de gran importancia ya que el personal de la Institución debe contar con un proceso previamente estructurado para que sirva de guía y sustento en la entrega de Créditos, además la inexperiencia del personal y la insuficiente control por parte de la administración, son las causas que no permiten la expansión y desarrollo de la Institución.

Produciendo un índice bajo de rentabilidad, creando por un lado una ventaja que beneficia a las demás Cooperativas ubicadas en el sector y por otro lado perjudicando a la Institución antes mencionada los mismos que no le permiten ubicarse en un sector determinado, para brindar los servicios que ofrece.

Señalando como principal problema para el desarrollo y expansión de la cooperativa los procesos utilizados en la concesión de créditos de la empresa. Además debe considerarse, que el desconocimiento del proceso para la colocación de créditos tiene como efecto un Bajo índice de rentabilidad, causando inestabilidad en el mercado financiero y aumentando el Riesgo Financiero y por ende el Mercado que se ha propuesto como objetivo no será cubierto causando un crecimiento limitado de la Institución.

1.2.3. PROGNÓISIS

La concesión de créditos es un factor muy importante para el desarrollo de las Instituciones financieras, es por ello que se hace necesario aplicar un proceso adecuado ya que al no dar solución al problema la empresa tendrá como consecuencias futuras disminución drástica de recursos financieros, teniendo por consiguiente inestabilidad en el mercado financiero, debido a la gran cantidad de competencia que existe, competencia que ofrece mejores servicios y entrega créditos a tasas más bajas que la Institución a la que se aplica la presente investigación.

En los procedimientos de concesión de créditos se han encontrado varias falencias como la poca claridad de políticas para la entrega de créditos, mismos que ocasionan que el incremento de socios sea limitado, provocando que los socios no se vean comprometidos en colaborar para lograr los objetivos planteados.

Además de esto la Cooperativa no podrá mejorar ni implementar nuevos servicios, afectando directamente a la economía de la misma, limitando en la entrega de créditos y por consiguiente la Institución no logrará satisfacer las necesidades que posee el sector.

Debido a ello los socios dejarán de confiar en la Cooperativa, afectando no solo a la concesión de créditos sino también a la captación de recursos económicos, que como consecuencia se obtendrá disminución de rentabilidad.

1.2.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo la colocación de créditos incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua en el segundo semestre del año 2012?

1.2.5. PREGUNTAS DIRECTRICES

- ¿Cuáles son las principales cuentas que influyen en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua?
- ¿Qué factores afectan directamente en la colocación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua?
- ¿Qué procedimientos de concesión de créditos se aplicará para obtener un alto índice de rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua?

1.2.6. DELIMITACIÓN

Contenido

- **Campo:** Contabilidad y Auditoría
- **Área:** Financiera
- **Aspecto:** Planificación estratégica, Gestión financiera

Espacial:

La Cooperativa de ahorro y Crédito Mujeres Líderes se encuentra ubicada en la Provincia de Tungurahua, Parroquia Picaihua en el Cantón Ambato, misma que tiene como problema principal la insuficiente Colocación de Créditos.

Temporal

El tiempo que la empresa será evaluada es el segundo semestre del año 2012

1.3. JUSTIFICACIÓN

La investigación propuesta tiene como tema principal la colocación de créditos, considerando que es indispensable para el desarrollo económico de la población en general, el cual sirve de impulso para el logro de iniciativas de negocio siendo un medio de superación para el mejoramiento de la calidad de vida y el desarrollo de la sociedad.

Además al ser la concesión de créditos la base principal para que una Institución pueda alcanzar un posicionamiento financiero y a su vez lograr la satisfacción de los habitantes del sector, se hace necesario e indispensable realizar esta investigación, ya que será de gran ayuda y servirá de apoyo para los integrantes de la Administración en la toma de decisiones, y a su vez facilitará al personal Administrativo la solución a sus problemas económicos, el desarrollo y crecimiento de la Institución.

Es por ello que el estudio del proceso de concesión de créditos es necesario para facilitar alternativas de mejoramiento y a la vez brindar ayuda para el proceso de planeación estratégica. Además es importante mencionar que tanto los recursos humanos, materiales, económicos y tecnológicos se encuentran disponibles para la realización de la presente investigación

Finalmente el desarrollo de la investigación propuesta es factible y viable, ya que existe colaboración y apertura suficiente por parte de los directivos de la Institución, considerando que será de gran aporte para el mejoramiento de la situación actual de la cooperativa.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

Analizar como la concesión de créditos incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua”

1.4.2. Objetivos específicos

- Evaluar la situación de la Institución mediante un análisis financiero.
- Determinar el margen de rentabilidad mediante la aplicación de Índices Financieros que permitirá dar solución al problema.

- Proponer procedimientos para la concesión de créditos, que permitan el incremento de la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

La presente investigación tiene como antecedentes los informes de tesis sobre la problemática global y específica planteada en el proyecto así:

Según **Caiza (2010)** en su perfil de proyecto de investigación previa la obtención del título de Ingeniero en Gestión Financiera de con el tema “La Gestión en la colocación de créditos y su efecto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COORAMBATO LTDA” menciona que:

- La Institución debe estar consciente sobre la necesidad de incorporar, a sus procesos de negocios en la gestión para la colocación de créditos como una oportunidad para lograr los objetivos institucionales; fijando el tiempo, la tasa de interés y con las cuotas de pagos de acuerdo a las necesidades del cliente para alcanzar una ventaja competitiva y garantizar en forma sustentable su desarrollo administrativo, operativo, financiero y tecnológico.

- Se debe fijar políticas para el valor del encaje de acuerdo a la capacidad de pago de los clientes y analizar correctamente la documentación presentada, utilizando todos los factores financieros para tomar una decisión favorable.”
- Proponer la reestructuración del Manual de Políticas y Procedimientos crediticios, en la que se establezca lineamientos para gestionar potenciales factores de colocación, en las operaciones que realice la Cooperativa, y establecer programas de capacitación permanente a todo el personal tanto interno como externos que labora en la Institución.

Para la implementación de un proceso de concesión de créditos se debe analizar correcta y oportunamente varias características como son: el tiempo en que va a ser recuperado el crédito, el porcentaje de la tasa de interés, las cuotas de pago entre otros, ya que sirve de guía para que la Institución pueda lograr sus objetivos.

Tomando como referencia la tesis de **Lascano (S/A)** previa la obtención del Título de Doctor en Contabilidad y Auditoría con el Tema: “Relación entre las captaciones y Colocaciones de la COAC 29 de Octubre CIA LTDA” Dice:

- Las Cooperativas necesitan fortalecerse en la captación de ahorros buscando un mercado más competitivo y que pueda satisfacer tanto las necesidades de los socios como de la Cooperativa.

- Los Ingresos percibidos por los socios no son representativos para ejercer actividades de ahorro puesto que se ven afectados por acontecimientos que surjan en el entorno.
- Buscar estrategias flexibles capaces de que puedan ser cumplidas a cabalidad y no pongan en riesgo el funcionamiento de la cooperativa.
- El sector Cooperativo no debe ponerse en riesgo por los acontecimientos que surgen en el sistema Financiero, por lo tanto se debe plantear Estrategias que puedan ser desarrolladas eficazmente fortaleciendo aquellas que se consideren importantes y que puedan satisfacer las necesidades de los socios.

En la tesis de **CPA Masaquiza (S/A)**, previa la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA con el tema:

“La concesión de créditos y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos Agencia Salasaka” menciona:

- No existen políticas y procedimientos definidos para conceder créditos y quienes están encargados no verifican toda la información de las solicitudes de créditos aumentando el riesgo de incobrabilidad a niveles críticos, perjudicando económicamente a la cooperativa.

- Existe desinterés por parte del comité de crédito en lo referente análisis de la información que contienen las solicitudes de crédito y el sobrepasarse de los límites de autorización para créditos, ha aumentado la morosidad en la cooperativas por incumplimiento en los pagos de los socios.
- Existen limitaciones por parte de la cooperativa para mejorar la concesión de créditos, la falta de coordinación por la parte administrativa ha ocasionado que las propuestas planteadas por asesores, gerentes y socios, no se las has pongan en práctica.

El riesgo de incobrabilidad se da al no existir procedimientos para la concesión de créditos, procedimientos que no están definidos aumentando de esa manera los pagos atrasados y a la vez la descoordinación de la Administración facilitando el alto índice de morosidad.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La presente investigación se fundamenta en el paradigma crítico propositivo, Según **Rescalde (2011)** dice que “el paradigma crítico propositivo es una alternativa para la investigación social debido a que privilegia la interpretación, comprensión y explicación de los fenómenos sociales.”

Según Herrera (pág. 21) menciona

El paradigma Crítico Propositivo lo identifica como la ruptura de la dependencia y transformación social requiere de alternativas coherentes en investigación, una de ellas es el enfoque crítico propositivo. Crítico por

que cuestiona los esquemas molde de hacer investigación que están comprometidos con la lógica instrumental del poder, por que impugna las explicaciones reducidas a casualidad lineal.

Según Koetting (1984, pág.296)

El paradigma crítico propositivo induce a la crítica reflexiva en los diferentes procesos de conocimiento como construcción social y de igual forma, este paradigma también induce a la crítica teniendo en cuenta la transformación de la realidad pero basándose en la práctica y el sentido.

Además de esto porque se basa en la, identificación de cambios tanto a nivel externo e interno de la Institución buscando desarrollar estrategias de concesión. Analizando la realidad socio-educativa, propositiva y planteando alternativas de solución al problema investigado realizando explicaciones contextualizadas del objeto de estudio, es participativo, flexible y cualitativo.

Es fundamental que la presente investigación tenga como base el paradigma crítico propositivo ya que se espera conocer a fondo las características del problema y sus respectivas variaciones, para así realizar un análisis oportuno y eficaz planteando una solución a dicho problema.

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La presente investigación tiene como base legal lo siguiente:

Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, que menciona en su **Art. 2.**

El Banco Central del Ecuador en su página de Internet .menciona:

La función principal de los intermediarios financieros (bancos, cooperativas de ahorro y mutualistas) es captar recursos del público y con ellos otorgar préstamos.

Dada la naturaleza de su negocio, las entidades financieras deben mantener parte de sus fondos en activos líquidos o activos de reserva, para cubrir retiros de fondos por parte de sus clientes. Con el fin de disminuir el riesgo de los depósitos del público en el sistema financiero, el Banco Central del Ecuador determina que un porcentaje de esos recursos captados deben estar depositados en el BCE. El encaje bancario es ese porcentaje de recursos que deben mantener congelados los intermediarios financieros que reciben captaciones del público

Ley de Economía Popular y Solidaria

Sección 1

DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Art. 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Sección 1

DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Art. 83.- Actividades financieras.- Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
- b) Otorgar préstamos a sus socios;
- c) Conceder sobregiros ocasionales;
- d) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;

- j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

LEY DE COOPERATIVAS Y REGLAMENTO GENERAL A LA LEY DE COOPERATIVAS: Arts. 62, 83, 84, 85, 86, 87, 88.

Art. 66.- Cooperativas de ahorro y crédito son las que reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellas.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

SUPRAORDINACIÓN

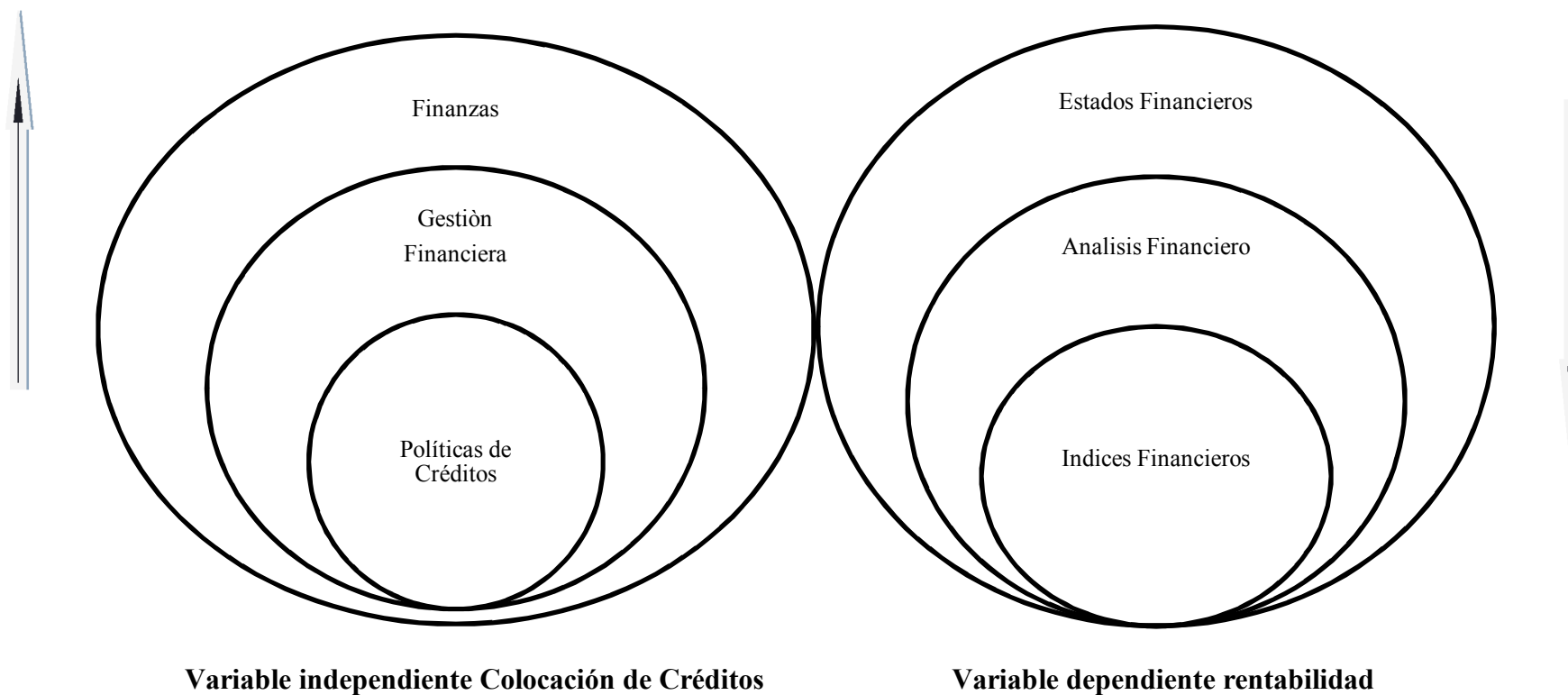


Grafico 2; Categorías fundamentales, Supra ordinación, Variable independiente y dependiente

INFRAORDINACIÓN

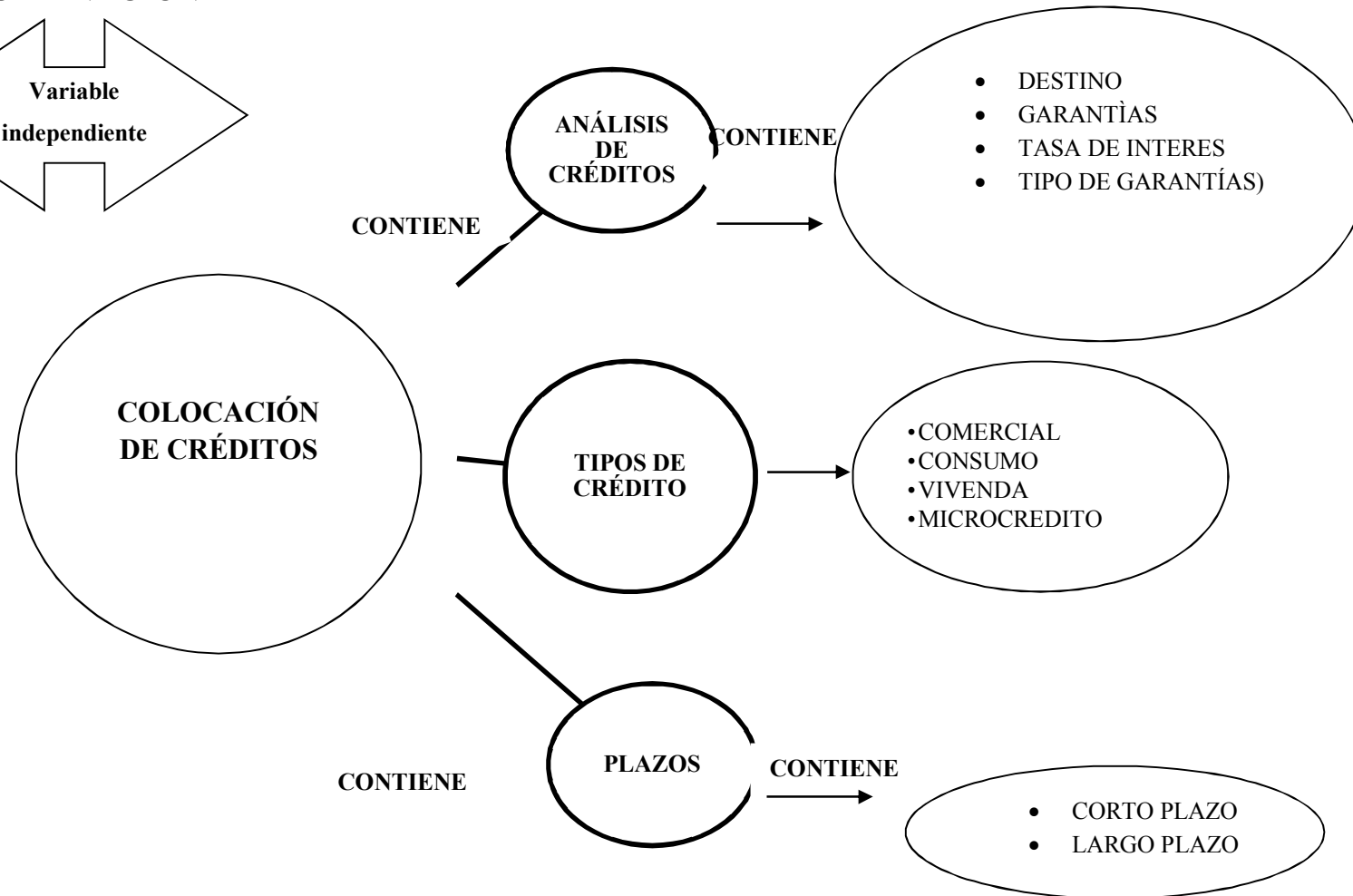
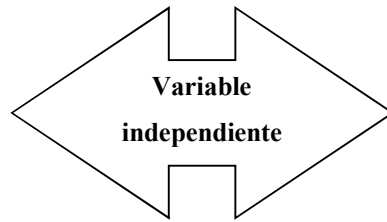


Grafico 3; Categorías fundamentales, Infraordinación, Variable Independiente

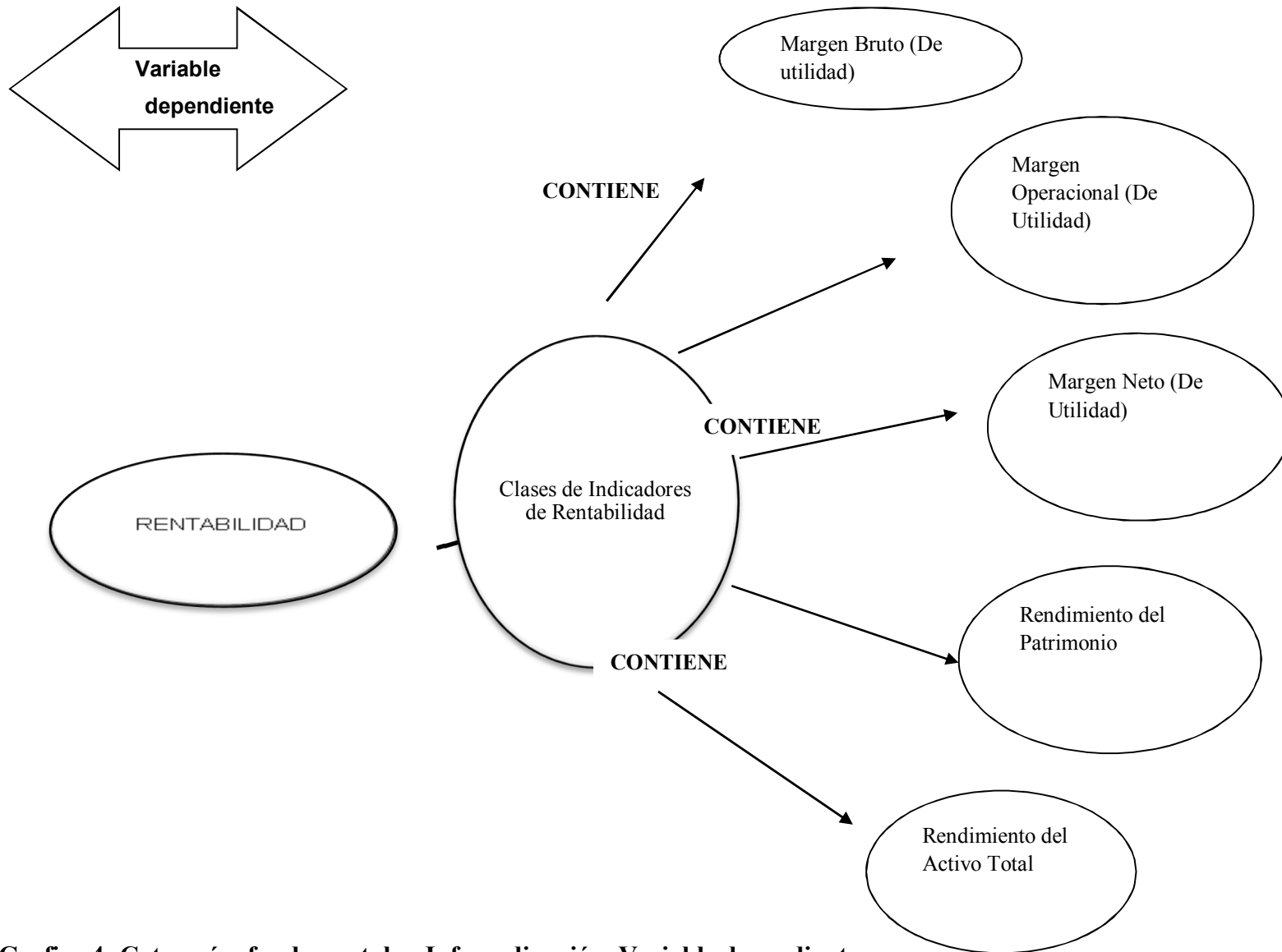


Grafico 4; Categorías fundamentales, Infraordinación, Variable dependiente

2.4.1. DEFINICIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE (SUPRA ORDINACIÓN E INFRA ORDINACIÓN)

- **Finanzas**

Según Díaz (2005, pág. 21)

Las finanzas se definen como el arte, la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. Se relacionan con el proceso, las Instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, como empresas y gobiernos.

Los Autores Emery y Finnerty (2000 Pág. 02)

Las finanzas se ocupan de determinar el valor, tomar las mejores decisiones ya que son una parte integral de la vida. El comprender la finanzas puede darle poder, puede ayudarte a utilizar su dinero eficientemente y hasta puede ayudarle a ganar más dinero además se puede definir como el conjunto de actividades relacionadas con el dinero de negocios, banca, bolsa, basados en los flujos de sus ingresos, gastos y en su efectivo sobre los objetivos administrativos que la empresa se propongan a alcanzar.

Según Gómez (2010) “Las Finanzas están relacionadas con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos.”

Las finanzas es el arte de administrar eficientemente el dinero por medio del cual se toma decisiones de negocios, además cumpliendo con las necesidades de cada ser humano.

- **Gestión Financiera**

Sevilla (2009:12) “Se entiende que la Gestión Financiera de la empresa está enfocada en la eficaz captación de los recursos para la realización de las inversiones necesarias, tanto a largo como a corto plazo.”

Según León (1999) “La Gestión financiera trata de lograr la maximización de la riqueza de los accionistas por medio de actividades cotidianas, como la administración de créditos y los inventarios mediante decisiones a un plazo largo relacionando con la obtención de fondos.”

Meyer (2005:37) “La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión encontrada en cualquier organización, la cual está compuesta de los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de las empresas.”

La Gestión Financiera está compuesta por el análisis de cada empresa, con el fin de lograr la optimización de recurso y la correcta toma de decisiones que permitirán a la empresa cumplir con sus objetivos a largo o corto plazo.

- **Políticas Crediticias**

Según Weston Fred (1987) “Afirma que las políticas crediticias son las distintas normas que toda entidad financiera establece con la finalidad de administrar los créditos.”

Según Suarez (1991)

El proceso y administración de crédito busca en toda y cada una de sus etapas cuantificar el riesgo que involucra una operación financiera y a la vez, determinar la viabilidad que representa esta colocación para el banco.

Hay cinco factores básicos que deben tomarse en consideración cuando se analiza y evalúa la política de crédito.

Efecto de los Ingresos

Efectos en los costos

El costo de la deuda

La probabilidad de falta de pago

El descuento por pronto pago

Procedimiento para la concesión de Créditos

Son funciones del comité de crédito:

Verificar las solicitudes de crédito las cuales deben estar enumeradas en orden consecutivo de acuerdo con la fecha en que se recibió a fin de garantizar la absoluta imparcialidad en el otorgamiento de los créditos.

1. **Estudiar y evaluar el riesgo crediticio** de acuerdo con los criterios mínimos para la aprobación de los créditos.

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

2. **Consultar el historial crediticio** del asociado deudor y codeudor en la central de riesgo, exceptuando los créditos cuyo monto solicitado sean menor o igual a los aportes sociales.

3. **Aprobar, aplazar o rechazar**, según sea el caso, las solicitudes de crédito ordinario, las novaciones y las reestructuraciones de los asociados, de conformidad con el estatuto y el reglamento de crédito. También deberá estudiar las solicitudes de crédito extraordinario del representante legal y el tesorero.

Aprobar: Cuando la solicitud cumpla con todos los requisitos exigidos.

Aplazar: Cuando se presente alguna duda sobre la veracidad de los documentos soportes y/o cuando el Comité de Crédito solicite algún requerimiento adicional.

Rechazar: Cuando la solicitud no cumpla con los requisitos exigidos.

Las políticas de créditos son métodos que fueron creados con la finalidad de realizar un control del proceso a seguir para la entrega de créditos, desde antes de la entrega del crédito hasta la cancelación total.

- **Colocación de Crédito**

Según www.bcentral.cl “Colocación o crédito es un préstamo de dinero que un Banco otorga a su cliente, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual.”

Según Campbell R. y BRUE, Stanley L. McGraw-Hill, (1997.)

La colocación es lo contrario a la captación. La colocación permite poner dinero en circulación en la economía, ya que los bancos toman el dinero o los recursos que obtienen a través de la captación y, con éstos, otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. Por dar estos préstamos los bancos cobran, dependiendo del tipo de préstamo, una cantidad determinada de dinero llamada intereses (intereses de colocación), la cual se define a través de la tasa de interés de colocación”.

Mediante el pago de cuotas, o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al acreedor por el período que no tuvo ese dinero.

Según Rivero (1981 pág. 81) “El crédito bancario es el concedido por los intermediarios financieros a corto plazo que tiene un coste financiero que puede ser de cierta importancia y que permite nivelar desajustes temporales de tesorería.”

Operación por medio de la cual una Institución financiera (el prestamista) se compromete a prestar una suma de dinero a un prestatario a un plazo definido, para recibir a cambio el capital más un interés por el costo de dinero en ese tiempo

- **Análisis de Créditos**

Según www.portal.lacaixa.es “Estudio de la situación financiera en que se encuentra el solicitante de un crédito para determinar si la entidad financiera puede asumir el riesgo que conlleva su concesión.”

Según la [pág. www.economia.es](http://www.economia.es) “Un análisis de crédito es un estudio que se realiza previo a otorgar un crédito con el propósito de evaluar que tan factible es que la persona o institución pague el crédito que se otorga. Se trata de una herramienta determinante para las instituciones financieras para poder garantizar que el crédito es redituable.”

Según la [pág. www.gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com)

El análisis de crédito se dedica a la recopilación y evaluación de información de crédito de los solicitantes para determinar si estos están a la altura de los estándares de crédito de la empresa.

Es el proceso de evaluación de un crédito para una empresa se debe contemplar una evaluación profunda.

Destino del crédito

Es la primera red de finanzas colaborativas que administra inversiones de personas que buscan hacer trabajar su dinero o quieren encontrar créditos

Los créditos solicitados y admitidos pueden utilizarse para:

- Gastos Médicos
- Educación
- Gastos para casamiento
- Vacaciones
- Refacción de vivienda propia
- Inicio de actividad laboral independiente
- Consolidación de deuda
- Refinanciación de tarjetas de créditos a mejor tasa
- Gastos de mudanza entre otros

El análisis de crédito se refiere a la recopilación de datos previo la entrega del crédito, datos que son analizados para su aprobación o rechazo.

- **Garantía**

Según el Banco Central en su pág. (Internet) “Garante: Es quien se compromete solidariamente con el deudor al pago de una deuda. De existir este deudor solidario, en caso de incumplimiento, la institución financiera exige al garante el pago de la deuda.”

Garantía:

Respaldo con el que el deudor asegura el cumplimiento de una obligación.

Las garantías pueden ser garantías reales, cuando están constituidas por bienes muebles o inmuebles y activos de diverso tipo, o pueden consistir en avales y fianzas que obtiene el prestatario o ser una garantía personal.

- **Tasa de interés**

“Es el porcentaje que se aplica al capital, para obtener el interés. Generalmente hace referencia a un lapso de tiempo. Es precio del dinero, se percibe como un costo para el deudor los recursos y como un beneficio para el acreedor.”

Por medio de las tasas de interés se determina con exactitud y anticipadamente el monto de los beneficios o los costos de una transacción. Las tasas de interés dependen del plazo y del riesgo.

- **Tipo de Garantía**

- **Hipotecario,**

Aquel en el que el deudor cuenta con el respaldo de una garantía de un bien inmueble hipotecado a la institución financiera. Por lo general, es de mediano o largo plazo y se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales, o para libre disponibilidad; tales propiedades quedan como garantía del préstamo, a favor de la institución financiera que lo otorga, para asegurar el cumplimiento de su pago.

- **Prendario**

Un crédito prendario es aquel que se otorga a cambio de la prenda de un bien mueble registrable, en donde el deudor, por lo general, suele dar en

garantía para la prenda el bien que está adquiriendo en ese momento, por ejemplo un automóvil.

De esta manera el bien prendado queda en poder del deudor, pero su uso queda limitado al acuerdo que se firme entre ambas partes (deudor y acreedor), lo que se llega a acordar comúnmente es que la parte deudora no puede vender ese bien a no ser que traslade la deuda al nuevo comprador o se cancele la totalidad de la misma. Por otro lado es obligación del deudor conservar en buen estado el bien mueble prendado.

- **Emergente**

Es aquel crédito otorgado por una entidad financiera y destinada a cubrir imprevistos de los asociados.

Para el otorgamiento del crédito emergente, al asociado deberá habersele efectuado el primer descuento de aportes por parte de la pagaduría.

- **Ordinario**

Son aquellos créditos para inversión General, otorgados con base en los aportes sociales.

- **Tipos de créditos**

Consumo

Préstamo realizado por una entidad financiera a una persona natural, con el fin de hacer la compra de un bien o servicio; el pago correspondiente más los intereses devengados son cancelados en un plazo que se haya convenido entre las partes pero que normalmente se realiza en el corto o mediano plazo.

Vivienda

Dinero destinado a la compra de una vivienda nueva o usada, o a la construcción de una unidad habitacional, y al mejoramiento de una vivienda de interés social.

Microcrédito

Son préstamos en cantidades pequeñas de dinero realizados a prestatarios de recursos bajos y a dueños de pequeñas empresas posibilitando el financiamiento de proyectos.

- **Plazos**

Corto Plazo

El crédito a corto plazo debe amortizarse en menos de cinco años

Es para Capital de explotación o de Trabajo, ya que se necesita únicamente por una temporada; o para la ejecución de alguna orden de Trabajo industrial, o la Compra a Precios ventajosos de alguna partida de mercancías o materias primas, estos créditos varían entre 30 días y un año.

Largo Plazo

Son todas las obligaciones contraídas por la empresa con terceros y que vencen en un plazo mayor a 5 años, pagadero en cuotas periódicas.

El efecto en el Balance General es el desdoblamiento de esta deuda en dos partes: corriente (cuotas que vencen dentro de un año) y no corriente (cuotas que vencen luego de un año).

2.4.2. DEFINICIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE (SUPRA ORDINACIÓN E INFRA ORDINACIÓN)

- **Contabilidad**

Según Kennedy (1994 pág. 3) “La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en una forma significativa y en términos de dinero las transacciones y hechos que son al menos en parte, de carácter financiero e interpretar los resultados de ello.”

Según Zapata (2008; pág. 07,08) “La contabilidad puede también definirse como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar y analiza los hechos económicos en términos monetarios y de resultados para tomar buenas decisiones en la empresa.”

Según las NIIF A1

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera.

La contabilidad es aquella que registra, clasifica y resume datos financieros, realizando una estructura información financiera el cual es expuesto a los funcionarios de la empresa.

- **Estados financieros.**

Según Zapata (2002 pág. 68)

Los Estados Financieros son informes que se elaboraron al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.

Según Horngren (1997 pág. 4) “Los Estados Financieros son los documentos que informan , la situación financiera y los resultados de un periodo determinado en expresiones monetarias de una entidad, negocios o empresa, bajo los parámetros de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).”

Según las NIF: “Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o período determinado.”

Los Estados Financieros es la estructura de datos, información que permite examinar la situación actual de la empresa determinada en términos monetarios, dicha información es previamente elaborada tomando como referencia Principios de Contabilidad.

- **Análisis Financiero**

Según Meza (2008) “El análisis Financiero es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras.”

Según Padilla (2007 pág 83) “Indica que el análisis financiero es la recopilación, interpretación comparación y estudio de los Estados Financieros y datos operacionales de un negocio.”

Según Bravo (2002 pág. 335) menciona

El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los Estados Financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa y de manera especial para facilitar la toma de decisiones.

El análisis financiero es un método mediante el cual se recopila información, realizando la interpretación y el análisis de la información, el cual se presenta por medio de indicadores en forma de porcentajes.

- **Índices Financieros**

Según Rosales (1997: pág. 24,25)

Los índices financieros son el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras. La contabilidad representa y refleja la realidad económica y financiera de la empresa, de modo que es necesario interpretar y analizar esa información para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la empresa.

Según Córdova (2007 pág. 74) “Para evaluar las condiciones financieras y el desempeño de una organización, el analista financiero necesita de ciertos patrones, estos pueden ser una razón o índice que relaciona dos piezas de información financiera entre sí.”

Según Bravo (2002 pág 323) “ Es el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades: estas dos cantidades son dos cuentas diferentes del Balance General y o Estado de Pérdidas y Ganancias o Indicadores Financieros constituyen la forma más común del Análisis Financiero.”

Los índices financieros es el resultado del análisis financiero el cual sirve para la evaluación de las condiciones financieras en que se encuentra la institución.

- **Rentabilidad**

Según Córdova (2007 pág. 83) “Manifiesta que la rentabilidad es el resultado neto de varias políticas y decisiones, muestra los efectos combinados de la liquidez de la administración de activos y de la administración de las deudas sobre el resultado en operación.”

Según Bestey Scott y Eugene F. Brigham (2001 pág. 87) “La rentabilidad es el rendimiento o ganancia que produce la empresa además mide la eficacia de la gerencia de una empresa demostrada por las utilidades obtenida de las ventas realizada y la utilización de las inversiones.”

Según Chiriboga (2007 pág. 102) menciona “La rentabilidades como un objetivo económico a corto plazo que las empresas deben alcanzar, relacionado con la obtención de un beneficio necesario para el buen desarrollo de la empresa.”

Es una expresión económica de la productividad que relaciona los costos con los Ingresos, es la productividad del capital invertido, además mide la eficacia de la gerencia.

- **Índice de Rentabilidad**

Según Córdova (2007 pág. 83) menciona “Las razones financieras son de dos tipos aquellas que muestran la rentabilidad en relación a los ingresos y aquellas con relación con la inversión,”

Según Ortiz (1996, pág. 186) “Los indicadores de Rendimiento, denominados también de Rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y de esta manera, convertir las ventas en utilidades.”

Según John J Wild, k. r. Subramanyan, Robert F Halsey (2007 pág. 417) “El rendimiento se refiere a las utilidades de una empresa con respecto a la cuantía y el origen del financiamiento. Se trata de una medición del éxito de la compañía en el uso del financiamiento para generar utilidades.”

Según Bravo menciona (2002 pág. 341) “Se denomina rentabilidad a la relación entre la utilidad y alguna variable Ventas, Capital, Activos, etc. la que permite conocer en forma aproximada si la gestión realizada es aceptable en términos de rendimiento financiero.”

Los indicadores de rentabilidad es el resultado de la utilidad obtenida el cual se expresa mediante porcentajes, permitiendo la toma de decisiones por parte de la gerencia.

Según Gitman (2003, pág. 59), indica que las razones para determinar la rentabilidad son:

Rendimiento del patrimonio ROE “Mide el rendimiento obtenido sobre la inversión de los accionistas de la empresa. En general cuanto más alto es este rendimiento es mejor para los propietarios.”

Fórmula ROE: utilidad después de intereses e impuestos/ capital

Según Ortiz (1996, pág. 186) “La utilidad neta corresponden a un porcentaje sobre el patrimonio en el año, lo que quiere decir que lo socios o dueños de la empresa obtuvieron rendimiento en su inversión respectivamente en los años analizados.”

Formula: Utilidad neta/ Patrimonio

Según Gitman (2003) “Mide el rendimiento obtenido sobre la inversión de los accionistas de la empresa. En general cuando más alto es este rendimiento, es mejor para los propietarios.”

Fórmula ROE: Utilidad neta del ejercicio/ Patrimonio

Según Estupiñan y Orlando Estupiñan (2006 pág.311) ROE: “El índice de retorno sobre patrimonio mide rentabilidad de una empresa con respecto al patrimonio que posee. El ROE nos da una idea de la capacidad de una empresa para generar utilidades con el uso del capital invertido en ella y el dinero que ha generado.”

Formula ROE: (Utilidades/Patrimonio) x100

El rendimiento del Patrimonio es aquel que mide el rendimiento que ha obtenido el capital luego de su inversión, permitiendo a los empresarios conocer, la situación de su inversión.

Rendimiento del Activo (ROA)

Según Gitman (2003, pág. 59)

Conocida por sus siglas en inglés return on investment permite determinar la rentabilidad que se generan por invertir en activos, mostrando cuán eficientes han sido los directivos en la inversión de sus recursos. Indica cuánto genera en utilidad para los socios cada dólar invertido en la empresa.

Fórmula: utilidad después de interés e impuestos/activo

Según Ortiz (1996, pág. 186) “Este indicador nos muestra la capacidad del activo para producir utilidades independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.”

Formula: Utilidad neta/ Activo total Bruto

Según Urías (1995 pág. 325) “Se trata de apreciar cuál es la rentabilidad de los activos, con independencia de quien financie los mismos, para lo cual sumamos al beneficio neto, el coste financiero neto es decir deducido impuestos.”

Según Gitman (2003, pág. 59) “Mide la efectividad de la administración en la generación de utilidades, con sus Activos disponibles. Cuando más alto sea el rendimiento mejor de los activos.”

Fórmula: Utilidad Neta del ejercicio/ Activo total

Según Estupiñan y Orlando Estupiñan (2006 pág.311) ROA:

El índice de retorno sobre activos mide la rentabilidad de una empresa con respecto a los activos que posee. El ROA nos da una idea de cuán eficiente es una empresa para generar utilidades con el uso del capital invertido en ella y el dinero que ha generado.

Formula ROA: (Utilidades / Activos) x 100

El rendimiento del Activo mide la utilidad que ha producido los activos después de haber realizado su inversión el cual es presentado mediante porcentaje.

Margen de Utilidad Bruto:

Según. Gitman (2003, pág. 59) “Mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que la empresa ha pagado todos sus productos. Cuánto más alto sea el margen de utilidad bruta mejor.”

Fórmula: Utilidad bruta/ ventas

Según Ortiz (1996,pag 186) “Todo lo que afecta el margen bruto y el margen operacional afecta por igual al margen neto, pero este último está condicionado,

además por el monto de los ingresos y egresos no operacionales y por la provisión para impuesto de renta.”

Formula: utilidad neta / ventas netas

Según Wild, Subramanyan, Halsey (2007 Pag419) “Es un indicador importante de la fortaleza financiero a largo plazo de una compañía, usa mediciones resumidas tanto del estado de resultados (utilidades) como del balance general para evaluar la rentabilidad.”

Formula: Utilidad bruta / Ventas Netas

Margen bruto mide la capacidad que tiene cada dólar para generar ingresos, después de haber pagado sus gastos, es decir es el porcentaje de utilidad que se ha obtenido en las ventas.

Margen operacional

Según Gitman (2003, pág. 59) “Mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de deducir todos los costos y gastos que no son intereses, impuestos y dividendos de acciones referentes. Representa las utilidades puras ganadas por cada dólar de ventas.”

Fórmula: Utilidad operacional/ ventas

Según Ortiz (1996,pag 186) “La utilidad operacional está influenciada no sólo por el costo de la ventas sino también por los gastos operacionales, vale decir los gastos de administración y ventas, los gastos financieros no deben considerarse

como gastos operacionales puesto que no son absolutamente necesarios para que la empresa pueda operar.”

Formula: Utilidad operacional/ Ventas netas

Rodrigo Estupiñan y Orlando Estupiñan (2006 pág.298) “La rentabilidad únicamente es solo la utilidad operacional sobre los activos, es decir sin incluir otros ingresos y costos no operacionales.”

Utilidad Operacional: “La utilidad operacional se refiere única y exclusivamente a los ingresos y gastos operacionales.”

El margen Operacional mide el porcentaje que genera cada dólar después de deducir sus costos, gastos, impuestos, y dividendos determinando así su utilidad porcentual.

Margen Neto

Según Gitman (2003, pág. 59) Margen Neto: “El margen de utilidad neto mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que se han deducido todo los costos y gastos, incluyendo intereses, impuestos y dividendos de acciones referentes.”

Fórmula: Utilidad neta/ ventas netas

Según Ortiz (1996, pág. 186- 194) “El Margen Neto significa que las ventas la empresa generaron un porcentaje determinado de utilidad bruta en el año.”

Según Estupiñan y Orlando Estupiñan (2006 pág.311) Rentabilidad sobre Ventas: “El índice sobre ventas mide la rentabilidad de una empresa con respecto a las ventas que genera.”

Formula RSV: $(Utilidades/Ventas) \times 100$

El margen Neto determina el porcentaje que se ha obtenido de utilidad en un año con respecto a sus ventas.

Clases de índices financieros

Según Estupiñan y Orlando Estupiñan (2006 pág.311) Menciona lo siguiente:

Índice	Fórmula	Definición
Rentabilidad Neta del Activo	Utilidad Neta/ Activos	Es la rentabilidad que los activos totales están generando, sin importar la forma en que han sido obtenidos, para saber la rentabilidad en porcentaje anual
Rentabilidad Operacional del Activo	Utilidad Operacional/ Activos	La rentabilidad únicamente es solo la utilidad operacional sobre los activos, es decir sin incluir otros ingresos y costos no operacionales
Rentabilidad Neta del Patrimonio	Utilidad Neta/Patrimonio	La rentabilidad porcentual sobre el total del patrimonio

Rentabilidad Operacional del Patrimonio	Utilidad Operacional/ Patrimonio	La rentabilidad porcentual de la utilidad operacional sobre el patrimonio, es decir, sin incluir los otros ingresos y egresos no operacionales.
---	-------------------------------------	---

Tabla 1; Clases de índices financieros

2.5. HIPÓTESIS

La colocación de créditos incide en la rentabilidad de la COAC Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua.

2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPOTESIS

- **Variable independiente:** Rentabilidad
- **Variable dependiente:** Colocación de Créditos

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACION

Según Galeano (2004 pág.51)

El enfoque cualitativo, se refiere en su más amplio sentido a la investigación que produce datos descriptivos, las propias palabras de las personas, habladas o escritas, y la conducta observable. La metodología cualitativa, a semejanza de la metodología cuantitativa consiste en más que un conjunto de técnicas para recoger datos, es un modo de encarar el mundo empírico, los investigadores desarrollan conceptos, intelecciones y comprensiones partiendo de pauta de los datos y no recogiendo datos para evaluar modelos, hipótesis o teorías preconcebidas.

Según Bernal (2006 pág. 54)

El método cuantitativo o tradicional se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva.

Según Pérez (2007 pág.21) “La investigación cuantitativa es seria y elegante, los datos cuantitativos permiten hacer tablas y graficas que ilustran adecuadamente un

fenómeno. De las ciencias exactas han tomado el modelo cuantitativo las ciencias sociales, incluidas la economía y la administración.”

Según Hernández (2007 pág.5)

Utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar la hipótesis establecidas previamente y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población.

En la investigación propuesta se trabajará con un enfoque que cubra lo cualitativo y cuantitativo, considerando que es compatible para realizar la investigación planteada, además las características fundamentales de la investigación cualitativa es el planteamiento de los acontecimientos, acciones, normas y valores desde la perspectiva de las personas que están siendo estudiadas.

El presente enfoque ha sido elegido debido a que la investigación se basa en conocer las cualidades y características principales que conforman la realidad del problema que se encuentra en proceso de investigación, es por ello que tal perspectiva envuelve claramente el hecho estudiado, implicando a su vez la capacidad de penetrarse y tener contacto directo con el problema estudiado.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación presente se basará en la modalidad de campo, y de laboratorio.

De Campo

Según Pedro Avendaño (2006 pág.33)

Consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigativos o de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar variable alguna. Claro está que en una investigación de campo también se emplean datos secundarios, sobre todo los provenientes de fuentes bibliográficas a partir de los cuales se construye el marco teórico.

Según Hernández (2004 pág. 116)

Los estudios exploratorios sirven para familiarizarse con fenómenos relativamente desconocidos, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa sobre un contexto particular, investigar problemas del comportamiento humano que consideren cruciales los profesionales de determinada área, identificar conceptos variables promisorias, establecer prioridades para investigaciones futuras, o sugerir afirmaciones y postulados.

Según Herrera (2004 pág.103) “Es el estudios sistemático de los hechos en el lugar en que se producen los acontecimientos. En esta modalidad el investigador

toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto.”

De campo ya que para recopilar la información pertinente se acudió a la COAC Mujeres Líderes siendo está el lugar en donde se produce el problema sobre la Insuficiente Colocación de Créditos.

De Laboratorio por que se requiere profundizar en diferentes aspectos conceptuales y teóricos, para ello es necesario acudir a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría lugar en donde se encuentran ubicados diferentes Textos que fueron escritos por diversos Autores.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

En la Investigación presente se basa en el nivel Exploratorio, Descriptivo

Investigación Exploratorio

Según Baena (2009 pág.15)

La investigación exploratoria es con frecuencia el paso inicial en aquellos estudios diseñados para ayudar a la toma de decisiones de tipo empresarial, de este diseño se derivan las formulaciones de hipótesis, entendiéndose por hipótesis las respuestas tentativas que el investigador tiene a una pregunta.

Según Montaña (2004 pág. 52) “La investigación exploratoria permite analizar y describir los hechos del pasado para comprender el presente y predecir el futuro.”

Exploratorio por que el estudio pretende realizar un acercamiento a la realidad y al conocimiento de situaciones y circunstancias que se relacionan con el problema generando de esta manera la contextualización Macro Meso y Micro, elaborando un análisis crítico y una prognosis, además de esto preguntas directrices que son necesarias para definir los objetivos a alcanzar y por último dando a conocer la delimitación del lugar en donde se suscita el problema.

Investigación Descriptiva

Según Baena (2009 pág. 15)

Tal como indica su nombre estas investigaciones están diseñadas para describir algo, como pudiera ser, las características de los consumidores de un producto o servicio, el grado en que el uso de un servicio o producto varía en relación al ingreso, la edad, el sexo, el estrato social, la localización, el precio, la publicidad u otras características.

Según Hernández (2004 pág. 117) “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.”

Según Danhke (1989) “Miden evalúan o recogen datos sobre diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. En un estudio descriptivo

se selecciona una serie de cuestionarios y se mide sobre cada una de ellas, para así describir lo que se investiga.”

Descriptiva por que consiste en llegar a conocer las situaciones y actitudes que predominan a través de la descripción exacta de las actividades de las personas, además de esto es útil para investigar las variables y es lo que permitirá recolectar datos que muestren el hecho o situación que ocurre y medirlo con mayor precisión. Además nos permitirá estar al tanto del entorno de la Institución y los eventos que se presentan en ella, también permite obtener un conocimiento objetivo del problema en estudio, sus características y propiedades, describiendo así la realidad de la institución en un tiempo y espacio determinado, involucrando a personas, hechos, procesos y sus relaciones.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

Esta investigación se realizará en la COAC Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua para lo cual se tomará como población a 2 personas que comprenden el área administrativa de la Institución, que está conformada por Gerente, Contadora, y 101 socios que la Institución posee.

Se tomará en cuenta al personal Administrativo como parte de la población ya que corresponde al personal que efectúa el proceso al momento de otorgar el crédito, de esta manera se tendrá una guía al momento de plantear los procedimientos.

Además se tomará a los socios debido a que corresponden al total de clientes, mismos que servirán de sustento al momento de recopilar información acerca del proceso de colocación de créditos.

Tomando como población a los 101 socios y obteniendo la muestra de la siguiente manera:

3.4.2. Cálculo de la Muestra

$$n = \frac{m}{(e)^2(m - 1) + 1}$$

$$n = \frac{101}{(0.05)^2(101 - 1) + 1}$$

$$n = \frac{101}{1.25} = 81 \text{ Socios}$$

Al realizar el cálculo respectivo tenemos que el tamaño de la muestra corresponde a 81 socios a los cuales se aplicará la encuesta.

Además de ello tenemos 2 personas que corresponden al personal administrativo a los cuales se aplicará una entrevista para la recopilación de la información.

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

3.5.1. Variable Independiente: Colocación de créditos

LO ABSTRACTO	LO OPERATIVO			
CONCEPTUALIZACIONES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÈCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>La Colocación de Créditos es el <u>procedimiento</u> en donde la institución financiera <u>entrega créditos</u> que serán recuperados, mediante el cobro de cuotas canceladas por el socio de la institución</p>	<p>Procedimiento</p>	<p>Requisitos para el crédito</p>	<p>¿Entendió la información entregada por parte del asesor de Créditos?</p>	<p>Encuesta- Cuestionario Aplicado a los clientes de la Cooperativa de Ahorro y "Crédito Mujeres Líderes"</p>
			<p>¿Cómo fue el tiempo que llevó aprobar su Crédito?</p>	
	<p>Entrega créditos</p>	<p>Cartera de créditos</p>	<p>¿Fue sencillo el trámite al momento de solicitar su Crédito?</p>	
			<p>¿Considera que el porcentaje de la tasa de interés en los Créditos es alta?</p>	
			<p>¿Conoce usted si fueron verificados sus datos y los de su garante?</p>	

Tabla 2; Operacionalización de la Variable independiente

3.5.2. Variable Dependiente: Rentabilidad

LO ABSTRACTO	LO OPERATIVO			
CONCEPTUALIZACIONES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>La Rentabilidad es la capacidad que tiene una Institución para <u>generar beneficio</u> al invertir su capital, capacidad que es demostrada en forma porcentual, mediante <u>índices de rentabilidad</u>, permitiendo a la empresa cumplir con sus objetivos a largo plazo.</p>	Beneficio	Estados financieros	¿Con que frecuencia se da a conocer a los socios la situación económica de la Institución?	Entrevista- Cuestionario de entrevista aplicado al personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y "Crédito Mujeres Líderes"
		Rentabilidad del Margen bruto	¿Por qué no utilizan indicadores para medir la rentabilidad de la COAC?	
	Índices de rentabilidad	Rentabilidad Operacional	¿Considera usted que el análisis de rentabilidad es importante para la Institución?	
		Rentabilidad Margen Neto Rentabilidad del Patrimonio Rentabilidad del Activo	¿Qué es lo que se debe mejorar en la COAC?	

Tabla 3; Operacionalización de la Variable dependiente

3.6 TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN

Tipo de Información	Técnicas de Investigación	Instrumentos de Investigación
1. Información secundaria	1.1 Lectura científica	1.1.1. Tesis de grado, libros de administración Libros de Plan Estratégico Financiera, Manual de Auditoría de Gestión, ley de Economía Popular y Solidaria y ley de Administración Financiera
1. Información primaria	1.1 Encuesta 1.2 Entrevista	1.1.1 Cuestionario 1.1.2 Cuestionario de entrevista

Tabla 4: Técnica de investigación

3.7 PLAN DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Metodológicamente para Luis Herrera E. y otros (2002: 174-178 y 183-185), la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información y plan para el procesamiento de información.

3.7.1. Plan para la recolección de información

La información que se recolectará será procesada organizadamente de acuerdo al tema de investigación, para lo cual se toma en cuenta las personas que van a ser objeto del análisis.

Tomando dos instrumentos de investigación:

- La encuesta, para lo cual se desarrollará un cuestionario que será aplicada a los socios que forman parte de la Institución Financiera
- La entrevista, misma que contendrá preguntas abiertas y cerradas que será aplicada al personal Administrativo de la Institución.

Cronograma de recolección d la información:

INST. DE REC- DE INF.	LUGAR	DIAS	FECHA	HORA	PERSO-NA ENCAR-GADA	PERSONAL PROCESO DE REC.DE LA INF.	TOTAL HORAS
Encuesta	COAC	Sábado	14 y 21 de junio	10 a 12	Nancy Palate	Socios de la COAC	4 horas
	Visita a hogares	Miércoles	18 de junio	09 a 11:45			2 horas con 45 minutos
Entrevista	COAC	Sábado	21 de junio	09:30 a 10:00		Gerente y Contadora/ Secretaria	30 minutos
TOTAL HORAS ENCUESTAS Y ENTREVISTAS							7 horas con 15 minutos

Tabla 5: Técnica de investigación

3.7.2. Plan para el procesamiento de información.

Para ello se apartará la información incompleta. Confusa y contradictoria, luego se procesarán los datos efectuando la tabulación de la información de manera computarizada lo cual nos permitirá verificar e interpretar la respuesta de manera clara. Tabulación que será presentada y realizada en una hoja electrónica de Excel, procediendo a tabular de la siguiente manera.

Cuantificación de resultados

PREGUNTAS	X	Y	TOTALES	PORCENTAJE
1				
2				
N				

Tabla 6: Cuantificación de resultados

Se presentarán los resultados de manera escrita y grafica utilizando el circular, por ser el indicado para utilizarse al contar con dos variables en el proceso de investigación y además por ser de fácil interpretación para todas las personas involucradas.

Representación gráfica de resultados

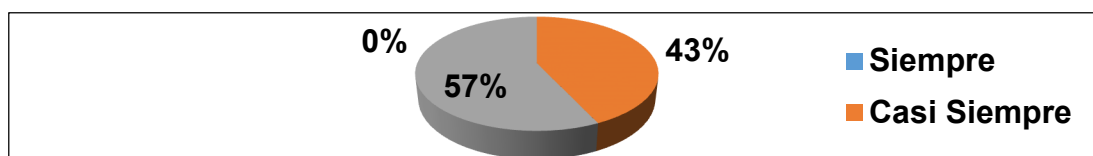


Gráfico 5: Representación gráfica de resultados

Fuente: Investigación de campo

Elaborador por: Nancy Palate

Además de ello se utilizará la prueba del X2 para la verificación de la hipótesis formulada.

Modelo estadístico

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

En donde:

X2 = Chi cuadrado

O = Frecuencias observadas

E = Frecuencias esperadas

- Establecimiento de conclusiones y recomendaciones

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 .ANÁLISIS DE RESULTADOS

La recolección de información se realizó mediante, encuestas elaboradas para el socio de la Cooperativa y entrevistas para el personal Administrativo.

Una vez realizado la recolección de la información se determina que: el tiempo estimado para cada encuesta fue de 5 minutos, es decir la recolección de información se realizó en 6 horas con 45 minutos, la aplicación de entrevistas tuvo un tiempo de duración de 15 minutos cada una siendo 30 minutos el tiempo en que se obtuvo la información, dando un total de 7 horas con 15 minutos en que se realizó la recolección total de la información, realizada de la siguiente manera:

GRONOGRAMA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN					
INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE INF.	LUGAR	DIAS	FECHAS	HORAS	TOTAL HORAS
ENCUESTA	COAC	SABADOS	14 Y 21 DE JUNIO	10 A LAS 12	4 horas
	VISITA A HOGARES	MIERCOLES	18 DE JUNIO	09 A 11:45	2 horas con 45

					minutos
ENTREVISTA	COAC	SABADO	21 DE JUNIO	09:30 A 10:00	30 minutos
TOTAL HORAS ENCUESTAS Y ENTREVISTAS					7 horas con 15 minutos

Tabla 7: Cronograma de recolección de información

Fuente: COAC Mujeres Líderes de la Parroquia Picaihua

Elaborado por: Nancy Palate

Luego de ello se procede a organizar, analizar y por último a interpretar los resultados obtenidos.

Para el procesamiento de datos separamos las encuestas de los socios de las entrevistas del personal Administrativo, como siguiente se procedió a tabular las preguntas con sus respectivas respuestas, previo la elaboración de un formato en una hoja electrónica de Excel que permita la tabulación de manera ordenada y por último se procedió a la interpretación de resultados mediante el grafico circular, para luego realizar la comprobación de hipótesis con el estimador estadístico CHI cuadrado.

INTERPRETACIÓN DE DATOS

Resultados de la encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes.

PREGUNTA 1 ¿Entendió usted la información entregada por parte del asesor de Créditos?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	26	32
NO	55	68
TOTAL	81	100

Tabla 8: Tabulación pregunta 1

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate



Gráfico 6: Representación gráfica de la pregunta 1

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

Los 55 socios es decir el 68 % no entendió la información entregada por parte del asesor de Créditos y el 32% que corresponde a 26 socios afirma haber entendido la información.

ANÁLISIS

Los socios encuestados corresponden a la muestra obtenida, donde la mayoría manifiesta que la información entregada no fue clara, debido al escaso tiempo en que la persona encargada del área de créditos se toma en explicar el procedimiento, el tiempo y los requisitos necesarios, además en ocasiones el personal se limita en entregar los requisitos impresos sin dar explicación, y el 32% manifiesta que la información es clara, ya que han realizado créditos en otras Instituciones y conocen el proceso.

PREGUNTA 2. ¿Considera que el porcentaje de la tasa de interés en los Créditos es alta en relación a las otras Cooperativas?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	43	53
NO	38	47
TOTAL	81	100

Tabla 9: Tabulación pregunta 2

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

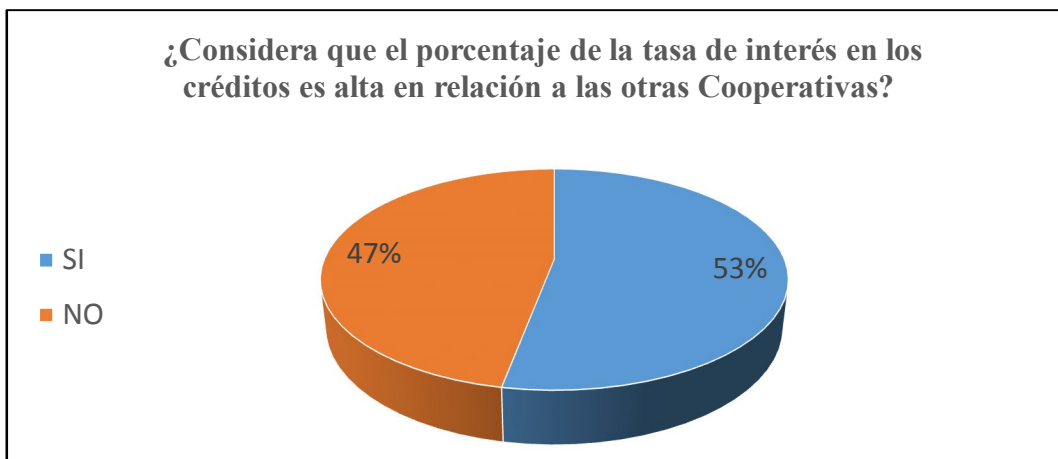


Gráfico 7: Representación gráfica de la pregunta 2

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

La información recopilada refleja que 43 socios es decir el 53% están de acuerdo con que la tasa de interés es alta, mientras que 38 socios que representan el 47% manifiesta que el porcentaje de interés es bajo.

ANÁLISIS

Los socios encuestados manifiestan que la tasa de interés en los Créditos es alta, debido a que existe otra Institución Financiera, la cual entrega créditos a una tasa más baja a la COAC mientras que los socios que manifiestan lo contrario son aquellos que desconocen o están de acuerdo con el porcentaje de interés.

PREGUNTA 3 ¿Fue sencillo el trámite al momento de solicitar su crédito?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	34	42
NO	47	58
TOTAL	81	100

Tabla 10: Tabulación pregunta 3

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

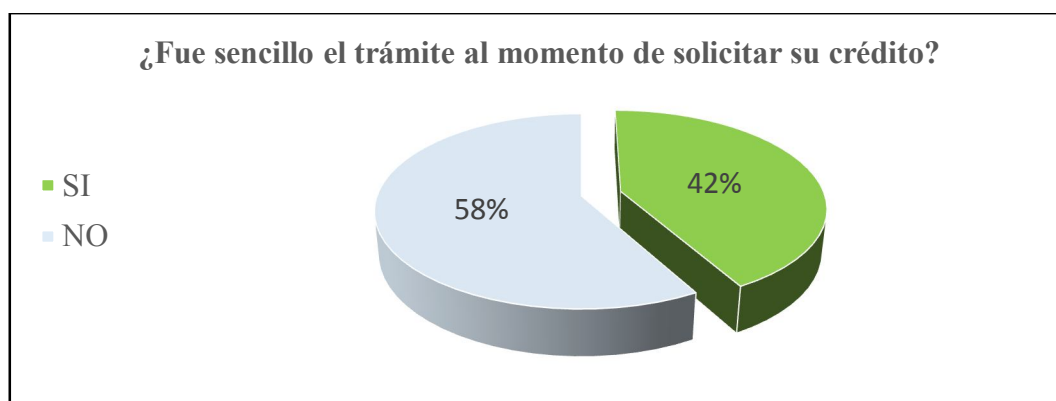


Gráfico 8: Representación gráfica de la pregunta 3

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 58% es decir 47 socios dan a conocer que el trámite para solicitar el Crédito no fue sencillo, mientras que el 42% que corresponde a 34 socios están de acuerdo con que el trámite es sencillo.

ANÁLISIS

La mayoría de socios están de acuerdo en que el trámite para solicitar un crédito es complicado debido a que la COAC atiende fines de semana, complicando la entrega de documentos ya que la mayoría de socios acuden a las ferias en diferentes lugares de la Provincia y en ocasiones no se puede entregar la carpeta de documentos, debido a la ausencia del personal para la recolección de solicitudes y carpetas para créditos.

PREGUNTA 4 ¿Cómo fue el tiempo que llevó en aprobar su crédito?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
RAPIDO	39	48
LENTO	42	52
TOTAL	81	100

Tabla 11: Tabulación pregunta 4

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

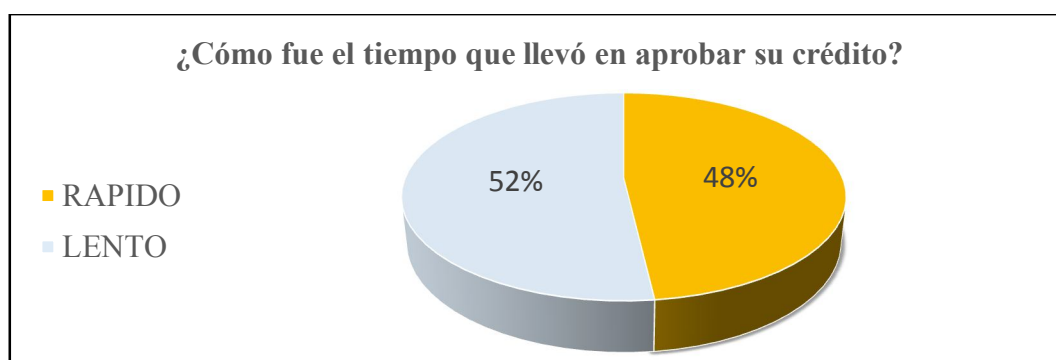


Gráfico 9: Representación gráfica de la pregunta 4

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 48% es decir 39 socios da a conocer que el tiempo es rápido al momento de aprobar el Crédito y el 52%, correspondiente a 42 socios considera que el tiempo es lento al aprobar el Crédito dando así un total del 100%

ANÁLISIS

Los resultados de la información recolectada refleja que el porcentaje menor corresponde a que el tiempo en aprobar su Crédito fue rápido, y el porcentaje restante da a conocer que el tiempo en que aprobaron su Crédito fue lento, debido a que solo en ocasiones la Institución atiende entre semana, complicando el retiro, la firma y el retiro del crédito.

PREGUNTA 5 ¿Conoce usted si fueron verificados sus datos y los de su garante?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	43	53
NO	38	47
TOTAL	81	100

Tabla 12: Tabulación pregunta 5

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

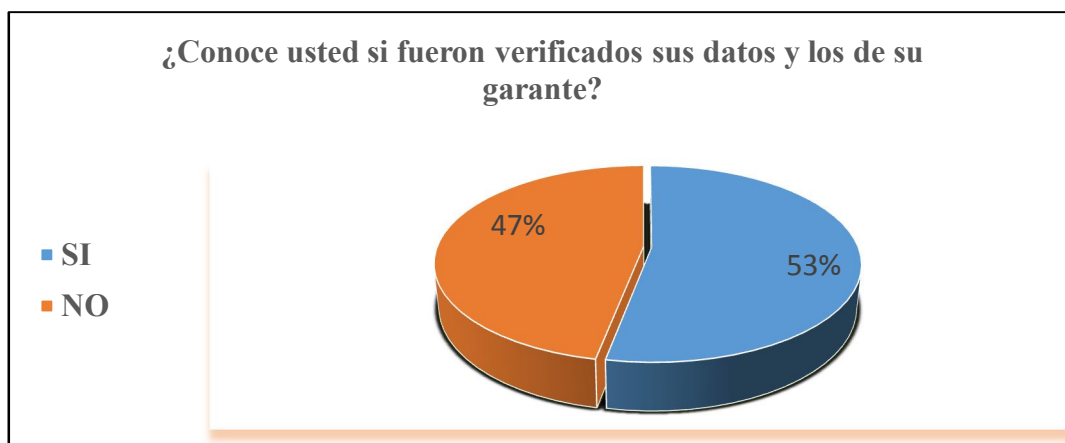


Gráfico 10: Representación gráfica de la pregunta 5

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 53% corresponde a 43 socios que conocen que fueron verificados sus datos y los de su garante, el 47% es decir 38 socios manifiestan lo contrario.

ANÁLISIS

La mayoría de socios encuestados manifiestan que sus datos y los de su garante fueron verificados previo la entrega y aprobación del Crédito, esto es debido a que la COAC envía a una persona a los hogares con el fin de verificar las garantías presentadas, el porcentaje menor representa a los socios que no conocen la verificación de sus datos y los de su garante, manifestando que no verifican sus movimientos crediticios en el buro de créditos entregando el crédito a algunos socios que tienen mala calificación crediticia, mientras que a otros que tiene buena calificación les niegan el crédito.

PREGUNTA 6 ¿La COAC le brinda confianza como Institución Financiera?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	67	83
NO	14	17
TOTAL	81	100

Tabla 13: Tabulación pregunta 6

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

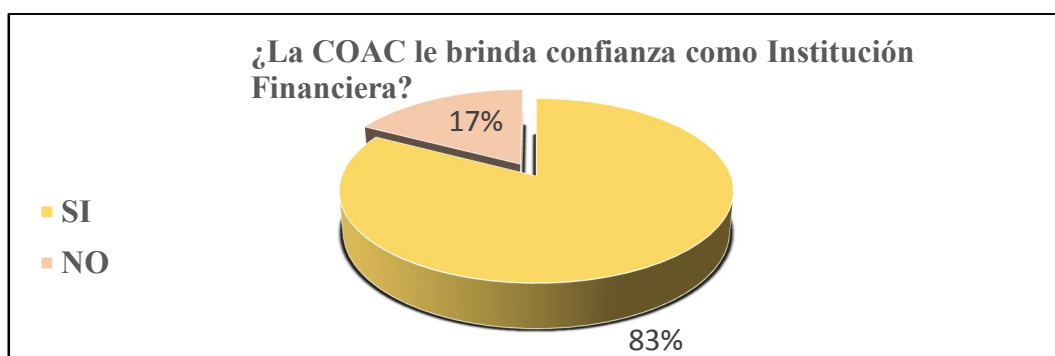


Gráfico 11: Representación gráfica de la pregunta 6

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 83% es decir 67 socios confía en la Institución y el 17% correspondiente a 14 clientes manifiestan no confiar en la Institución.

ANÁLISIS

La mayoría de socios están de acuerdo con que la COAC les brinda confianza para realizar sus transacciones económicas, por tratarse de personas conocidas y

manifiestan confiar en su seriedad y responsabilidad a diferencia del 17% que corresponde a 14 personas que no confían en la Institución, determinando que la confianza se debe trabajar en el porcentaje menor, fortalecer y mantener la confianza en los socios que manifiestan su respuesta positiva.

PREGUNTA7 ¿El personal del área de créditos es amable?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	76	94
NO	5	6
TOTAL	81	100

Tabla 14: Tabulación pregunta 7

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

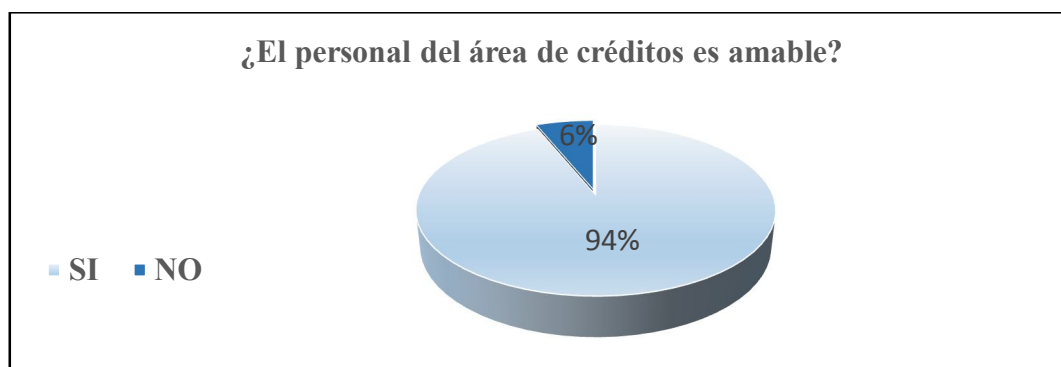


Grafico 12: Representación gráfica de la pregunta 7

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

Los 76 socios que representan el 94% creen que el personal de Créditos es amable y el 6% que corresponde a 5 socios expresa una opinión negativa

ANÁLISIS

Al recopilar información se determina que la mayoría de socios expresa que el personal de Créditos es amable, ya que a pesar de que en ocasiones no dan el tiempo necesario para dar explicaciones, no tienen quejas de su atención, mientras que un porcentaje menor manifiesta que el personal no es amable, lo cual determina que se debe trabajar por mantener las respuestas positivas y trabajar por cambiar la respuestas negativas por positivas.

PREGUNTA 8 ¿La respuesta a sus reclamos es?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
RAPIDO	18	22
LENTO	63	78
TOTAL	81	100

Tabla 15 : Tabulación pregunta 8

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

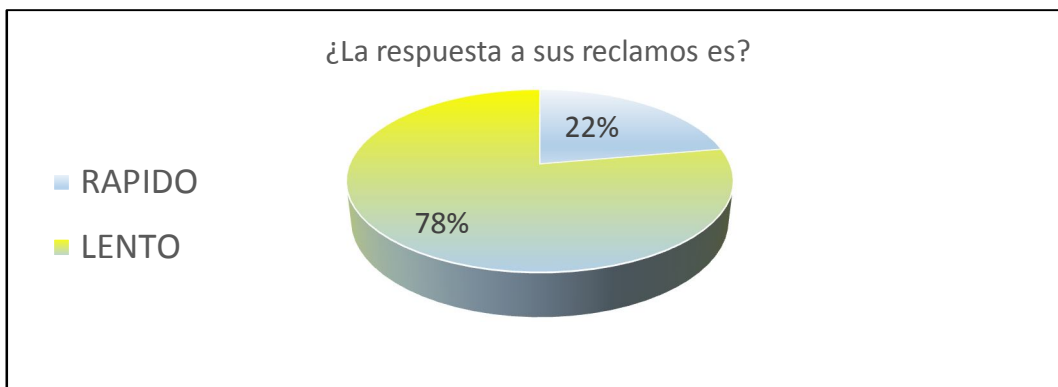


Gráfico 13: Representación gráfica de la pregunta 8

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

Los 63 socios que corresponden al 78% de los socios creen que la Institución se demora en atender sus reclamos y 18 socios correspondientes al 22% responden que son rápidos al atender sus reclamos.

ANÁLISIS

La recopilación de información determina que la Cooperativa no da solución inmediata a los reclamos realizados por los socios, causando inconformidad por parte de ellos.

**Resultado de Entrevista dirigida al Personal Administrativo de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes**

PREGUNTA 1 ¿Con que frecuencia se da a conocer a los socios la Situación Financiera de la Institución?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
Una vez al año	2	100
Dos veces al año	0	0
TOTAL	2	100

Tabla 16: Tabulación pregunta 1

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate



Gráfico 14: Representación gráfica de la pregunta 1

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 100% corresponde a que se da a conocer a los socios la situación económica de la Institución por medio de Estados Financieros.

ANÁLISIS

El personal administrativo manifiesta que, en el mes de enero, es decir una vez al año se da a conocer a sus socios la situación en que se encuentra económicamente la COAC, mediante Estados Financieros, para el cual se convoca a una reunión a los representantes de la Asamblea General de socios.

PREGUNTA 2 ¿Las capacitaciones al personal son frecuentes?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	50
NO	1	50
TOTAL	2	100

Tabla 17: Tabulación pregunta 2

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

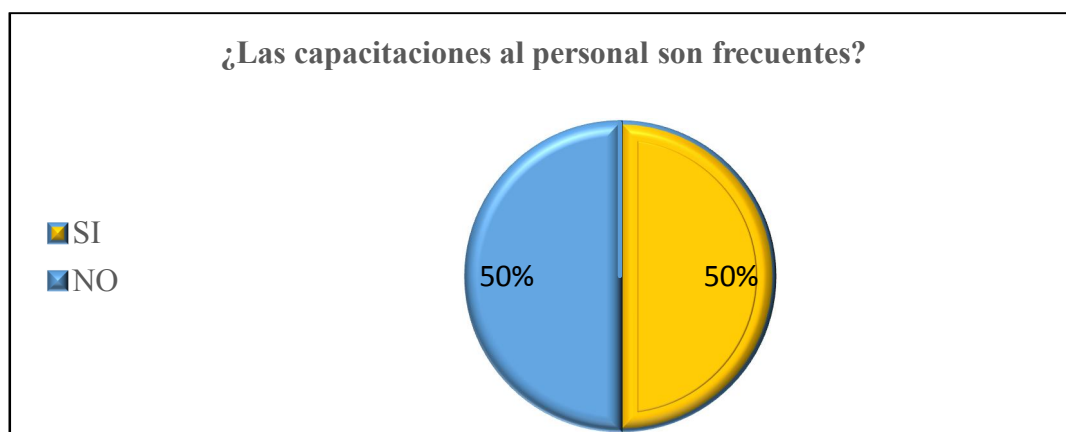


Gráfico 15: Representación gráfica de la pregunta 2

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 50% menciona que las capacitaciones son frecuente y el 50% corresponde a que no se realizan capacitaciones frecuentes.

ANÁLISIS

La Contadora manifiesta que las capacitaciones no son frecuentes, expresando que es rara vez en que el Gerente envía a Capacitaciones al personal, mientras que el Gerente manifiesta que las capacitaciones si se realizan con frecuencia, obteniendo una contradicción en la respuesta, la contradicción se da por que las capacitaciones se realizan al inicio del año por 1 ocasión, capacitación realizada para la actualización de impuestos y el resto del año rara vez se realizan, por motivos de que el personal labora en otras Instituciones y en la COAC laboran fines de semana.

PREGUNTA 3 ¿Por qué no utilizan indicadores para medir la rentabilidad de la Cooperativa?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
NO EXIGE	1	50
NO NECESARIO	1	50
TOTAL	2	100

Tabla 18: Tabulación pregunta 3

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

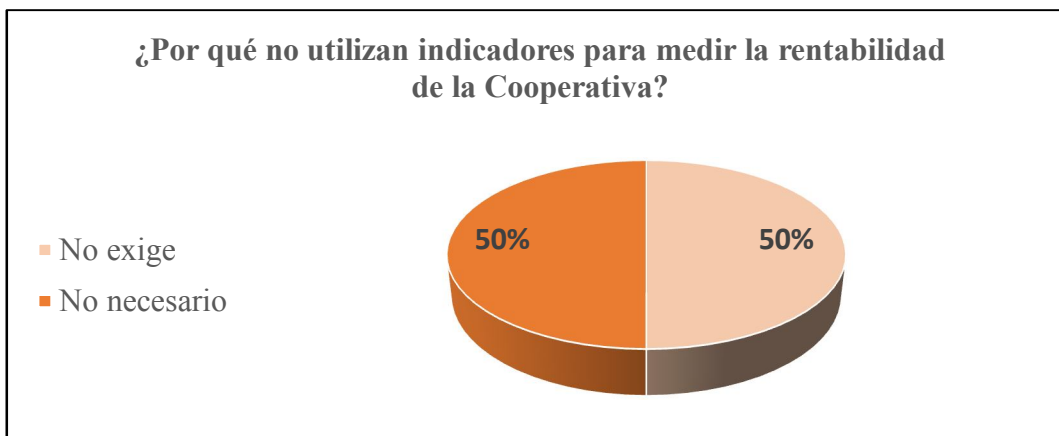


Gráfico 16: Representación gráfica de la pregunta 3

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 50% menciona que no utilizan indicadores por que no se exige la presentación y el 50% corresponde a que no considera necesario.

ANÁLISIS

La Contadora manifiesta que no utilizan indicadores porque no se realiza un análisis financiero y Gerencia no requiere representación de rentabilidad en porcentajes.

Gerencia considera que no es necesario el cálculo de índice por ser una Institución pequeña y por el ahorro de tiempo.

PREGUNTA 4 ¿Considera usted que el análisis del índice de rentabilidad es importante para la Institución?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	2	100
NO	0	0
TOTAL	2	100

Tabla 19: Tabulación pregunta 4

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate



Gráfico 17: Representación gráfica de la pregunta 4

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 100% menciona que el análisis del índice de Rentabilidad si es importante.

ANÁLISIS

El personal administrativo está de acuerdo en que el índice de rentabilidad es importante para la Institución, manifestando que no se calcula por ahorro de tiempo y por qué no hay exigencia en su cálculo ni presentación.

PREGUNTA 5 ¿Cuánto tiempo se demoran en la aprobación de un crédito?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
DIAS	2	100
SEMANAS	0	0
TOTAL	2	100

Tabla 20: Tabulación pregunta 5

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate



Gráfico 18: Representación gráfica de la pregunta 5

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 100% menciona la Cooperativa se demora días en aprobar el Crédito.

ANÁLISIS

El tiempo en que se demoran en aprobar un Crédito son días, obteniendo como respuesta que la aprobación del crédito no puede superar los tres días después de que el socio entregue la carpeta de solicitud.

PREGUNTA 6 ¿Cuál es el proceso y el tiempo necesario para la verificación de documentos solicitados?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
1 DIA	2	100
MAS DE 1 DIA	0	0
TOTAL	2	100

Tabla 21: Tabulación pregunta 6

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

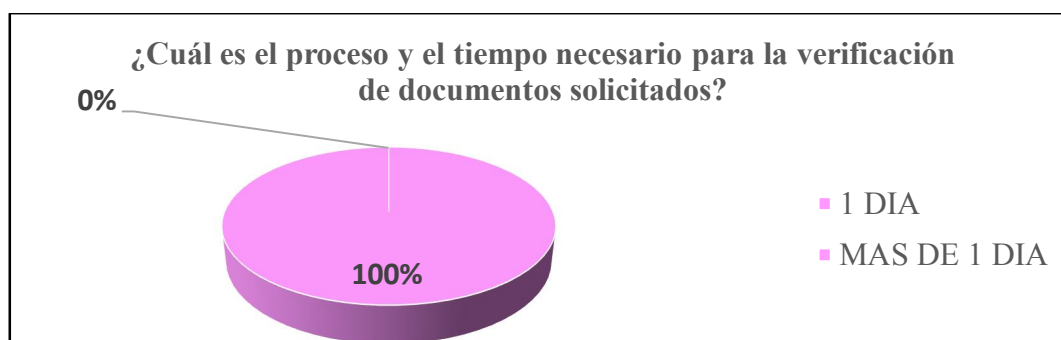


Gráfico 19: Representación gráfica de la pregunta 6

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 100% menciona que la verificación de documentos solicitados se demora un día.

ANÁLISIS

Al realizar la recolección de información se obtuvo que el proceso para verificar los datos se realiza mediante una visita al Garante y al Deudor se lo realiza en un día, por medio del asesor de crédito, el cual se encarga de verificar que las garantías presentadas son reales.

PREGUNTA 7 ¿Qué es lo que debe mejorar en el proceso de colocación de créditos?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
ESTRUCTURAR PROCEDIMIENTOS	2	100
NADA	0	0
TOTAL	2	100

Tabla 22: Tabulación pregunta 7

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

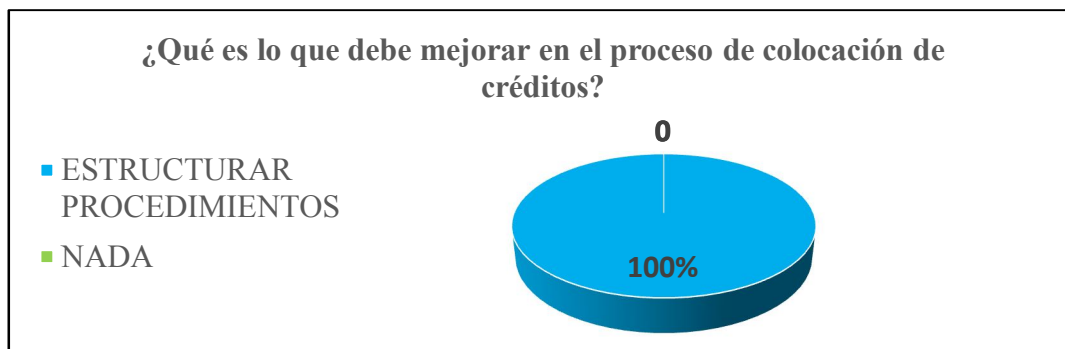


Grafico 22: Representación gráfica de la pregunta 7

Fuente: Entrevista realizada al personal administrativo de la Cooperativa

Elaborado por: Nancy Palate

INTERPRETACIÓN

El 100% del personal menciona que se debe estructurar procedimientos para colocación de créditos.

ANÁLISIS

Al recopilar información el personal administrativo está de acuerdo con que se debe estructurar procedimientos para la colocación de crédito, manifestando que al tener los pasos por escrito sería más fácil el control de créditos concedidos, documentos, valores entregados y por cobrar.

4.3. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

En la presente investigación la hipótesis planteada fue la siguiente:

La colocación de créditos incide en la rentabilidad de la COAC Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua.

Para la comprobación de la presente Hipótesis se toma las siguientes preguntas: Variable independiente ¿Entendió usted la información entregada por parte del asesor de Créditos? y la siguiente pregunta corresponde a la variable Dependiente: ¿Considera que el porcentaje de la tasa de interés en los créditos es alta en relación a las otras Cooperativas?, Procediendo al análisis matemático con el chi2.

4.3.1 PLANTEO DE HIPÓTESIS

H0: La colocación de créditos no influye en la rentabilidad de la COAC Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua.

H1: La colocación de créditos si influye en la rentabilidad de la COAC Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua.

4.3.2. FRECUENCIAS OBSERVADAS

ALTERNATIVAS	SI	NO	TOTAL
SI	10	44	54
NO	17	10	27
TOTAL	27	54	81

Tabla 23: Frecuencias observadas

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Nancy Palate

4.3.3. FRECUENCIAS ESPERADAS

ALTERNATIVAS	SI	NO	TOTAL
SI	18,00	36,00	54,00
NO	9,00	18,00	27,00
TOTAL	27	54	81

Tabla 24: Frecuencia Esperadas

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Nancy Palate

4.3.4. CHI CALCULADO

O	E	(O-E)	(O-E) ²	(O-E) ² /E
10	18,00	-8,00	-64	-3,56
44	36,00	8,00	64	1,78
17	9,00	8,00	64	7,11
10	18,00	-8,00	-64	-3,56
CHI CALCULADO				1,78

Tabla 25: Chi calculado

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Nancy Palate

Modelo estadístico

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

$X^2 = 1,78$ chi tabla

O = Frecuencias observadas

E = Frecuencias esperadas

4.3.5. REGLA DE RECHAZO

Nivel de significación: El valor del riesgo que se corre por rechazar algo que es verdadero en este trabajo de investigación es del 5%

$$a = 0.05$$

Grados de libertad

g l: Grados de libertad

f : Numero de filas

c : Numero de columnas

$$gl=(f-1)(c-1)$$

$$gl=(2-1)(2-1)$$

$$gl=(1)(1)$$

$$gl=1$$

$$x^2c > x^2t$$

Chi calculado > Chi tabla

$$1,78 > 0,82$$

Regla de Decisión

Ho: $X^2 < 0,82$ Acepta la hipótesis nula

H1: $X^2 \geq 0,82$ Acepta la hipótesis alternativa

Se acepta la hipótesis nula si el valor a calcularse de X^2 es menor del $\chi^2 = 0,82$ caso contrario, se rechaza y se acepta la hipótesis alternativa.

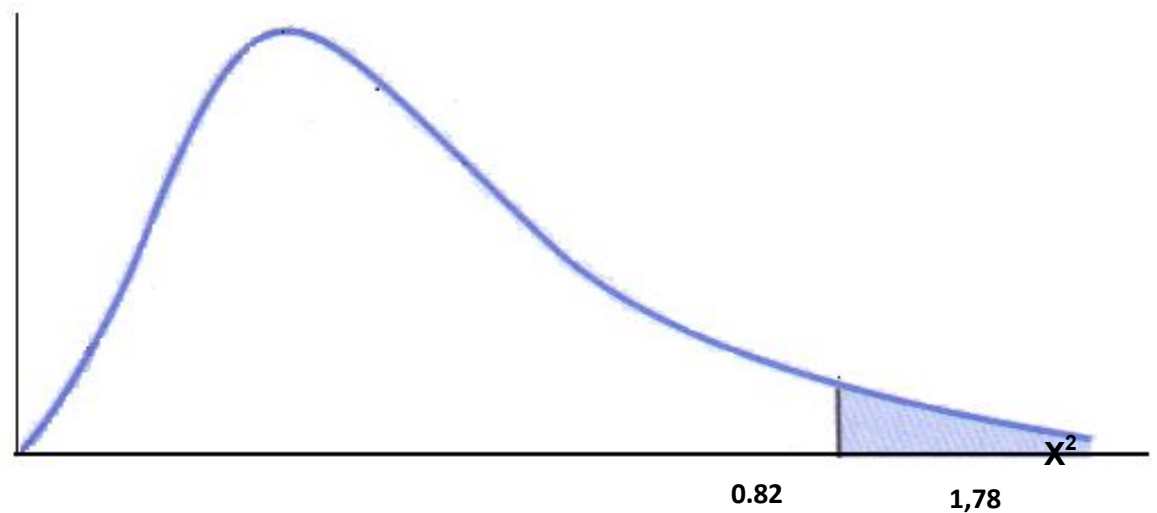


Gráfico 21: Representación gráfica del cálculo del chi 2

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Nancy Palate

DECISIÓN

Con los datos obtenidos de la encuesta se ha procedido al cálculo de x^2 habiendo determinado el siguiente resultado: 1,78chi calculado el cual es mayor que 0,82con grado de libertad de 1por consiguiente se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa es decir **H1**: La colocación de créditos si influye en la rentabilidad de la COAC Mujeres Líderes de la parroquia Picaihua.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

Al finalizar la recolección de la información se establecen las siguientes Conclusiones:

- Para la Colocación de Créditos la Institución Financiera, no brinda una información comprensible para sus socios, esto da como resultado malos entendidos en cuanto a la concesión de Créditos, por lo tanto los socios optan por buscar otras alternativas de crédito en diferentes Instituciones Financieras.
- La tasa de interés aplicada en los créditos otorgados, es más alta en comparación a la Institución existente en el sector.
- Los trámites para otorgar créditos no son sencillos, causando que los socios duden en solicitar el crédito.
- La Institución no calcula índices de rentabilidad, lo cual no permite conocer el avance y la situación económica que la Cooperativa ha obtenido

en el transcurso del periodo contable, afectando a la vez a la toma de decisiones por parte del personal Administrativo.

- La Cooperativa no cuenta con un Manual de Créditos, los créditos al ser uno de los recursos financieros más importantes de la Institución requiere contar con un Manual, donde se establezca por escrito todos los pasos, las personas responsables de cada función y los porcentajes de interés aplicados para cada crédito, ya que al no tener un respaldo, no se podrá informar de una manera correcta a los socios, tampoco se podrá realizar un control de funciones para cada puesto de trabajo.
- Las capacitaciones al personal de la Institución no se realizan con frecuencia.

5.2. RECOMENDACIONES

Al culminar el trabajo de investigación se establecen las siguientes Recomendaciones:

- Crear procedimientos que den soporte a la colocación de créditos, donde se establezca con claridad los pasos a seguir como son: requisitos, el tiempo y la tasa de interés por cada valor otorgado, para que de este modo se pueda informar de manera clara y adecuada a los socios que requieran dicha información.

- Establecer por escrito los procedimientos y requisitos que se deben solicitar a los socios para la colocación de créditos.
- Aplicar índices de Rentabilidad mediante la aplicación del análisis financiero que permita a la Cooperativa conocer el avance económico de la Institución, el cual permitirá y a la vez ayudará al personal Administrativo en la toma de decisiones.
- Establecer el personal responsable que controle y verifique el cumplimiento de los procedimientos planteados.
- Dar a conocer a los socios y al personal los procedimientos para la concesión de créditos.
- Realizar un cronograma de capacitaciones para el personal, previo la investigación de los temas de capacitación, que se realizan en diferentes Instituciones.

CAPITULO VI

PROPUESTA

6.1. DATOS INFORMATIVOS

Título: Establecer procedimientos de Concesión de Créditos con el fin de mejorar y asegurar el cumplimiento de acciones crediticias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes Ltda.

Institución Ejecutora: Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Beneficiarios: Gerencia, Consejo Administrativo, Consejo de Vigilancia, Contabilidad y socios de la Institución

Ubicación: Provincia: Tungurahua, Cantón: Ambato, Parroquia: Picaihua, Barrio: La Floresta.

Tiempo estimado para la ejecución:

Inicio: Enero 2015

Final: Julio 2015

Costo: USD 1.500

Equipo Responsable:

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
1	VICTOR HUGO CHOLOTA HURTADO	GERENTE
2	EULALIA BARONA	CONTADORA/ SECRETARIA
4	SUPE SUPE MARÍA DEL CARMEN	PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
5	SALAZAR CHANGO GEORGINA	PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Tabla 26: Equipo responsable de dar cumplimiento a la propuesta

Fuente: COAC Mujeres Líderes de la Parroquia Picaihua

Elaborado por: Nancy Palate

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes Ltda. Con número de RUC 1891721877001, se encuentra ubicada en la Parroquia Picaihua fue constituida el 04 de Mayo del 2006 tiene como Gerente al Sr. Hugo Cholota el proceso de fiscalización es ejecutado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Debido al crecimiento del sistema Cooperativo nacional que se ha originado en los últimos años la Institución tiene la necesidad de Establecer procedimientos para la concesión de Créditos, el cual facilitará el desenvolvimiento en las operaciones crediticias, ayudando al personal de la Cooperativa a proporcionar información clara, precisa y de fácil interpretación para sus Socios.

En la Cooperativa los procedimientos para la colocación de Créditos se lo realiza de manera impersonalizada, además de ello no cuentan con un Manual de Procedimientos que conste por escrito, provocando limitación al momento de incorporar nuevos servicios, afectando directamente a la rentabilidad de la Institución.

6.3. JUSTIFICACIÓN

Actualmente las Instituciones financieras juegan un papel muy importante dentro de la sociedad, es por ello que existe la necesidad de cumplir con su principal función que es la concesión de créditos, para lo cual el sistema Cooperativo debe contar con procedimientos que sirvan de base o soporte al momento de cumplir su función evitando de esa manera generar irregularidades al momento de conceder los créditos.

La propuesta planteada en el presente trabajo de investigación está enfocada en establecer procedimientos para la concesión de Créditos, llenando vacíos que se presentan al momento del análisis de información y documentación de solicitudes de créditos, mismos que ayudaran a mejorar el desempeño de la Cooperativa convirtiéndose en una herramienta básica para la organización, sirviendo además como soporte en la toma de decisiones crediticias, ya que se establecerá detalladamente los pasos a seguir durante la concesión de créditos, permitiendo a la vez cumplir y satisfacer con la demanda de créditos que existe en la actualidad.

La concesión de créditos representa uno de los principales factores económicos en la Cooperativa por ello se debe considerar que los procedimientos son de gran utilidad para tener un mejor control en el otorgamiento de Créditos, a su vez al contar con procedimientos estructurados de manera adecuada, servirá de apoyo para el personal administrativo, mismos que tendrán la facilidad de controlar y evaluar los pasos a seguir, ayudando también a los socios ya que facilitará su comprensión en los pasos a seguir para obtener un crédito, permitiendo a la vez obtener un mayor índice de rentabilidad, y por ende el cumplimiento de metas crediticias.

Además de ello los procedimientos serán aplicados de acuerdo a la realidad existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes Ltda. Con la finalidad de permitir su fácil aplicación e interpretación, tanto para los socios como para el personal administrativo.

6.4. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Establecer procedimientos para la concesión de créditos enfocadas a buscar el desarrollo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes Ltda.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Desarrollar procedimientos para la concesión de créditos que permitan aprovechar los recursos humanos y materiales.

- Asignar funciones y responsabilidades para asegurar y agilizar la concesión de créditos.
- Realizar un análisis financiero que permitirá conocer la situación actual de la Cooperativa mediante Índices Financieros.

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

Por medio de los resultados obtenidos y el análisis de las encuestas aplicadas la presente propuesta es viable ya que servirá de gran ayuda en diferentes aspectos mejorando la situación financiera de la Cooperativa.

SOCIO CULTURAL:

El personal Administrativo tiene el objetivo de apoyar e impulsar a los socios enfocando a buscar el beneficio de la Cooperativa además permitirá conocer el desempeño del personal responsable en el cumplimiento de metas, corrigiendo errores que se presenten en el desarrollo de la propuesta planteada.

TECNOLÓGICO:

La institución cuenta con equipos actualizados los cuales facilitaran un reporte de créditos concedidos, los cuales servirán como soporte para realizar un control, permitiendo desarrollar procedimientos para remediar irregularidades.

ECONÓMICO FINANCIERO:

Mediante los procedimientos para la colocación de créditos podremos realizar un análisis de los créditos otorgados, mejorando las operaciones crediticias, además la Institución cuenta con recursos económicos para la entrega de créditos que servirá como instrumento de trabajo.

LEGAL

La institución se encuentra legalmente constituida y aprobada. Según la Ley de Economía Popular y Solidaria nos dice lo siguiente:

Sección 1

De las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Artículo 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones a los principios reconocidos en la presente Ley.

Artículo 83.- Actividades financieras.- Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o

modalidad autorizado.

- b) Otorgar préstamos a sus socios;
- c) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- d) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- e) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- f) Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar las operaciones detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo que establezca el Reglamento de esta Ley.

6.6. FUNDAMENTACIÓN

Análisis financiero

Bernstein (1995; pág. 3) “El análisis financiero consiste en la aplicación de herramientas y técnicas analíticas a los Estados Financieros con el fin de obtener de ellos medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones.”

Bonson, Cortijo, y Flores (2009) “El análisis Financiero es un proceso x el q el analista mediante transformaciones, representaciones graficas ratios y otros cálculos, obtiene una opinión a partir de los Estados Financieros y otra información complementaria evaluando la liquidez solvencia y rentabilidad de la empresa.”

Clasificación de los métodos de análisis

Métodos de análisis financiero

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

Para el análisis financiero es importante conocer el significado de los siguientes términos:

Rentabilidad: “Es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.”

Tasa de rendimiento: “Es el porcentaje de utilidad en un periodo determinado.”

Liquidez: “Es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente.”

De acuerdo con la forma de analizar el Contenido de los estados financieros, existen los siguientes métodos de evaluación:

Método De Análisis Vertical: “Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical.”

Método De Análisis Horizontal: “Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro.”

Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

A diferencia del análisis vertical que es estático porque analiza y compara datos de un solo periodo, este procedimiento es dinámico porque relaciona los cambios financieros presentados en aumentos o disminuciones de un periodo a otro.

Muestra también las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes o en razones, lo cual permite observar ampliamente los cambios presentados para su estudio, interpretación y toma de decisiones.

Procedimientos

Según **Reyes (2003 pág. 255)**

Nos dice los procedimientos son planes que señalan la secuencia cronológica más eficiente para obtener los mejores resultados en cada función concreta de una empresa. Los procedimientos se dan en todos los niveles de una empresa, pero lógicamente más numerosos en los niveles

de operación, a diferencia de las políticas, que se forman en los niveles altos. Es característica de los procedimientos que en muchas ocasiones, pasen por distintos departamentos, que se hallen bajo distintas autoridades. Ello hace más necesario que deban fijarse con mayor precisión.

Cobranzas

Los oficiales de crédito serán los encargados de realizar las diferentes actividades de cobranza sean estas: Preventiva, Prejudicial y Judicial:

a) **Cobranza preventiva:** Son las actividades realizadas por los oficiales de crédito para recaudar el pago pendiente, son tareas administrativas como llamadas telefónicas, envío de notificaciones de mora.

b) **Cobranza prejudicial:** Para evitar que la operación vencida acumule más días de vencido y se perjudique a la cooperativa con generación de provisiones el jefe de crédito harán las siguientes acciones:

- Deudores con vencimientos menores a 30 días: Llamado telefónico al deudor.
- Deudores con vencimientos de 31 a 60 días: Llamado telefónico al deudor y codeudores además de comunicación escrita a deudor y codeudores.
- Vencimiento entre 61 a 90 días: Envío de segunda comunicación tanto al deudor como al codeudor.

- Vencimiento 91 a 120 días: Notificación por escrito al deudor de iniciación del proceso de cobro pre jurídico por medio de abogado.

c) Cobranza judicial: Una vez agotadas las etapas anteriores y expirando el plazo otorgado en la etapa de cobro prejudicial.

Pasados 120 días sin que el deudor se ponga al día en el cumplimiento de sus obligaciones o presente un acuerdo de pago o reestructuración razonable; se procederá a dar traslado del saldo adeudado para iniciar la etapa de cobro judicial al deudor y/o codeudor.

6.7. MODELO OPERATIVO

FASES	ACCIÓN A DESARROLLAR
FASE I	DATOS DE LA EMPRESA
FASE II	ANÁLISIS FINANCIERO
FASE III	PROCEDIMIENTOS PARA LA CONSECIÓN DE CRÉDITOS
FASE IV	SOCIALIZACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS
FASE V	CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIÓN

Tabla 27: Modelo operativo

Fuente: Propuesta

Elaborado por: Nancy Palate

FASE I

DATOS DE LA EMPRESA

La Cooperativa de ahorro y Crédito Mujeres Líderes Ltda. Tiene como Gerente al Sr. Hugo Cholota, como Representante legal se encarga la Lic. Hilda Cholota y como Contadora la Ing. Eulalia Barona, fue constituida en el año 2006 en el mes d Mayo el día 04 su RUC es 1891721877001 se encuentra ubicada en la Parroquia Picaihua, en la actualidad cuenta con 101 socios los mismos que tienen sus viviendas en los alrededores de la Parroquia representando los clientes potenciales de la Cooperativa, el personal que labora en la Institución y a brindado su trabajo para el desarrollo y crecimiento de la Cooperativa, son 3 personas los cuales se encargan del manejo, control y evaluación total de la empresa.

FASE II

ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero está compuesto de dos herramientas para interpretar y analizar los estados financieros, denominados Análisis horizontal y vertical, los cuales consisten en determinar el valor proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado. Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros.

Para la elaboración de la presente propuesta se procedió a la recolección de la información necesaria siendo:

Estados Financieros 2011

Estados Financieros 2012

ANÁLISIS HORIZONTAL

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

Para la elaboración del análisis horizontal se utilizaremos los Estados Financieros del año 2011 y del 2012 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes Ltda.

BALANCE GENERAL

CUENTAS	AÑO 2011	AÑO 2012	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ACTIVOS				
CORRIENTE	\$24459,44	\$25631,4	\$1171,96	4,79%
FONDOS				
DISPONIBLES	\$3171,95	\$1926,72	\$-1245,23	39,26%
CARTERA DE CREDITOS	\$19481,25	\$20450,46	\$969,21	4,98%
CUENTAS POR COBRAR	\$1806,24	\$3254,22	\$1447,98	80,17%
FIJO	\$323,86	\$284,09	\$-39,77	-12,28%

PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$323,86	\$284,09	\$-39,77	12,28%
OTROS ACTIVOS	\$105,3	0	\$-105,3	100%
TOTAL ACTIVO	\$25212,46	\$26199,58	\$987,12	3,92%
PASIVOS				
CORRIENTE	\$15152,64	\$15897,33	\$744,69	4,91%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$13811,78	\$15342,02	\$1530,24	11,08%
CUENTAS POR PAGAR	\$1340,86	\$555,31	\$-785,55	58,59%
OTROS PASIVOS	\$125,02	\$125,12	\$0,1	0,08%
TOTAL PASIVOS	\$15277,66	\$16022,45	\$744,79	4,88%
PATRIMONIO	\$7176,38	\$9564,96	\$2388,58	33,28%
EXCEDENTE	\$2434,56	\$328,08	\$-2106,48	-86,52%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$24888,6	\$25915,49	\$-1245,23	4,79%

Tabla 28: Análisis horizontal del balance general

ELABORADO POR: Nancy Palate

FUENTE: COAC MUEJRES LÍDERES LTDA.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El análisis del Balance General refleja que en la cuenta de Activos ha tenido un aumento en el año 2012 en comparación al año 2011 valor que asciende a \$987,12, el cual representa el 3,92%, este resultado se obtiene de las cuentas de activo corriente, lo cual significa que ha existido un aumento en los créditos colocados en el año 2012.

En cuanto a Pasivos de igual manera refleja un incremento en 4,88% el mismo resultado para Patrimonio representado por 33,28%.

ESTADO DE RESULTADOS

CUENTAS	AÑO 2011	AÑO 2012	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
GASTOS				
Interés causado	\$ 500,62	\$ 401,22	\$- 99,40	-19,86%
Provisiones	\$ 1,37	\$ 9,79	\$ 8,42	614,60%
Gastos de operación	\$ 3.608,58	\$ 4.443,26	\$ 834,68	23,13%
Otros gastos y perdidas	\$ 22,95	\$ 8,49	-\$ 14,46	-63,01%
impuestos y participaciones	\$ 321,08	\$ 470,51	\$ 149,43	46,54%
gasto no deducible	\$ 88,55	\$ 402,48	\$ 313,93	354,52%
TOTAL GASTOS	\$ 4.543,15	\$ 5.735,75	\$ 1.192,60	26,25%
INGRESOS				
Intereses y descuentos	\$ 6.156,90	\$ 5.803,59	-\$ 353,31	-5,74%

Ingresos por servicios	\$ 747,41	\$ 260,23	\$- 487,18	-65,18%
Otros Ingresos	\$ 73,40	\$ 0,00	-\$ 73,40	-100,00%
TOTAL INGRESOS	\$ 6.977,71	\$ 6.063,82	\$ - 913,89	-13,10%

Tabla 29: Análisis horizontal del estado de resultados

FUENTE: COAC MUEJRES LÍDERES LTDA.

ELABORADO POR: Nancy Palate

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El Análisis del Estado de Resultados refleja que la Institución ha incurrido en más gastos en el año 2012 el cual representa a \$1192,6 y 26,25% esta variación corresponde al valor de gastos de operación, variación que se debe al desembolso de dinero con respecto al pago de salarios, compra de suministros alquiler del local etc., en cuanto a los Ingresos se ha obtenido un resultado negativo ya que los ingresos anuales en lugar de aumentar han disminuido en \$ 913,89 que representando 13,10%.

ANÁLISIS VERTICAL

El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

Para la elaboración del análisis vertical se utilizaremos los Estados Financieros del año del 2012 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes Ltda.

BALANCE GENERAL

CUENTAS	AÑO 2012	COMPOSICIÓN
ACTIVOS		
CORRIENTE	\$ 25.631,40	97,83%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.926,72	7,35%
CARTERA DE CREDITOS	\$ 20.450,46	78,06%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 3.254,22	12,42%
FIJO	\$ 284,09	1,08%
PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 284,09	1,08%
OTROS ACTIVOS		0,00%
TOTAL ACTIVO	\$ 26.199,58	100%
PASIVOS		
CORRIENTE	\$ 15.897,33	61,34%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 15.342,02	59,20%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 555,31	2,14%
OTROS PASIVOS	\$ 125,12	0,48%
TOTAL PASIVOS	\$ 16.022,45	61,82%
PATRIMONIO	\$ 9.564,96	36,91%
EXCEDENTE	\$ 328,08	1,27%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 25.916,49	100%

Tabla 30: Análisis vertical del balance general

ELABORADO POR: Nancy Palate

FUENTE: COAC MUEJRES LÍDERES LTDA.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El análisis vertical demuestra que en los Activos de la Cooperativa el más relevante son los Activos Corrientes con un valor de 97,83%, concentrado en la cartera de créditos que corresponde al 78,06%, este valor es consecuencia a la ausencia de Políticas de Crédito.

Los Pasivos con relación al Patrimonio demuestran que las obligaciones con el público es el más relevante, porcentaje que asciende a 59,2% dando un total de Pasivos de 61,82% y el Patrimonio está representado por 36,91%, lo que quiere decir que la capacidad de pago es una fortaleza para la Institución.

ESTADO DE RESULTADOS

CUENTAS	AÑO 2012	COMPOSICIÓN
GASTOS		
Interés causado	\$ 401,22	7,00%
Provisiones	\$ 9,79	0,17%
Gastos de operación	\$ 4.443,26	77,47%
Otros gastos y pérdidas	\$ 8,49	0,15%
impuestos y participaciones	\$ 470,51	8,20%
gasto no deducible	\$ 402,48	7,02%
TOTAL GASTOS	\$ 5.735,75	100%
INGRESOS		
Interese y descuentos	\$ 5.803,59	95,7%
Ingresos por servicios	\$ 260,23	4,3%

Otros Ingresos	\$ 0,00	0,0%
TOTAL INGRESOS	\$ 6.063,82	100%

Tabla 31: Análisis vertical del estado de resultados

ELABORADO POR: Nancy Palate

FUENTE: COAC MUEJRES LÍDERES LTDA.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El análisis realizado al Estado de Resultados refleja que en los gastos la cuenta de mayor importancia para la Cooperativa en cuanto a Gastos es la cuenta de Gastos de Operación con un porcentaje de 77,47%, a diferencia de los Ingresos tenemos que la cuenta más relevante es la cuenta de intereses y descuentos con 95,7%.

CÁLCULO DE INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES CAMEL PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS SBS

Utilización patrimonial

$$UP = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Total Activos}} = \frac{9564,96}{25915,49} = 37\%$$

El indicador de la utilización patrimonial representa un 37% al patrimonio en relación a los activos de la Cooperativa, el objetivo de este indicador es absorber las pérdidas en caso de no ser recuperado, esto puede ser cubierto por el capital de la entidad.

Morosidad de cartera

$$\text{MC} = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera Total}} = \frac{1292,33}{20450,46} = 6,3\%$$

Los resultados obtenidos muestra que un 6,3 % de la cartera total esta vencida. Siendo un porcentaje positivo ya que no existe alta morosidad en créditos concedidos.

Índice de cobertura total

$$\text{IC} = \frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera Total}} = \frac{206,57}{20450,46} = 1\%$$

El valor 1% es un indicador en que las provisiones deben exceder a la cartera de crédito de consumo por vencer entregada a los socios, para evitar problemas de iliquidez y recuperación de la cartera.

Patrimonio Neto

$$\text{PN} = \frac{\text{Patrimonio neto}}{\text{Pasivo total}} = \frac{9564,96}{16022,45} = 0,6\%$$

El 0,6% representa el porcentaje que corresponde a la totalidad del Patrimonio que demuestra el grado de financiación que los socios han aportado para la Institución.

Liquidez

$$\text{LQ} = \frac{\text{Depósitos a la Vista}}{\text{Total Depósitos Corto Plazo}} = \frac{7682,84}{7659,18} = 100\%$$

El 100% es con lo que dispone la entidad para cumplir y atender al pago de pasivos de mayor exigibilidad.

EFICIENCIA

Eficiencia Productiva

$$\text{EP} = \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Total Activos}} = \frac{4443,26}{25915,49} = 17\%$$

El 17% representa el valor máximo que debe generarse a través de la división de los gastos operacionales para el total de activos, determinando el efecto de los gastos en la operación de la empresa.

Rentabilidad Sobre Activos:

$$\text{RSA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Bruto}} = \frac{1689,6}{25915,49} * 100 = 6,5\%$$

El 6,5% representa a los activos generados por cada dólar en activos registrados anualmente.

Rentabilidad Sobre el Patrimonio

$$\text{IC} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{1689,6}{2388,58} * 100 = 70,7 \%$$

El 70,7% representa el valor generado por cada dólar registrado en el patrimonio

FASE III

PROCEDIMIENTOS QUE DESTACO EN MI TESIS, PARA LA CONSECIÓN DE CRÉDITOS

Previo la concesión de Créditos debe tomar en cuenta los siguientes aspectos

SOCIOS SUJETOS A CRÉDITO

Personas Naturales y Jurídicas

Conociendo como persona Natural a los socios de la Cooperativa quienes cumplan los siguientes requisitos:

- Mayor de edad
- Contar y comprobar la capacidad de pago
- Cumplir a tiempo en sus obligaciones económicas como socio

- Contar con un historial de créditos como máximo calificación B
- Ser capaz legalmente de contraer obligaciones crediticias
- Tener derechos civiles

Persona jurídica toda Institución que este legalmente Constituida, y sea capaz de contraer obligaciones financieras.

SOCIOS NO SUJETOS A CRÉDITO

- Personas declaradas insolventes
- Menores de edad
- Personas de la tercera edad
- Quienes estén en mora o tengan obligaciones con otras Instituciones Financieras
- Quienes tengan calificación menor a B en la central de riesgos
- Personas que tengan antecedentes penales
- Quienes hayan entregado información falsa

TIPOS DE GARANTÍAS

Garantía personal

Es aquella persona o personas que garantizan el pago de la deuda es decir si el propietario de la deuda no cancela, la persona conocida como garante se compromete a cumplir o hacer cumplir los pagos respectivos a la deuda, es por

ello que toda persona que preste su garantía personal debe tener la misma o mayor capacidad de pago que el deudor principal.

Garantía hipotecaria

Es aquella garantía que está respaldada mediante documentos físicos, en el que consta el bien inmueble con el que se compromete a cancelar la deuda en caso de no cumplir con las cuotas, fechas y pagos establecidos, estas pueden ser: casas, departamentos, terrenos, etc.

- Dicho bien inmueble debe constar a nombre del socio no podrá ser garantía hipotecaria aquel bien que conste a nombre de terceras personas.
- El costo de trámites hipotecarios debe asumir el socio
- El valor de la deuda e desembolsa al momento en que la hipoteca conste a nombre de la Cooperativa.
- Todos estos bienes deberán someterse a un avalúo por parte de un profesional

Garantía prendaria

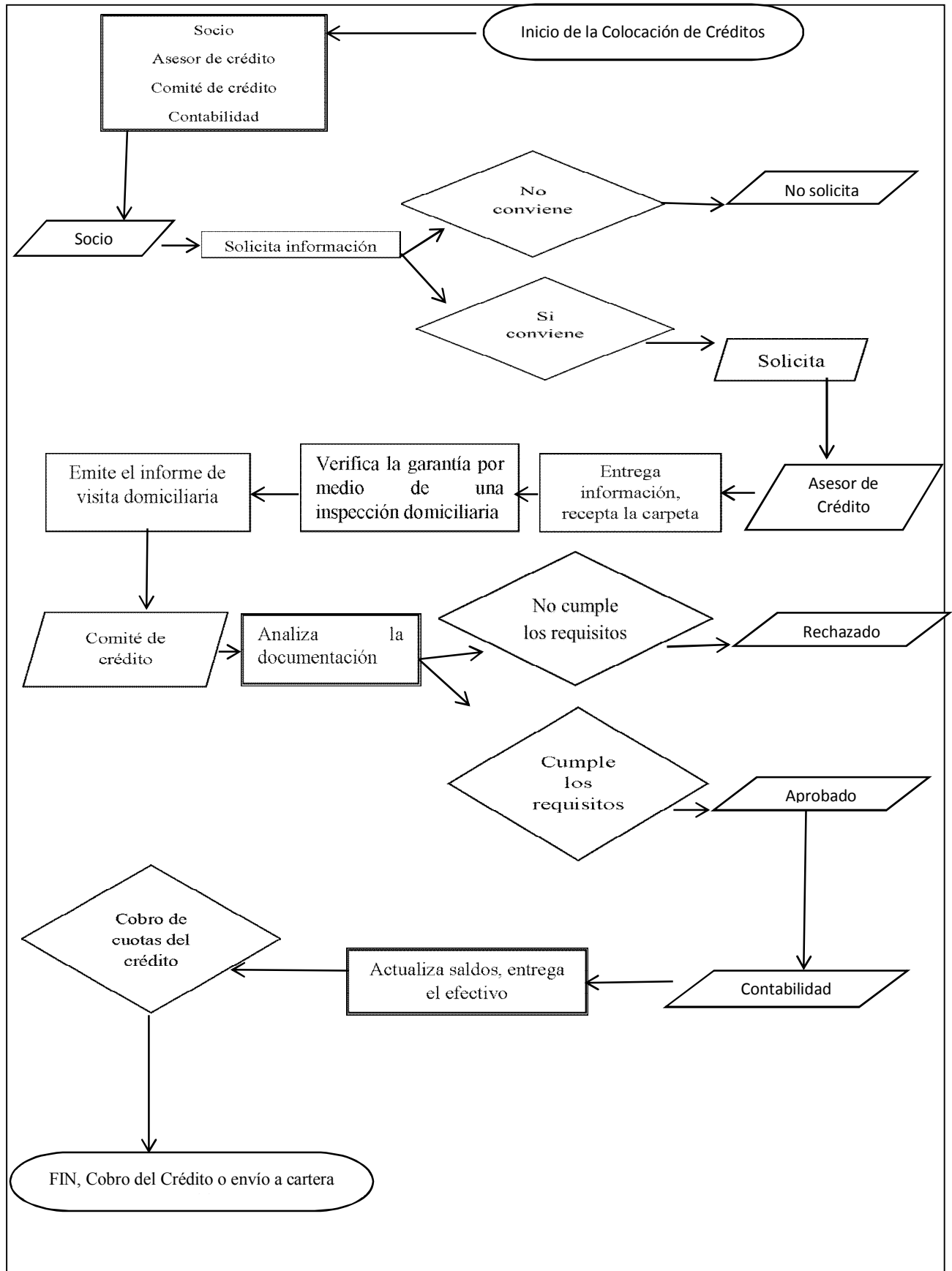
Es aquella garantía que está respaldada mediante documentos físicos, en el que consta el bien mueble con el que se compromete a cancelar la deuda en caso de no cumplir con las cuotas, fechas y pagos establecidos estos puedes ser: Mercadería, maquinaria, vehículos, electrodomésticos. Equipo de oficina, etc.

Todos estos bienes deberán someterse a un avalúo por parte de un profesional

TASA DE INTERÉS

La tasa de interés no supera los límites establecidos por la Superintendencia Intendencia de Economía Popular y solidaría, el cual se obtendrá del capital y luego se multiplicará por los años a los que se ha otorgado el crédito, o a su vez el valor obtenido como interés se dividirá para los 12 meses del año y luego procediendo a multiplicar por los meses totales a los que se ha otorgado el crédito.

DIAGRAMA Y FLUJO DEL PROCESO DE UN CRÉDITO



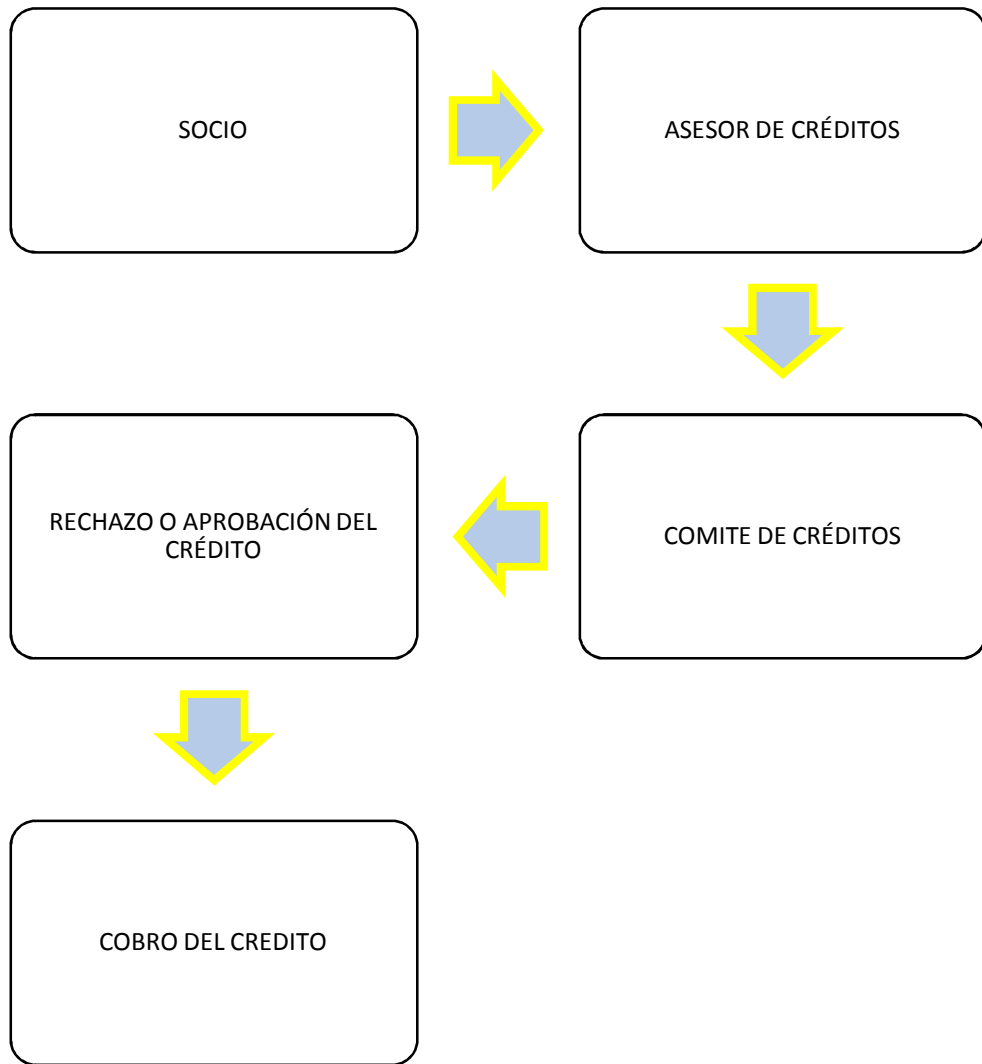


Grafico 22: diagrama y flujo del proceso de un crédito

ELABORADO POR: Nancy Palate

FUENTE: COAC MUEJRES LÍDERES LTDA.

Tabla de Procedimientos para la Concesión de Créditos

CARGO	RESPONSABILIDAD
SOCIO	Acercarse a la Cooperativa o realizar una llamada telefónica para Solicitar información
SOCIO	Cumplir con los documentos y requisitos solicitados por la Institución
SOCIO	Presentar información real y comprobable.
SOCIO	Cumplir con los pagos en el tiempo y fechas establecidas.
SOCIO	Esperar y estar pendiente de la aprobación del crédito.
ASESOR DE CRÉDITO	Entregar la solicitud de Créditos
ASESOR DE CRÉDITO	Informar sobre los requisitos que deben presentar.
ASESOR DE CRÉDITO	Receptar las Carpetas de los socios
ASESOR DE CRÉDITO	Verifica la autenticidad de los documentos presentados
ASESOR DE CRÉDITO	Enviar la carpeta al Comité de Créditos
ASESOR DE CRÉDITO	Dar a conocer a los socios la aprobación o rechazo del Crédito
ASESOR DE CRÉDITO	Llenar y hacer firmar el pagare, y carta compromiso
ASESOR DE CRÉDITO	Elaborar y entregar la tabla de amortización, entrega de papeleta
ASESOR DE CRÉDITO	Archivar la carpeta del socio
COMITÉ DE CRÉDITOS	Sesionan
COMITÉ DE CRÉDITOS	Estudia la solicitud de crédito
COMITÉ DE CRÉDITOS	Verifica la autenticidad de los documentos presentados
COMITÉ DE CRÉDITOS	Analiza y evalúa la solicitud
COMITÉ DE CRÉDITOS	Deja constancia de la resolución mediante actas
COMITÉ DE CRÉDITOS	Validación de la resolución
CONTABILIDAD	Actualiza saldos

CONTABILIDAD	Entrega el efectivo previo la entrega de papeleta
CONTABILIDAD	Archiva el comprobante de retiro

Tabla 32 Procedimientos para la concesión de créditos

ELABORADO POR: Nancy Palate

FUENTE: COAC MUEJRES LÍDERES LTDA.

SOCIO

- Es responsabilidad del socio acercarse a la Cooperativa o realizar una llamada telefónica para Solicitar información requerida.
- Cumplir con los documentos y requisitos solicitados por la Institución
- Presentar información real y comprobable.
- Cumplir con los pagos en el tiempo y fechas establecidas.
- Esperar y estar pendiente de la aprobación del crédito.

ASESOR DE CRÉDITO

Responsabilidades del asesor de Créditos

- **Entregar la solicitud de Créditos**

Solicitud de Crédito

El asesor entregara al socio la Solicitud de Crédito, que es un documento con formato establecido por la Cooperativa, este documento debe ser presentado en letra legible, con un solo color de esfero, con información real y comprobable, el cual deberá ser firmado por el socio y el garante de ser el caso, con la rúbrica que este registrada en la Cedula de Identidad.

- **Informar sobre los requisitos que deben presentar.**

Solicitud de Crédito.

Copia de la Cédula de Identidad

La cedula de Identidad será presentada sin alteraciones de ningún tipo, debe ser vigente y adjuntar la Cédula de Identidad del conyugue cumpliendo los mismos requisitos, en caso de estar separado deberá adjuntar una declaración juramentada que avale la situación conyugal.

Certificado de trabajo

Este documento deberá ser elaborado en una hoja membretada de la Institución misma que contendrá, el cargo que desempeña, el tiempo de trabajo, el sueldo que percibe, el teléfono y dirección de la empresa, no deberá contener ninguna mancha ni alteración.

Rol de Pagos

El rol de pagos deberá presentarse sin alteraciones y el socio deberá presentar el documento que sea máximo de tres meses anteriores, caso contrario no tendrá validez.

Certificado del Proveedor

Los socios que tengan negocio propio en lugar de trabajo en relación de dependencia presentaran una certificación del Proveedor que entrega la mercadería en donde se especificará el RUC, nombre del Proveedor, tipo de mercadería, valor y lugar de entrega.

Personas Jurídicas

Las personas Jurídicas deberán presentar el **RUC**, el cual deberá estar activo y no presentará deudas tributarias.

En caso de ser Hipotecario o Prendario deberá presentar;

Copia de la carta de pago del predio rustico o copia de la matrícula, los cuales deberán constar a nombre del socio, deberá ser del año vigente.

Buro de Crédito

El Buro de Créditos es el documento en donde consta las deudas contraídas por el socio, siendo calificada su capacidad de pago mediante la calificación, el socio deberá tener máximo calificación B para que su Crédito sea aprobado.

Informe de Avalúo de garantía

Al ser una deuda Hipotecaria o prendaria el socio deberá acercarse a un profesional que sea de confianza de la Institución, para que realice el avalúo respectivo del bien, el cual deberá ser presentado en la Cooperativa.

Planilla del pago de Servicios Básicos

La planilla del pago es un documento que acredita el lugar de residencia del socio, este documento deberá ser máximo de meses anteriores, además de ello deberá constar a nombre del socio solicitante del Crédito en caso de arrendar deberá presentar el contrato de arriendo para que el documento pueda ser válido.

Contrato de Arriendo

En caso de que el socio no cuente con vivienda propia deberá presentar la copia del Contrato de arriendo, para que el pago de Servicios Básicos sea válido.

- **Receptar las Carpetas de los socios**

El asesor de créditos deberá revisar la información presentada, la cual deberá estar en orden y cumplir con los documentos establecidos.

- **Verifica la autenticidad de los documentos presentados**

La verificación de los documentos presentados deberá ser comprobada mediante visitas al hogar del deudor, para respaldar dicha visita el asesor deberá presentar un informe de inspección, donde especifique la dirección y el detalle de la veracidad de las garantías presentadas, tal documento deberá ser presentado a computadora y deberá ser respaldada mediante evidencia como fotografías.

- **Enviar la carpeta al Comité de Créditos**

La carpeta será enviada al comité de Créditos al constatar que en la carpeta no hace falta ningún documento.

- **Dar a conocer a los socios la aprobación o rechazo del Crédito**

Luego de recibir el acta con el listado de Créditos aprobados el asesor de Créditos, procederá a informar al socio el rechazo o aprobación del Crédito, en caso de ser rechazado se devolverá la carpeta con todos los documentos presentados.

- **Llenar y hacer firmar el pagare, y carta compromiso**

El asesor de créditos una vez aprobado el crédito deberá llenar el pagare por el valor respectivo y receptar la firma del socio, además deberá hacer firmar al socio una carta compromiso en donde se establece la responsabilidad del socio a pagar la deuda en plazos y cuotas establecidas, aceptando ser sometido a juicios necesarios en caso de no cumplir con la deuda, estableciendo que el valor del juicio y trámites correspondientes deberá asumir el socio cuando sea el caso.

- **Elaborar y entregar la tabla de amortización, entrega de papeleta**

Este documento deberá ser elaborado en un formato establecido por la Institución, el cual deberá entregarse impreso y resaltado las fechas en que el socio deberá cumplir sus obligaciones crediticias.

Luego de ello se realizará la entrega de la papeleta de retiro, papeleta donde constará un sello de autorización para su retiro, por el valor total de la deuda mismo que será retirado en Contabilidad.

- **Archivar la carpeta del socio**

Una vez aprobado el crédito el asesor deberá archivar en orden cronológico las carpetas de los socios, el cual será de acuerdo al número de cuenta correspondiente a cada cliente.

La información se archivara de la siguiente manera:

- Solicitud de crédito
- Copia de C.I. del socio, conyugue y garante de ser el caso.
- Certificado de trabajo y rol de pagos
- Certificado de proveedor en caso de tener negocio propio
- Copia del pago del impuesto predial (Crédito Hipotecario)
- Copia de matrícula del vehículo (Crédito prendario)
- Información del Buró de Crédito
- Informe de inspección
- Acta del comité de créditos donde consta la lista de aprobación o rechazo del crédito.
- Acta de compromiso firmada por el socio
- Tabla de amortización

COMITÉ DE CRÉDITOS

Sesionan

El Comité de Créditos establecerá la fecha de reunión, en la que deberán tratar los siguientes puntos.

Estudia la solicitud de crédito

La solicitud de créditos debe ser presentada sin alternaciones para que sea tomada como válida, los datos presentados deberán ser reales y comprobables con los documentos de respaldo correspondientes.

Verifica la autenticidad de los documentos presentados

La verificación de los documentos se realizará mediante el informe de visita presentado por el asesor de crédito, al ser las garantías reales se pasara al siguiente punto, caso contrario será rechazada automáticamente.

Analiza y evalúa la solicitud

Los integrantes de la comisión de Créditos reunirán todos los documentos, verificaran que cumplan los requisitos establecidos, al cumplir todos se dará paso al crédito, al no cumplir con un requisito el comité tendrá la libertad de decidir si rechaza o envía a que la carpeta sea completada por el documento respectivo, al ser 2 o más documentos faltantes para el respaldo de la deuda el crédito será rechazado automáticamente.

Los puntos a considerarse en el análisis deberán ser:

La situación crediticia del socio mediante el buró de crédito: es de gran importancia conocer las deudas que tiene el socio al momento para realizar una comparación de las cuotas que se establecerán con los ingresos del socio, determinando, la capacidad de cumplir o no con la deuda que contraerá.

Tiempo en que es socio de la Cooperativa y los movimientos de la cuenta durante ese tiempo ya que es necesario conocer si es un socio activo.

Análisis de las garantías presentadas: este análisis se realizará mediante el informe enviado por el profesional donde se realizó el avalúo, tomando en cuenta que este valor deberá el 150% de la deuda solicitada.

Deja constancia de la resolución mediante actas

La resolución tomada por los integrantes de la comisión deberá constar en un acta que se elaborara en cada reunión realizada por el comité.

Validación de la resolución

Para la validación de la resolución del Comité de Créditos, la carpeta será enviada al asesor de créditos adjuntando una copia del acta donde conste la lista de los créditos aprobados y rechazados.

CONTABILIDAD

Actualiza saldos

El área de Contabilidad actualizará saldos cada día, con el objetivo de conocer el pago puntual de cada socio, presentando un informe mensual de socios morosos, los cuales serán sometidos a los trámites necesarios para el pago de la deuda.

Entrega el efectivo previo la entrega de papeleta

La persona encargada del área de Contabilidad receptara la papeleta, donde constara el sello de autorización y procederá a efectivizar el dinero en la libreta de ahorros del socio deudor.

Archiva el comprobante de retiro

Los comprobantes de retiro serán archivados en orden cronológico correspondiente al número de la cuenta del socio.

RECUPERACIÓN DE CARTERA

La recuperación de cartera es el proceso donde se recupera el valor amortizado de la deuda entregada para lo cual se considerará los siguientes puntos:

Realizar llamadas telefónicas recordatorias, con 48 horas de anticipación al vencimiento de la cuota

La cooperativa realizara débitos de la cuenta correspondiente para compensar el pago de la cuota mensual.

El socio cancelara la cuota en caja con su nombre o número de cuenta en la fecha establecida y el monto correspondiente.

Si el socio no se acerca a cancelar la cuota el día correspondiente, el siguiente día iniciara el aumento de interés por mora y se declara cartera vencida.

Al no acercarse a cancelar la deuda el asesor entregará al socio la notificación correspondiente, entregando 3 notificaciones,

Al no acercarse se dará a conocer al garante la falta de incumplimiento de pago, estableciendo nuevas formas de pago.

Al no lograr ningún acuerdo se procederá con los trámites correspondientes para el cobro de la deuda, entregando los documentos de la deuda al abogado para que inicie el cobro judicial

FASE IV

SOCIALIZACIÓN DE PROCEDIMIENTOS

DATOS INFORMATIVOS

TITULO; Socialización de procedimientos para la concesión de créditos

PERSONAL ENCARGADO; Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría

PERSONAL A QUIÉN VA DIRIGIDO: Todo el personal de la COAC

UBICACIÓN: Predios de la COAC

TIEMPO DE DURACIÓN; 20 horas

FECHA DE INICIO: 19, Enero, 2015

FECHA DE FINALIZACIÓN: 30, ENERO, 2015

HORA DE INICIO: 19; 00

HORA DE FINALIZACIÓN; 21; 00

OBJETIVO

Incrementar conocimientos y cualidades del personal de la COAC en el tema de procedimientos para la concesión de créditos, desarrollando beneficios tanto para el personal de la Institución, como para los socios.

MATERIAL A UTILIZAR:

- Contenido de la Fase III
- Cuaderno de 50 hojas
- Esferográfico

- Calculadora

CRONOGRAMA DE CAPACITACIÓN			
PERSONAL EMISOR	UTA, FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA		
PERSONAL RECEPTOR	Personal de la COAC		
FECHA	HORA DE INICIO	HORA DE FINALIZACION	TEMA A TRATAR
19/01/2015	19:00	21:00	Quienes pueden obtener un crédito
20/01/2015	19:00	21:00	Tipos de garantías
21/01/2015	19:00	21:00	Pasos para otorgar un crédito
22/01/2015	19:00	21:00	Personal encargado
23/01/2015	19:00	21:00	Responsabilidades del personal
26/01/2015	19:00	21:00	Detalle y explicación
27/01/2015	19:00	21:00	de cada paso a seguir
28/01/2015	19:00	21:00	para otorgar un
29/01/2015	19:00	21:00	Crédito
30/01/2015	19:00	21:00	Respuesta a inquietudes

Tabla 33: Cronograma de capacitación de los procedimientos para la concesión de créditos

Fuente: Fase III

Elaborado por: Nancy Palate

VENTAJAS

- El material a utilizar en la socialización permitirá al personal adquirir conocimientos de como colocar créditos y a la vez el personal transmitirá los procedimientos a los socios de manera entendible.
- Poner en práctica los conocimientos adquiridos en la capacitación, mediante la difusión de procedimientos a los socios que requieren créditos.
- Evaluar los resultados mediante un informe realizado al inicio y al final de la aplicación de procedimientos, donde se demuestre el porcentaje de créditos concedidos con el fin de compararlos y verificar si ha existido un aumento.

DESVENTAJAS

- La información no se transmita de la manera en que la Institución planea.
- El tiempo de la capacitación no sea el necesario para realizar un cambio profundo acerca del tema.

METODOLOGÍA

Socialización de procedimientos para la colocación de créditos

Desarrollo de la socialización

La socialización dará inicio desde las experiencias del personal, conocimientos y dudas con respecto a los procedimientos de colocación, el cual servirá de apoyo para el conocimiento del área en que más se debe profundizar.

La presente socialización se llevará a cabo mediante, el hablar, escuchar y el intercambio de ideas con respecto al tema que se está tratando.

Además de ello la transmisión de la información se basará en las 5 Ps de Dale Carnegie

- Participativa,
- Permanente,
- Práctica,
- Positiva y
- Prolonga la zona cómoda.

Participativa

Se utilizará la primera P de participativa ya que las personas aprenden de manera más rápida en la práctica.

Además los resultados se obtienen de manera rápida realizando un involucramiento real en el tema tratado, ya que el conocimiento es el inicio del éxito, y el éxito se logra en lo que hacemos con lo que sabemos.

Permanente

La socialización se realizará con una retroalimentación que se realizará en el siguiente día de haber tratado el tema, debido a que el entrenamiento paulatino ayuda a incorporar conocimientos y fortalece lo aprendido. Además se dará respuesta a inquietudes presentadas.

Práctica

El día siguiente el personal de la COAC deberá poner en práctica en su lugar de trabajo, lo aprendido, con el objetivo de traer inquietudes con respecto al tema anterior.

Se profundizará cada tema de manera que pueda ser aplicado durante la socialización del tema tratado, mediante ejemplos y dinámicas a realizarse.

Positiva

La presente socialización presentará un entorno positivo, con el objetivo de que el personal de la COAC adquiera lo transmitido de manera más rápida.

Además de ello al crear un ambiente positivo y cómodo el tema tratado experimentara un resultado más duradero.

Prolonga la zona cómoda

Presentaremos un ambiente seguro y de apoyo mutuo, la socialización a más de transmitir información, se enfocará a desarrollar más confianza en el ámbito laboral mediante técnicas de motivación, para que de esa manera se pueda aprovechar la nueva oportunidad de colocación que se presenten en el medio laboral.

Actividades

Nuestra socialización presentara el método de entrenamiento, en donde el personal de la COAC estará continuamente trabajando durante el proceso de socialización, mediante dinámicas y actividades participativas que serán las siguientes:

- Discusiones grupales
- Lluvia de ideas
- Exposiciones individuales y grupales
- Ejemplos individuales del tema tratado
- Estudio y resolución de casos reales
- Práctica en su lugar de trabajo
- Informe del resultado de aplicación

MATRIZ DE PROGRAMACIÓN					
TEMA	OBJETIVO	METODOLOGÍA Y HERRAMIENTA TÉCNICA	MATERIALES	TIEMPO	RESPONSABLES
Quienes pueden obtener un crédito	Definir las características del socio sujeto a crédito	Discusiones grupales, anotaciones en el pizarrón	Marcadores, pizarrón	2 horas	COAC Mujeres Líderes y Nancy Palate
Tipos de garantías	Impartir detalles acerca de los tipos de garantías	Exposición individual del tipo de garantías, mediante papelotes	Papelotes, marcadores	2 horas	COAC Mujeres Líderes y Nancy Palate
Pasos para otorgar un crédito	Analizar las etapas que debe seguirse para otorgar el crédito	Utilización de lluvia de ideas para la comprensión	Dinámica, con ejemplo	2 horas	COAC Mujeres Líderes y Nancy Palate
Personal encargado	Presentar las responsabilidades del personal	Utilización de la tabla de procedimientos, realizar una dramatización	Recurso Humano	2 horas	COAC Mujeres Líderes y Nancy Palate
Responsabilidades del personal	Establecer cada actividad que el personal	Utilización de la tabla de procedimientos, en el	Recurso Humano	2 horas	COAC Mujeres Líderes y Nancy Palate

	debe cumplir	lugar de trabajo			
Detalle y explicación de cada paso a seguir para otorgar un Crédito	Explicar cómo llevar acabo cada actividad	Transmisión de información mediante la utilización de la pizarra, diapositivas y ejemplos	Pizarrón, marcadores, material didáctico	2 horas	COAC Mujeres Líderes y Nancy Palate
Respuesta a inquietudes	Lograr que los procedimientos, sean entendibles y aplicables	Respuestas a inquietudes mediante ejemplos	Dinámicas	2 horas	COAC Mujeres Líderes y Nancy Palate

Tabla 34: Matriz de programación para la socialización de procedimientos para la concesión de créditos

Fuente: Fase III

Elaborado por: Nancy Palate

FASE V

CONCLUSIONES

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes de la Parroquia Picaihua es una Institución que se encuentra en proceso de desarrollo y expansión.
- El análisis horizontal y vertical son necesarios para conocer el Estado financiero y la variación de cada cuenta en el año.
- El cálculo de indicadores financieros nos facilita conocer la situación financiera en que se encuentra la COAC, el cual facilita la toma de decisiones de manera oportuna.
- Los procedimientos para la colocación de créditos son de gran importancia para la Institución ya que nos permite tener una idea clara de cómo realizar la colocación de créditos.
- La socialización de procedimientos fomenta la comunicación entre el personal de la COAC y los socios.

RECOMENDACIONES

- Realizar el Análisis de Estados Financieros por lo menos una vez al año ya que es de gran importancia para la COAC, además de ello se puede conocer con exactitud la variación de cada cuenta y a la vez plantear una solución al problema que se presente.
- Poner en práctica los procedimientos planteados y a su vez realizar una evaluación al final del año, con el propósito de identificar si la variación es positiva o negativa y además conocer el porcentaje de variación.
- Difundir los procedimientos de colocación a los socios mediante folletos y la transmisión verbal el cual permitirá a los clientes, conocer con claridad cuáles son los pasos para solicitar el crédito.
- Designar una persona que se encargue de difundir los procedimientos a los socios, ya que de esa manera se podrá profundizar en la socialización de los pasos para la colocación de créditos.

6.8. ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA

Personal Encargado de la Administración de la Propuesta

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
VICTOR HUGO CHOLOTA HURTADO	GERENTE

EULALIA BARONA	CONTADORA/ SECRETARIA
HILDA CHOLOTA	ADMINISTRADORA
SUPE SUPE MARÍA DEL CARMEN	PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
SALAZAR CHANGO GEORGINA	PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Tabla 35: Personal encargado de la administración de la propuesta

Fuente: COAC Mujeres Líderes de la Parroquia Picaihua

Elaborado por: Nancy Palate

El personal contribuirá al desarrollo y evaluación de la propuesta establecida, con el objetivo de contar con un adecuado control y cumplimiento de las políticas establecidas, mismas que serán de gran ayuda para el mismo personal y por ende a los socios de la Cooperativa.

6.9. PREVISIÓN DE MONITOREO Y EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA

La propuesta planteada fue establecida mediante la identificación de necesidades presentadas en la Institución, por lo cual requiere de una evaluación y monitoreo en el proceso de adaptación, debido a ello se sugiere realizar la siguiente matriz para la facilidad de su evaluación.

Matriz Plan de Evaluación

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
¿Qué evaluar?	El cumplimiento de procedimientos establecidos para la colocación de Créditos
¿Por qué evaluar?	Porque se puede detectar falencias y a la vez corregirlas a tiempo.
¿Para qué evaluar?	Para mejorar la rentabilidad de la institución.
¿Quién solicita evaluar?	La evaluación es solicitada por el gerente de la cooperativa.
¿Cuándo evaluar?	La evaluación se llevará a cabo en el primer semestre después de la ejecución.
¿Cómo evaluar?	La evaluación se llevara a cabo mediante encuestas realizadas a los socios.
¿Con que evaluar?	La evaluación se realizará mediante Encuestas dirigidas a los socios que han obtenido créditos.

Tabla 36: Matriz del plan de evaluación

MATERIAL DE REFERENCIA

BIBLIOGRAFIA

- ANGRILL Josep, (1979) “Contabilidad General Básica”, Editorial Hispano Europea, Barcelona – España
- Siliceo, A. (1996). Capacitación y Desarrollo del personal. Ciudad México: Editorial Limusa (3ra Edición).
- Arias, F. (1990). Administración de los Recursos Humanos. Ciudad México: Editorial Trillas.
- Bravo V. Mercedes (2002) Contabilidad General , Quinta edición, Quito - Ecuador
- Constanci, M. (1994). Calidad de la Educación Superior, Conceptos y Mediciones. Caracas.
- Del Pozo, P. (1993). Formación y Formadores. Madrid: Editorial Eudema. 1ra Edición.
- Estupiñan G. Rodrigo Análisis Financiero y de Gestión, Segunda Edición, Editorial, Kimpres Ltda., Colombia.

- Fernández, M.(1995). Análisis y descripción de puestos de trabajo. Madrid: Ediciones Díaz de Santos, S.A.
- Gómez Giovanni E.(2006), Planificación Estratégica, Quinta Edición, Pearson Educación.
- Herrera Luis (2008) Tutoría de la Investigación científica, Diemerino Edit. Quito – Ecuador
- Madrigal, B. E. (2003). Habilidades directivas. Ciudad México: Editorial Mc Graw-Hill.
- Pérez Alma del cid (2007), Investigación fundamentos y metodología
- Ortiz Anaya Héctor (2006), Análisis financiero, Décimo tercera edición, Universidad Externado de Colombia, Colombia
- LAWRENCE Gaitán, (2003), “Principios de Administración Financiera”, Editorial Pearson, México
- Zapata S. Pedro (2008) Contabilidad General, Sexta Edición, Mc Graw – Hill Interamericana , Colombia

PAGINAS DE INTERNET

- www.supercias.gov.ec
- www.bcentral.ec
- www.economia.com
- www.gerencie.com
- www.gestiopolis.com
- www.mitecnologico.com
- www.tecnicas-de-estudio.org/
- www.telegrafo.com.ec
- www.vhabril.wikispaces.com

ANEXOS

ANEXO 1

RUC



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1891721877001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUJERES LIDERES
LTDA

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE DE CONTRIBUYENTE: OTROS

REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION: LINDOLITA HURTADO MARIA RILDA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 01/05/2006 FEC. CONSTITUCION: 04/01/2006
FEC. INSCRIPCION: 06/03/2007

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCION PRINCIPAL:

Provincia TUNGURAHUA - Canton AMBATO - Parroquia PICAIGUA - Barrio JERUSALEM - Calle VIA A SAN JUAN
Número: 54 - Referencia ubicación: JUNTO AL COLEGIO NACIONAL PICAIGUA - Telefono Trabajo: 032762051
Telefono Trabajo: 032764056

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * MEDIO TRANSACCIONAL
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA

Declaración Informativa de Impuesto a la renta

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: 001 * 001

ABERTOS: 1
CERRADOS: 0

JURISDICCION:

REGIONAL CENTRO INTERNA REGION CENT

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usa: 01 - PISEVILLA - Lugar de emisión: AMATO BOLIVAR ISAC ENTRE MARTINEZ Y CALERZA

Fecha y hora: 06:00:00 07/03/07

ANEXO 2

ENCUESTAS



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CUESTIONARIO



Encuesta dirigida a los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Mujeres Líderes

Objetivo: La presente encuesta tiene como fin obtener información respecto a la calidad de servicio que usted recibe en la COAC.

Observación: Esta encuesta le va a tomar cinco minutos

Encuesta de aplicación

Fecha:.....

N de Encuesta:.....

Favor marque con una X en la línea correspondiente: Si, al ser la respuesta afirmativa, No al ser Negativo.

1. ¿Entendió usted la información entregada por parte del asesor de Créditos?

Si.....

No.....

2. ¿Considera que el porcentaje de la tasa de interés en los créditos es alta en relación a las otras Cooperativas?

Si.....

No.....

3. ¿Fue sencillo el trámite al momento de solicitar su crédito?

Si.....

No.....

4. ¿Cómo fue el tiempo que llevó en aprobar su crédito?

Rápido.....

Lento.....

5. ¿Conoce usted si fueron verificados sus datos y los de su garante?

Si.....

No.....

6. ¿La COAC le brinda confianza como Institución Financiera?

Si.....

No.....

7. ¿El personal del área de créditos es amable?

Si.....

No.....

8. ¿La respuesta a sus reclamos es?

Rápido.....

Lento.....

Gracias por su colaboración



ENTREVISTA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



CUESTIONARIO

**Entrevista dirigida al personal Administrativo de la Cooperativa de Ahorro
y Crédito Mujeres Líderes**

Objetivo: Conocer información relevante para el desarrollo de mi tesis.

Encuesta de aplicación

Fecha:.....

N de Encuesta:.....

Sírvase contestar a las siguientes preguntas

1. ¿Con que frecuencia se da a conocer a los socios la Situación Financiera de la Institución?

.....

.....

.....

2. ¿Las capacitaciones al personal son frecuentes?

.....

.....

.....

3. ¿Por qué no utilizan indicadores para medir la rentabilidad de la Cooperativa?

.....
.....
.....

4. ¿Considera usted que el análisis del índice de rentabilidad es importante para la Institución?

.....
.....
.....

5. ¿Cuánto tiempo se demoran en la aprobación de un crédito?

.....
.....
.....

6. ¿Cuál es el proceso y el tiempo necesario para la verificación de documentos solicitados?

.....
.....
.....

7. ¿Qué es lo que debe mejorar en el proceso de colocación de créditos?

.....
.....
.....

Gracias por su colaboración

ANEXO 3

ESTADOS FINANCIEROS



COOP. AH. Y CRE. MUJERES LIDERES
BALANCE GENERAL

CAYML

OPICINA: PICAHUA

PAGINA: 1

PERIODO: **DICIEMBRE 2011**

EMISION: 31Dic2011

1.	ACTIVOS		24,868.60
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		3,171.95
1.1.01.	CAJA	3,151.94	
1.1.01.05	Efectivo	3,151.94	
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS	20.01	
1.1.03.10.	BANCOS CTA AHORROS	20.01	
1.1.03.10.05	Yachak Runa	20.01	
1.4.	CARTERA DE CREDITOS		19,481.25
1.4.02.	CARTERA CREDITOS COMERCIAL	19,678.03	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	754.36	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1,508.41	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	5,259.29	
1.4.02.25	De 360 a más	12,155.97	
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CREDITOS	-196.78	
1.4.99.30	(Provisión general para carte)	-196.78	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1,806.24
1.6.01.	CUENTAS POR COBRAR	251.28	
1.6.01.05	Cuentas por Cobrar	141.88	
1.6.01.10	Cuentas por cobrar sumln. L	4.60	
1.6.01.15	Cuentas por Cobrar Asesoría	104.80	
1.6.03.	INTERESES POR COBRAR DE	997.22	
1.6.03.10	Cartera de Créditos de Consumo	997.22	
1.6.14.	PAGOS POR CUENTA DE	97.86	
1.6.14.25.	IMPUESTOS	97.86	
1.6.14.25.10	Impuesto A la Renta Anticipado	97.86	
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	459.88	
1.6.90.05	Anticipos al Personal	118.55	
1.6.90.06	Anticipo a Contratos	341.33	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPOS		323.86
1.8.05.	MOBILIARIO Y EQUIPOS	398.00	
1.8.05.05	Muebles de Oficina	168.00	
1.8.05.10	Equipos de Oficina	230.00	
1.8.06.	EQUIPO DE COMPUTO	1,082.56	
1.8.06.05	Equipo de Computación	1,082.56	
1.8.07.	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,120.00	
1.8.07.05	Programas de Computación	1,120.00	
1.8.99.	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-2,276.70	
1.8.99.02	Deprec. Acum. Muebles y Enserie	-70.23	
1.8.99.04	Deprec. Acum. Equipos de Compu	-1,082.63	
1.8.99.05	Deprec. Acum. de Software	-1,120.00	
1.8.99.06	Deprec. Acum. Equipos de Ofic	-3.84	
1.9.	OTROS ACTIVOS		105.30
1.9.05.	GASTOS DIFERIDOS	105.30	
1.9.05.05	Gastos de Constitución y Organ	2,788.74	
1.9.05.99	(Amortización acum.gastos dife	-2,683.44	
2.	PASIVOS		-15,277.66
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-13,811.78
2.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA	-8,211.78	
2.1.01.35	Depósitos de Ahorro	-8,206.45	
2.1.01.40	Otros depósitos	-5.33	



COOP. AH. Y CRE. MUJERES LIDERES

BALANCE GENERAL

CAYML

OFICINA: PICAIHUA

PAGINA: 2

PERIODO: **DICIEMBRE 2011**

EMISION: 31Dic2011

2.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO	-5,600.00	
2.1.03.07	De 91 a 180 días	-600.00	
2.1.03.08	De 181 a 360 días	-5,000.00	
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		-1,340.86
2.5.01.	INTERESES POR PAGAR	-169.23	
2.5.01.05	Depósitos a la vista	-1.04	
2.5.01.15	Depósitos a plazo	-168.19	
2.5.04.	RETENCIONES	-19.29	
2.5.04.05.	RETENCIONES FISCALES	-19.29	
2.5.04.05.02	70% IVA	-8.80	
2.5.04.05.05	Rede Fuente Imp Rete 2%	-2.15	
2.5.04.05.06	Rede Fuente Imp Rete 8%	-8.34	
2.5.05.	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y	-1,005.93	
2.5.05.05	Impuesto a la Renta	-1,005.93	
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-146.41	
2.5.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-146.41	
2.5.90.90.40	Fondo Mortuario	-42.00	
2.5.90.90.90	Cuentas por Pagar	-104.41	
2.9.	OTROS PASIVOS		-125.02
2.9.90.	OTROS	-125.02	
2.9.90.05	Sobrantes de caja	-125.02	
3.	PATRIMONIO		-7,176.38
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-6,888.64
3.1.03.	APORTES DE LOS SOCIOS	-6,888.64	
3.1.03.01	Certificados de Aportación	-6,888.64	
3.2.	RESERVAS		-816.70
3.2.01.	LEGALES	-816.70	
3.2.01.05	Fondo Irrepartible Reserva	-544.46	
3.2.01.10	Reserva de Educacion	-136.12	
3.2.01.15	Reserva Asistencia Social	-136.12	
3.6.	RESULTADOS		528.96
3.6.01	Utilidad o Excedentes acumulad	-814.71	
3.6.03	Utilidad del Ejercicio	1,343.67	
	EXCEDENTE	-2,434.56	
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		-24,888.60

PRESIDENTE C.A.

PRESIDENTE C.V.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL
Matricula



BALANCE GENERAL

OFICINA:

PAGINA: 1

PERIODO: **DICIEMBRE 2012**

EMISION: 31Dic2012

1.	ACTIVOS		25,915.49
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		1,926.72
1.1.01.	CAJA	1,906.71	
1.1.01.05	Efectivo	1,906.71	
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS	20.01	
1.1.03.10.	BANCOS CTA AHORROS	20.01	
1.1.03.10.05	Yachak Runa	20.01	
1.4.	CARTERA DE CREDITOS		20,450.46
1.4.02.	CARTERA CREDITOS COMERCIAL	20,657.03	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	514.56	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1,685.29	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	6,623.35	
1.4.02.25	De 360 a más	11,833.83	
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CREDITOS	-206.57	
1.4.99.30	(Provisión general para carte)	-206.57	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		3,254.22
1.6.01.	CUENTAS POR COBRAR	657.85	
1.6.01.05	Cuentas por Cobrar	548.45	
1.6.01.10	Cuentas por cobrar Suministros	4.60	
1.6.01.15	Cuentas por Cobrar Asesoría	104.80	
1.6.03.	INTERESES POR COBRAR DE	1,292.33	
1.6.03.10	Cartera de Créditos de Consumo	1,292.33	
1.6.14.	PAGOS POR CUENTA DE	69.16	
1.6.14.25.	IMPUESTOS	69.16	
1.6.14.25.10	Impuesto A la Renta Anticipado	69.16	
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1,234.88	
1.6.90.05	Anticipos al Personal	218.55	
1.6.90.06	Anticipo a Contratos	1,016.33	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPOS		284.09
1.8.05.	MOBILIARIO Y EQUIPOS	398.00	
1.8.05.05	Muebles de Oficina	168.00	
1.8.05.10	Equipos de Oficina	230.00	
1.8.06.	EQUIPO DE COMPUTO	1,082.56	
1.8.06.05	Equipo de Computación	1,082.56	
1.8.07.	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,120.00	
1.8.07.05	Programas de Computación	1,120.00	
1.8.99.	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-2,316.47	
1.8.99.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	-87.03	
1.8.99.04	Deprec. Acum. Equipos Computo	-1,082.56	
1.8.99.05	Deprec. Acum. de Software	-1,120.00	
1.8.99.06	Deprec. Acum. Equipos de Oficl	-26.88	
1.9.05.05	Gastos de Constitución y Organ	2,788.74	
1.9.05.99	(Amortización acum.gastos dife	-2,788.74	
2.	PASIVOS		-16,022.45
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-15,342.02
2.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA	-7,682.84	
2.1.01.35	Depósitos de Ahorro	-7,677.51	
2.1.01.40	Otros depósitos	-5.33	
2.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO	-7,659.18	
2.1.03.07	De 91 a 180 días	-1,500.00	



BALANCE GENERAL

OPICINA:

PAGINA: 2

PERIODO: **DICIEMBRE 2012**

EMISION: 31Dic2012

2.1.03.08	De 181 a 360 días	-6,159.18	
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		-555.31
2.5.01.	INTERESES POR PAGAR	-199.45	
2.5.01.05	Depósitos a la vista	-1.04	
2.5.01.15	Depósitos a plazo	-198.41	
2.5.04.	RETENCIONES	-19.41	
2.5.04.05.	RETENCIONES FISCALES	-19.41	
2.5.04.05.02	70% IVA	-8.80	
2.5.04.05.05	Rede Fuente Imp Rete 2%	-2.27	
2.5.04.05.06	Rede Fuente Imp Rete 8%	-8.34	
2.5.05.	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y	-167.98	
2.5.05.05	Impuesto a la Renta	-167.98	
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-168.47	
2.5.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-168.47	
2.5.90.90.40	Fondo Mortuario	-42.00	
2.5.90.90.90	Cuentas por Pagar	-126.47	
2.9.	OTROS PASIVOS		-125.12
2.9.90.	OTROS	-125.12	
2.9.90.05	Sobrantes de caja	-125.12	
3.	PATRIMONIO		-9,564.96
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-7,154.64
3.1.03.	APORTES DE LOS SOCIOS	-7,154.64	
3.1.03.01	Certificados de Aportación	-7,154.64	
3.2.	RESERVAS		-720.72
3.2.01.	LEGALES	-720.72	
3.2.01.05	Fondo Irrepartible Reserva	-576.48	
3.2.01.10	Reserva de Educación	-66.20	
3.2.01.15	Reserva Asistencia Social	-78.04	
3.6.	RESULTADOS		-1,689.60
3.6.01	Utilidad o Excedentes acumulad	-1,905.60	
3.6.03	Utilidad del Ejercicio	216.00	
	EXCEDENTE	-328.08	
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		-25,915.49

PRESIDENTE C.A.

PRESIDENTE C.V.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL
Matricula



CAYML

OFICINA: PICAIHUA

CODIGO

COOP. AH. Y CRE. MUJERES LIDERES
BALANCE DE RESULTADOSPERIODO: **DICIEMBRE 2011**

Pag. 1

FECHA PROCESO: 31Dic2011

CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
4.	G A S T O S	528.70	4,543.15
4.1.	INTERESES CAUSADOS	64.27	500.62
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	64.27	500.62
4.1.01.30	Depósitos a Plazo	64.27	500.62
4.4.	PROVISIONES	1.37	1.37
4.4.02	Cartera de Crédito	1.37	1.37
4.5.	GASTOS DE OPERACION	134.75	3,608.58
4.5.02.	HONORARIOS	52.30	2,165.00
4.5.02.10.	HONORARIOS PROFESIONALES	52.30	2,165.00
4.5.02.10.05	Honorarios Profes. Gerente	0.00	217.40
4.5.02.10.10	Honorarios Contadora	0.00	1,320.00
4.5.02.10.20	Honorarios Cajera	52.30	627.60
4.5.03.	SUMINISTROS	6.61	124.99
4.5.03.05	Suministros Oficina	6.61	124.99
4.5.04.	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y	0.00	40.00
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	0.00	40.00
4.5.05.	DEPRECIACIONES	3.32	30.81
4.5.05.25.	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS	3.32	30.81
4.5.05.25.01	Gasto Depre. Muebles y	1.40	16.80
4.5.05.25.02	Gasto Depre. Equipo Oficina	1.92	3.84
4.5.05.25.03	Gasto Depre. Equipo Comput	0.00	10.17
4.5.06.	AMORTIZACIONES	46.48	557.76
4.5.06.05	Gastos de Constitución y	46.48	557.76
4.5.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACION	0.00	358.67
4.5.08.10	Mantenimiento Equipos	0.00	358.67
4.5.09.	SERVICIOS BASICOS	26.04	331.35
4.5.09.01	Energia Electrica	26.04	331.35
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9.95	22.95
4.7.04	Combustible	0.00	4.46
4.7.05	Gasto de Gestión Pasajes	8.75	8.75
4.7.06	Gasto de Gestión Llanadas	0.00	0.94
4.7.90	Comisión Impuestos	1.20	8.80
4.8.	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	315.86	321.08
4.8.15	Gasto IVA	315.86	321.08
4.9.	GASTOS NO DEDUCIBLES	2.50	88.55
4.9.01	Retenciones Asumidas	0.00	0.71
4.9.02	Gasto No Deducible Suministro	0.00	2.56
4.9.03	Gasto No Deducible Gestión	2.50	85.28
5.	I N C R E S O S	-1,281.59	-6,977.71
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS	-1,084.53	-6,156.90
5.1.04.	INTERESES DE CARTERA DE	-1,084.53	-6,156.90
5.1.04.10	Cartera de créditos de	-850.62	-5,452.62
5.1.04.30	Interes de mora	-233.91	-704.28



CAYML

COOP. AH. Y CRE. MUJERES LIDERES

BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: DICIEMBRE 2011

Pag. 2

OPICINA: PICAÍHUA

FECHA PROCESO: 31Dic2011

CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	-123.66	-747.41
5.4.02.	SERVICIOS ESPECIALES	0.00	-5.00
5.4.02.90.	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	-5.00
5.4.02.90.10	Servicios Adm. de Ingreso	0.00	-5.00
5.4.04.	MANEJO Y COBRANZAS	-123.66	-742.41
5.4.04.01	Notificaciones	0.00	-453.00
5.4.04.02	Asesoría Crediticia	-81.71	-100.22
5.4.04.03	Multa créditos morosos	-41.95	-189.19
5.6.	OTROS INGRESOS	-73.40	-73.40
5.6.90.	OTROS	-73.40	-73.40
5.6.90.20	Otros Ingresos Varios	-73.40	-73.40
	RESULTADO ==>	-752.89	-2,434.56

PRESIDENTE C.A.

PRESIDENTE C.V.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

Matricula



BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: DICIEMBRE 2012

Pag. 1

OFICINA: CODIGO	CUENTA	FECHA PROCESO: 31Dic2012 ESTE MES	TOTAL
4.	G A S T O S	510.68	5,735.74
4.1.	INTERESES CAUSADOS	100.22	401.22
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	100.22	401.22
4.1.01.30	Depósitos a Plazo	100.22	401.22
4.4.	PROVISIONES	9.79	9.79
4.4.02	Cartera de Crédito	9.79	9.79
4.5.	GASTOS DE OPERACION	78.81	4,443.26
4.5.02.	HONORARIOS	52.30	3,797.27
4.5.02.10.	HONORARIOS PROFESIONALES	52.30	3,797.27
4.5.02.10.05	Honorarios Profes. Gerente	0.00	315.23
4.5.02.10.10	Honorarios Contadora	0.00	1,754.44
4.5.02.10.15	Honorarios Auditoria	0.00	1,100.00
4.5.02.10.20	Honorarios Cajera	52.30	627.60
4.5.03.	SUMINISTROS	0.00	75.76
4.5.03.05	Suministros Oficina	0.00	75.76
4.5.05.	DEPRECIACIONES	3.25	39.77
4.5.05.25.	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS	3.25	39.77
4.5.05.25.01	Muebles y Enseres	1.40	16.80
4.5.05.25.02	Equipo de Oficina	1.92	23.04
4.5.05.25.03	Equipos de Computo	-0.07	-0.07
4.5.06.	AMORTIZACIONES	0.00	105.30
4.5.06.05	Gastos de Constitución y	0.00	105.30
4.5.07.	OTROS GASTOS	1.20	90.50
4.5.07.10	Gastos de Gestión	0.00	81.70
4.5.07.90	Comisiones Impuestos Banco	1.20	8.80
4.5.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACION	0.00	3.21
4.5.08.10	Mantenimiento Equipos	0.00	3.21
4.5.09.	SERVICIOS BASICOS	22.06	331.45
4.5.09.01	Energía Eléctrica	22.06	331.45
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0.00	8.48
4.7.90	Comisión Impuestos	0.00	8.48
4.8.	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	321.86	470.51
4.8.15	Gasto IVA	321.86	470.51
4.9.	GASTOS NO DEDUCIBLES	0.00	402.48
4.9.01	Retenciones Asumidas	0.00	0.05
4.9.02	Gasto No Deducibles	0.00	17.00
4.9.03	Gasto No Deducible Gestión	0.00	8.71
4.9.04	Multas Organismos de Control	0.00	376.72
5.	I N G R E S O S	-1,200.97	-6,063.82
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS	-1,178.65	-5,803.59
5.1.04.	INTERESES DE CARTERA DE	-1,178.65	-5,803.59
5.1.04.10	Cartera de créditos de	-1,078.46	-5,406.73
5.1.04.30	Interes de mora	-100.19	-396.86



BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: **DICIEMBRE 2012**

Pag. 2

FECHA PROCESO: 31Dic2012

OFICINA: CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	-22.32	-260.23
5.4.04.	MANEJO Y COBRANZAS	-22.32	-260.23
5.4.04.01	Notificaciones	-10.00	-38.00
5.4.04.03	Multa créditos morosos	-12.32	-222.23
	<i>RESULTADO ==></i>	-690.29	-320.00

PRESIDENTE C.A.

PRESIDENTE C.V.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

Matricula

ANEXO 4

Noticia del diario el Telégrafo

Cooperativismo en el Ecuador

Con la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en Registro Oficial el 10 de mayo de 2011, ahora hay un mayor control de las cooperativas y el registro de cuantas operan.

ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Organizaciones	Número	*Supervisadas
Asociaciones	2.879	Si
Cooperativas del Sector Real	2.315	Si
Cooperativas del Sector Financiero	947	Si
Cajas y Bancos comunales	12.000	No
Total General	18.141	

*Supervisadas por la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria)

De las 947 Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC): 39 COAC y 1 Caja Central se trasladaron de la Superintendencia de Bancos y Seguros y 907 a la Dirección Nacional de Cooperativas.

COAC

ORGANIZACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Segmento	N° COAC	Activos (MM \$)	N° Socios	Promedio Activos (MM \$)
Segmento 1	489	242,69	116.000	0,50
Segmento 2	335	606,70	656.000	1,81
Segmento 3	83	1.527,50	1'200.000	18,40
Segmento 4	40	3.829,85	2'900.000	95,75
Total	947	6.206,75	4'900.000	6,55

Bancos comunales

En el país se estima que hay aproximadamente 14.600 organizaciones financieras del sector comunitario, principalmente representadas por unas 12.000 cajas y bancos comunales, de los cuales se benefician 180.000 familias, que tienen una cartera de crédito de alrededor de \$ 120 millones .