



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

Análisis de Caso, previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

**Tema:**

---

**“Los procesos de concesión de créditos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. del cantón Ambato año 2015”.**

---

**Autora:** Sisalema Rodríguez, Maritza Alexandra

**Tutora:** Ing. Sánchez Herrera , Bertha Jeaneth

Ambato – Ecuador

2017

## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

Yo, Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera, con cédula de identidad N° 180373657-6, en mi calidad de Tutora del Análisis de Caso sobre el tema: **“LOS PROCESOS DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y LA LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA. DEL CANTÓN AMBATO AÑO 2015”**, desarrollado por Maritza Alexandra Sisalema Rodríguez, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho Análisis investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

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

Ambato, Marzo del 2017

**LA TUTORA**



**Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera**

**C.I. 180373657-6**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Maritza Alexandra Sisalema Rodríguez, con cédula de identidad N° 180436171-3, tengo a bien indicar que los criterios, opiniones y comentarios emitidos en el Análisis de Caso, bajo el tema: **“LOS PROCESOS DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y LA LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA. DEL CANTÓN AMBATO AÑO 2015”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos; conclusiones y recomendaciones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Análisis de Caso.

Ambato, Marzo del 2017

**AUTORA**



Maritza Alexandra Sisalema Rodríguez

C.I. 180436171-3

## **CESIÓN DE DERECHOS**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Análisis de Caso, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi análisis de caso, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de éste análisis de caso, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando ésta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Marzo del 2017

**AUTORA**

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'MARITZA S.', is written over a horizontal dotted line.

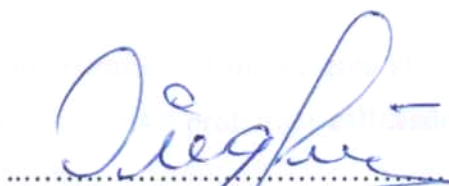
**Maritza Alexandra Sisalema Rodríguez**

**C.I. 180436171-3**

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Análisis de Caso, sobre el tema: **“LOS PROCESOS DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y LA LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA. DEL CANTÓN AMBATO AÑO 2015”** elaborado por Maritza Alexandra Sisalema Rodríguez, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Marzo 2017



Eto. Mg. Diego Proaño Córdova

**PRESIDENTE**



Dra. Patricia Jiménez

**MIEMBRO CALIFICADOR**



Dr. César Salazar

**MIEMBRO CALIFICADOR**

## ***DEDICATORIA***

El presente trabajo está dedicado a Dios por la vida que me brinda día a día y por permitirme lograr mis objetivos personales y profesionales, a mis padre María Rodríguez y Patricio Sisalema que me apoyan en todo momento pese a las dificultades que se me han presentado, y siempre me alientan y me brindan sus consejos para no desmayar y lograr mis metas.

A mis amigas que con sus ánimos y consejos me apoyaron en todas las decisiones que he tomado, a mi Tutora Ingeniera Bertha que desde un principio me apoyo para lograr una meta más propuesta.

Alexandra Sisalema.

## ***AGRADECIMIENTO***

A mis padres por sus consejos, por todo el esfuerzo y por la confianza puesta en mí, a los docentes de la facultad por brindarme el conocimiento durante mi vida universitaria, a mis familiares y amigos que me apoyaron para cumplir una meta más propuesta.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. por abrirme sus puertas y brindarme toda la información para llevar a cabo el fin propuesto.

A mi tutora por brindarme su apoyo y paciencia, por el tiempo brindado y por su optimismo empujándome a conseguir el éxito.

Alexandra Sisalema

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

**TEMA:** “LOS PROCESOS DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y LA LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA. DEL CANTÓN AMBATO AÑO 2015”

**AUTORA:** Maritza Alexandra Sisalema Rodríguez

**TUTORA:** Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

**FECHA:** Marzo del 2017

**RESUMEN EJECUTIVO**

En el presente análisis se lleva a cabo un estudio al proceso de concesión de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. y de qué forma incide en la liquidez, uno de los problemas que se evidencio en el análisis es que no se cumplen de manera correcta los procesos y por ende no existe una recuperación de la cartera de manera inmediata, además esto provocará el atraso en el pago de los socios generando así que la entidad no cumpla sus objetivos. Este conjunto de factores hacen que la entidad no recaude el dinero de la manera esperada para continuar con sus actividades diarias y poder brindar un préstamo a otro socio que lo solicita de manera inmediata. Dentro de la propuesta se conllevó el diseño de un flujograma para mejorar el manejo de los procesos de concesión de crédito, a través del establecimiento de políticas y lineamientos disminuir el índice de la deficiente recuperación de cartera que contribuya a la mejora de la liquidez y además el diseño de un manual de funciones dirigido a los asesores de crédito y a los encargados del recaudo del dinero de los socios (cajeros) esto en beneficio de la Cooperativa.

**PALABRAS DESCRIPTORAS:** PROCESO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS, LIQUIDEZ, ASESORES DE CRÉDITO, EFICACIA, DEFICIENTE RECUPERACIÓN DE CARTERA.



**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO**  
**FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT**  
**ACCOUNTING AND AUDIT CAREER**

**TOPIC:** "THE PROCESSES OF CREDIT GRANTING AND LIQUIDITY IN THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE KULLKI WASI LTDA. DEL CANTÓN AMBATO YEAR 2015"

**AUTHOR:** Maritza Alexandra Sisalema Rodríguez

**TUTOR:** Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

**DATE:** March 2017

**ABSTRACT**

In the present analysis a study is carried out on the credit granting process in the Savings and Credit Cooperative Kullki Wasi Ltda. And how it affects liquidity, one of the problems that was evidenced in the analysis is that Correctly fulfill the processes and therefore there is a recovery of the portfolio immediately, in addition this will cause the delay in the payment of the partners, thus generating that the entity does not meet its objectives. This set of factors means that the entity does not raise the money in the expected way to continue with its daily activities and to be able to provide a loan to another partner who requests it immediately. The proposal included the design of a flow chart to improve the management of credit granting processes, through the establishment of policies and guidelines to reduce the index of poor portfolio recovery that contributes to the improvement of liquidity and, in addition The design of a manual of functions directed to the credit advisors and to the collectors of the money of the partners (cashiers) this in benefit of the Cooperative.

**KEYWORDS:** PROCESS OF CONCESSION OF CREDITS, LIQUIDITY, CREDIT ADVISORS, EFFICIENCY, DEFECTIVE PORTFOLIO RECOVERY.

## ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
<b>PÁGINAS PRELIMINARES</b>	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO .....	vii
RESUMEN EJECUTIVO .....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS .....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xiv
<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO 1 .....</b>	<b>3</b>
IDENTIFICACIÓN DEL CASO A ESTUDIAR .....	3
1.1 Tema de investigación.....	3
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.2.1 Contextualización.....	3
1.2.1.1. Macro contextualización.....	3
1.2.1.2 Meso contextualización.....	5

1.2.1.3 Micro contextualización.....	6
1.3 Justificación.....	12
1.4 Objetivos .....	13
1.4.1 Objetivo General.....	13
1.4.2 Objetivo específico.....	13
<b>CAPÍTULO II .....</b>	<b>14</b>
MARCO TEÓRICO.....	14
2.1 Antecedentes investigativos .....	14
2.2 Fundamentación Filosófica .....	17
2.3 Fundamentación Legal .....	18
2.4 Fundamentación científico-técnica .....	23
2.4.1 Marco Conceptual de la variable Independiente: Procesos de Concesión de Créditos .....	25
2.5 HIPÓTESIS .....	38
2.6 SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES .....	38
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>39</b>
METODOLOGÍA .....	39
3.1 MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN .....	39
3.1.1. Enfoque .....	39
3.1.2. Modalidad.....	40
3.1.3 Nivel de investigación.....	41
3.2 Población, muestra y unidad de investigación .....	43
3.2.1 Población.....	43
3.2.1 Muestra .....	44
3.2.3 Unidad de investigación.....	44
3.3 Operacionalización de las variables .....	46
3.3.1 Variable independiente: Procesos de Concesión de Créditos .....	46

3.3.2 Variable dependiente: Liquidez.....	48
3.4 Descripción detallada del tratamiento de la información.....	49
3.4.1 Plan de recolección de la información.....	49
3.4.2 Plan de procesamiento de la información .....	51
3.4.2.1 Procesamiento de información .....	51
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>53</b>
RESULTADOS.....	53
4.1. Principales Resultados Obtenidos del Diagnóstico.....	53
4.1.1 Principales Resultados Obtenidos de los Estados Financieros .....	54
4.1.1 Principales Resultados Obtenidos Mediante la Aplicación de la Encuesta a la Población Finita .....	71
4.1.2 Principales Resultados Obtenidos de los Estados Financieros.....	101
4.2. Conclusiones .....	117
4.3 Recomendaciones.....	118
<b>CAPÍTULO V.....</b>	<b>120</b>
PROPUESTA DE SOLUCIÓN .....	120
5.1 Metodología de la propuesta de solución.....	120
5.1.1 Datos informativos .....	120
5.1.2 Objetivos .....	121
5.1.3. Análisis de Factibilidad.....	121
5.1.4 Modelo Operativo .....	122
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	141
ANEXOS .....	142

## ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Tabla 1</b> Cooperativas de Ahorro y Créditos por Segmento .....	6
<b>Tabla 2</b> Cooperativas de Ahorro y Créditos por Segmento (Ambato).....	6
<b>Tabla 3</b> Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 2 .....	7
<b>Tabla N° 4</b> Unidad de investigación .....	45
<b>Tabla N° 5</b> Operacionalización de la variable independiente .....	46
<b>Tabla N° 6</b> Operacionalización de la variable dependiente .....	48
<b>Tabla 7</b> Cuantificación de resultados .....	51
<b>Tabla 8</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°1 .....	72
<b>Tabla 9</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°2.....	73
<b>Tabla 10</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°3.....	74
<b>Tabla 11</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°4.....	75
<b>Tabla 12</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°5.....	76
<b>Tabla 13</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°6.....	77
<b>Tabla 14</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°7 .....	78
<b>Tabla 15</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°8.....	79
<b>Tabla 16</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°9 .....	80
<b>Tabla 17</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°10.....	81
<b>Tabla 18</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°11 .....	82
<b>Tabla 19</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°12.....	83
<b>Tabla 20</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°13.....	84
<b>Tabla 21</b> Resultados de Tabulación Pregunta N°14.....	85
<b>Tabla 22</b> Resultados de Tabulación Pregunta N° 15.....	86
<b>Tabla 23</b> Resultados de Tabulación Pregunta N ° 16.....	87
<b>Tabla 24</b> Resultados de Tabulación Pregunta N ° 17.....	88
<b>Tabla 25</b> Resultados de Tabulación Pregunta N ° 18.....	89
<b>Tabla 26</b> Resultados de Tabulación Pregunta N ° 19.....	90
<b>Tabla 27</b> Resultados de Tabulación Pregunta N ° 20.....	91
<b>Tabla 28</b> Distribución de Frecuencias.....	114

<b>Tabla 29</b> Cálculo de T- Student .....	115
<b>Tabla 30</b> Modelo Operativo .....	124

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Gráfico N° 1:</b> Árbol de Problemas.....	9
<b>Gráfico N° 2</b> Supraordinación Conceptual .....	23
<b>Gráfico N° 4</b> Infraordinación Conceptual Variable Dependiente .....	24
<b>Gráfico N° 3</b> Infraordinación Conceptual, Variable Independiente.....	24
<b>Gráfico N° 4:</b> Representación Grafica .....	52
<b>Gráfico N° 5</b> Resultados de la Tabulación .....	72
<b>Gráfico N° 6</b> Resultados de la Tabulación .....	73
<b>Gráfico N° 7</b> Resultados de la Tabulación .....	74
<b>Gráfico N° 8</b> Resultados de la Tabulación .....	75
<b>Gráfico N° 9</b> Resultados de la Tabulación .....	76
<b>Gráfico N° 10</b> Resultados de la Tabulación .....	77
<b>Gráfico N° 11</b> Resultados de la Tabulación .....	78
<b>Gráfico N° 12</b> Resultados de la Tabulación .....	79
<b>Gráfico N° 13</b> Resultados de la Tabulación .....	80
<b>Gráfico N° 14</b> Resultados de la Tabulación .....	81
<b>Gráfico N° 15</b> Resultados de la Tabulación .....	82
<b>Gráfico N° 16</b> Resultados de la Tabulación .....	83
<b>Gráfico N° 17</b> Resultados de la Tabulación .....	84
<b>Gráfico N° 18</b> Resultados de la Tabulación .....	85
<b>Gráfico N° 19</b> Resultados de la Tabulación .....	86
<b>Gráfico N° 20</b> Resultados de la Tabulación .....	87
<b>Gráfico N° 21</b> Resultados de la Tabulación .....	88
<b>Gráfico N° 22</b> Resultados de la Tabulación .....	89
<b>Gráfico N° 23</b> Resultados de la Tabulación .....	90
<b>Gráfico N° 24</b> Resultados de la Tabulación .....	91
<b>Gráfico N° 25</b> Resultados de la Tabulación .....	94
<b>Gráfico N° 26</b> Resultados de la Tabulación .....	97
<b>Gráfico N° 27</b> Resultados de la Tabulación .....	98

<b>Gráfico N° 28</b> Resultados de la Tabulación .....	100
<b>Gráfico N.-29</b> Verificación de la hipótesis.....	116



## INTRODUCCIÓN

El presente Análisis de Caso está estructurado por cinco capítulos, los mismos que recogen conceptos, conocimientos y técnicas que se han aplicado para lograr llegar a la finalización de la investigación realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., del Cantón Ambato en donde se procede al análisis de los procesos de concesión de créditos y la liquidez en el año 2015.

**CAPÍTULO I:** Este capítulo se enmarca en el planteamiento de problema, para lo cual se realizó una investigación previa referente al problema central, se analizó además las causas y los efectos por los cuales se puede ocasionar el problema, formulando así el tema para ser analizado el mismo que se formuló así: “Los procesos de concesión de créditos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Del cantón Ambato año 2015”, procediendo a la contextualización macro que se dio lugar en Ecuador, la contextualización meso en la Provincia de Tungurahua y la contextualización micro se tomó como referencia la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., del cantón Ambato. Se estableció la delimitación que se refiere al lapso de tiempo del estudio, se planteó la justificación y los objetivos.

**CAPÍTULO II:** Detalla todos los antecedentes investigativos del análisis mediante las referencias bibliográficas de varios autores y de revistas científicas, tesis que se refieran al tema de estudio, en la fundamentación legal se tomó como referencia la Constitución de la República, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria entre otros organismos de control, en la fundamentación científico – técnico se describe la variable dependiente e independiente con sus respectivas ramas, además se procedió a la implementación de la hipótesis a comprobar.

**CAPÍTULO III:** Se identificó el enfoque del análisis es decir este análisis es de carácter cualitativo y cuantitativo ya que se analizaron los procesos y además se realizó indicadores de liquidez, se efectuó además la modalidad de campo, para el levantamiento de la información se aplicó una encuesta a los asesores de crédito y un

cuestionario de control interno, para nuestro caso de estudio se estableció la población la cual fue una población finita

**CAPÍTULO IV:** Se recopila los resultados obtenidos por las encuestas y el cuestionario de control interno y se procede a su tabulación y sus gráficos correspondientes, se procedió a la aplicación de los indicadores de liquidez, se verificó la hipótesis mediante el método estadístico de T-Student debido a que la población encuestada es finita, se realiza las conclusiones y recomendaciones correspondientes.

**CAPÍTULO V:** Se desarrolla la propuesta de solución, es decir una vez que se ha analizado el problema se procede dar solución, esta propuesta contendrá tres fases que deberán cumplir con el fin de mejorar el funcionamiento de la entidad .A continuación se detallan las fases a ejecutar:

**Fase I:** Diseño un flujo grama de los procesos de concesión de créditos analizados para facilitar su mejor comprensión.

**Fase II:** Establecer lineamientos o políticas para disminuir el índice de la deficiente recuperación de cartera contribuyendo a la mejora de la liquidez.

**Fase III:** Diseño de un manual de funciones para los empleados del área de créditos y personal encargado de la cobranza (cajeros) de préstamos.

## **CAPÍTULO 1**

### **IDENTIFICACIÓN DEL CASO A ESTUDIAR**

#### **1.1 Tema de investigación**

“Los procesos de concesión de créditos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. del cantón Ambato año 2015”.

#### **1.2. Planteamiento del problema**

Las Cooperativas de ahorro y crédito hoy en día se ven afectadas porque no manejan adecuadamente los procesos de concesión de créditos esto se puede dar porque el personal no se encuentra en constante capacitación o a su vez por la falta de planificación de los procesos, afectando directamente a la liquidez de dichas cooperativas, ya que cuando una ellas ofrece créditos estos no pueden ser cobrados en el plazo establecido y por ende pueden provocar cartera vencida o una deficiente recuperación de la misma. Estas entidades al no recuperar el dinero prestado presentaran baja disponibilidad del activo circulante lo que causaría que las cooperativas no puedan seguir brindando servicios crediticios de manera normal provocando menor captación de socios.

##### **1.2.1 Contextualización**

###### **1.2.1.1. Macro contextualización**

En la última década en el Ecuador según datos oficiales del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos el 26% de los hogares ecuatorianos y el 15% de las empresas obtuvieron créditos de diferentes fuentes y para distintos destinos. (Cortez Rivas & Burgos, 2016).

Con la concesión de crédito una cooperativa queda expuesta al riesgo de incobrabilidad por el incumplimiento de los pagos establecidos en la negociación por parte del deudor, para contrarrestar esta inconformidad que interfiere con la liquidez es necesario realizar un estudio individualizado para

cada cliente y determinar si está en condiciones de asumir obligaciones de pago. (Cardona Marín, 2006)

El crecimiento económico para muchas empresas depende directamente con el buen funcionamiento administrativo que se aplique, uno de los puntos más importantes es el de los créditos ya que estos son solicitados por sus clientes con la finalidad de adquirir objetos materiales o para otro tipo de situaciones. (Chavarín Rodríguez, 2015)

La Cartera de Crédito representa beneficios a futuro para una empresa ya que esta representa cobros a corto, mediano y largo plazo y es generada por la prestación de bienes o servicios a los clientes, estos podrán ser percibidos por parte de la empresa ya sea en efectivo en otras formas de pago establecidas en las negociaciones. (Sanz Santolaria, 2005)

Por estas razones es indispensable que las entidades financieras logren captar de manera inmediata el dinero de los créditos otorgados logrando la disminución de una posible cartera vencida o una inmediata recuperación de cartera mediante la aplicación correcta de los procesos de créditos.

Es necesario recalcar que hoy en día la entrega de créditos se ha convertido en la mejor opción y un atractivo de las cooperativas de ahorro y créditos ya que permite captar nuevos socios, a la vez estos créditos son utilizados para diferentes fines como por ejemplo pueden ser utilizados en actividades agrícolas, ganaderas o para crear microempresas ya sea en las zonas urbanas o rurales a nivel nacional.

(Zorrilla Salgador & Rodríguez Brito, 2010) señalan que en la cartera de crédito el tema de las garantías es un tema de mucha prioridad por su influencia en el riesgo del crédito. Las políticas de crédito son estrictamente analizadas por el departamento financiero con la finalidad de obtener alguna garantía que respalde el pago de la deuda asumida por el cliente en los plazos establecidos, otra forma de obtener alguna ganancia por los créditos ofrecidos es elevar el interés de la deuda.

En el Ecuador se puede encontrar una gran cantidad de instituciones especializadas en prestar este tipo de servicios las cuales están reguladas y no reguladas por entidades de control, las mismas que están distribuidas en todas las áreas del país con el fin de ayudar a los distintos sectores en especial al segmento de la economía que es su prioridad, es por este motivo que el gobierno hoy en día está apoyando a este tipo de instituciones ya que apoyan a las personas de escasos recursos, en zonas rurales y que no tienen acceso al crédito formal.

### **1.2.1.2 Meso contextualización**

En la provincia de Tungurahua existe un número considerable de entidades financieras como: bancos, cooperativas y mutualistas las mismas que poseen mecanismos que facilitan su desarrollo, esto a la vez permite que las mismas brinden servicios financieros de calidad a sus socios ayudándoles a generar ingresos por cuenta propia para el sustento de sus familias promoviendo el desarrollo económico de la provincia.

En esta provincia existe un número considerable de entidades financieras como las cooperativas de ahorro y crédito que facilitan servicios financieros que ofrecen créditos a las personas que no pueden acceder a este tipo de servicios.

Hoy en día es notorio ver el incremento de estas entidades financieras las mismas que cuentan con una variada cartera de crédito entre estas tenemos el crédito de consumo, comercial, vivienda e inclusive microcréditos, por la misma razón al momento de otorgar cualquiera de estos créditos las entidades deben tener un minucioso control de procesos o políticas referentes a la concesión de los mismos, facilitando así el cobro del prestamos en el plazo establecido y su vez evitando carteras vencidas o deficiente recuperación de la misma.

Existen alrededor de 160 cooperativas de ahorro y crédito las mismas que están divididas por segmentos con el fin de facilitar su control.

El total de cooperativas de ahorro y crédito es de 160

**Tabla 1** Cooperativas de Ahorro y Créditos por Segmento

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITOS POR SEGMENTO				
segmento 1	segmento 2	segmento 3	segmento 4	segmento 5
5	5	9	37	104

**Elaborado por:** Alexandra Sisalema

**Fuente:** Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015)

De acuerdo a lo expuesto anteriormente se puede mencionar que la evolución de las cooperativas en el sector económico está creciendo a pasos agigantados debido a que ofrecen servicios financieros acorde la necesidad de la población tungurahuese.

### 1.2.1.3 Micro contextualización

A medida que ha transcurrido el tiempo en la ciudad de Ambato se puede evidenciar que existen muchas cooperativas las mismas que presentan un excelente posicionamiento en el mercado, uno de los factores del crecimiento económico de estas cooperativas dependen también porque se encuentran ubicadas en lugares estratégicos de la ciudad.

A continuación se presenta un cuadro resumen en donde se muestra cuantas cooperativas de ahorro y crédito se encuentran ubicadas en la ciudad de Ambato.

El total de cooperativas de ahorro y crédito en Ambato es de 126

**Tabla 2** Cooperativas de Ahorro y Créditos por Segmento (Ambato)

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO POR SEGMENTOS ( AMBATO)				
segmento 1	segmento 2	segmento 3	segmento 4	segmento 5
5	5	8	28	80

**Elaborado por:** Alexandra Sisalema

**Fuente:** Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015)

Mediante la investigación pertinente se puede evidenciar según datos de la SEPS-Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que existen cinco cooperativas en el segmento 2 en la cual consta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi.

**Tabla 3** Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 2

SEGMENTO 2				
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA.			
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPET TUNGURAHUA			
3	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.</b>			
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.			
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA.			

**Elaborado por:** Alexandra Sisalema

**Fuente:** Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015)

La misma que será tomada como parte de la investigación para determinar si esta cumple o no con los procesos adecuados de la concesión de créditos y ver si estos afectan o no a la liquidez de la cooperativa en mención.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. es una entidad financiera Indígena y privada que impulsa el desarrollo socio económico de la población rural y urbano marginal, especializada en micro finanzas.

Fue creada mediante acuerdo ministerial número N° 6582 de Enero 23 del 2003 en la Provincia de Tungurahua y hoy cuenta con más de 60.000 socios. Esta entidad realiza intermediación financiera, es decir; captar ahorros a la vista, depósitos a plazo fijo, otorga Créditos y atiende con servicios no financieros, para el desarrollo socioeconómico de la población.

Gracias a la excelente labor que ha venido desempeñando conforme a transcurrido el tiempo y al tener una buena acogida con el público posee agencias en Latacunga, Pillaro, Pelileo, Salcedo, Riobamba, Machachi, Quito e Izamba, las mismas que facilitan el servicio y la comodidad de los socios a la vez esta cooperativa está

incrementando una mejor calidad de vida a las personas por medio del financiamiento de los créditos.

Se encuentra está ubicada en la calle Juan B. Vela y Martínez (Esquina) cuenta con agencias.

La cooperativa cuenta con una gama de servicios financieros que son:

- ✓ Ahorro a la Vista
- ✓ Ahorro a Domicilio
- ✓ Cuenta Amigo "La Hormiguita"
- ✓ Plan Ahorro Plus
- ✓ Inversión Plazo Fijo
- ✓ Créditos
- ✓ Seguro de Desgravamen con EQUIVIDA
- ✓ Seguro Exequial
- ✓ Cajeros Automáticos

A los cuales las personas pueden acceder de manera inmediata.

Su misión es Contribuir al desarrollo socioeconómico de la población rural y urbano marginal de la sierra centro del Ecuador, mediante la prestación de servicios financieros, conservando nuestra identidad cultural.

La misma que está siendo cumplida día con día brindando servicios de calidad y la atención adecuada con sus socios ya que son la base y el sustento de la entidad.

### **Análisis Crítico**



## ARBOL DE PROBLEMAS

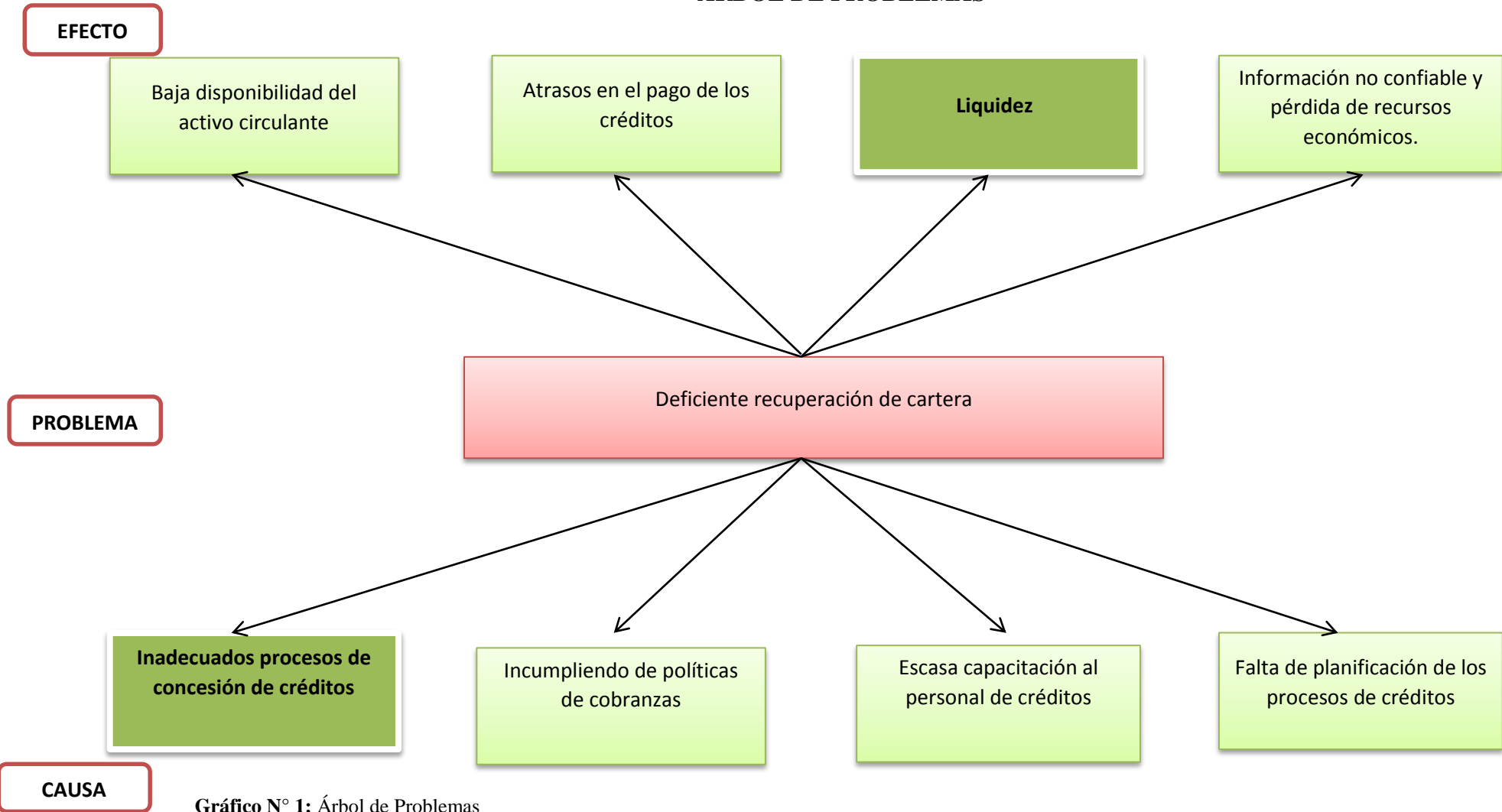


Gráfico N° 1: Árbol de Problemas  
Elaborado por: Alexandra Sisalema

## **Relación causa y efecto**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. la inadecuada gestión de los créditos se pueden generar por la falta de cumplimiento de los procesos de concesión que conllevan a que existan falencias en las áreas de las cooperativas, provocando una baja liquidez y además la demora de la otorgación de créditos, cabe recalcar que la inadecuada gestión puede provocar la mala calidad del servicio crediticio que conlleva a pérdida de clientes y captación de nuevo público.

El incumplimiento de políticas de cobranzas es un punto importante que la cooperativa debe tener en cuenta a la hora de brindar este servicio, puesto que el atraso en el pago del préstamo estaría causando problemas tales como la deficiente recuperación de cartera o una cartera vencida, las mismas que afectarían a la entidad de manera negativa generándose un riesgo crediticio.

La capacitación al personal es de vital importancia es por esto que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. al no capacitar a su personal o asesores de créditos corre el riesgo de proporcionar información no confiable o errónea a sus socios, por ende esto provocara que se pierda recursos económicos.

Los clientes tienen la necesidad de acceder a un crédito con el fin de solventar sus deudas o implementar nuevos negocios de manera inmediata es por esto que recurren a los créditos debido a que tienen bajos intereses y se les entrega de manera inmediata. Si la entidad no planifica sus procesos de créditos a ejecutar puede estar afectando al cumplimiento de sus metas y objetivos ya sean estos a corto o a largo plazo además se puede generar una baja disponibilidad de dinero, por lo que es necesario indicar que la planificación es muy importante en el proceso administrativo, ya sea a la hora de tomar decisiones o conceder créditos.

Por ello es de gran importancia que las cooperativas manejen correctamente los procesos de concesión de crédito y cobranza interna acorde con el cliente para lograr un buen manejo de la administración, evitando la pérdida o retraso del dinero prestado.

## **Prognosis**

La cooperativa en análisis si no realiza el uso correcto de los procesos de concesión de créditos provocará que la liquidez de la cooperativa disminuya por ende este problema puede ocasionar pérdidas significativas las cuales podrían llevar a la cooperativa a que no cuente con el dinero suficiente para otorgar créditos a personas o microempresas que lo soliciten, además estas falencias pueden provocar que la entidad cierre o deje de funcionar por un tiempo.

Es indispensable que la cooperativa maneje de forma adecuada sus procesos debido a que estos facilitaran las operaciones, llevando así a que se cumplan sus metas y objetivos ya sean a corto o largo plazo.

La Cooperativa al no dar solución al mal proceso de concesión de los créditos estaría exponiéndose a que se presente una baja liquidez por ende no podrá brindar sus servicios de manera cotidiana existiendo una posible restricción al momento de conceder un crédito.

## **Formulación del problema**

¿Cómo los procesos de concesión de crédito afectan a la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Del Cantón Ambato año 2015?

**Variable Independiente:** Procesos de concesión de créditos

**Variable Dependiente:** Liquidez

## **Preguntas directrices**

¿En el procesos de concesión de créditos se verifica el cumplimiento y la calidad de las políticas y operaciones?

¿Cómo el incumplimiento de los procesos de concesión de créditos afecta a la liquidez de la Cooperativa en el año 2015?

¿Cómo la implementación de un modelo de gestión en los procesos de concesión de créditos puede mejorar la liquidez de Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.?

## **Delimitación**

**CAMPO:** Auditoría

**ÁREA:** Auditoría

**ASPECTO:** Procesos de concesión de créditos

**TEMPORAL:** El análisis de caso se realizara del año 2015.

**ESPACIAL:** El análisis se realizara en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. matriz Ambato, se encuentra ubicada en la calle Juan B. Vela y Martínez (Esquina).

## **1.3 Justificación**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. los procesos de concesión de créditos es de vital importancia ya que el buen uso de estos permitirá que la entidad mantenga una alta liquidez con la cual pueda seguir financiando su estabilidad en el mercado crediticio.

Este análisis surge con la necesidad de disminuir los errores que se producen en los procesos a la hora de conceder un crédito logrando así un adecuado control crediticio, lo que permitirá una eficiente recuperación de cartera y a la vez mantener mantenga una alta liquidez en la cooperativa.

El análisis es de gran importancia para la cooperativa en general debido a que se analizaran los problemas que están causando que la cartera no se recupere en el plazo establecido, permitiendo así proporcionar herramientas que ayuden a la mejora de los procesos y a la toma de decisiones.

El análisis de caso es factible debido a que la entidad proporcionara los documentos e información pertinente para el desarrollo del mismo además se contará con las herramientas necesarias como recurso económico y la facilidad de fuentes bibliográficas.

El presente trabajo será de gran utilidad para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. y cooperativas en general debido a que mediante este análisis se logrará evidenciar que contar con procesos de concesión de créditos o hacer uso adecuado de ellos ayudara a que la gestión de crédito y la cobranza de los mismos sea de manera eficaz en el plazo establecido.

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo General**

Analizar los procesos de concesión de créditos y la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. del Cantón Ambato año 2015 para identificar su situación económica.

### **1.4.2 Objetivo específico**

- ✓ Evaluar el cumplimiento del proceso de la prestación de créditos para determinar la eficiencia en las operaciones.
- ✓ Evaluar la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. mediante el cálculo e interpretación de indicadores financieros para determinar la capacidad de financiamiento de los créditos.
- ✓ Proponer un modelo de gestión en el procedimiento de la concesión de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. para mejorar su liquidez.

## CAPITULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes investigativos

Luego de haber realizado investigaciones previas, se ha encontrado diferente bibliografía que servirán de sustento y referencia para el desarrollo del tema objeto de estudio:

(Matamoros Pontón & Romero Black, 2016) En su investigación “Reestructuración del proceso del departamento de crédito y su incidencia en la productividad en la COAC COOPEDUCORO LTDA” menciona que:

- ✓ En las entidades crediticias sea banco o cooperativas de ahorro y crédito una de los puntos clave es el departamento de créditos de este dependerá la buena imagen que proyecte la institución, la parte primordial es el tiempo que demora en realizar los debidos análisis para el realizar una colocación, para que esto sea un realidad es necesario seguir con la ejecución de un plan de tiempos aplicando un organigrama de flujo encaminado a proyectar los lapsos y demoras que se pueden dar en el proceso crediticio para que funcione se realizara la debida observación de cada uno de los procesos para obtener resultados positivos y satisfacer la necesidades.
- ✓ Al contar con manuales para la colocación de créditos bastante desactualizado, poco adecuado que no cubre las necesidades de la entidad crediticia, además la estructura del departamento no es la correcta, los procesos crediticios no son los apropiados, el talento humano que labora es poco preparado para dicha actividad ya que desconocen de leyes, normas y reglamentos lo que hace que sea difícil la atención que se merecen los asociados.

(Castro Cotón & Romero Castro, 2011) en su investigación denominada Cooperativas de crédito y banca ética ¿un camino por explorar? Señalan que, “Las cooperativas de crédito podrían convertir la ética y el compromiso social en un arma competitiva con la que hacer frente a las amenazas del entorno y a sus propias debilidades”. (p.265) al concluir los autores mencionan:

- ✓ Las cooperativas de crédito, con una elevada especialización en el negocio minorista y una densa red de oficinas que garantizan una relación estrecha con la clientela tanto de activo como de pasivo, muestran una clara estabilidad ante las incertidumbres que han afectado recientemente a los mercados financieros.
- ✓ El futuro de las cooperativas de crédito pasa, pues, por explotar las ventajas derivadas de su proximidad al cliente, contar con un adecuado nivel de solvencia y afrontar los cambios regulatorios derivados de los nuevos requerimientos de capital que se establezcan para los próximos años.

(BARONA LÓPEZ, 2014) en su investigación “ANÁLISIS DEL PROCESO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y LA LIQUIDEZ EN LA ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO PARA LA DETERMINACIÓN DE SU EFICIENCIA” menciona lo siguiente:

- ✓ Entre las causas de la problemática que producen ésta deficiencia, se encuentra el desconocimiento del sujeto a quien se le va a entrega el dinero de la institución, ocasionando que, no conozca la realidad económica y capacidad de pago con la que el cliente cuenta.
- ✓ El desconocimiento del destino del crédito también ocasiona que no se pueda recuperar los créditos fácilmente, puesto que sin un seguimiento adecuado, sin conocimiento de la finalidad del crédito, no se puede conocer si será rentable o no y si los clientes podrán generar ingresos para cubrir con los pagos en los plazos establecidos; lo cual genera un riesgo de crédito.

(Guerrero Palacios, 2016) en su investigación de maestría denominada “Los procesos de concesión de créditos y la liquidez en la Cooperativa Minga Ltda.” señala lo siguiente:

- ✓ El personal no tiene conocimiento de lo estipulado en el Manual de Crédito acerca del Proceso de Concesión de Crédito, las políticas establecidas, los procedimientos que debe seguir, la información que debe evaluar y adjuntar, etc.
- ✓ No existe un seguimiento adecuado de los créditos, razón por la cual la cartera vencida se ha ido incrementando y ocasiona altos niveles de morosidad.
- ✓ En lo referente a la liquidez, se observan que en el primer semestre del año 2015 se incrementa el indicador con respecto al año 2014 pero en el segundo semestre del año 2015 debido a las condiciones que se presentaron en el sistema, este porcentaje disminuyó notablemente.

(Gonzalez Carvaja, Núñez Silva, & Pareja Sánchez, 2016) en su investigación científica “Análisis financiero CAMEL a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento Uno - Intendencia Zonal Ambato” concluyen:

- ✓ De acuerdo a los resultados proporcionados del análisis financiero CAMEL se puede concluir que las cooperativas de ahorro y crédito de la Zonal 3 Ambato – Segmento Uno, poseen la capacidad de respuesta para cubrir los requerimientos de efectivo de sus mayores depositantes, lo que demuestra la estabilidad del sector cooperativo.
- ✓ En ciertas entidades se está destinando mayores valores a la cuenta de provisiones de cartera lo que conlleva a una reducción de fondos líquidos.



- ✓ Existen saludables indicadores de Morosidad y Cobertura de la Cartera Improductiva, lo que permite a las cooperativas de ahorro y crédito de la Zonal 3 del Segmento Uno seguir otorgando créditos a sus socios.

El uso adecuado de los procesos de concesión de créditos facilitará la recuperación de la cartera en el plazo establecido mejorando la liquidez de las entidades financieras.

Las investigaciones mencionadas anteriormente se encuentran acopladas al presente análisis ya que proporcionan información referente a las variables en estudio.

## **2.2 Fundamentación Filosófica**

En base a la presente investigación establecida se utilizará el enfoque del paradigma crítico-propositivo el mismo que interpreta la realidad, así como los significados de las actuaciones de las personas, percepciones, acciones e intenciones proponiendo soluciones a los problemas.

Esta investigación se realizará con el propósito de satisfacer las necesidades de los clientes en cuanto al servicio de prestación de créditos se refiere, con el fin que las cooperativas tengan un personal calificado y apto para que brinde un buen servicio a sus socios. Además se analizará la recuperación de cartera y la liquidez, estudiando fenómenos que impiden que los socios paguen a tiempo sus créditos otorgados y también se analizará hasta que montos estos socios pueden pagar las obligaciones en las cooperativas. También está enfocada en solucionar los problemas de concesión de créditos con el fin de determinar si la administración está actuando de la forma correcta y está otorgando estos créditos rigiéndose a las políticas que las entidades poseen para ejecutar este tipo de actividades.

Esta investigación se basa en este paradigma debido a que este problema en estudio posee constantes cambios o se encuentra en constante evolución, este paradigma se caracteriza por que surge como alternativa de superación a la visión tradicionalista,

dentro del cual las personas puede desarrollar sus capacidades y potencialidades para la ejecución de un mejor trabajo y así poder brindar un mejor servicio a la comunidad.

### **2.3 Fundamentación Legal**

Una vez analizada la información es fundamental plasmar la fundamentación legal a la que se va a acoger la misma debido a que este tipo de información debe estar fundamentada legalmente en todos los ámbitos posibles para así obtener una información concisa y sobre todo confiable.

La investigación estará fundamentada en las siguientes leyes:

#### **Constitución de la República del Ecuador**

En la reforma a la Constitución de la República del Ecuador año 2008, concluyeron mediante los Artículos:

**Art. 283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

**Art. 308.-** Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

**Art. 309.-** El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

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

**Art. 311.-** El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

LA (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria) mediante oficio No. PAN-FC-011-511 de abril 14 en el Capítulo I De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, Sección 1 De las Cooperativas de Ahorro y Crédito, **Art. 81, 82 y 83.**

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.

**Requisitos para su constitución.-** Para constituir una cooperativa de ahorro y crédito, se requerirá contar con un estudio de factibilidad y los demás requisitos establecidos en el Reglamento de la presente Ley.

**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) 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.

LA (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria) mediante oficio No. PAN-FC-011-511 de abril 14 en el Capítulo I De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, **Art. 8 y 9.**

**Formas de Organización.-** Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares.

**Personalidad Jurídica.-** Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo el cumplimiento de los requisitos que contemplará el Reglamento de la presente Ley.

LA (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria) mediante oficio No. PAN-FC-011-511 de abril 14 en el Capítulo I De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, Sección 3 de las organizaciones del sector cooperativo, **Art. 21, 22 y 23.**

**Sector Cooperativo.-** Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad

conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

**Objeto.-** El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.

**Grupos.-** Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

Las Normas internacionales de contabilidad (NIC) en la NIC N° 32 instrumentos financieros activos financieros y pasivos financieros en la sección GA3, GA4, GA7 y GA8 señalan que:

**El efectivo (o caja)** es un activo financiero porque representa un medio de pago y, por ello, es la base sobre la que se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros. Un depósito de efectivo en un banco o entidad financiera similar es un activo financiero porque representa, para el depositante, un derecho contractual para obtener efectivo de la entidad o para girar un cheque u otro instrumento similar contra el saldo del mismo, a favor de un acreedor, con el fin de pagar un pasivo financiero.

**Ejemplos comunes de activos financieros:** que representan un derecho contractual a recibir efectivo en el futuro, y de los correspondientes pasivos financieros que representan una obligación contractual de entregar efectivo en el futuro, son los siguientes:

- a) cuentas a cobrar y a pagar de origen comercial;
- b) pagarés a cobrar y a pagar;
- c) préstamos recibidos y concedidos; y
- d) obligaciones adquiridas y emitidas.

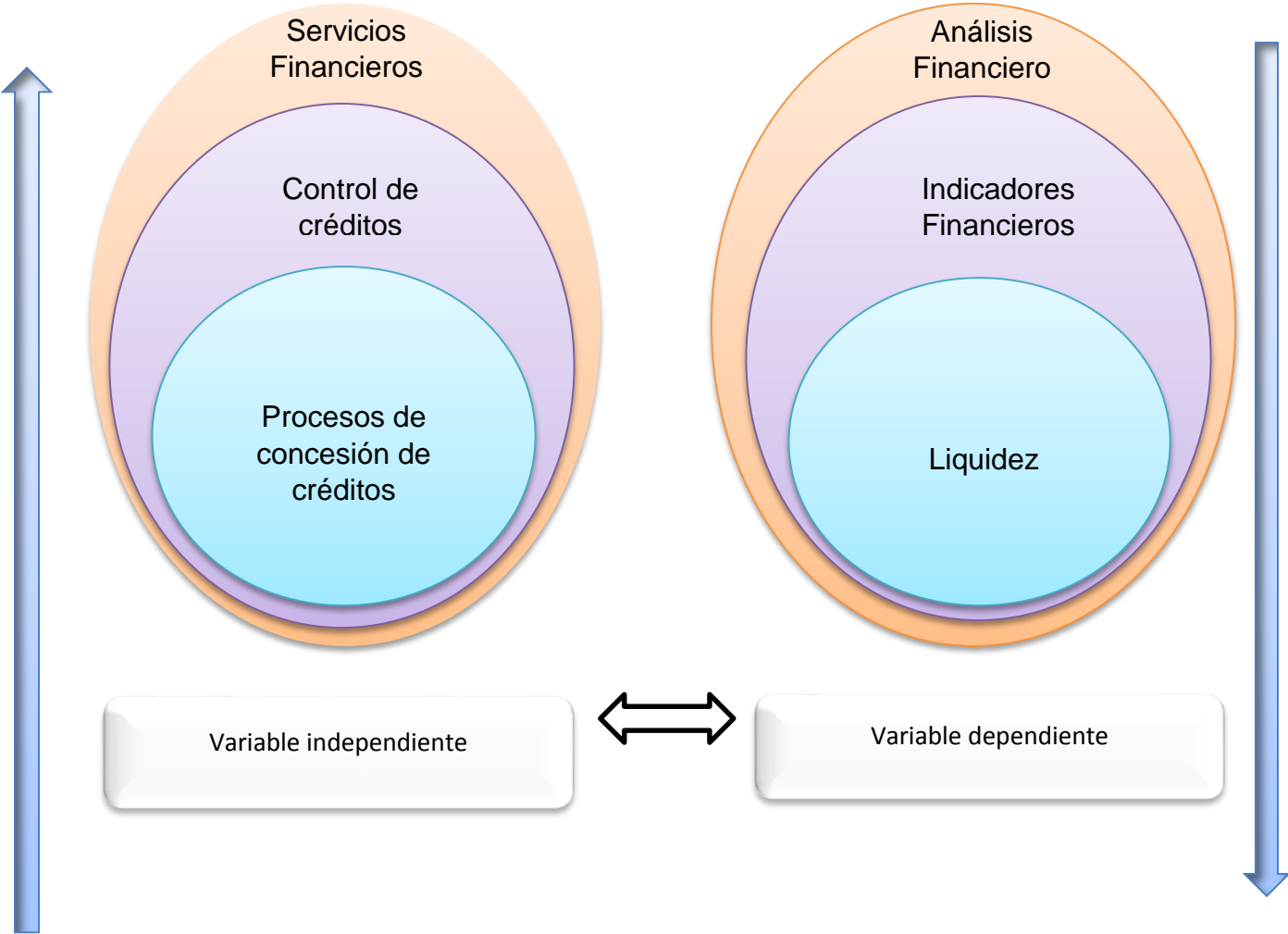
En cada caso, el derecho contractual a recibir (o la obligación de pagar) que una de las partes tiene, se corresponde con la obligación de pago (o el derecho de cobro) de la otra parte

**Un derecho contractual o una obligación contractual de recibir, entregar o intercambiar instrumentos financieros** es, en sí mismo, un instrumento financiero. Una cadena de derechos contractuales u obligaciones contractuales cumplirá la definición de instrumento financiero, siempre que lleve en último término a la recepción o pago de efectivo, o bien a la adquisición o emisión de un instrumento de patrimonio.

**La capacidad de ejercer un derecho contractual**, así como la exigencia de satisfacer una obligación contractual, pueden ser absolutas, o bien pueden ser contingentes en función de la ocurrencia de un evento futuro. Por ejemplo, una garantía financiera será un derecho contractual que tenga el prestamista a recibir efectivo del garante, que se corresponda con una obligación contractual, por parte del garante, de pagar al prestamista en caso de que el prestatario incumpla su obligación de pago.

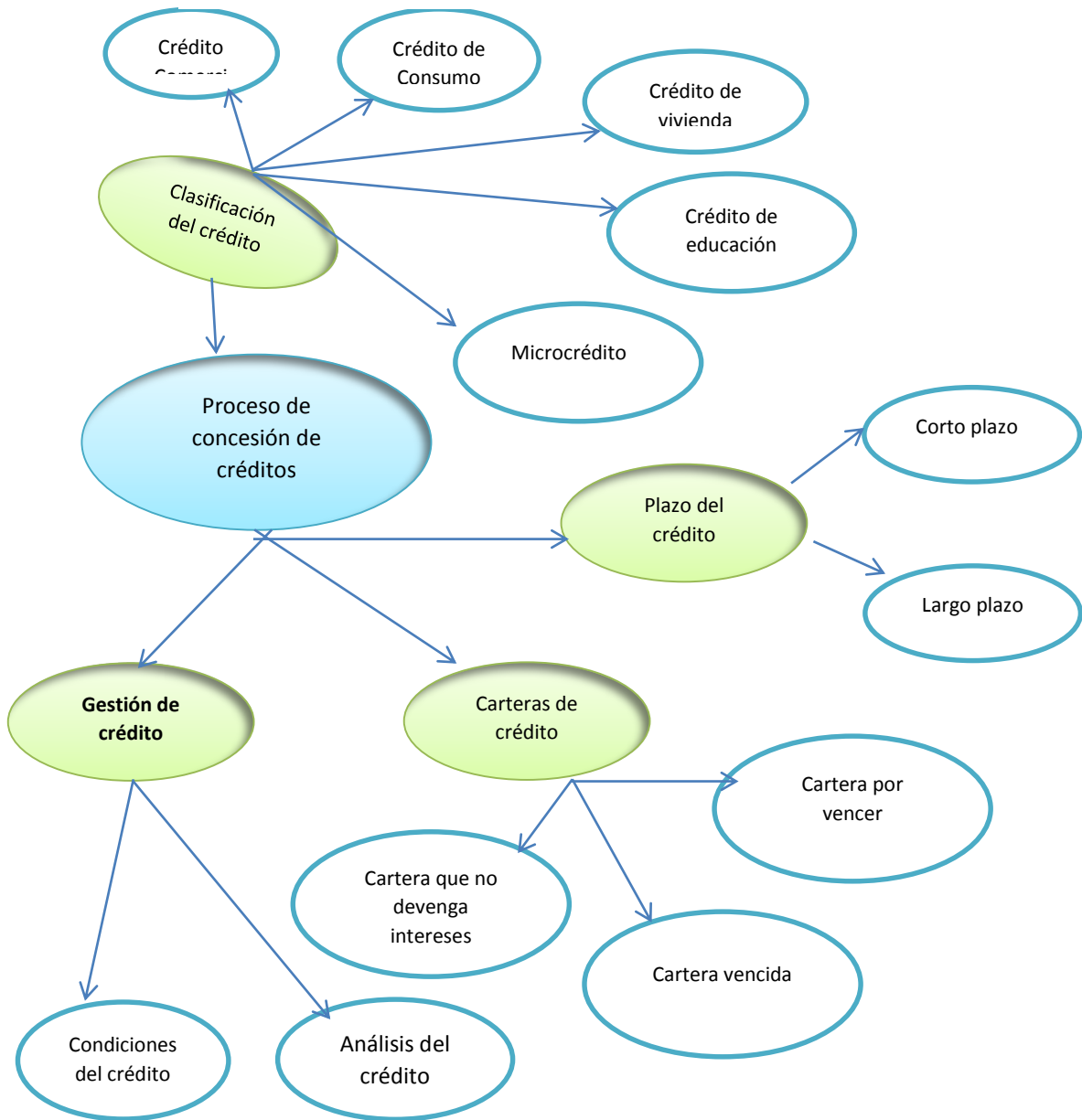
El derecho contractual y la correspondiente obligación contractual existen por causa de una transacción o evento que ha sucedido en el pasado (suposición de la garantía), incluso aunque la capacidad del prestamista para ejercer su derecho y la exigencia hacia el garante para que cumpla su compromiso sean contingentes, pues dependan de un futuro acto de incumplimiento por parte del prestatario.

**2.4 Fundamentación científico-técnica**  
Supraordinación Conceptual



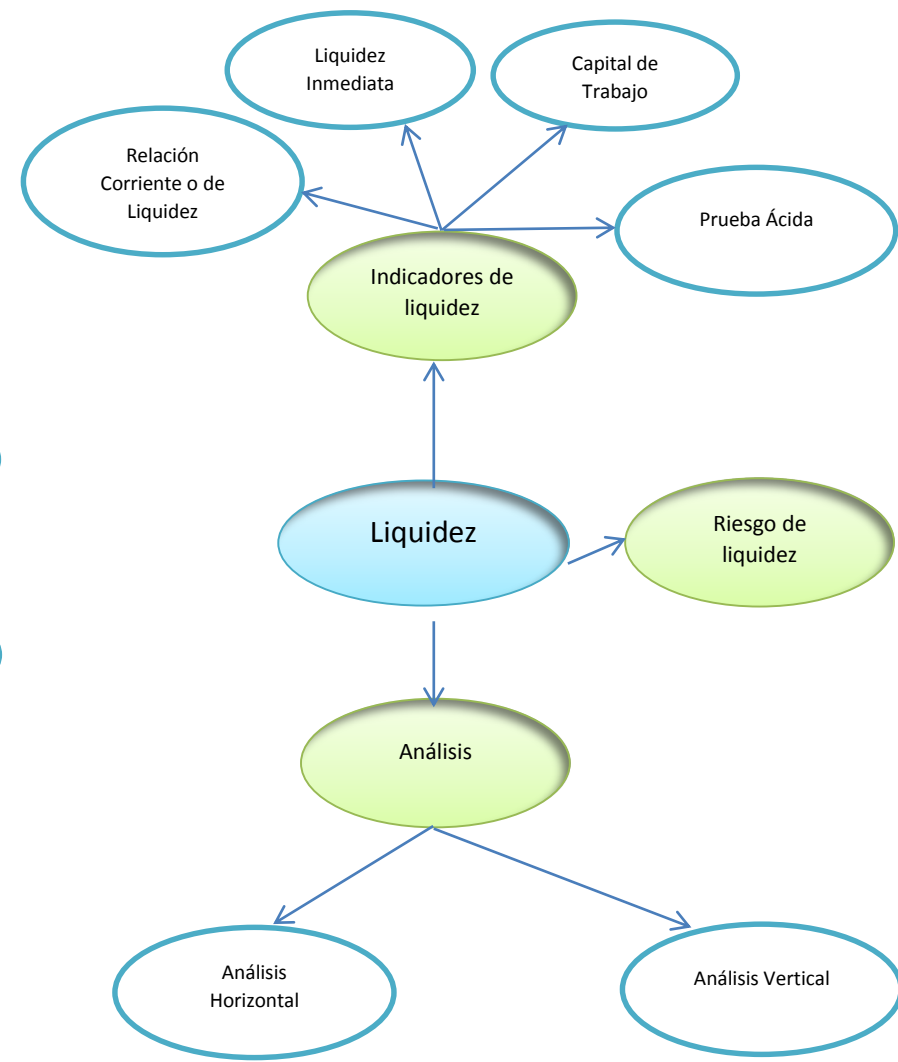
**Gráfico N° 2** Supraordinación Conceptual  
**Elaborado por:** Sisalema, A (2016)

### Subordinación Conceptual Variable Independiente



**Gráfico N° 3** Infraordinación Conceptual, Variable Independiente  
 Elaborado por: Sisalema, A. (2016)

### Subordinación Conceptual Variable Dependiente



**Gráfico N° 4** Infraordinación Conceptual Variable Dependiente  
 Elaborado por: Sisalema, A. (2016)



## **2.4.1 Marco Conceptual de la variable Independiente: Procesos de Concesión de Créditos**

### ***2.4.1.1 Servicios Financieros***

En las entidades financieras es preciso diferenciar a clientes de consumidores. Se entiende por clientes a las personas o empresas que periódicamente utilizan varios de los productos de la entidad financiera. Normalmente al cliente lo definimos en función de la entidad financiera, mientras que al consumidor se le ha definido en términos de bienes físicos.

El marketing de servicios y en particular el de los servicios financieros es diferente al de bienes tangibles. En la empresa los servicios financieros tiene una estrecha relación con la economía real al canalizar los flujos financieros que ésta necesita para el desarrollo económico. Las entidades financieras captan recursos del mercado para satisfacer las demandas de la clientela.

La empresa de servicios tiene una estrecha relación con la economía real al canalizar los flujos financieros que ésta necesita para el desarrollo económico y, a su vez, las entidades financieras captan los recursos del mercado para satisfacer la demanda de su clientela. (Castelló Muñoz, 2007) (pg 24)

(Campá, 2002) “Los servicios o productos financieros están dirigidos cada vez más al ahorro en todas sus facetas (previsión de compra de vivienda, planes de jubilación, etc.) algunos de estos productos financieros ofrecen ventajas fiscales y están diseñados a largo plazo y pensando en el futuro “(pg. 12).

El acceso a los servicios financieros constituye un factor decisivo para impulsar el desarrollo económico y el bienestar de la sociedad. Por un lado, estos servicios acercan a las familias instrumentos de ahorro y crédito que les permiten acomodar mejor sus necesidades de gastos, tales como bienes durables, compra de

inmuebles, educación de sus hijos o sostenimiento en la vejez, con el patrón temporal de percepción de ingresos. (Fomento, 2011)

Los servicios financieros son otorgados por las entidades financieras para ayudar a sus clientes a que mejoren su calidad de vida, es decir por la otorgación de un préstamo contribuye a que su socio mejore su estabilidad económica y por ende estará contribuyendo a la economía del país.

#### ***2.4.1.2 Control de créditos***

La palabra control tiene varios significados:

Control como función restrictiva.- utilizado con el fin de cohibir o limitar ciertos tipos de desvíos indeseables o de comportamientos no aceptados. En este sentido, el control es negativo y limitante, y muchas veces se interpreta como restricción, manipulación”. (p.178)

El control estudiara desde el tercer punto de vista, es decir, como la cuarta función administrativa que, junto con la planeación, la organización y la dirección, forma parte del proceso administrativo.

La finalidad del control es asegurar que los resultados de aquello que se planeó, organizó y dirigió, se ajusten tanto como sea posible a los objetivos establecidos. La esencia del control reside en comprobar si la actividad controlada consigue o no los objetivos o los resultados esperados. (pg. 179) (Chiavenato, 2007)

Control de créditos es fijar metas (planeación), formular los planes (planeación), decidir el esquema estructural (organización) y contratar, capacitar y motivar al personal (dirección), es preciso evaluar si las cosas van como estaba previsto. Hay que comparar el desempeño real con las metas fijadas con antelación. Si hay desviaciones significativas, es deber de la administración retomar las riendas del desempeño. Este proceso de vigilar, comparar y corregir es lo que entendemos por la función de control. (Robbins & Coulter, 2005) (pg.9)

#### ***2.4.1.3 Procesos y políticas de créditos***

(González Cardozo, Hernández Gil, & Gil Urdaneta, 2012) Mencionan que en la actualidad es difícil pensar en la sobrevivencia de la empresa con la venta de sus productos de bienes y servicios únicamente al contado, sin implementar políticas que ayuden o faciliten su estadía en el mercado.

Ellas deben en algún momento recurrir a políticas o mecanismos para obtener mayores recursos o ganancias necesarios para alcanzar sus objetivos y hacer posible su permanencia. Por ello, la implementación de políticas

está constituida por los créditos otorgados a los clientes, y de esta manera generando una contraprestación monetaria.

Un proceso es un conjunto de actividades planificadas que implican la participación de un número de personas y de recursos materiales coordinados para conseguir un objetivo previamente identificado.

Se estudia la forma en que el Servicio diseña, gestiona y mejora sus procesos (acciones) para apoyar su política y estrategia y para satisfacer plenamente a sus clientes y otros grupos de interés. (ROIG, 1998)

Los procesos de crédito son mecanismos que permiten a las empresas, cooperativas y entidades financieras a lograr una mejor coordinación en sus actividades diarias las mismas que permiten que estas mantengan su permanencia en el mercado crediticio, obteniendo la retención de sus clientes al proporcionar un servicio de calidad.

#### ***2.4.1.4 Clasificación de los créditos***

##### ***2.4.1.4.01 Crédito Comercial***

Según (Rodríguez O. , 2008) El crédito comercial es una categoría relativamente poco estudiada en economía financiera. Se trata de un tipo de deuda a corto plazo y de naturaleza informal, cuyos términos no están generalmente fijados de forma legal. Así, el crédito comercial se puede conceder a través de fórmulas como el aplazamiento del pago de una transacción sobre bienes o servicios que sean objeto de negocio típico de la empresa, en la que el comprador actúa como prestatario y el vendedor como prestamista.(pg.36)

(SBS, 2011) Se entiende por créditos comerciales todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases, cuya fuente de pago constituyen los ingresos por ventas u otros conceptos redituables, directamente relacionados con la actividad financiada.

Asimismo, se incluirán los créditos concedidos a gobiernos seccionales y otras entidades del sector público.

Además, son las operaciones otorgadas a través de tarjetas de crédito con destino comercial, los créditos entre instituciones del sistema financiero y las operaciones de arrendamiento mercantil.

#### ***2.4.1.4.02 Crédito de Consumo***

Son créditos otorgados a personas naturales destinados al pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales obtenidos de fuentes estables como: sueldos, salarios, honorarios, remesas y/o rentas promedios.

Generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas. Todas las operaciones efectuadas a través del sistema de tarjetas de crédito a personas naturales, se considerarán créditos de consumo, siempre y cuando el destino del crédito sea el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva. (SBS, 2011)

#### ***2.4.1.4.03 Crédito de Vivienda***

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

También se incluyen en este grupo los créditos otorgados para la adquisición de terrenos, siempre y cuando sea para la construcción de vivienda propia y para el usuario final del inmueble. (SBS, LIBRO I NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, 2011)

#### **2.4.1.4.04 Crédito de Educación**

(SBS, 2011) “Es el destinado a financiar el desarrollo del talento humano a fin de promover el fortalecimiento de la educación de los ecuatorianos.”

Las operaciones de crédito educativo se caracterizan por estar estructuradas conforme las necesidades de financiamiento de los sujetos, las cuales principalmente se derivan de la adecuada identificación del ciclo de pago en que los receptores podrán atender sus obligaciones. Para ello, este tipo de productos, contienen tablas de amortización con períodos de pago que inician su ejecución con posterioridad al término de los estudios del deudor, períodos de gracia tanto para los intereses como para el capital; o, la aplicación de una diferente metodología para la evaluación de la capacidad de pago.

#### **2.4.1.4.05 Microcrédito**

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros en el Libro I.- Normas Generales para las Instituciones del Sistema financiero señala que:

Es todo crédito no superior a ciento cincuenta (150) remuneraciones básicas unificadas concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, con un nivel de ventas inferior a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00), o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificada por la institución del sistema financiero.

(Gutierrez, 2003) “El microcrédito supone, para muchas de estas iniciativas, la primera oportunidad de obtención de recursos financieros para comenzar su actividad.”

El microcrédito se ha convertido en una fuente de ayuda para los microempresarios ya que a medida que ha transcurrido el tiempo se ha convertido en una herramienta que ha facilitado el ingreso de dinero a sus empresas.

### **2.4.1.5 Plazos del Crédito**

#### **2.4.1.5.01 Corto Plazo**

(FUNIDES, 2013) “El crédito de corto plazo financia el capital de trabajo de las empresas y el consumo de los hogares mientras que el crédito de mediano y largo plazo contribuye a aumentar la productividad de las economías y, por ende, se crecimiento.

(Martínez, 1996) “El crédito a corto plazo, generalmente a no más de dos años, procura a las empresas comerciales e industriales su capital circulante o de trabajo, que les permitirá pagar salarios, adquirir materias primas, en espera de ingresos provenientes de ventas” (pg.23)

#### **2.4.1.5.02 Largo Plazo**

El financiamiento a largo Plazo permite la redención de créditos próximos a vencerse cuando los fondos disponibles de la Empresa no sean suficientes para pagarlos, transformando las obligaciones de plazo corto en obligaciones a plazo largo y mejorando la posición del Capital de Trabajo; facilita la adquisición de otros negocios o el control de otras empresas, así como hacer mejoras a la planta y la Compra de nuevo equipo (como Activo Fijo). Este tipo de Crédito se concede a un Plazo mayor de un año. (Eco-Finanzas, 2016)

(Martínez, 1996) “El crédito a largo plazo permitirá la constitución de activos fijos a las empresas (maquinaria y equipo). Este tipo de créditos se obtiene en el mercado financiero”. (pg.23)

Los plazos de los créditos son determinantes a la hora de conceder un crédito debido a que de estos depende la pronta recuperación del dinero que fue otorgado a los clientes.

### **2.4. 1.6 Carteras de Crédito**

#### **2.4.1.6.01 Cartera por Vencer**

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros señala que la cartera por vencer, refinanciada, reestructurada y la cartera que no devenga intereses, mantienen una subclasificación por maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones, cánones o cuotas; y, la cartera vencida mantiene una subclasificación en función de los días que se mantiene cada operación, canon o cuota como vencida.

Se entiende por cartera por vencer aquella cuyo plazo no ha vencido y aquella vencida hasta 60, 30 o 15 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, según sea el caso, o de acuerdo a lo establecido en el respectivo contrato, sin perjuicio del cálculo de los intereses por mora a que hubiere lugar desde el día siguiente del vencimiento de la operación.

#### ***2.4.1.6.02 Cartera vencida***

(Eco-finanzas , 2016) “Se refiere a aquellas cuentas por cobrar que mantiene un Banco o una Empresa y cuya fecha de vencimiento ya ha pasado. Es la parte del Activo constituida por los documentos y en general por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento”.

Según (Sagner, 2011) este artículo propone el índice de cartera vencida (ICV ), el cual se define como la variación del stock de cartera vencida ajustada por castigos y normalizada por colocaciones, como la principal medida de riesgo de crédito a emplear para el sistema bancario chileno.

Por último, los castigos corresponden a aquellos créditos que son eliminados del balance cuando los bancos consideran que ellos son irrecuperables o bien, han transcurrido entre 2 a 3 años desde que ingresaron a cartera vencida; en consecuencia, este indicador es una medida rezagada del riesgo de crédito. Contablemente, los castigos reducen el stock de colocaciones y el stock de provisiones, pero no alteran los resultados debido a que ellos se constituyen en conjunto con las provisiones. (pg.6)

#### ***2.4.1.6.03 Cartera que no Devenga Intereses***

La cartera por vencer y la cartera que no devenga intereses mantiene una subclasificación por maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones, cánones, cuotas o dividendos; y, la cartera vencida mantiene una subclasificación en función de los días que se

mantiene cada operación, canon, cuota o dividendo como vencida. (SBS, 2008)

#### **2.4.1.7 Gestión Crediticia**

Al igual que en cualquier otra área de la empresa, la gestión del crédito debe seguir unos objetivos y políticas fijadas de antemano para establecer normas de conducta homogénea con el resto de la organización.

Se han de atender los siguientes aspectos o situaciones:

- ✓ Estructura organizativa de la empresa
- ✓ Relación interdepartamental. (Martínez E. , 2009)

Según (Fernández, 2006) “Se entiende por proceso una secuencia de actividades orientadas a generar un valor añadido sobre una entrada, consumiendo unos recursos para obtener un resultado conforme a los requisitos. “

De esta manera, la gestión por procesos se centra en la identificación, control y mejora de estos procesos, que son los que realmente añaden valor a un cliente o a una parte interesada.

El sistema de gestión abarca el proceso total, desde el proveedor externo hasta el cliente externo y desde la base corporativa hasta la alta dirección. Incluye todos los aspectos del desempeño del proceso o actividad, ya sea relacionado con la garantía o el mejoramiento de la calidad. (pg.20)

(Merli, 1997) “Por gestión entendemos la capacidad que posee una empresa para lograr, con mucha rapidez, importantes resultados operativos que la coloquen en posición de alcanzar el éxito tanto a corto como a mediano y largo plazo”.

#### **2.4.2 Marco Conceptual de la variable Dependiente: Liquidez**

##### **2.4.2.1. Análisis financiero**

El análisis financiero forma parte de un sistema o proceso de información cuya misión es la de aportar datos que permitan conocer la situación actual de la empresa y pronosticar su futuro, lo cual resulta de gran interés la gran parte de la sociedad actual ya que los individuos son empleados por las empresas, adquieren sus bienes y servicios, intervienen en ellas, obteniendo información de ellas, sufren su contaminación y se benefician de los impuestos que las empresas pagan.



El análisis financiero recoge toda la información disponible acerca de la empresa objeto de análisis, evalúa su fiabilidad y validez, selecciona los datos que considera relevantes y los transforma en ratios, indicadores financieros, etc. (Gil, 2004)

Según (Rodríguez Rodríguez & Acanda Regatillo, 2008) El análisis económico – financiero es un método necesario para evaluar si el plan de la organización afecta positiva o negativamente el resultado de sus indicadores financieros. Igualmente, en la medida en que se va ejecutando el plan, este se usa para comparar el grado de desempeño logrado con respecto a lo planeado, facilitando las acciones correctivas que lleven a la organización hacia los objetivos deseados. Ello hace que desde una visión interna de la empresa, este sea una herramienta indispensable para la adecuada dirección económica de la entidad.

La capacidad para revisar Estados Financieros y detectar problemas operativos potenciales es esencial para el ejecutivo financiero moderno. La complejidad creciente de las transacciones, actividades e instrumentos financieros, por no mencionar su velocidad, hace crítica esta destreza para la efectividad empresarial en constante necesidad de actualización. (pg. 3)

(Nava Rosillón, 2009) “El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados para solventarlas.”

Se concluye que el análisis financiero es una herramienta gerencial y analítica clave en toda actividad empresarial que determina las condiciones financieras en el presente, la gestión de los recursos financieros disponibles y contribuye a predecir el futuro de la empresa.

#### ***2.4.2.2 Indicadores financieros***

Indicadores de la situación financiera de la empresa según (Nava Rosillón, 2009) señalan que actualmente, en la mayoría de las empresas los indicadores financieros se utilizan como herramienta indispensable para determinar su condición financiera; ya que a través de su cálculo e interpretación se logra ajustar el desempeño operativo de la organización permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas.

Entre los indicadores financieros más destacados y utilizados frecuentemente para llevar a cabo el análisis financiero, se encuentran los siguientes: indicadores de liquidez y solvencia, indicadores de eficiencia o actividad, indicadores de endeudamiento y los indicadores de rentabilidad.

(SBS, Norma General para las Instituciones Financieras, 2011) Los indicadores financieros deberán definirse en función de umbrales, contruidos con estadísticos descriptivos de tendencia central, dispersión o de posición, tales como la media, mediana, desviación estándar, moda o percentiles, que permitan diferenciar los límites máximos y mínimos entre lo que está contenido un indicador en una determinada categoría de riesgo; la estimación de dichos parámetros deberá inferirse a través de distribuciones estadísticas que presenten los indicadores de la industria al que pertenece el sujeto de crédito evaluado

### **2.4.2.3 Liquidez**

El grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes es la medida de su liquidez a corto plazo. La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo. (Rubio, 2007) . (pg.16)

(Bello, 2007) “Podemos definir la liquidez bancaria como la capacidad de un banco para honrar posibles réditos de depósitos y atender las necesidades crediticias de su clientela.” (pg.231)

(Villacís, 2008) “Liquidez es una cualidad del dinero, de todo el dinero, que guarda unas características especiales como es el de su capacidad de ser aceptado fácilmente como medio de pago” (pg.51).

### **2.4.2.2 Indicadores de liquidez**

Son las razones financieras que nos facilitan las herramientas de análisis, para establecer el grado de liquidez de una empresa y por ende su capacidad de generar efectivo, para atender en forma oportuna el pago de las obligaciones contraídas.

#### **2.4.1.2.01 Razón Corriente o de Liquidez**

Según (Estupiñán & Gaitán, 2006) señalan que “Otro medio para expresar la relación entre activos corrientes y pasivos corrientes es la razón del capital de trabajo o llamado por otros “razón del circulante”.

**Fórmula:**

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**Ejemplo:**

$$\text{Año 1} = \frac{7.061,76}{1.136,38} = 6,21 \qquad \text{Año 2} = \frac{7.305,55}{2.925,25} = 2,50$$

**La interpretación** de estos resultados nos dice que por cada \$1 de pasivo corriente, la empresa cuenta con \$6,21 y \$2,50 de respaldo en el activo corriente, para los años 1 y 2 respectivamente.

Esta razón es un indicador más confiables de la solvencia que nos mostraría en valores absolutos el capital de trabajo, ya que por medio de razones se podría comparar más confiablemente con otras empresas similares y bajo estándares normales de la industria.

Se dice que lo ideal para que una empresa pueda pagar oportunamente sus compromisos es tener por cada dólar que se deben en el pasivo corriente se debe poseer dos dólares en el activo corriente (Estupiñán & Gaitán, 2006).

**2.4.1.2.02 Capital de Trabajo**

(Estupiñán & Gaitán, 2006) “El capital de trabajo se utiliza frecuentemente para evaluar la capacidad de la empresa para pagar sus deudas en proceso de vencimiento no superior a un año”.

**Fórmula:**

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

**Ejemplo:**

$$\text{C.P} = \text{Activos corrientes} - \text{Pasivos corrientes} = 7.061,75 - 1.136,38 = 5.925,38$$

Para el capital de trabajo se recomienda que la comparación debe efectuarse mensualmente y estudiar inmediatamente las bajas de su capital de trabajo para evitar sorpresas ingratas de iliquidez e incumplimiento de sus obligaciones inmediatas.

**2.4.1.2.03 Prueba Ácida**

Para (Estupiñán & Gaitán, 2006) “La prueba ácida demuestra la capacidad inmediata que tiene la empresa para pagar sus pasivos corrientes.”

**Formula:**

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**Ejemplo:**

$$\text{Año 1} = \frac{34.349 - 15.861}{24.839} = 0.74 \quad \text{Año 2} = \frac{46.220 - 20.009}{29.564} = 0.89$$

El resultado anterior nos dice que la empresa registra una prueba ácida de 0.74 y 0.89 para el año 1 y 2 respectivamente, lo que a su vez nos permite deducir que por cada peso que se debe en el pasivo corriente, se cuenta con \$ 0.74 y 0.89 respectivamente para su cancelación, sin necesidad de tener que acudir a la realización de los inventarios.

En las empresas comerciales e industriales este medidor es fundamental para determinar su liquidez, esta prueba normalmente es muy débil por la dependencia de sus ventas en los inventarios, los cuales normalmente son altos, diferente a las empresas industriales, cuya dependencia para generar flujos de efectivo depende de sus activos fijos. (Estupiñán & Gaitán, 2006, pág. 133)

### **2.4.1.2.3 Riesgo de Liquidez**

Hoy se entiende que el riesgo de liquidez debe abordarse de manera distinta al de crédito y mercado. La diferencia yace en que, en estos últimos, la gestión de riesgo trata de evaluar el nivel tolerable que se desea asumir o apetito de riesgo y, en función de esto, determinar la rentabilidad exigida de las líneas de negocio. Esto asume que la compañía esté dispuesta a aceptar la ocurrencia de un número de eventos de riesgo de crédito o mercado en virtud de los beneficios esperados. (Leiva, 2009)

La palabra riesgo es tan antigua como la propia existencia humana. Podemos decir que con ella se describe, desde el sentido común, la posibilidad de perder algo (o alguien) o de tener un resultado no deseado, negativo o peligroso.

El riesgo de una actividad puede tener dos componentes: la posibilidad o probabilidad de que un resultado negativo ocurra y el tamaño de ese resultado. Por lo tanto, mientras mayor sea la probabilidad y la pérdida potencial, mayor será el riesgo. (Tocabens, 2011).

#### **2.4.1.2.4 Análisis**

##### **2.4.1.2.4.01 Análisis Horizontal**

(Alarcón & Ulloa, 2012) “Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más períodos consecutivos.”

En este método se utiliza la siguiente técnica.

Técnica de Aumento y disminuciones: se utiliza para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un período a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha de la empresa. Los porcentajes o las razones del análisis horizontal ponen de manifiesto el cumplimiento de los planes económicos cuando se establecen comparaciones entre lo real y lo planificado.

(Barajas, 2008) “El análisis horizontal se refiere a comparación de los resultados de los estados financieros de diferentes periodos respecto a los resultados de un año base.”

Los resultados se pueden graficar para facilitar el análisis.

(agricultura & Minero, 1979) “Se analiza estados financieros de varios años para determinar desarrollo y tendencias. El análisis financiero se lleva a cabo a base de índices o razones, es decir, de la relación existente entre dos o más reglones de los informes contables.”

##### **2.4.1.2.4.02 Análisis Vertical**

Se refiere al análisis de informes contables específicos, ya sean estos de operación o de situación. En el caso del estado de pérdidas y ganancias se consideran los ingresos netos como 100%. En cuanto al balance, se considera el total del activo como 100%. (agricultura & Minero, 1979)

(Alarcón Armenteros & Ulloa Paz, 2012) “Es un análisis estático que se emplea para examinar estados financieros como el balance general y el estado de resultados de un período, para conocer su situación o resultados, comparando las cifras en forma vertical.”

Para este método existen dos técnicas o procedimientos.

**a) Técnica de porcentos integrales:** consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del activo, pasivo y patrimonio, tomando como base el valor del activo total y el porcentaje que representa cada elemento del estado de resultados a partir de las ventas netas.

Este método expresa en porcentajes las cifras de los estados financieros. En primer lugar, el balance general en porcentos integrales indica la proporción en que se encuentran invertidos en cada tipo o clase de activo los recursos totales de la empresa, así como la proporción en que están financiados, tanto por los acreedores como por los accionistas de la misma.

**b) Técnica de razones simples o estándar:** consiste en determinar las diferentes relaciones de dependencia que existen al comparar geoméricamente las cifras de dos o más conceptos que integran el contenido de los estados financieros de una empresa determinada “Una razón es una simple expresión matemática de la relación de una partida con otra.

## **2.5 HIPÓTESIS**

Los procesos de concesión de créditos si inciden a la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda del Cantón Ambato.

## **2.6 SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES**

- ✓ Variable independiente: Procesos de concesión de Créditos
- ✓ Variable dependiente: Liquidez
- ✓ Unidades de Observación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. del Cantón Ambato.
- ✓ Términos de relación: Las, si, incide, a la, de la.

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1 MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN

##### 3.1.1. Enfoque

La presente investigación se basa en el enfoque cuantitativo debido a que inclina a una observación de métodos y técnicas utilizados en los procesos de concesión de los créditos y la liquidez con el fin de obtener información que permita llegar a descubrir la hipótesis de la investigación.

##### 3.1.1.1 Enfoque Cuantitativo

Para (Gómez, 2006) el enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, u confía en la medición numérica, el conteo y en el uso de la estadística para intentar establecer con exactitud patrones en una población.(pg.60)

(Render, Stair, & Michael, 2006) “El enfoque del análisis cuantitativo consiste en definir un problema, desarrollar un modelo, adquirir datos de entrada, desarrollar una solución, probar la solución, analizar los resultados e implementar los resultados” (pg.3).

(Robbins & Decenzo, 2002) “El enfoque cuantitativo a veces es conocido como la investigación de operaciones o la ciencia de la administración, la cual nació de la preparación de soluciones matemáticas y estadísticas” (pg.38).

En la investigación se seleccionó el enfoque cuantitativo debido a que este paradigma se enmarcó en el análisis y estudios similares acordes al tema establecido, además porque se obtuvo la información necesaria proporcionada directamente por la cooperativa para el análisis correspondiente la misma que sirve de base para profundizar el origen del problema y consecuentemente las causas que de él se derivan, se aplicó estimaciones matemáticas y estadísticas para tabular los datos y sobre los mismos se estableció las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

### **3.1.2. Modalidad**

Debido al problema presentado se analizará la investigación de Campo y la investigación Bibliográfica-Documental ya que estas permitirán obtener información concreta y diversa conforme al tema establecido mediante libros, revistas, tesis entre otras dicha información permitirá el control de las variables con el fin de reforzar los conocimientos de dicho proyecto y la investigación de campo facilitará el contacto con el socio o cliente mediante la correspondiente observación.

#### ***3.1.2.1 Investigación de Campo***

La investigación de campo reúne la información necesaria recurriendo fundamentalmente al contacto directo con los hechos o fenómenos que se encuentran en estudio, ya sea que estos hechos y fenómenos estén ocurriendo de una manera ajena al investigador o que sean provocados por este con un adecuado control de las variables que intervienen. (Moreno, 1987, pág. 42)

(López, 2002) “Procedimiento de datos en una investigación de campo es la organización de los elementos obtenidos durante el trabajo realizado. “

Por esta razón, los datos de una investigación, bien que se hayan recopilado a través del método de observación (ficha de campo, cuestionario o entrevista), es necesario procesarlos convenientemente, para lo cual es menester tabularlos, medirlos y sintetizarlos. (pg.276)

Según (Rojas Soriano, 2002) “Es la que planea, organiza y dirige para captar información de la realidad empírica que se estudia.”

Se utilizan diversas técnicas de recolección de datos, según sean las características del objeto de estudio, las hipótesis y objetivos y la disponibilidad de tiempo, personal y de recursos económicos y materiales. La investigación directa se apoya en la investigación documental, y la información que se obtiene en aquella se convierte con el tiempo en fuente documental para nuevas investigaciones. (pg.156)



### ***3.1.2.2 Investigación documental***

Son los procedimientos o medios que permiten registrar las fuentes de información, así como organizar y sistematizar la información teórica y empírica (ideas, conceptos, hipótesis, datos, etc.) que contiene un libro, artículo, informe de investigación, censo, u otros documentos, para utilizarla a fin de tener el problema de investigación, el marco teórico y conceptual y la hipótesis. Entre las principales técnicas de investigación documental se encuentran la ficha bibliográfica y hemerográfica, la ficha maestra y la ficha de trabajo. (Rojas Soriano, 2002, pág. 179)

### ***3.1.2.2 Investigación Bibliográfica***

Para (Pineda Ramírez & Lemus Hernández, 2004) la investigación bibliográfica es “Escrito que contiene y comunica los resultados de la indagación efectuada a través de la consulta de diversas fuentes bibliográficas, hemerográfica o electrónicas”(pg. 110).

✓ Características:

- ✓ Para realizarse, necesita de un plan de trabajo.
- ✓ Requiere de la consulta de diversas fuentes bibliográficas o hemerográfica.
- ✓ Su estructura consta de introducción, desarrollo y conclusión.

Para la presente investigación se hará uso de diversas fuentes bibliográficas ya que estará basada en estudios anteriores y además se extraerá información de libros, tesis entre otros documentos relacionados con la investigación.

### **3.1.3 Nivel de investigación**

#### ***3.1.3.1. Explorativa***

Este tipo de información permite observar la problemática de los procesos de concesión de microcréditos de las cooperativas, hasta determinar y llegar a puntualizar el objeto de estudio que guie a la realidad de la investigación.

(Malhotra, 2004) “La investigación exploratoria es apropiada cuando se necesita definir el problema con más precisión, identificar las acciones a seguir, establecer las preguntas o hipótesis de investigación, aislar y clasificar las variables fundamentales como dependientes o independientes” (pg. 86).

Este tipo de investigación nos permite determinar las características más relevantes de problema en estudio, es decir como es y cómo se está presentando actualmente.

### **3.1.3.2. Descriptiva**

Este tipo de investigación nos permitirá determinar cómo el Proceso de concesión de créditos afecta o influye en la Liquidez que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. del Cantón Ambato.

De acuerdo a (Tamayo, 2004) la investigación descriptiva “Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza, y la composición o procesos de los fenómenos. La investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hecho, y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta “(pg.46)

La tarea del investigador en este tipo de investigación tiene las siguientes etapas:

1. Descripción del problema
2. Definición y formulación de hipótesis
3. Supuestos en que se basa la hipótesis
4. Marco teórico
5. Selección de técnicas de recolección de datos
  - a) Población
  - b) Muestra
6. Categorías de datos, a fin de facilitar relaciones.
7. Verificación de validez de instrumentos.
8. Descripción, análisis e interpretación de datos.

Este tipo de investigación nos permite determinar las características más relevantes del problema en estudio, es decir como es y cómo se está presentando actualmente.

### **3.1.3.3. Investigación Correlacional**

(Schunk, 1997) “Se ocupa de explorar las relaciones entre variables. Un investigador podría plantear la hipótesis de que el auto eficiencia esta correlacionada positivamente con el aprendizaje, de modo que entre mayor sea la de los estudiantes “(pg. 4).

(Calderón Hernández & Castaño Duque, 2005)“Tiene como propósito examinar la relación entre proveedores, productores y consumidores o resultados de las interacciones de las variables que hacen parte de una cadena ” (pg.104).

## **3.2 Población, muestra y unidad de investigación**

### **3.2.1 Población**

Es el conjunto de individuos que tienen ciertas características o propiedades que son las que se desea estudiar. Cuando se conoce el número de individuos que la componen, se habla de población finita y cuando no se conoce su número, se habla de población infinita.

Esta diferencia es importante cuando se estudia una parte y no toda la población, pues la fórmula para calcular el número de individuos de la muestra con la que trabajara variara en función de estos dos tipos de población. (Icart Isern, Fuentelsaz Galleg, & Pulpón Segura, 2006, pág. 55) Se puede definir de la manera siguiente: población estadística es el conjunto de elementos, individuos o cosas que es objeto de interés y que se pueden estudiar la totalidad de sus elementos, y si esto no es posible, se pueden estudiar los elementos de una muestra que permita realizar estudios inferenciales. (Álvarez Cáceres, 2007, pág. 219)

Para el desarrollo de la investigación en lo que respecta a la población y muestra de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., cuenta con 7 asesores de crédito distribuidos en el departamento de créditos además se cuenta con 3 personas encargadas del área contables. En vista de la descripción anterior se ha tomado la decisión de realizar encuestas al total de la población, debido a que es una población finita.

Para (Martínez C. , 1998) “la población finita es aquella constituida por un determinado o limitado número de elementos o unidades y, en la mayoría de los casos, considerado como relativamente pequeña” (pg.705).

### **3.2.1 Muestra**

Según los autores (García & Vallvey, 2005) “La muestra a analizar es una porción del material del cual se desea obtener información, seleccionada de tal forma que posea las características esenciales del conjunto” (pg.36).

Para el análisis se toma como referencia el concepto de (Ostle, 1965) que señala que “Si tratamos con toda la población, nuestro trabajo estadístico será principalmente descriptivo” (pg.154). , en este análisis de caso no se aplicará el cálculo de la muestra debido a que la población es muy pequeña es decir existe una población finita.

Sera aplicada directamente y de forma real mediante encuestas y un cuestionario de control interno al personal encargado de la concesión de los créditos, es decir a los asesores de créditos y además al personal encargado del departamento de contabilidad, se contara con la ayuda directa del personal mencionado anteriormente recabando información real que facilite el cumplimiento de los objetivos propuestos.

Finalmente se consolidará la información que fue entregada por el departamento de crédito que es el encargado del control y manejo de los procesos de concesión de créditos que otorga la entidad.

### **3.2.3 Unidad de investigación**

**Tabla N° 4** Unidad de investigación

<b>CARGO</b>	<b>NÚMERO DE PERSONAS</b>
<b>ACESORES DE CRÉDITO</b>	7
<b>PERSONAL ÁREA DE CONTABILIDAD</b>	3
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>

**Elaborado por:** Alexandra Sisalema

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda

### 3.3 Operacionalización de las variables

#### 3.3.1 Variable independiente: Procesos de Concesión de Créditos

**Tabla N° 5** Operacionalización de la variable independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS- BÁSICOS	TÉCNICAS/ INSTRUMENTOS
<p>Los procesos de concesión de créditos se contextualizan así:</p> <p>Es una serie de pasos que se realizan antes y después de entregar créditos.</p>	<p>Procesos de Crédito</p> <p>Control y seguimiento del crédito</p> <p>Gestión de cobro</p>	<p>Procesos Eficientes/ Total procesos aplicados</p> <p>Número de créditos por recuperar y recuperados</p> <p>Seguimiento de los créditos concedido</p> <p>Número de personal que</p>	<p>¿Se da cumplimiento a los procesos de concesión de créditos establecidos en la entidad?</p> <p>¿Considera usted que es necesario que se realice un seguimiento para dar más control a la recuperación del crédito?</p> <p>¿Con que frecuencia se realiza una inspección para verificar la oportuna recuperación de cartera?</p> <p>¿La otorgación de otro</p>	<p>Encuesta al personal encargado de los procesos.</p> <p>Encuesta a los gerentes</p> <p>Cuestionario de control interno.</p>

	<p>Formulación y entrega</p> <p>Levantamiento de información</p>	<p>otorga créditos al instante.</p> <p>Entrega oportuna de los créditos concedidos</p> <p>Información verificada</p>	<p>crédito es inmediata para los clientes que pagan a tiempo sus obligaciones?</p> <p>¿Cuáles son los plazos adecuados para otorgar los créditos?</p> <p>¿La entrega de los créditos se realiza de manera formal y oportuna?</p> <p>¿Conoce usted las ventajas y desventajas de acceder a los créditos?</p>	<p>Cuestionario de control al personal encargado de la otorgación de créditos.</p> <p>Encuesta al personal autorizado de conceder créditos.</p> <p>Encuesta a los socios de la Cooperativa y personal de créditos.</p>
--	--	--	---	--

**Fuente:** Propia

### 3.3.2 Variable dependiente: Liquidez

**Tabla N° 6** Operacionalización de la variable dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS- BÁSICOS	TÉCNICAS/ INSTRUMENTOS
<p>La liquidez se contextualizan así:</p> <p>El grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes es la medida de su liquidez a corto plazo.</p> <p>La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo.</p>	<p>Indicadores Financieros</p> <p>Análisis Horizontal y Vertical.</p>	<p>Indicadores de Liquidez</p> <p>Estados Financieros (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados)</p>	<p>¿El cálculo de los indicadores financieros proporciona resultados confiables para tomar decisiones?</p> <p>¿La deficiente recuperación de cartera está directamente relacionada con los procesos de concesión de créditos?</p> <p>¿Cuál capacidad de pago de deudas a corto plazo de los socios?</p> <p>¿Qué tipo de créditos concedidos presentan una deficiente recuperación de cartera?</p> <p>¿La cooperativa tiene conocimiento de cómo se encuentran distribuidos los activos, pasivos, ingresos y gastos?</p>	<p>Procesos Observación</p> <p>Procesos Observación</p> <p>Procesos Observación</p> <p>Procesos Observación</p>

**Fuente:** Propia



### **3.4 Descripción detallada del tratamiento de la información**

#### **3.4.1 Plan de recolección de la información**

Una vez definida la modalidad de investigación su enfoque y los niveles con las cuales se va a desarrollar la misma, se procede a la recolección de toda la información necesaria de las variables independiente y dependiente para dar el cumplimiento respectivo a los objetivos planteados anteriormente.

En el campo de la metodología de la investigación científica el concepto de técnicas de recolección de información alude a los procedimientos mediante los cuales se genera información válida y confiable, para ser utilizadas como datos científicos. La función primordial de las técnicas de recolección de información es la observación y registro de los fenómenos empíricos. (Yuni & Urbano, 2006)

Para la recolección de información los métodos utilizados son:

- ✓ Encuesta
- ✓ Entrevistas
- ✓ Observación Directa
  
- ✓ Análisis de documentos

Para la continuación de la investigación se respondió a las preguntas siguientes:

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
¿PARA QUÉ?	<p>Para dar cumplimiento a los objetivos planteados.</p> <p>Analizar el cumplimiento de la calidad del proceso de la prestación de créditos para determinar la eficiencia en las operaciones.</p> <p>Evaluar la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. mediante el cálculo e interpretación de indicadores financieros para determinar falencias en el proceso.</p> <p>Proponer un modelo de gestión en el procedimiento de la consecución de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. para mejorar su liquidez.</p>
¿A qué personas o sujetos?	<p>Personas : Personal de la Cooperativa</p> <p>Documentos: Estados Financieros</p>
¿Sobre qué aspectos?	<p><b>Variables independiente:</b> Procesos de concesión de créditos</p> <p><b>Variable dependiente:</b> Liquidez</p>
¿Quién?	Estará a cargo de Alexandra Sisalema (investigadora)
¿ A Quién ?	Al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.
¿Cuándo?	Desde el mes de noviembre del 2016
¿En qué lugar se recolecta la información?	En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.
¿Cuántas veces?	El número de veces hasta la finalización de la investigación.
¿Con qué técnica de recolección?	Encuestas y entrevista
¿Con qué?	Uso de los Estados Financieros.

### 3.4.2 Plan de procesamiento de la información

#### 3.4.2.1 Procesamiento de información

Es el proceso mediante el cual los datos contenidos en los documentos fuente (cuestionarios, cédulas de entrevistas, guías de observación) se organizan de acuerdo a determinados lineamientos o hipótesis a fin de alcanzar los objetivos planteados en la investigación. Los datos brutos recopilados en el trabajo de campo se ordenan y concentran de tal forma que pueden manipularse estadísticamente con el objeto de facilitar el análisis de la información empírica. El procesamiento de los datos puede ser manual, mecánico-manual y electrónico. (Soriano, 2002, pág. 173)

Para dar a conocer los resultados de la investigación se realizará la tabulación de los datos e información obtenida mediante técnicas de recolección de información.

A continuación se presenta el modelo que se utilizará para la tabulación de los datos.

**Tabla 7** Cuantificación de resultados

N°	PREGUNTA S	SI	NO	DESCONOC O	TOTALE S

**Fuente:** Investigación de Campo

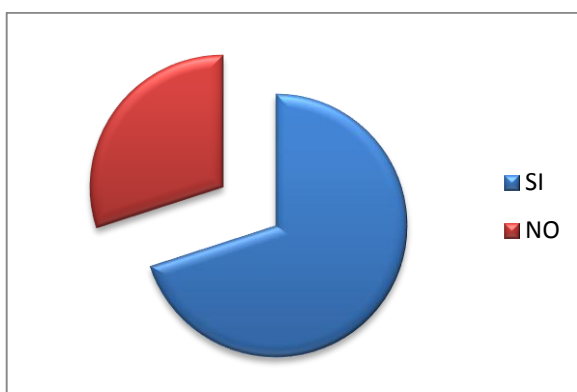
**Elaborado por:** Alexandra Sisalema (2016)

##### 3.4.2.1.01 Representación gráfica

Una vez que se ha realizado la tabulación de los resultados obtenidos mediante encuestas y cuestionarios de control interno, se procederá al análisis correspondiente de cada uno de los resultados mediante gráficas para mostrar los resultados obtenidos en porcentajes.

La información será representada en estadísticas y gráficas con el fin de facilitar la lectura de los resultados de los datos e información recopilada.

Representación mediante gráficos de los resultados obtenidos:



**Gráfico N° 4:** Representación Grafica

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Alexandra Sisalema (2016)

#### ***3.4.2.2 Plan de análisis e interpretación***

El análisis e interpretación de resultados es una forma de presentar la información resumida con el fin de que el interesado en la investigación pueda leer y entender de forma rápida los datos proporcionados.

- ✓ Se analizara la información recolectada para determinar si está relacionada con la consecución de los objetivos y la hipótesis planteada.
- ✓ Se aplicara un método estadístico de acuerdo a la población y muestra obtenida en el análisis en este caso usaremos t-student debido a que la población es pequeña.
- ✓ Con los resultados obtenidos se comprobara la hipótesis planteada.
- ✓ Una vez que la información este procesada se procederá a emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones del caso.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. Principales Resultados Obtenidos del Diagnóstico

Una vez revisado los instrumentos que fueron utilizados para la recolección de la información que en este caso fueron las encuestas, cuestionario de control interno y los estados financieros de los años 2014 y 2015 los mismos que fueron proporcionados por el departamento de contabilidad, se procedió al correspondiente análisis e interpretación.

Con respecto a la variable independiente, se utilizó una encuesta personal dirigida a todos los asesores de crédito y al personal de contabilidad que dispone la entidad y un cuestionario de control interno al jefe de contabilidad, esto se realizó con la finalidad de conocer a profundidad que ocurre en el área de créditos.

Además se procede a realizar el indicador de eficiencia el mismo que se lo detalló así:

$$\text{Indicador de eficiencia} = \frac{\text{Procesos eficientes}}{\text{Total de procesos aplicados}}$$

$$\text{Indicador de eficiencia} = \frac{26}{51}$$

$$\text{Indicador de eficiencia} = 50\%$$

Como se puede evidenciar mediante el cálculo de este indicador el 50% del total de procesos se cumplen eficientemente por parte del personal encargado de conceder los créditos.

El número de créditos por recuperar y recuperados deben ser verificados constantemente con el fin de proporcionar información que ayude a verificar si estos créditos concedidos se recuperan o no en el plazo establecido.

Con respecto al seguimiento de los créditos concedidos es necesario evaluar al socio que requiere el dinero es decir, indagar sobre sus ingresos y egresos y además constatar si el dinero del préstamo concedido está siendo utilizado para los fines por el cual fue solicitado.

En cuanto al número de personal que otorga créditos la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., cuenta con siete (7) asesores de créditos los mismos que están a las órdenes de los socios y son los encargados de realizar las indagaciones pertinentes, entrega oportuna del crédito, verificar que la información proporcionada por el socio sea verídica y realizar el proceso pertinente para dar paso a la concesión del crédito.

Para la variable dependiente, fueron utilizados los estados financieros del año 2014 y del año 2015 a los cuales se les aplicó los indicadores de liquidez respectivamente con sus respectivas interpretaciones.

#### 4.1.1 Principales Resultados Obtenidos de los Estados Financieros

Por medio del análisis vertical y horizontal se efectuó el correspondiente análisis a los Estados Financieros (Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados) proporcionados por la entidad, de los años 2014 y 2015 respectivamente, el mismo que se llevó a cabo para causas que se pueden suscitar de un periodo a otro.

CODIGO	CUENTA	AÑO 2015		AÑO 2014	
		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.	% análisis	COOPERATIVA DE AHORRO Y	% análisis
1	ACTIVO	54.526.399,31		47.928.536,62	
11	FONDOS DISPONIBLES	4.517.661,92	8,285	4.161.985,29	
1101	Caja	639.698,90	1,173	754.657,40	1,575
110105	Efectivo	638.198,90	1,170	753.157,40	1,571
1.1.01.05.05	Boveda	561.626,23	1,030	617.067,40	1,287
1.1.01.05.10	Efectivo ATM	76.572,67	0,140	136.090,00	0,284
110110	Caja chica	1.500,00	0,003	1.500,00	0,003

1.1.03	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>	3.876.446,93	7,109	3.398.963,59	7,092
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	131.528,80	0,241	0,00	0,000
1.1.03.05.01	Banco Central del Ecuador BCE	131.528,80	0,241	0,00	0,000
1.1.03.10	Bancos e Ins. Financieras Locales	2.938.257,25	5,389	2.423.786,73	5,057
1.1.03.10.05	Banco del Pichincha CC 31473101-04 (salce...	298.425,62	0,547	244.760,26	0,511
1.1.03.10.10	Banco Internacional CC 5000560643-5	803.981,79	1,474	709.975,31	1,481
1.1.03.10.15	Banco del Pichincha CC 33313153-04 (Iatacunga	286.705,79	0,526	78.540,15	0,164
1.1.03.10.20	Banco del Pichincha CC 3503024004-04 (Pillaro)	182.574,32	0,335	185.997,34	0,388
1.1.03.10.25	Banco del Pichincha CC 3503028104 (Riobanba)	269.516,15	0,494	155.137,00	0,324
1.1.03.10.30	Banco del Pichincha CC 2100025719 (Pelileo)	110.564,38	0,203	262.631,12	0,548
1.1.03.10.35	Banco del Pichincha CC 35030229704 (Quito)	387.743,34	0,711	146.978,92	0,307
1.1.03.10.40	Banco del Pichincha CC 3503031404 (Machachi)	308.689,96	0,566	219.759,65	0,459
1.1.03.10.45	Banco del Pichincha CC 3503026504	85.929,01	0,158	143.887,80	0,300
1.1.03.10.50	Banco Guayaquil	23.645,46	0,043	276.119,18	0,576
1.1.03.10.55	Produbanco CC 02080017599	179.240,06	0,329	0,00	0,000
1.1.03.10.60	BanCodesarrollo	1.241,37	0,002	0,00	0,000
<b>1.1.03.20</b>	<b>INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR</b>	<b>806.660,88</b>	<b>1,479</b>	<b>975.176,86</b>	<b>2,035</b>
1.1.03.20.05	Codesarrollo	0,00	0,000	1.155,74	0,002
1.1.03.20.10	Financoop	80.942,52	0,148	190.581,53	0,398
1.1.03.20.15	Financoop cheques 002010000590	530.860,42	0,974	783.439,59	1,635
1.1.03.20.20	Financop Salcedo Cta. 002010000675	115.049,16	0,211	0,00	0,000
1.1.03.20.25	Financop Quito Cta. 002010000680	79.808,78	0,146	0,00	0,000
<b>1.1.04</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>	<b>1.516,09</b>	<b>0,003</b>	<b>8.364,30</b>	<b>0,017</b>
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	1.516,09	0,003	0,00	0,000
1.1.04.01.05	Cheque País	1.516,09	0,003	8.364,30	0,017
<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>1.179.594,39</b>	<b>2,163</b>	<b>2.037.569,01</b>	<b>4,251</b>
1.3.05	Mantenidos hasta el vencimiento	1.179.594,39	2,163	2.037.569,01	4,251
1.3.05.50	De 1 a 30 días del sector Finan. Popular	747.560,54	1,371	1.813.943,37	3,785
1.3.05.55	De 31 a 90 días del sector Finan. Popular	432.033,85	0,792	223.625,64	0,467
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>44.802.752,12</b>	<b>82,167</b>	<b>38.374.722,66</b>	<b>80,067</b>
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritario	2.145.773,12	3,935	1.305.349,48	2,724
1.4.01.05	De 1 a 30 días	81.633,34	0,150	51.402,41	0,107
140110	De 31 a 90 días	178.454,24	0,327	102.551,41	0,214
140115	De 91 a 180 días	245.305,11	0,450	138.086,34	0,288
140120	De 181 a 360 días	442.079,17	0,811	247.323,00	0,516
140125	De más de 360 días	1.198.301,26	2,198	765.986,32	1,598
<b>1.4.04</b>	<b>CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER</b>	<b>39.460.968,10</b>	<b>72,370</b>	<b>35.686.402,80</b>	<b>74,458</b>
140405	De 1 a 30 días	1.944.419,89	3,566	1.768.485,71	3,690
140410	De 31 a 90 días	3.657,31	0,007	3.459.783,36	7,219
140415	De 91 a 180 días	5.239.208,37	9,609	4.714.955,91	9,837
140420	De 181 a 360 días	9.017.481,46	16,538	7.954.652,96	16,597
140425	De más de 360 días	19.396.331,13	35,572	17.788.524,86	37,115
<b>1404</b>	<b>Cartera de créditos para la microempresa por vencer</b>	<b>39.521,80</b>	<b>0,072</b>	<b>0,00</b>	<b>0,000</b>
140405	De 1 a 30 días	1.942,71	0,004	0,00	0,000
140410	De 31 a 90 días	3.657,31	0,007	0,00	0,000
140415	De 91 a 180 días	5.004,63	0,009	0,00	0,000
140420	De 181 a 360 días	8.695,84	0,016	0,00	0,000
140425	De más de 360 días	20.221,31	0,037	0,00	0,000
<b>1426</b>	<b>Cartera de créditos de consumo PRIORITARIO</b>	<b>83.034,02</b>	<b>0,152</b>	<b>27.144,38</b>	<b>0,057</b>
142605	De 1 a 30 días	6.329,34	0,012	1.173,89	0,002
142610	De 31 a 90 días	9.842,21	0,018	2.231,11	0,005
142615	De 91 a 180 días	13.179,91	0,024	2.888,34	0,006
142620	De 181 a 360 días	19.935,51	0,037	6.293,34	0,013
142625	De más de 360 días	33.747,05	0,062	14.557,70	0,030
<b>1428</b>	<b>Cartera de créditos para la microempresa que no d</b>	<b>3.634.949,37</b>	<b>6,666</b>	<b>1.719.608,66</b>	<b>3,588</b>
142805	De 1 a 30 días	256.649,80	0,471	153.136,34	0,320
142810	De 31 a 90 días	398.393,52	0,731	224.042,93	0,467
142815	De 91 a 180 días	528.375,01	0,969	290.500,46	0,606
142820	De 181 a 360 días	843.889,29	1,548	416.324,98	0,869
142825	De más de 360 días	1.607.641,75	2,948	635.603,95	1,326
<b>1450</b>	<b>Cartera de créditos de consumo PRIORITARIO</b>	<b>40.433,00</b>	<b>0,074</b>	<b>16.042,64</b>	<b>0,033</b>
145005	De 1 a 30 días	3.758,16	0,007	789,87	0,002
145010	De 31 a 90 días	7.482,59	0,014	1.553,94	0,003
145015	De 91 a 180 días	7.047,47	0,013	1.807,38	0,004
145020	De 181 a 270 días	3.894,90	0,007	1.617,24	0,003
145025	De más de 270 días	18.249,88	0,033	10.274,21	0,021
<b>1452</b>	<b>Cartera de microempresa vencida</b>	<b>2.275.286,81</b>	<b>4,173</b>	<b>1.477.867,00</b>	<b>3,083</b>
145205	De 1 a 30 días	165.181,88	0,303	89.358,28	0,186
145210	De 31 a 90 días	287.338,28	0,527	185.056,71	0,386
145215	De 91 a 180 días	291.852,17	0,535	218.953,50	0,457
145220	De 181 a 360 días	432.509,23	0,793	318.301,15	0,664
145225	De más de 360 días	1.098.405,25	2,014	666.197,36	1,390

1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2.837.692,30	-5,204	-1.857.692,30	-3,876
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-69.183,51	-0,127	-69.183,51	-0,144
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	-2.768.508,79	-5,077	-1.788.508,79	-3,732
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>676.584,12</b>	<b>1,241</b>	<b>607.247,00</b>	<b>1,267</b>
1602	Intereses por cobrar inversiones	9.994,11	0,018	15.658,97	0,033
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	9.994,11	0,018	45.834,76	0,096
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	500.174,80	0,917	0,00	0,000
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	20.624,08	0,038	15.998,14	0,033
160320	Cartera de microcredito	479.550,71	0,879	435.836,62	0,909
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de clientes</b>	<b>124.107,89</b>	<b>0,228</b>	<b>92.020,38</b>	<b>0,192</b>
161430	Gastos judiciales	124.107,89	0,228	92.020,38	0,192
161430.05	Procesos Judiciales	124.107,89	0,228	92.020,38	0,192
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>42.307,32</b>	<b>0,078</b>	<b>47.732,89</b>	<b>0,100</b>
169005	Anticipos al personal	12.169,44	0,022	16.245,39	0,034
169010.05	Anticipo quincenal	12.169,44	0,022	16.245,39	0,034
<b>169090</b>	<b>Otras</b>	<b>30.146,88</b>	<b>0,055</b>	<b>31.487,50</b>	<b>0,066</b>
169090.15	Wester Union	1.692,86	0,003	0,00	0,000
1.6.90.90.90	Otros valores por cobrar DPF	28.454,02	0,052	31.487,50	0,066
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE</b>	<b>370.000,00</b>	<b>0,679</b>	<b>0,00</b>	<b>0,000</b>
1706	Bienes no utilizados por la institución	370.000,00	0,679	0,00	0,000
170610	Edificios	370.000,00	0,679	0,00	0,000
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>2.634.034,70</b>	<b>4,831</b>	<b>2.494.561,46</b>	<b>5,205</b>
1801	Terrenos	227.280,00	0,417	216.000,00	0,451
1802	Edificios	1.870.039,50	3,430	1.616.326,25	3,372
1.8.02.05	Utilizados por la entidad	1.870.039,50	3,430	1.616.326,25	3,372
1.8.02.05.05	Edificios	1.870.039,50	3,430	1.616.326,25	3,372
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	505.995,36	0,928	493.798,26	1,030
1.8.05.05	Muebles de Oficina	397.179,80	0,728	383.181,40	0,799
1.8.05.10	Equipo de Oficina	108.815,56	0,200	110.616,86	0,231
1.8.06	Equipos de computacion	330.343,24	0,606	282.029,42	0,588
1.8.06.05	Equipo de computacion	330.343,24	0,606	282.029,42	0,588
1.8.07	Unidades de transporte	221.788,86	0,407	221.788,86	0,463
1.8.07.05	Vehiculos	221.788,86	0,407	221.788,86	0,463
1.8.90	Otros	23.117,52	0,042	0,00	0,000
1.8.90.10	Maquinaria y Equipo	23.117,52	0,042	0,00	0,000
<b>1.8.99</b>	<b>Depreciacion Acumulada</b>	<b>-544.529,78</b>	<b>-0,999</b>	<b>-335.381,33</b>	<b>-0,700</b>
189910	(Otros locales)	-80.816,28	-0,148	0,00	0,000
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-159.076,67	-0,292	-114.966,38	-0,240
189915.05	(Muebles de Oficina)	-128.156,82	-0,235	-90.802,00	-0,189
189915.10	(Equipo de Oficina)	-30.919,85	-0,057	-24.164,38	-0,050
1.8.99.20	(Equipos de computacion)	-191.050,82	-0,350	-141.999,79	-0,296
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)	-111.274,21	-0,204	-78.415,16	-0,164
189940	(Otros) Dep. Acom. Maquinaria	-2.311,80	-0,004	0,00	0,000
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>345.772,06</b>	<b>0,634</b>	<b>252.451,20</b>	<b>0,527</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	64.025,60	0,117	49.474,51	0,103
1.9.01.10	en otras instituciones financieras	0,00	0,000	49.474,51	0,103
1.9.01.10.05	Codesarrollo	1.398,36	0,003	1.398,36	0,003
1.9.01.10.10	Coac Servicio exequal	2.000,00	0,004	1.000,00	0,002
1.9.01.10.15	Financoop caja Central	60.627,24	0,111	47.076,15	0,098
<b>1904</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>36.806,92</b>	<b>0,068</b>	<b>31.531,98</b>	<b>0,066</b>
190410	Anticipos a terceros	26.641,55	0,049	31.171,04	0,065
1.9.04.10.15	Seguro Vehiculo	2.158,49	0,004	0,00	0,000
1.9.04.10.15	Seguro de Valores	10.837,40	0,020	3.608,77	0,008
1.9.04.10.15	Seguro de Inendio	11.205,69	0,021	2.433,28	0,005
1.9.04.10.30	Seguro Fidelidad	2.439,97	0,004	25.128,99	0,052
1.9.04.90	Otros	10.165,37	0,019	360,94	0,001
1.9.04.90.05	Anticipo Proveedores	10.165,37	0,019	360,94	0,001
<b>1.9.05</b>	<b>Gastos Diferidos</b>	<b>95.546,15</b>	<b>0,175</b>	<b>21.655,80</b>	<b>0,045</b>
190520	Programas de computación	114.725,40	0,210	256.014,90	0,534
190520.05	Programas de computación	114.725,40	0,210	256.014,90	0,534
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-19.179,25	-0,035	-234.359,10	-0,489
190599.05	Amortizacion acumulada gastos diferidos	-19.179,25	-0,035	-234.359,10	-0,489
1.9.06	<b>MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,000</b>	<b>9.200,00</b>	<b>0,019</b>
1.9.06.15	Proveeduría	0,00	0,000	9.200,00	0,019
1.9.06.15.20	Suministros Diversos	0,00	0,000	9.200,00	0,019
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	<b>149.393,39</b>	<b>0,274</b>	<b>140.588,91</b>	<b>0,293</b>
199010	Otros impuestos	128.734,94	0,236	119.930,46	0,250
199010.05	anticipo Impuesto a la renta	65.301,59	0,120	55.818,69	0,116
199010.10	Anticipo Salida de Divisas	60.607,80	0,111	60.607,80	0,126
199010.15	Credito Tributario Ret. Imp. Renta	2.825,55	0,005	3.503,97	0,007
199090	Varias	20.658,45	0,038	20.658,45	0,043
1.9.90.90.05	Garantía de Arriendo	20.658,45	0,038	20.658,45	0,043
<b>1</b>	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>54.526.399,31</b>	<b>100,000</b>	<b>47.928.536,62</b>	<b>100,000</b>



<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>46.918.390,80</b>		<b>41.866.365,50</b>	
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>42.563.724,76</b>		<b>38.691.218,40</b>	
2101	Depósitos a la vista	6.901.333,08	14,709	6.795.525,13	16,231
210135	Depósitos de ahorro	6.311.937,07	13,453	6.706.615,74	16,019
2.1.01.35.05	Deposito de ahorros activos	5.209.510,67	11,103	6.003.699,65	14,340
2.1.01.35.15	Ahorro Hormiguita Activo	286.737,02	0,611	275.479,84	0,658
2.1.01.35.20	Ahorro Hormiguita Inactivo	248,28	0,001	270,22	0,001
2.1.01.35.25	Ahorro Plus	81.267,31	0,173	48.078,10	0,115
2.1.01.35.30	Ahorro Plus Inactivo	28,45	0,000	26,76	0,000
2.1.01.35.35	Ahorro Domicilio	734.145,34	1,565	379.061,17	0,905
2.1.01.40	Otros depósitos	554.509,55	1,182	71.377,88	0,170
2.1.01.40.05	Deposito Plazo fijo inactivo	554.509,55	1,182	71.377,88	0,170
2.1.01.50	Deposito por confirmar	34.886,46	0,074	17.531,51	0,042
2.1.01.50.05	deposito por confirmar a la vivienda	33.407,15	0,071	17.182,59	0,041
2.1.01.50.25	Depositos por confirmar Ahorro Domicilio	1.479,31	0,003	348,92	0,001
<b>2.1.03</b>	<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>32.227.599,23</b>	<b>68,689</b>	<b>28.944.997,52</b>	<b>69,137</b>
210305	De 1 a 30 días	7.632.751,75	16,268	5.568.562,59	13,301
210310	De 31 a 90 días	9.037.613,52	19,262	7.611.219,47	18,180
210315	De 91 a 180 días	7.758.944,37	16,537	7.452.897,56	17,802
210320	De 181 a 360 días	6.822.835,51	14,542	6.198.335,15	14,805
210325	De más de 361 días	975.454,08	2,079	2.113.982,75	5,049
<b>2105</b>	<b>Depósitos restringidos</b>	<b>3.434.792,45</b>	<b>7,321</b>	<b>2.950.695,75</b>	<b>7,048</b>
2.1.05.05	Ahorro encaje	3.434.792,45	7,321	2.950.695,75	7,048
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1.079.733,22</b>	<b>2,301</b>	<b>957.868,25</b>	<b>2,288</b>
2501	Intereses por pagar	768.962,22	1,639	642.294,01	1,534
250105	Depósitos a la vista	56,49	0,000	53,13	0,000
2.5.01.05	Depósitos a la vista	38,98	0,000	40,07	0,000
2.5.01.05.10	Deposito a la Vista Ahorro Hormiguita	10,41	0,000	9,09	0,000
2.5.01.05.15	DEPOSITO A LA VISTA AHORRO PLUS	0,04	0,000	0,04	0,000
2.5.01.05.20	Desposito a la vista ahorro domicilio	7,06	0,000	3,93	0,000
2.5.01.15	Deposito a plazo	768.905,73	1,639	642.240,88	1,534
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>78.724,63</b>	<b>0,168</b>	<b>113.837,65</b>	<b>0,272</b>
250305	Remuneraciones	1.892,67	0,004	0,00	0,000
250305.10	Remuneraciones	1.892,67	0,004	0,00	0,000
250310	Beneficios Sociales	24.857,00	0,053	42.247,23	0,101
2.5.03.10.05	Decimo tercer sueldo	6.546,16	0,014	7.657,26	0,018
2.5.03.10.10	Decimo cuarto sueldo	18.310,84	0,039	16.093,33	0,038
2.5.03.10.20	Provision por desahucio	0,00	0,000	1.726,06	0,004
250315	Aportes al IESS	26.385,42	0,056	19.847,61	0,047
2.5.03.15.05	Aporte patronal IESS	14.840,83	0,032	11.164,28	0,027
2.5.03.15.10	Aporte patronal IESS	11.544,59	0,025	8.683,33	0,021
250320	Fondo de reserva IESS	1.555,79	0,003	0,00	0,000
250325	Participación a empleados 15%	24.033,75	0,051	51.742,81	0,124
2504	Retenciones	165.135,39	0,352	98.580,80	0,235
250405	Retenciones fiscales	26.339,02	0,056	22.017,47	0,053
250405.05	Rerenciones fuente iva 100%	3.848,50	0,008	4.706,53	0,011
250405.10	Rerenciones fuente iva 70%	5.832,60	0,012	3.931,66	0,009
250405.15	Rerenciones fuente iva 30%	2.910,68	0,006	1.703,95	0,004
250405.16	Retencion IVA 10% BIENES	47,00	0,000	0,00	0,000
250405.17	Retencion IVA 20% SERVICIOS	206,85	0,000	0,00	0,000
250405.20	r : f Im Rentapuesto 2% Rend . Fina	3.006,52	0,006	2.765,35	0,007
250405.25	r : f Im Rentapuesto 1% Rend . Fina	69,95	0,000	48,37	0,000
250405.35	r : f Im Rentapuesto 8% Arriendo	871,08	0,002	868,22	0,002
250405.36	r : f Im Rentapuesto 8% Otras retenciones	0,00	0,000	321,53	0,001
250405.37	r : f Im Rentapuesto 10% Honorarios profesionales	2.118,25	0,005	2.836,82	0,007
250405.40	r : f Im Rentapuesto 1% Bienes y servicios	158,48	0,000	179,01	0,000
250405.42	r : f Im Rentapuesto 2% Predomina la mano de obr	899,85	0,002	802,59	0,002
250405.44	r : f Im Rentapuesto 1% Otras aplicaciones	1.187,20	0,003	935,76	0,002
250405.45	Impuesto Al Valor Agregado 12%	4.276,96	0,009	1.676,72	0,004
250405.60	Retencion personal Dependencia Laboral Imp	905,10	0,002	1.240,96	0,003
2.5.04.90	Otras Retenciones	138.796,37	0,296	76.563,33	0,183
2.5.04.90.10	Auto Equivida	126.234,30	0,269	69.358,92	0,166
2.5.04.90.25	Seguro Exequial	12.562,07	0,027	7.204,41	0,017

<b>2.5.05</b>	<b>CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS</b>	<b>53.962,10</b>	0,115	<b>64.506,04</b>	0,154
2.5.05.05	Impuesto a la renta	29.962,10	0,064	64.506,04	0,154
2.5.05.90.10	Aporte SEPS 0,45%	24.000,00	0,051	0,00	0,000
<b>2.5.06</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>11.820,92</b>	0,025	<b>37.584,33</b>	0,090
2.5.06.05	Empresa electrica S.A	1.925,80	0,004	762,02	0,002
2.5.06.10	Wester Union	0,00	0,000	1.451,23	0,003
2.5.06.20	Soat Oriente	0,00	0,000	536,02	0,001
2.5.06.25	Servicios	2.959,62	0,006	32.946,05	0,079
2.5.06.30	Bono de Desarrollo Humano	3.320,00	0,007	0,00	0,000
2.5.06.35	Recargas Electronicas	674,87	0,001	76,70	0,000
2.5.06.35	Otras cuentas por pagar	3,93	0,000	0,00	0,000
2.5.06.40	SRI RISE	519,03	0,001	517,86	0,001
2.5.06.45	SRI matriculas	1.636,56	0,003	1.079,14	0,003
2.5.06.50	CNT	62,87	0,000	129,65	0,000
2.5.06.60	Recaudacion planilla de agua	722,17	0,002	85,66	0,000
<b>2.5.90</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	<b>1.127,96</b>	0,002	<b>1.065,42</b>	0,003
2.5.90.90	OTRAS CUANTAS POR PAGAR	1.127,96	0,002	1.065,42	0,003
2.5.90.90.30	Cuentas por pagar atm	1.061,61	0,002	574,33	0,001
2.5.90.90.31	comisiones cajeros ATM	66,35	0,000	191,09	0,000
2.5.90.90.90	Otros	0,00	0,000	300,00	0,001
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3.149.429,60</b>	6,713	<b>2.216.999,06</b>	5,295
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	561.326,27	1,196	642.243,83	1,534
2.6.02.50	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solida	79.700,85	0,170	66.368,92	0,159
2.6.02.55	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solida	118.874,81	0,253	135.671,91	0,324
2.6.02.60	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solida	117.820,37	0,251	116.152,13	0,277
2.6.02.65	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solida	244.930,24	0,522	241.068,72	0,576
<b>2.6.06</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO</b>	<b>2.588.103,33</b>	5,516	<b>1.574.755,23</b>	3,761
2.6.06.05	De 1 a 30 días	119.636,13	0,255	70.789,59	0,169
2.6.06.010	De 31 a 90 días	241.452,20	0,515	143.071,16	0,342
2.6.06.015	De 91 a 180 días	365.374,13	0,779	184.818,62	0,441
2.6.06.020	De 181 a 360 días	744.951,56	1,588	249.995,86	0,597
2.6.06.025	De más de 360 días	1.116.689,31	2,380	926.080,00	2,212
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>125.503,22</b>	0,267	<b>279,79</b>	0,001
2990	Otros	125.503,22	0,267	279,79	0,001
2.9.90.05	Sobrante de caja	0,00	0,000	279,79	0,001
299090	Varios	125.503,22	0,267	0,00	0,000
299090.20	Jubilacion Patronal	114.348,20	0,244	0,00	0,000
299090.25	Desahucio	11.155,20	0,024	0,00	0,000
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>46.918.390,80</b>	100,000	<b>41.866.365,50</b>	100,000
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>7.501.779,20</b>		<b>5.833.467,91</b>	
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.917.709,16</b>	38,894	<b>2.458.862,47</b>	
3103	Aportes de socios	2.917.709,16	38,894	2.458.862,47	42,151
3.1.03.05	Certificados de Aportación	2.917.709,16	38,894	2.458.862,47	42,151
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>4196885,88</b>	55,945	<b>3.252.414,53</b>	55,754
3.3.06	Fondo irrepartible de Reserva Legal	4196885,88	55,945	3.252.414,53	55,754
3.3.06.05	Fondo irrepartible de Reserva Legal	4196885,88	55,945	3.252.414,53	55,754
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>39.357,12</b>	0,525	<b>39.357,12</b>	0,675
3490	Otros	39.357,12	0,525	39.357,12	0,675
3.4.90.05	Aportes de socios	39.357,12	0,525	39.357,12	0,675
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>347.827,04</b>	4,637	<b>82.833,79</b>	1,420
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y	347.827,04	4,637	82.833,79	1,420
3.5.01.05	Superávit por valuación de propiedad inversiones	347.827,04	4,637	82.833,79	1,420
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7.501.779,20</b>	100,000	<b>5.833.467,91</b>	100,000
	<b>UTILIDAD</b>	<b>106.229,31</b>		<b>228.703,21</b>	
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD</b>	<b>54.526.399,31</b>		<b>47.928.536,62</b>	

Dentro del análisis vertical en el año 2014 para el Balance General la cartera de crédito abarca el 82,17% del total de los activos es decir que esta cuenta juega un papel elemental en la liquidez de la entidad, la cuentas por cobrar acaparan el 1,24% del total de activos, los depósitos a plazo representan el 68,69% del total de activos, es decir que esto es indispensable debido a que estos depósitos podrían solventar a futuro algún problema de la entidad y además proporcionar otros créditos a los socios solicitantes

En el año 2015 se puede apreciar que de la misma manera la cuenta que representa a la cartera de crédito posee un índice de 80,07% es decir que esta cuenta con forme transcurre el tiempo es indispensables para la entidad, la cartera de microcrédito por vencer 74,46% del total de los activos.

CODIGO	CUENTA	AÑO 2015		AÑO 2014	
		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.	% análisis	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.	% análisis
4	<b>GASTOS</b>	9.336.413,67		7.479.497,91	
4.1	<b>INTERESE CAUSADOS</b>	<b>4.075.567,48</b>		3.343.268,95	
4.1.01	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>3.914.449,04</b>		3.245.040,84	
4.1.01.15	<b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>	<b>383.380,98</b>		363.864,73	
4.1.01.15.05	Depositos a la vista	360.946,25	3,8660	348.750,72	4,6628
4.1.01.15.15	Ahorro Hormiguita	5.726,90	0,0613	5.120,63	0,0685
4.1.01.15.20	Ahorro Plus	3.652,68	0,0391	3.104,37	0,0415
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio	13.055,15	0,1398	6.889,01	0,0921
4.1.01.30	<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>3.531.068,06</b>	37,8204	2.881.176,11	38,5210
4.1.01.30.05	Despositos a plazo	3.531.068,06	37,8204	2.881.176,11	38,5210
4.1.03	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>161.118,44</b>	1,7257	98.228,11	1,3133
4.1.03.10	Obligaciones Ins. Finan.Sector popular y solidario	65.012,03	0,6963	48.333,40	0,6462
4.1.03.15	Obligaciones Ins. Finan. Del Exterior	0,00	0,0000	15.205,00	0,2033
4.1.03.30	Obligaciones con Ent. Finan. Del sector Público	96.106,41	1,0294	33.535,92	0,4484
4.1.03.50	Otras Obligaciones	0,00	0,0000	1.153,79	0,0154
4.4	<b>PROVISIONES</b>	<b>980.000,00</b>	10,4965	<b>530.000,00</b>	7,0860
4.4.02	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>980.000,00</b>	10,4965	<b>530.000,00</b>	7,0860
4.4.02.40	Microcredito	980.000,00	10,4965	530.000,00	7,0860

<b>4.5</b>	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>4.223.254,95</b>	<b>45,2342</b>	<b>3.448.204,67</b>	<b>46,1021</b>
4.5.01	GASTOS PERSONALES	1.993.084,58	21,3474	1.776.477,80	23,7513
4.5.01.05	REMUNERACIONES	989.630,98	10,5997	852.841,84	11,4024
4.5.10.05.05	Sueldos	988.130,18	10,5836	32.904,62	0,4399
4.5.10.05.10	Alimentacion personal	1.500,80	0,0161	38.672,90	0,5171
4.5.10.05.20	Comision en Ventas	0,00	0,0000	179.964,79	2,4061
<b>4.5.01.10</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>153.537,50</b>	<b>1,6445</b>	<b>141.278,18</b>	<b>1,8889</b>
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	106.840,95	1,1443	88.671,66	1,1855
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	42.210,50	0,4521	35.591,69	0,4759
4.5.01.10.15	Vacaciones	3.286,05	0,0352	8.679,74	0,1160
4.5.01.10.25	Bonificación por Desahucio	0,00	0,0000	7.576,06	0,1013
4.5.01.10.35	Bono por Antigüedad	0,00	0,0000	759,00	0,0101
4.5.01.10.36	Indemnización Intenpestiva	1.200,00	0,0129	0,00	0,0000
<b>4.5.01.20</b>	<b>APORTE AL IESS</b>	<b>178.637,43</b>	<b>1,9133</b>	<b>129.309,46</b>	<b>1,7289</b>
4.5.01.20.05	Aporte patronal	166.695,15	1,7854	129.309,46	1,7289
4.5.01.20.10	Aporte Personal	11.942,28	0,1279	0,00	0,0000
4.5.01.30	Pensiones y Jubilaciones	107.006,58	1,1461	16.770,58	0,2242
<b>4.5.01.35</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>84.976,28</b>	<b>0,9102</b>	<b>58.042,17</b>	<b>0,7760</b>
4.5.01.90	OTROS	479.295,81	5,1336	326.693,26	4,3679
4.5.01.90.05	Capacitación	34.959,94	0,3744	30.005,68	0,4012
4.5.01.90.10	Viaticos y movilización	29.658,02	0,3177	65.897,25	0,8810
4.5.01.90.15	Uniformes	36.537,91	0,3913	44.122,04	0,5899
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad	162.029,00	1,7355	150.463,00	2,0117
4.5.01.90.30	Gastos de Transprte	61.649,75	0,6603	6.830,00	0,0913
4.5.01.90.35	Horas Extras	44.229,36	0,4737	0,00	0,0000
4.5.01.90.40	Alimentacion personal	65.023,87	0,6965	0,00	0,0000
4.5.01.90.45	Comisiones	39.220,85	0,4201	0,00	0,0000
4.5.01.90.50	Bonificación por antigüedad	1.850,00	0,0198	0,00	0,0000
4.5.01.90.51	Gasto Alimentación	0,00	0,0000	29.375,29	0,3927
4.5.01.90.65	Asistencia Médica	4.137,11	0,0443	0,00	0,0000
<b>4.5.02</b>	<b>HONORARIOS</b>	<b>293.167,34</b>	<b>3,1400</b>	<b>317.549,74</b>	<b>4,2456</b>
4.5.02.05	DIRECTORES	64.420,51	0,6900	45.136,24	0,6035
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de administracion	44.061,02	0,4719	27.733,76	0,3708
4.5.02.05.20	Diestas Consejo de vigilancia	17.975,49	0,1925	13.762,48	0,1840
4.5.02.05.30	Capcitacion para el consejo de vigilancia	784,00	0,0084	3.640,00	0,0487
4.5.02.05.35	Viaticos y movilización consejo de adm.	1.600,00	0,0171	0,00	0,0000
<b>4.5.02.10</b>	<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>	<b>228.746,83</b>	<b>2,4501</b>	<b>272.413,50</b>	<b>3,6421</b>
4.5.02.10.10	Honorarios Profesionales	228.746,83	2,4501	272.413,50	3,6421
<b>4.5.03</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>881.927,06</b>	<b>9,4461</b>	<b>711.658,56</b>	<b>9,5148</b>
<b>4.5.03.05</b>	<b>MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES</b>	<b>3.795,14</b>	<b>0,0406</b>	<b>14.998,78</b>	<b>0,2005</b>
4.5.03.05.05	Movilizacion y fletes	3.795,14	0,0406	14.998,78	0,2005
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	94.469,76	1,0118	<b>96.768,00</b>	1,2938
4.5.03.10.05	Servicio de guardiana	94.469,76	1,0118	96.768,00	1,2938
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	211.456,06	2,2649	<b>158.671,72</b>	2,1214
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	211.456,06	2,2649	158.671,72	2,1214
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	110.917,01	1,1880	99.831,66	1,3347
4.5.03.20.05	Energía eléctrica	22.659,55	0,2427	22.560,24	0,3016
4.5.03.20.10	Agua Potable	966,66	0,0104	1.232,86	0,0165
4.5.03.20.15	Comunicaciones	28.204,07	0,3021	28.563,93	0,3819
4.5.03.20.20	Monitoreo	6.579,77	0,0705	5.023,36	0,0672
4.5.03.20.30	Telefono fijo	48.856,85	0,5233	40.185,49	0,5373
4.5.03.20.35	Internet Movil	143,31	0,0015	2.265,78	0,0303
4.5.03.20.40	Telefono Movil	3.506,80	0,0376	0,00	0,0000
4.5.03.25	SEGUROS	47.490,10	0,5087	<b>7.088,99</b>	0,0948
4.5.03.25.05	Seguros Devengados	47.490,10	0,5087	7.088,99	0,0948
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	139.761,53	1,4970	<b>148.724,89</b>	1,9884
4.5.03.30.05	Arrendamiento de Inmuebles	139.761,53	1,4970	148.724,89	1,9884
<b>4.5.03.40</b>	<b>GASTO DE GESTIÓN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0000</b>	<b>66.753,99</b>	<b>0,8925</b>
4.5.03.40.05	REFRIGERIO	0,00	0,0000	7.590,56	0,1015
4.5.03.40.10	Gastos Navideños	0,00	0,0000	59.163,43	0,7910

<b>4.5.03.90</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>274.037,46</b>	2,9351	<b>118.820,53</b>	1,5886
4.5.03.90.05	Buro de Créditos	20.900,54	0,2239	15.245,77	0,2038
4.5.03.90.10	Suscripciones	3.427,20	0,0367	6.207,40	0,0830
4.5.03.90.15	Servicios de Garage	19.315,87	0,2069	1.517,60	0,0203
4.5.03.90.20	Comisión de Ventas	112.978,65	1,2101	0,00	0,0000
4.5.03.90.25	Judiciales Notariales	1.347,43	0,0144	3.103,60	0,0415
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	1.167,74	0,0125	890,19	0,0119
4.5.03.90.40	Auditoría externa	7.840,00	0,0840	11.200,00	0,1497
4.5.03.90.45	Red conecta Cajeros	44.764,82	0,4795	53.608,80	0,7167
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	55.859,35	0,5983	25.887,17	0,3461
4.5.03.90.80	Otros	6.435,86	0,0689	1.160,00	0,0155
<b>4.5.04</b>	<b>IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>361.167,94</b>	3,8684	<b>260.316,29</b>	3,4804
<b>4.5.04.05</b>	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>	<b>4.920,27</b>	0,0527	0,00	0,0000
4.5.04.05.10	Matriculación Vehicular	4.920,27	0,0527	0,00	0,0000
4.5.04.10	Impuestos Municipales	32.478,87	0,3479	11.381,25	0,1522
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	67.930,93	0,7276	35.589,14	0,4758
4.5.04.20	Aporte al fondo de seguro Depósito por prima	253.038,43	2,7102	209.399,57	2,7996
4.5.04.30	Multas y otras Sanciones	2.799,44	0,0300	539,39	0,0072
4.5.04.90	Impuesto y aprte. Org.	0,00	0,0000	3.406,94	0,0456
<b>4.5.05</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>233.691,20</b>	2,5030	<b>116.671,31</b>	1,5599
4.5.05.15	Edificios	80.816,28	0,8656	16.568,04	0,2215
4.5.05.25	Mubles, Enseres y equipo de Oficina	49.135,05	0,5263	35.255,56	0,4714
4.5.05.30	Equipos de Computación	60.670,43	0,6498	33.083,88	0,4423
4.5.05.35	Unidades de transporte	40.757,64	0,4365	31.763,83	0,4247
4.5.05.90	Otros	2.311,80	0,0248	0,00	0,0000
<b>4.5.06</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>19.098,12</b>	0,2046	<b>40.927,89</b>	0,5472
4.5.06.05	Gastos anticipados	0,00	0,0000	17.837,31	0,2385
4.5.06.05.05	Seguros	0,00	0,0000	17.837,31	0,2385
4.5.06.25	Programas de computación	19.098,12	0,2046	16.079,67	0,2150
4.5.06.30	Gastos de Adecuación	0,00	0,0000	7.010,91	0,0937
<b>4.5.07</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>441.118,71</b>	4,7247	<b>224.603,08</b>	3,0029
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	122.786,26	1,3151	111.417,65	1,4896
4.5.07.05.15	Útiles de Aseo y Limpieza	11.929,93	0,1278	11.395,98	0,1524
4.5.07.05.20	Suministros Diversos	92.615,61	0,9920	92.938,59	1,2426
4.5.07.05.25	Combustibles y Lubricantes	18.240,72	0,1954	7.083,08	0,0947
<b>4.5.07.15</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>224.724,72</b>	2,4070	<b>99.419,80</b>	1,3292
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	99.664,44	1,0675	38.516,33	0,5150
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	18.312,56	0,1961	4.302,82	0,0575
4.5.07.15.15	Equipo de computación	84.005,87	0,8998	36.742,85	0,4912
<b>4.5.07.15.20</b>	<b>PLANTA ELECTRICA</b>	<b>0,00</b>	0,0000	<b>2.008,00</b>	0,0268
4.5.07.15.20	Mantenimiento Reparación Vehículo	0,00	0,0000	17.849,80	0,2386
4.5.07.15.25	Mantenimiento Vehículo	22.741,85	0,2436	0,00	0,0000
<b>4.5.07.90</b>	<b>OTROS</b>	<b>93.607,73</b>	1,0026	<b>13.765,63</b>	0,1840
4.5.07.90.05	Judiciales Notariales	0,00	0,0000	1.596,47	0,0213
4.5.07.90.10	Gastos Bancarios	0,00	0,0000	91,11	0,0012
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	3.607,01	0,0386	0,00	0,0000
4.5.07.90.40	Matriculación Vehicular	0,00	0,0000	9.671,06	0,1293
4.5.07.90.45	Servicio Médico	0,00	0,0000	1.391,07	0,0186
4.5.07.90.50	Gastos de gestión Refrigerios	33.833,25	0,3624	0,00	0,0000
4.5.07.90.55	Gastos De gestión Navideño	49.447,47	0,5296	550,00	0,0074
4.5.07.90.70	TARJETAS DE DEBITO	6.720,00	0,0720	465,92	0,0062
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDA	3.595,39	0,0385	41.775,44	0,5585
4.7.01	PERDIDA EN VENTAS DE BIENES	0,00	0,0000	2.364,73	0,0316
4.7.01.05	Pérdida en Ventas de Activos	0,00	0,0000	2.364,73	0,0316
4.7.03	Int. Y com. Deveng.en Ejercicio anterior	3.595,39	0,0385	4.968,14	0,0664
<b>4.7.90</b>	<b>OTROS</b>	<b>0,00</b>	0,0000	<b>34.442,57</b>	0,4605
4.7.90.05	Perdidas por asaltos	0,00	0,0000	34.442,57	0,4605
<b>4.8</b>	<b>IMPUESTOS Y PARTICIPCIONES A EMPLEADOS</b>	<b>53.995,85</b>	0,5783	<b>116.248,85</b>	1,5542
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	24.033,75	0,2574	51.742,81	0,6918
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	29.962,10	0,3209	64.506,04	0,8624
	<b>TOTAL</b>	<b>9336413,67</b>	100,0000	<b>7.479.497,91</b>	100,0000
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>9.743.926,24</b>		<b>7.708.201,12</b>	
<b>5.1</b>	<b>INTERESE Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>9.165.418,18</b>	97,0641	<b>7.370.126,89</b>	95,6141
5.1.01	DEPOSITOS	33.862,10	0,3586	39.713,38	0,5152
5.1.01.10	Depósitos en ins. Fina. Y sector Populr y Solidario	33.862,10	0,3586	39.713,38	0,5152

<b>5.1.03</b>	<b>INTERESE Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS</b>	<b>160.605,67</b>	<b>1,7009</b>	<b>230149,42</b>	<b>2,9858</b>
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	160.605,67	1,7009	230149,42	2,9858
5.1.04	Interese y descuentos de cartera de crédito	8.970.950,41	95,0047	7.100.264,09	92,1131
5.1.04.10	Cartera de Credtio de consumo Prioritario	288.982,88	3,0604	145.246,47	1,8843
5.1.04.20	Cartera de Microcrédito	8.473.290,82	89,7343	6.757.343,24	87,6643
5.1.04.50	de Mora	208.676,71	2,2099	197.674,38	2,5645
<b>5.4</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>131.729,15</b>	<b>1,3950</b>	<b>180146,92</b>	<b>2,3371</b>
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	52.093,95	0,5517	42.662,24	0,5535
5.4.04.05	Notificación y cobranzas	52.093,95	0,5517	42.662,24	0,5535
<b>5.4.90</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>79.635,20</b>	<b>0,8434</b>	<b>137484,68</b>	<b>1,7836</b>
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MÁXIMO	20.649,30	0,2187	24.887,62	0,3229
5.4.90.10	Retiro cajero automatico	0,00	0,0000	7.205,03	0,0935
5.4.90.05.30	Corte de estado d cuenta	1.738,00	0,0184	1.858,00	0,0241
5.4.90.05.40	Transferencia Interbancaria enviadas por internet	1.155,10	0,0122	111,14	0,0014
5.4.90.05.50	Reposición de libreta perdida robo o deterioro	1.750,00	0,0185	1.383,00	0,0179
5.4.90.05.60	Emisión de Tarjeta de débito	10.086,00	0,1068	10.943,00	0,1420
5.4.90.05.65	Renovación anual de Tarjeta de Débito	5.920,20	0,0627	3.387,45	0,0439
<b>5.4.90.10</b>	<b>TARIFADOS DIFERENCIADOS</b>	<b>58.985,90</b>	<b>0,6247</b>	<b>112597,06</b>	<b>1,4607</b>
5.4.90.10.05	Comisión Cajero Automático	13.368,32	0,1416	4.334,77	0,0562
5.4.90.10.25	Bono Desa. H	0,00	0,0000	45.560,21	0,5911
5.4.90.10.30	Remesas (Westerm Unión)	10.159,75	0,1076	11.207,95	0,1454
5.4.90.10.35	Equivida	0,00	0,0000	39.209,93	0,5087
5.4.90.10.45	Recaudación Planilla Empresa Electrica	0,00	0,0000	2.684,88	0,0348
5.4.90.10.50	Recaudacion Soat	0,00	0,0000	8.036,46	0,1043
5.4.90.10.55	Recaudación Matriculación	0,00	0,0000	499,38	0,0065
5.4.90.10.60	Recaudación RISE	0,00	0,0000	819,86	0,0106
5.4.90.10.65	Recargas CELULAR	0,00	0,0000	243,62	0,0032
5.4.90.10.80	Comisión de Reporte	35.457,83	0,3755	0,00	0,0000
<b>5.6</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>145.495,65</b>	<b>1,5408</b>	<b>157927,31</b>	<b>2,0488</b>
5.6.01	UTILIDADES DE VENTA DE BIENES	0,00	0,0000	7.596,73	0,0986
5.6.01.05	Activos FIJOS	0,00	0,0000	7.596,73	0,0986
<b>5.6.04</b>	<b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>130.281,90</b>	<b>1,3797</b>	<b>128456,44</b>	<b>1,6665</b>
5.6.04.05	De activos castigados	2.066,86	0,0219	416,65	0,0054
5.6.04.20	Intereses y comisiones de Ejerc. Anterior	128.215,04	1,3578	128.039,79	1,6611
5.6.04.20.05	Cartera Microcredito	126.863,67	1,3435	127.683,22	1,6565
5.6.04.20.10	Cartera de consumo	1.351,37	0,0143	356,57	0,0046
<b>5.6.90</b>	<b>OTROS</b>	<b>15.213,75</b>	<b>0,1611</b>	<b>21874,14</b>	<b>0,2838</b>
5.6.90.90	OTRAS COMISIONES	15.213,75	0,1611	21874,14	0,2838
5.6.90.90.05	Capacitación Socios	0,00	0,0000	10.342,04	0,1342
5.6.90.90.15	Otros Ingresos	15.213,75	0,1611	11.532,10	0,1496
	<b>TOTAL</b>	<b>9.442.642,98</b>	<b>100,0000</b>	<b>7.708.201,12</b>	<b>100,0000</b>
	<b>UTILIDAD</b>	<b>106229,31</b>		<b>228.703,21</b>	

De acuerdo al Estado de Resultados se presenta los siguientes resultados del análisis vertical, los gastos operacionales presentan 46,10% y 45,23% en los años 2014 y 2014 respectivamente se puede mencionar que los gastos tuvieron una disminución de un año al otro, se presenta un alto porcentaje en los intereses y descuentos ganados así 95,61% y 97,06 respectivamente del total de los ingresos.

CODIGO	CUENTA	AÑO 2015		AÑO 2014	
		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI	ABSOLUTA	RELATIVA %
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>54.526.399,31</b>	<b>47.928.536,62</b>	6.597.862,69	
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>4.517.661,92</b>	<b>4.161.985,29</b>	355.676,63	
1101	Caja	639.698,90	754.657,40	-114.958,50	-0,1523
110105	Efectivo	638.198,90	753.157,40	-114.958,50	-0,1526
1.1.01.05.05	Boveda	561.626,23	617.067,40	-55.441,17	-0,0898
1.1.01.05.10	Efectivo ATM	76.572,67	136.090,00	-59.517,33	-0,4373
110110	Caja chica	1.500,00	1.500,00	0,00	0,0000
1.1.03	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>	<b>3.876.446,93</b>	<b>3.398.963,59</b>	477.483,34	0,1405
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	131.528,80	0,00	131.528,80	0,0000
1.1.03.05.01	Banco Central del Ecuador BCE	131.528,80	0,00	131.528,80	0,0000
1.1.03.10	Bancos e Ins. Financieras Locales	2.938.257,25	2.423.786,73	514.470,52	0,2123
1.1.03.10.05	Banco del Pichincha CC 31473101-04 (salce...	298.425,62	244.760,26	53.665,36	0,2193
1.1.03.10.10	Banco Internacional CC 5000560643-5	803.981,79	709.975,31	94.006,48	0,1324
1.1.03.10.15	Banco del Pichincha CC 33313153-04 (latacunga	286.705,79	78.540,15	208.165,64	2,6504
1.1.03.10.20	Banco del Pichincha CC 3503024004-04 (Pillaro)	182.574,32	185.997,34	-3.423,02	-0,0184
1.1.03.10.25	Banco del Pichincha CC 3503028104 (Riobamba)	269.516,15	155.137,00	114.379,15	0,7373
1.1.03.10.30	Banco del Pichincha CC 2100025719(Pelileo)	110.564,38	262.631,12	-152.066,74	-0,5790
1.1.03.10.35	Banco del Pichincha CC 35030229704(Quito)	387.743,34	146.978,92	240.764,42	1,6381
1.1.03.10.40	Banco del Pichincha CC 3503031404(Machachi)	308.689,96	219.759,65	88.930,31	0,4047
1.1.03.10.45	Banco del Pichincha CC 3503026504	85.929,01	143.887,80	-57.958,79	-0,4028
1.1.03.10.50	Banco Guayaquil	23.645,46	276.119,18	-252.473,72	-0,9144
1.1.03.10.55	Produbanco CC 02080017599	179.240,06	0,00	179.240,06	0,0000
1.1.03.10.60	BanCodesarrollo	1.241,37	0,00	1.241,37	0,0000
<b>1.1.03.20</b>	<b>INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR</b>	<b>806.660,88</b>	<b>975.176,86</b>	-168.515,98	-0,1728
1.1.03.20.05	Codesarrollo	0,00	1.155,74	-1.155,74	-1,0000
1.1.03.20.10	Financoop	80.942,52	190.581,53	-109.639,01	-0,5753
1.1.03.20.15	Financoop cheques 002010000590	530.860,42	783.439,59	-252.579,17	-0,3224
1.1.03.20.20	Financoop Salcedo Cta. 002010000675	115.049,16	0,00	115.049,16	0,0000
1.1.03.20.25	Financoop Quito Cta. 002010000680	79.808,78	0,00	79.808,78	0,0000
<b>1.1.04</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>	<b>1.516,09</b>	<b>8.364,30</b>	-6.848,21	-0,8187
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	1.516,09	0,00	1.516,09	0,0000
1.1.04.01.05	Cheque País	1.516,09	8.364,30	-6.848,21	-0,8187
<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>1.179.594,39</b>	<b>2.037.569,01</b>	-857.974,62	-0,4211
1.3.05	Mantenidos hasta el vencimiento	1.179.594,39	2.037.569,01	-857.974,62	-0,4211
1.3.05.50	De 1 a 30 días del sector Finan. Popular	747.560,54	1.813.943,37	-1.066.382,83	-0,5879
1.3.05.55	De 31 a 90 días del sector Finan. Popular	432.033,85	223.625,64	208.408,21	0,9320
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>44.802.752,12</b>	<b>38.374.722,66</b>	6.428.029,46	0,1675
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritario	2.145.773,12	1.305.349,48	840.423,64	0,6438
1.4.01.05	De 1 a 30 días	81.633,34	51.402,41	30.230,93	0,5881
140110	De 31 a 90 días	178.454,24	102.551,41	75.902,83	0,7401
140115	De 91 a 180 días	245.305,11	138.086,34	107.218,77	0,7765
140120	De 181 a 360 días	442.079,17	247.323,00	194.756,17	0,7875
140125	De más de 360 días	1.198.301,26	765.986,32	432.314,94	0,5644
<b>1.4.04</b>	<b>CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER</b>	<b>39.460.968,10</b>	<b>35.686.402,80</b>	3.774.565,30	0,1058
140405	De 1 a 30 días	1.944.419,89	1.768.485,71	175.934,18	0,0995
140410	De 31 a 90 días	3.657,31	3.459.783,36	-3.456.126,05	-0,9989
140415	De 91 a 180 días	5.239.208,37	4.714.955,91	524.252,46	0,1112
140420	De 181 a 360 días	9.017.481,46	7.954.652,96	1.062.828,50	0,1336
140425	De más de 360 días	19.396.331,13	17.788.524,86	1.607.806,27	0,0904
<b>1404</b>	<b>Cartera de créditos para la microempresa por vencer</b>	<b>39.521,80</b>	<b>0,00</b>	39.521,80	0,0000
140405	De 1 a 30 días	1.942,71	0,00	1.942,71	0,0000
140410	De 31 a 90 días	3.657,31	0,00	3.657,31	0,0000
140415	De 91 a 180 días	5.004,63	0,00	5.004,63	0,0000
140420	De 181 a 360 días	8.695,84	0,00	8.695,84	0,0000
140425	De más de 360 días	20.221,31	0,00	20.221,31	0,0000
<b>1426</b>	<b>Cartera de créditos de consumo PRIORITARIO</b>	<b>83.034,02</b>	<b>27.144,38</b>	55.889,64	2,0590
142605	De 1 a 30 días	6.329,34	1.173,89	5.155,45	4,3918
142610	De 31 a 90 días	9.842,21	2.231,11	7.611,10	3,4114
142615	De 91 a 180 días	13.179,91	2.888,34	10.291,57	3,5631
142620	De 181 a 360 días	19.935,51	6.293,34	13.642,17	2,1677
142625	De más de 360 días	33.747,05	14.557,70	19.189,35	1,3182
<b>1428</b>	<b>Cartera de créditos para la microempresa que no dev</b>	<b>3.634.949,37</b>	<b>1.719.608,66</b>	1.915.340,71	1,1138
142805	De 1 a 30 días	256.649,80	153.136,34	103.513,46	0,6760
142810	De 31 a 90 días	398.393,52	224.042,93	174.350,59	0,7782
142815	De 91 a 180 días	528.375,01	290.500,46	237.874,55	0,8188
142820	De 181 a 360 días	843.889,29	416.324,98	427.564,31	1,0270
142825	De más de 360 días	1.607.641,75	635.603,95	972.037,80	1,5293
<b>1450</b>	<b>Cartera de créditos de consumo PRIORITARIO</b>	<b>40.433,00</b>	<b>16.042,64</b>	24.390,36	1,5203
145005	De 1 a 30 días	3.758,16	789,87	2.968,29	3,7579
145010	De 31 a 90 días	7.482,59	1.553,94	5.928,65	3,8152
145015	De 91 a 180 días	7.047,47	1.807,38	5.240,09	2,8993
145020	De 181 a 270 días	3.894,90	1.617,24	2.277,66	1,4084
145025	De más de 270 días	18.249,88	10.274,21	7.975,67	0,7763



<b>1452</b>	<b>CarterA de microempresa vencida</b>	<b>2.275.286,81</b>	<b>1.477.867,00</b>	797.419,81	0,5396
145205	De 1 a 30 días	165.181,88	89.358,28	75.823,60	0,8485
145210	De 31 a 90 días	287.338,28	185.056,71	102.281,57	0,5527
145215	De 91 a 180 días	291.852,17	218.953,50	72.898,67	0,3329
145220	De 181 a 360 días	432.509,23	318.301,15	114.208,08	0,3588
145225	De más de 360 días	1.098.405,25	666.197,36	432.207,89	0,6488
<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>-2.837.692,30</b>	<b>-1.857.692,30</b>	<b>-980.000,00</b>	<b>0,5275</b>
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-69.183,51	-69.183,51	0,00	0,0000
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	-2.768.508,79	-1.788.508,79	-980.000,00	0,5479
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>676.584,12</b>	<b>607.247,00</b>	<b>69.337,12</b>	<b>0,1142</b>
1602	Intereses por cobrar inversiones	9.994,11	15.658,97	-5.664,86	-0,3618
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	9.994,11	45.834,76	-35.840,65	-0,7820
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	500.174,80	0,00	500.174,80	0,0000
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	20.624,08	15.998,14	4.625,94	0,2892
160320	Cartera de microcredito	479.550,71	435.836,62	43.714,09	0,1003
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de clientes</b>	<b>124.107,89</b>	<b>92.020,38</b>	<b>32.087,51</b>	<b>0,3487</b>
161430	<b>Gastos judiciales</b>	<b>124.107,89</b>	<b>92.020,38</b>	<b>32.087,51</b>	<b>0,3487</b>
161430.05	Procesos Judiciales	124.107,89	92.020,38	32.087,51	0,3487
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>42.307,32</b>	<b>47.732,89</b>	<b>-5.425,57</b>	<b>-0,1137</b>
169005	Anticipos al personal	12.169,44	16.245,39	-4.075,95	-0,2509
169010.05	Anticipo quincenal	12.169,44	16.245,39	-4.075,95	-0,2509
<b>169090</b>	<b>Otras</b>	<b>30.146,88</b>	<b>31.487,50</b>	<b>-1.340,62</b>	<b>-0,0426</b>
169090.15	Wester Union	1.692,86	0,00	1.692,86	0,0000
1.6.90.90.90	Otros valores por cobrar DPF	28.454,02	31.487,50	-3.033,48	-0,0963
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE A</b>	<b>370.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>370.000,00</b>	<b>0,0000</b>
1706	Bienes no utilizados por la institución	370.000,00	0,00	370.000,00	0,0000
170610	Edificios	370.000,00	0,00	370.000,00	0,0000
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>2.634.034,70</b>	<b>2.494.561,46</b>	<b>139.473,24</b>	<b>0,0559</b>
1801	Terrenos	227.280,00	216.000,00	11.280,00	0,0522
1802	Edificios	1.870.039,50	1.616.326,25	253.713,25	0,1570
1.8.02.05	Utilizados por la entidad	1.870.039,50	1.616.326,25	253.713,25	0,1570
1.8.02.05.05	Edificios	1.870.039,50	1.616.326,25	253.713,25	0,1570
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	505.995,36	493.798,26	12.197,10	0,0247
1.8.05.05	Muebles de Oficina	397.179,80	383.181,40	13.998,40	0,0365
1.8.05.10	Equipo de Oficina	108.815,56	110.616,86	-1.801,30	-0,0163
1.8.06	Equipos de computacion	330.343,24	282.029,42	48.313,82	0,1713
1.8.06.05	Equipo de computacion	330.343,24	282.029,42	48.313,82	0,1713
1.8.07	Unidades de transporte	221.788,86	221.788,86	0,00	0,0000
1.8.07.05	Vehiculos	221.788,86	221.788,86	0,00	0,0000
1.8.90	Otros	23.117,52	0,00	23.117,52	0,0000
1.8.90.10	Maquinaria y Equipo	23.117,52	0,00	23.117,52	0,0000
<b>1.8.99</b>	<b>Depreciacion Acumulada</b>	<b>-544.529,78</b>	<b>-335.381,33</b>	<b>-209.148,45</b>	<b>0,6236</b>
189910	(Otros locales)	-80.816,28	0,00	-80.816,28	0,0000
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-159.076,67	-114.966,38	-44.110,29	0,3837
189915.05	(Muebles de Oficina)	-128.156,82	-90.802,00	-37.354,82	0,4114
189915.10	(Equipo de Oficina)	-30.919,85	-24.164,38	-6.755,47	0,2796
1.8.99.20	(Equipos de computacion)	-191.050,82	-141.999,79	-49.051,03	0,3454
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)	-111.274,21	-78.415,16	-32.859,05	0,4190
189940	(Otros) Dep. Acom. Maquinaria	-2.311,80	0,00	-2.311,80	0,0000
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>345.772,06</b>	<b>252.451,20</b>	<b>93.320,86</b>	<b>0,3697</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	64.025,60	49.474,51	14.551,09	0,2941
1.9.01.10	en otras instituciones financieras	0,00	49.474,51	-49.474,51	-1,0000
1.9.01.10.05	Codesarrollo	1.398,36	1.398,36	0,00	0,0000
1.9.01.10.10	Coac Servicio exequial	2.000,00	1.000,00	1.000,00	1,0000
1.9.01.10.15	Financoop caja Central	60.627,24	47.076,15	13.551,09	0,2879
<b>1904</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>36.806,92</b>	<b>31.531,98</b>	<b>5.274,94</b>	<b>0,1673</b>
190410	Anticipos a terceros	26.641,55	31.171,04	-4.529,49	-0,1453
1.9.04.10.15	Seguro Vehiculo	2.158,49	0,00	2.158,49	0,0000
1.9.04.10.15	Seguro de Valores	10.837,40	3.608,77	7.228,63	2,0031
1.9.04.10.15	Seguro de Insendio	11.205,69	2.433,28	8.772,41	3,6052
1.9.04.10.30	Seguro Fidelidad	2.439,97	25.128,99	-22.689,02	-0,9029
1.9.04.90	Otros	10.165,37	360,94	9.804,43	27,1636



1.9.04.90.05	Anticipo Proveedores	10.165,37	360,94	9.804,43	27,1636
<b>1.9.05</b>	<b>Gastos Diferidos</b>	<b>95.546,15</b>	<b>21.655,80</b>	<b>73.890,35</b>	<b>3,4120</b>
190520	Programas de computación	114.725,40	256.014,90	-141.289,50	-0,5519
190520.05	Programas de computación	114.725,40	256.014,90	-141.289,50	-0,5519
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-19.179,25	-234.359,10	215.179,85	-0,9182
190599.05	Amortización acumulada gastos diferidos	-19.179,25	-234.359,10	215.179,85	-0,9182
1.9.06	<b>MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS</b>	0,00	<b>9.200,00</b>	-9.200,00	-1,0000
1.9.06.15	Proveeduría	0,00	9.200,00	-9.200,00	-1,0000
1.9.06.15.20	Suministros Diversos	0,00	9.200,00	-9.200,00	-1,0000
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	<b>149.393,39</b>	<b>140.588,91</b>	8.804,48	0,0626
199010	Otros impuestos	128.734,94	119.930,46	8.804,48	0,0734
199010.05	anticipo Impuesto a la renta	65.301,59	55.818,69	9.482,90	0,1699
199010.10	Anticipo Salida de Divisas	60.607,80	60.607,80	0,00	0,0000
199010.15	Credito Tributario Ret. Imp. Renta	2.825,55	3.503,97	-678,42	-0,1936
199090	Varias	20.658,45	20.658,45	0,00	0,0000
1.9.90.90.05	Garantía de Arriendo	20.658,45	20.658,45	0,00	0,0000
<b>1</b>	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>54.526.399,31</b>	<b>47.928.536,62</b>	6.597.862,69	0,1377
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>46.918.390,80</b>	<b>41.866.365,50</b>	5.052.025,30	0,1207
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>42.563.724,76</b>	<b>38.691.218,40</b>	3.872.506,36	0,1001
2101	Depósitos a la vista	6.901.333,08	6.795.525,13	105.807,95	0,0156
210135	Depósitos de ahorro	6.311.937,07	6.706.615,74	-394.678,67	-0,0588
2.1.01.35.05	Deposito de ahorros activos	5.209.510,67	6.003.699,65	-794.188,98	-0,1323
2.1.01.35.15	Ahorro Hormiguita Activo	286.737,02	275.479,84	11.257,18	0,0409
2.1.01.35.20	Ahorro Hormiguita Inactivo	248,28	270,22	-21,94	-0,0812
2.1.01.35.25	Ahorro Plus	81.267,31	48.078,10	33.189,21	0,6903
2.1.01.35.30	Ahorro Plus Inactivo	28,45	26,76	1,69	0,0632
2.1.01.35.35	Ahorro Domicilio	734.145,34	379.061,17	355.084,17	0,9367
2.1.01.40	Otros depósitos	554.509,55	71.377,88	483.131,67	6,7686
2.1.01.40.05	Deposito Plazo fijo inactivo	554.509,55	71.377,88	483.131,67	6,7686
2.1.01.50	Deposito por confirmar	34.886,46	17.531,51	17.354,95	0,9899
2.1.01.50.05	deposito por confirmar a la vivienda	33.407,15	17.182,59	16.224,56	0,9442
2.1.01.50.25	Depositos por confirmar Ahorro Domicilio	1.479,31	348,92	1.130,39	3,2397
<b>2.1.03</b>	<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>32.227.599,23</b>	<b>28.944.997,52</b>	3.282.601,71	0,1134
210305	De 1 a 30 días	7.632.751,75	5.568.562,59	2.064.189,16	0,3707
210310	De 31 a 90 días	9.037.613,52	7.611.219,47	1.426.394,05	0,1874
210315	De 91 a 180 días	7.758.944,37	7.452.897,56	306.046,81	0,0411
210320	De 181 a 360 días	6.822.835,51	6.198.335,15	624.500,36	0,1008
210325	De más de 361 días	975.454,08	2.113.982,75	-1.138.528,67	-0,5386
<b>2105</b>	<b>Depósitos restringidos</b>	<b>3.434.792,45</b>	<b>2.950.695,75</b>	484.096,70	0,1641
2.1.05.05	Ahorro encaje	3.434.792,45	2.950.695,75	484.096,70	0,1641
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1.079.733,22</b>	<b>957.868,25</b>	121.864,97	0,1272
2501	Intereses por pagar	768.962,22	642.294,01	126.668,21	0,1972
250105	Depósitos a la vista	56,49	53,13	3,36	0,0632
2.5.01.05	Depósitos a la vista	38,98	40,07	-1,09	-0,0272
2.5.01.05.10	Deposito a la Vista Ahorro Hormiguita	10,41	9,09	1,32	0,1452
2.5.01.05.15	DEPOSITO A LA VISTA AHORRO PLUS	0,04	0,04	0,00	0,0000
2.5.01.05.20	Deposito a la vista ahorro domicilio	7,06	3,93	3,13	0,7964
2.5.01.15	Deposito a plazo	768.905,73	642.240,88	126.664,85	0,1972
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>78.724,63</b>	<b>113.837,65</b>	-35.113,02	-0,3084
250305	Remuneraciones	1.892,67	0,00	1.892,67	0,0000
250305.10	Remuneraciones	1.892,67	0,00	1.892,67	0,0000
250310	Beneficios Sociales	24.857,00	42.247,23	-17.390,23	-0,4116
2.5.03.10.05	Decimo tercer sueldo	6.546,16	7.657,26	-1.111,10	-0,1451
2.5.03.10.10	Decimo cuarto sueldo	18.310,84	16.093,33	2.217,51	0,1378
2.5.03.10.20	Provision por desahucio	0,00	1.726,06	-1.726,06	-1,0000
250315	Aportes al IESS	26.385,42	19.847,61	6.537,81	0,3294
2.5.03.15.05	Aporte patronal IESS	14.840,83	11.164,28	3.676,55	0,3293
2.5.03.15.10	Aporte patronal IESS	11.544,59	8.683,33	2.861,26	0,3295
250320	Fondo de reserva IESS	1.555,79	0,00	1.555,79	0,0000
250325	Participación a empleados 15%	24.033,75	51.742,81	-27.709,06	-0,5355
2504	Retenciones	165.135,39	98.580,80	66.554,59	0,6751
250405	Retenciones fiscales	26.339,02	22.017,47	4.321,55	0,1963
250405.05	Rerenciones fuente iva 100%	3.848,50	4.706,53	-858,03	-0,1823
250405.10	Rerenciones fuente iva 70%	5.832,60	3.931,66	1.900,94	0,4835
250405.15	Rerenciones fuente iva 30%	2.910,68	1.703,95	1.206,73	0,7082
250405.16	Retencion IVA 10% BIENES	47,00	0,00	47,00	0,0000
250405.17	Retencion IVA 20% SERVICIOS	206,85	0,00	206,85	0,0000
250405.20	r : f Im Rentapuesto 2% Rend . Fina	3.006,52	2.765,35	241,17	0,0872
250405.25	r : f Im Rentapuesto 1% Rend . Fina	69,95	48,37	21,58	0,4461
250405.35	r : f Im Rentapuesto 8% Arriendo	871,08	868,22	2,86	0,0033
250405.36	r : f Im Rentapuesto 8% Otras retenciones	0,00	321,53	-321,53	-1,0000
250405.37	r : f Im Rentapuesto 10% Honorarios profesionales	2.118,25	2.836,82	-718,57	-0,2533
250405.40	r : f Im Rentapuesto 1% Bienes y servicios	158,48	179,01	-20,53	-0,1147
250405.42	r : f Im Rentapuesto 2% Predomina la mano de obra	899,85	802,59	97,26	0,1212
250405.44	r : f Im Rentapuesto 1% Otras aplicaciones	1.187,20	935,76	251,44	0,2687
250405.45	Impuesto Al Valor Agregado 12%	4.276,96	1.676,72	2.600,24	1,5508
250405.60	Retencion personal Dependencia Laboral Imp	905,10	1.240,96	-335,86	-0,2706
2.5.04.90	Otras Retenciones	138.796,37	76.563,33	62.233,04	0,8128
2.5.04.90.10	Auto Equivida	126.234,30	69.358,92	56.875,38	0,8200
2.5.04.90.25	Seguro Exequial	12.562,07	7.204,41	5.357,66	0,7437

<b>2.5.05</b>	<b>CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS</b>	<b>53.962,10</b>	<b>64.506,04</b>	-10.543,94	-0,1635
2.5.05.05	Impuesto a la renta	29.962,10	64.506,04	-34.543,94	-0,5355
2.5.05.90.10	Aporte SEPS 0,45%	24.000,00	0,00	24.000,00	0,0000
<b>2.5.06</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>11.820,92</b>	<b>37.584,33</b>	-25.763,41	-0,6855
2.5.06.05	Empresa eléctrica S.A	1.925,80	762,02	1.163,78	1,5272
2.5.06.10	Wester Union	0,00	1.451,23	-1.451,23	-1,0000
2.5.06.20	Soat Oriente	0,00	536,02	-536,02	-1,0000
2.5.06.25	Servicios	2.959,62	32.946,05	-29.986,43	-0,9102
2.5.06.30	Bono de Desarrollo Humano	3.320,00	0,00	3.320,00	0,0000
2.5.06.35	Recargas Electrónicas	674,87	76,70	598,17	7,7988
2.5.06.35	Otras cuentas por pagar	3,93	0,00	3,93	0,0000
2.5.06.40	SRI RISE	519,03	517,86	1,17	0,0023
2.5.06.45	SRI matriculas	1.636,56	1.079,14	557,42	0,5165
2.5.06.50	CNT	62,87	129,65	-66,78	-0,5151
2.5.06.60	Recaudación planilla de agua	722,17	85,66	636,51	7,4307
<b>2.5.90</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	<b>1.127,96</b>	<b>1.065,42</b>	62,54	0,0587
2.5.90.90	OTRAS CUANTAS POR PAGAR	1.127,96	1.065,42	62,54	0,0587
2.5.90.90.30	Cuentas por pagar atm	1.061,61	574,33	487,28	0,8484
2.5.90.90.31	comisiones cajeros ATM	66,35	191,09	-124,74	-0,6528
2.5.90.90.90	Otros	0,00	300,00	-300,00	-1,0000
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3.149.429,60</b>	<b>2.216.999,06</b>	932.430,54	0,4206
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	561.326,27	642.243,83	-80.917,56	-0,1260
2.6.02.50	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	79.700,85	66.368,92	13.331,93	0,2009
2.6.02.55	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	118.874,81	135.671,91	-16.797,10	-0,1238
2.6.02.60	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	117.820,37	116.152,13	1.668,24	0,0144
2.6.02.65	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	244.930,24	241.068,72	3.861,52	0,0160
<b>2.6.06</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>2.588.103,33</b>	<b>1.574.755,23</b>	1.013.348,10	0,6435
2.6.06.05	De 1 a 30 días	119.636,13	70.789,59	48.846,54	0,6900
2.6.06.010	De 31 a 90 días	241.452,20	143.071,16	98.381,04	0,6876
2.6.06.015	De 91 a 180 días	365.374,13	184.818,62	180.555,51	0,9769
2.6.06.020	De 181 a 360 días	744.951,56	249.995,86	494.955,70	1,9799
2.6.06.025	De más de 360 días	1.116.689,31	926.080,00	190.609,31	0,2058
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>125.503,22</b>	<b>279,79</b>	125.223,43	447,5622
2990	Otros	125.503,22	279,79	125.223,43	447,5622
2.9.90.05	Sobrante de caja	0,00	279,79	-279,79	-1,0000
299090	Varios	125.503,22	0,00	125.503,22	0,0000
299090.20	Jubilación Patronal	114.348,20	0,00	114.348,20	0,0000
299090.25	Desahucio	11.155,20	0,00	11.155,20	0,0000
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>46.918.390,80</b>	<b>41.866.365,50</b>	<b>5.052.025,30</b>	0,1207
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>7.501.779,20</b>	<b>5.833.467,91</b>	1.668.311,29	0,2860
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.917.709,16</b>	<b>2.458.862,47</b>	458.846,69	0,1866
3103	Aportes de socios	2.917.709,16	2.458.862,47	458.846,69	0,1866
3.1.03.05	Certificados de Aportación	2.917.709,16	2.458.862,47	458.846,69	0,1866
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>4196885,88</b>	<b>3.252.414,53</b>	944.471,35	0,2904
3.3.06	Fondo irrepatriable de Reserva Legal	4196885,88	3.252.414,53	944.471,35	0,2904
3.3.06.05	Fondo irrepatriable de Reserva Legal	4196885,88	3.252.414,53	944.471,35	0,2904
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>39.357,12</b>	<b>39.357,12</b>	0,00	0,0000
3490	Otros	39.357,12	39.357,12	0,00	0,0000
3.4.90.05	Aportes de socios	39.357,12	39.357,12	0,00	0,0000
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>347.827,04</b>	<b>82.833,79</b>	264.993,25	3,1991
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	347.827,04	82.833,79	264.993,25	3,1991
3.5.01.05	Superávit por valuación de propiedad inversiones en	347.827,04	82.833,79	264.993,25	3,1991
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7.501.779,20</b>	<b>5.833.467,91</b>	<b>1.668.311,29</b>	0,2860
	<b>UTILIDAD</b>	<b>106.229,31</b>	<b>228.703,21</b>		
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD</b>	<b>54.526.399,31</b>	<b>47.928.536,62</b>	6.597.862,69	0,1377

En el análisis horizontal del Balance General del año 2014 y 2015 las cuentas por cobrar representan el 0,11 % del total de los activos es decir es necesario que se mayor importancia a esta cuenta ya que de esta depende que la entidad obtenga dinero, la cartera de consumo prioritario representa el 3,76% del total de los activos, esta cuenta nos permite ver que los socios solicitan préstamos para consumo. Además el gasto diferido representa un 3,41% del total del gasto de acuerdo al análisis efectuado, esto quiere decir que la entidad cuenta con un porcentaje significativo el mismo que es utilizado para los programas de computación.

CODIGO	CUENTA	AÑO 2015		AÑO 2014	
		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.	ABSOLUTA	RELATIVA %
4	<b>GASTOS</b>	9.336.413,67	7.479.497,91	1.856.915,76	0,2483
4.1	<b>INTERESE CAUSADOS</b>	<b>4.075.567,48</b>	3.343.268,95	732.298,53	0,2190
4.1.01	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>3.914.449,04</b>	3.245.040,84	669.408,20	0,2063
4.1.01.15	<b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>	<b>383.380,98</b>	363.864,73	19.516,25	0,0536
4.1.01.15.05	Depositos a la vista	360.946,25	348.750,72	12.195,53	0,0350
4.1.01.15.15	Ahorro Horniguita	5.726,90	5.120,63	606,27	0,1184
4.1.01.15.20	Ahorro Plus	3.652,68	3.104,37	548,31	0,1766
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio	13.055,15	6.889,01	6.166,14	0,8951
4.1.01.30	<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>3.531.068,06</b>	2.881.176,11	649.891,95	0,2256
4.1.01.30.05	Despositos a plazo	3.531.068,06	2.881.176,11	649.891,95	0,2256
4.1.03	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>161.118,44</b>	98.228,11	62.890,33	0,6402
4.1.03.10	Obligaciones Ins. Finan.Sector popular y solidario	65.012,03	48.333,40	16.678,63	0,3451
4.1.03.15	Obligaciones Ins. Finan. Del Exterior	0,00	15.205,00	-15.205,00	-1,0000
4.1.03.30	Obligaciones con Ent. Finan. Del sector Público	96.106,41	33.535,92	62.570,49	1,8658
4.1.03.50	Otras Obligaciones	0,00	1.153,79	-1.153,79	-1,0000
4.4	<b>PROVISIONES</b>	<b>980.000,00</b>	<b>530.000,00</b>	450.000,00	0,8491
4.4.02	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>980.000,00</b>	<b>530.000,00</b>	450.000,00	0,8491
4.4.02.40	Microcredito	980.000,00	530.000,00	450.000,00	0,8491
4.5	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>4.223.254,95</b>	<b>3.448.204,67</b>	775.050,28	0,2248
4.5.01	<b>GASTOS PERSONALES</b>	<b>1.993.084,58</b>	<b>1.776.477,80</b>	216.606,78	0,1219
4.5.01.05	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>989.630,98</b>	<b>852.841,84</b>	136.789,14	0,1604
4.5.10.05.05	Sueldos	988.130,18	32.904,62	955.225,56	29,0301
4.5.10.05.10	Alimentacion personal	1.500,80	38.672,90	-37.172,10	-0,9612
4.5.10.05.20	Comision en Ventas	0,00	179.964,79	-179.964,79	-1,0000
4.5.01.10	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>153.537,50</b>	<b>141.278,18</b>	12.259,32	0,0868
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	106.840,95	88.671,66	18.169,29	0,2049
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	42.210,50	35.591,69	6.618,81	0,1860

4.5.01.10.15	Vacaciones	3.286,05	8.679,74	-5.393,69	-0,6214
4.5.01.10.25	Bonificación por Desahucio	0,00	7.576,06	-7.576,06	-1,0000
4.5.01.10.35	Bono por Antigüedad	0,00	759,00	-759,00	-1,0000
4.5.01.10.36	Indemnización Intenpestiva	1.200,00	0,00	1.200,00	0,0000
<b>4.5.01.20</b>	<b>APORTE AL IESS</b>	<b>178.637,43</b>	<b>129.309,46</b>	49.327,97	0,3815
4.5.01.20.05	Aporte patronal	166.695,15	129.309,46	37.385,69	0,2891
4.5.01.20.10	Aporte Personal	11.942,28	0,00	11.942,28	0,0000
4.5.01.30	Pensiones y Jubilaciones	107.006,58	16.770,58	90.236,00	5,3806
<b>4.5.01.35</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>84.976,28</b>	<b>58.042,17</b>	26.934,11	0,4640
4.5.01.90	OTROS	479.295,81	326.693,26	152.602,55	0,4671
4.5.01.90.05	Capacitación	34.959,94	30.005,68	4.954,26	0,1651
4.5.01.90.10	Viaticos y movilización	29.658,02	65.897,25	-36.239,23	-0,5499
4.5.01.90.15	Uniformes	36.537,91	44.122,04	-7.584,13	-0,1719
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad	162.029,00	150.463,00	11.566,00	0,0769
4.5.01.90.30	Gastos de Transporte	61.649,75	6.830,00	54.819,75	8,0263
4.5.01.90.35	Horas Extras	44.229,36	0,00	44.229,36	0,0000
4.5.01.90.40	Alimentación personal	65.023,87	0,00	65.023,87	0,0000
4.5.01.90.45	Comisiones	39.220,85	0,00	39.220,85	0,0000
4.5.01.90.50	Bonificación por antigüedad	1.850,00	0,00	1.850,00	0,0000
4.5.01.90.51	Gasto Alimentación	0,00	29.375,29	-29.375,29	-1,0000
4.5.01.90.65	Asistencia Médica	4.137,11	0,00	4.137,11	0,0000
<b>4.5.02</b>	<b>HONORARIOS</b>	<b>293.167,34</b>	<b>317.549,74</b>	-24.382,40	-0,0768
4.5.02.05	DIRECTORES	64.420,51	45.136,24	19.284,27	0,4272
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de administración	44.061,02	27.733,76	16.327,26	0,5887
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de vigilancia	17.975,49	13.762,48	4.213,01	0,3061
4.5.02.05.30	Capcitación para el consejo de vigilancia	784,00	3.640,00	-2.856,00	-0,7846
4.5.02.05.35	Viaticos y movilización consejo de adm.	1.600,00	0,00	1.600,00	0,0000
<b>4.5.02.10</b>	<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>	<b>228.746,83</b>	<b>272.413,50</b>	-43.666,67	-0,1603
4.5.02.10.10	Honorarios Profesionales	228.746,83	272.413,50	-43.666,67	-0,1603
<b>4.5.03</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>881.927,06</b>	<b>711.658,56</b>	170.268,50	0,2393
<b>4.5.03.05</b>	<b>MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES</b>	<b>3.795,14</b>	<b>14.998,78</b>	-11.203,64	-0,7470
4.5.03.05.05	Movilización y fletes	3.795,14	14.998,78	-11.203,64	-0,7470
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	94.469,76	96.768,00	-2.298,24	-0,0238
4.5.03.10.05	Servicio de guardiania	94.469,76	96.768,00	-2.298,24	-0,0238
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	211.456,06	158.671,72	52.784,34	0,3327
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	211.456,06	158.671,72	52.784,34	0,3327
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	110.917,01	99.831,66	11.085,35	0,1110
4.5.03.20.05	Energía eléctrica	22.659,55	22.560,24	99,31	0,0044
4.5.03.20.10	Agua Potable	966,66	1.232,86	-266,20	-0,2159
4.5.03.20.15	Comunicaciones	28.204,07	28.563,93	-359,86	-0,0126
4.5.03.20.20	Monitoreo	6.579,77	5.023,36	1.556,41	0,3098
4.5.03.20.30	Telefono fijo	48.856,85	40.185,49	8.671,36	0,2158
4.5.03.20.35	Internet Movil	143,31	2.265,78	-2.122,47	-0,9368
4.5.03.20.40	Telefono Movil	3.506,80	0,00	3.506,80	0,0000
4.5.03.25	SEGUROS	47.490,10	7.088,99	40.401,11	5,6991
4.5.03.25.05	Seguros Devengados	47.490,10	7.088,99	40.401,11	5,6991
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	139.761,53	148.724,89	-8.963,36	-0,0603
4.5.03.30.05	Arrendamiento de Inmuebles	139.761,53	148.724,89	-8.963,36	-0,0603
<b>4.5.03.40</b>	<b>GASTO DE GESTIÓN</b>	<b>0,00</b>	<b>66.753,99</b>	-66.753,99	-1,0000
4.5.03.40.05	REFRIGERIO	0,00	7.590,56	-7.590,56	-1,0000
4.5.03.40.10	Gastos Navideños	0,00	59.163,43	-59.163,43	-1,0000
<b>4.5.03.90</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>274.037,46</b>	<b>118.820,53</b>	155.216,93	1,3063
4.5.03.90.05	Buro de Créditos	20.900,54	15.245,77	5.654,77	0,3709
4.5.03.90.10	Suscripciones	3.427,20	6.207,40	-2.780,20	-0,4479
4.5.03.90.15	Servicios de Garage	19.315,87	1.517,60	17.798,27	11,7279
4.5.03.90.20	Comisión de Ventas	112.978,65	0,00	112.978,65	0,0000
4.5.03.90.25	Judiciales Notariales	1.347,43	3.103,60	-1.756,17	-0,5658
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	1.167,74	890,19	277,55	0,3118
4.5.03.90.40	Auditoría externa	7.840,00	11.200,00	-3.360,00	-0,3000
4.5.03.90.45	Red conecta Cajeros	44.764,82	53.608,80	-8.843,98	-0,1650
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	55.859,35	25.887,17	29.972,18	1,1578
4.5.03.90.80	Otros	6.435,86	1.160,00	5.275,86	4,5482

<b>4.5.04</b>	<b>IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>361.167,94</b>	<b>260.316,29</b>	100.851,65	0,3874
<b>4.5.04.05</b>	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>	<b>4.920,27</b>	0,00	4.920,27	0,0000
4.5.04.05.10	Matriculación Vehicular	4.920,27	0,00	4.920,27	0,0000
4.5.04.10	Impuestos Municipales	32.478,87	11.381,25	21.097,62	1,8537
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	67.930,93	35.589,14	32.341,79	0,9088
4.5.04.20	Aporte al fondo de seguro Depósito por prima	253.038,43	209.399,57	43.638,86	0,2084
4.5.04.30	Multas y otras Sanciones	2.799,44	539,39	2.260,05	4,1900
4.5.04.90	Impuesto y aprte. Org.	0,00	3.406,94	-3.406,94	-1,0000
<b>4.5.05</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>233.691,20</b>	<b>116.671,31</b>	117.019,89	1,0030
4.5.05.15	Edificios	80.816,28	16.568,04	64.248,24	3,8778
4.5.05.25	Muebles, Enseres y equipo de Oficina	49.135,05	35.255,56	13.879,49	0,3937
4.5.05.30	Equipos de Computación	60.670,43	33.083,88	27.586,55	0,8338
4.5.05.35	Unidades de transporte	40.757,64	31.763,83	8.993,81	0,2831
4.5.05.90	Otros	2.311,80	0,00	2.311,80	0,0000
<b>4.5.06</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>19.098,12</b>	<b>40.927,89</b>	-21.829,77	-0,5334
4.5.06.05	Gastos anticipados	0,00	17.837,31	-17.837,31	-1,0000
4.5.06.05.05	Seguros	0,00	17.837,31	-17.837,31	-1,0000
4.5.06.25	Programas de computación	19.098,12	16.079,67	3.018,45	0,1877
4.5.06.30	Gastos de Adecuación	0,00	7.010,91	-7.010,91	-1,0000
<b>4.5.07</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>441.118,71</b>	<b>224.603,08</b>	216.515,63	0,9640
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	122.786,26	111.417,65	11.368,61	0,1020
4.5.07.05.15	Utiles de Aseo y Limpieza	11.929,93	11.395,98	533,95	0,0469
4.5.07.05.20	Suministros Diversos	92.615,61	92.938,59	-322,98	-0,0035
4.5.07.05.25	Combustibles y Lubricantes	18.240,72	7.083,08	11.157,64	1,5753
<b>4.5.07.15</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>224.724,72</b>	<b>99.419,80</b>	125.304,92	1,2604
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	99.664,44	38.516,33	61.148,11	1,5876
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	18.312,56	4.302,82	14.009,74	3,2559
4.5.07.15.15	Equipo de computación	84.005,87	36.742,85	47.263,02	1,2863
<b>4.5.07.15.20</b>	<b>PLANTA ELECTRICA</b>	<b>0,00</b>	<b>2.008,00</b>	-2.008,00	-1,0000
4.5.07.15.20	Mantenimiento Reparación Vehículo	0,00	17.849,80	-17.849,80	-1,0000
4.5.07.15.25	Mantenimiento Vehículo	22.741,85	0,00	22.741,85	0,0000
<b>4.5.07.90</b>	<b>OTROS</b>	<b>93.607,73</b>	<b>13.765,63</b>	79.842,10	5,8001
4.5.07.90.05	Judiciales Notariales	0,00	1.596,47	-1.596,47	-1,0000
4.5.07.90.10	Gastos Bancarios	0,00	91,11	-91,11	-1,0000
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	3.607,01	0,00	3.607,01	0,0000
4.5.07.90.40	Matriculación Vehicular	0,00	9.671,06	-9.671,06	-1,0000
4.5.07.90.45	Servicio Médico	0,00	1.391,07	-1.391,07	-1,0000
4.5.07.90.50	Gastos de gestión Refrigerios	33.833,25	0,00	33.833,25	0,0000
4.5.07.90.55	Gastos De gestión Navideño	49.447,47	550,00	48.897,47	88,9045
4.5.07.90.70	TARJETAS DE DEBITO	6.720,00	465,92	6.254,08	13,4231
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDA	3.595,39	41.775,44	-38.180,05	-0,9139
4.7.01	PERDIDA EN VENTAS DE BIENES	0,00	2.364,73	-2.364,73	-1,0000
4.7.01.05	Pérdida en Ventas de Activos	0,00	2.364,73	-2.364,73	-1,0000
4.7.03	int. Y com. Deveng.en Ejercicio anterior	3.595,39	4.968,14	-1.372,75	-0,2763
<b>4.7.90</b>	<b>OTROS</b>	<b>0,00</b>	<b>34.442,57</b>	-34.442,57	-1,0000
4.7.90.05	Perdidas por asaltos	0,00	34.442,57	-34.442,57	-1,0000
<b>4.8</b>	<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS</b>	<b>53.995,85</b>	<b>116.248,85</b>	-62.253,00	-0,5355
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	24.033,75	51.742,81	-27.709,06	-0,5355
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	29.962,10	64.506,04	-34.543,94	-0,5355
	<b>TOTAL</b>	<b>9336413,67</b>	<b>7.479.497,91</b>	<b>1.856.915,76</b>	<b>0,2483</b>

	<b>5 INGRESOS</b>	<b>9.743.926,24</b>	<b>7.708.201,12</b>	2.035.725,12	0,2641
5.1	INTERESE Y DESCUENTOS GANADOS	9.165.418,18	7.370.126,89	1.795.291,29	0,2436
5.1.01	DEPOSITOS	33.862,10	39.713,38	-5.851,28	-0,1473
5.1.01.10	Depósitos en ins. Fina. Y sector Populr y Solidario	33.862,10	39.713,38	-5.851,28	-0,1473
<b>5.1.03</b>	<b>INTERESE Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALC</b>	<b>160.605,67</b>	<b>230149,42</b>	-69.543,75	-0,3022
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	160.605,67	230149,42	-69.543,75	-0,3022
5.1.04	Interese y descuentos de cartera de crédito	8.970.950,41	7.100.264,09	1.870.686,32	0,2635
5.1.04.10	Cartera de Credtio de consumo Prioritario	288.982,88	145.246,47	143.736,41	0,9896
5.1.04.20	Cartera de Microcrédito	8.473.290,82	6.757.343,24	1.715.947,58	0,2539
5.1.04.50	de Mora	208.676,71	197.674,38	11.002,33	0,0557
<b>5.4</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>131.729,15</b>	<b>180146,92</b>	-48.417,77	-0,2688
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	52.093,95	42.662,24	9.431,71	0,2211
5.4.04.05	Notificación y cobranzas	52.093,95	42.662,24	9.431,71	0,2211
<b>5.4.90</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>79.635,20</b>	<b>137484,68</b>	-57.849,48	-0,4208
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MÁXIMO	20.649,30	24.887,62	-4.238,32	-0,1703
5.4.90.10	Retiro cajero aitolmático	0,00	7.205,03	-7.205,03	-1,0000
5.4.90.05.30	Corte de estado d cuenta	1.738,00	1.858,00	-120,00	-0,0646
5.4.90.05.40	Transferencia Interbancaria enviadas por internet	1.155,10	111,14	1.043,96	9,3932
5.4.90.05.50	Reposición de libreta perdida robo o deterioro	1.750,00	1.383,00	367,00	0,2654
5.4.90.05.60	Emisión de Tarjeta de débito	10.086,00	10.943,00	-857,00	-0,0783
5.4.90.05.65	Renovación anual de Tarjeta de Débito	5.920,20	3.387,45	2.532,75	0,7477
<b>5.4.90.10</b>	<b>TARIFADOS DIFERENCIADOS</b>	<b>58.985,90</b>	<b>112597,06</b>	-53.611,16	-0,4761
5.4.90.10.05	Comisión Cajero Automático	13.368,32	4.334,77	9.033,55	2,0840
5.4.90.10.25	Bono Desa. H	0,00	45.560,21	-45.560,21	-1,0000
5.4.90.10.30	Remesas (Western Unión)	10.159,75	11.207,95	-1.048,20	-0,0935
5.4.90.10.35	Equivida	0,00	39.209,93	-39.209,93	-1,0000
5.4.90.10.45	Recaudación Planilla Empresa Electrica	0,00	2.684,88	-2.684,88	-1,0000
5.4.90.10.50	Recaudacion Soat	0,00	8.036,46	-8.036,46	-1,0000
5.4.90.10.55	Recaudación Matriculación	0,00	499,38	-499,38	-1,0000
5.4.90.10.60	Recaudación RISE	0,00	819,86	-819,86	-1,0000
5.4.90.10.65	Recargas CELULAR	0,00	243,62	-243,62	-1,0000
5.4.90.10.80	Comisión de Reporte	35.457,83	0,00	35.457,83	0,0000
<b>5.6</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>145.495,65</b>	<b>157927,31</b>	-12.431,66	-0,0787
5.6.01	UTILIDADES DE VENTA DE BIENES	0,00	7.596,73	-7.596,73	-1,0000
5.6.01.05	Activos FIJOS	0,00	7.596,73	-7.596,73	-1,0000
<b>5.6.04</b>	<b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>130.281,90</b>	<b>128456,44</b>	1.825,46	0,0142
5.6.04.05	De activos castigados	2.066,86	416,65	1.650,21	3,9607
5.6.04.20	Intereses y comisiones de Ejerc. Anterior	128.215,04	128.039,79	175,25	0,0014
5.6.04.20.05	Cartera Microcredito	126.863,67	127.683,22	-819,55	-0,0064
5.6.04.20.10	Cartera de consumo	1.351,37	356,57	994,80	2,7899
<b>5.6.90</b>	<b>OTROS</b>	<b>15.213,75</b>	<b>21874,14</b>	-6.660,39	-0,3045
5.6.90.90	OTRAS COMISIONES	15.213,75	21874,14	-6.660,39	-0,3045
5.6.90.90.05	Capacitación Socios	0,00	10.342,04	-10.342,04	-1,0000
5.6.90.90.15	Otros Ingresos	15.213,75	11.532,10	3.681,65	0,3193
	<b>TOTAL</b>	<b>9.442.642,98</b>	<b>7.708.201,12</b>	1.734.441,86	0,2250
	<b>UTILIDAD</b>	<b>106229,31</b>	<b>228.703,21</b>	-122.473,90	-0,5355

El análisis en el estado de resultado del año 2014 y 2015 presenta los siguiente Sueldos representa el 29,03% del total de gastos debido a que se utiliza cada mes el dinero para el pago de sus empleados, en Gasto transporte el 8,03% del total de gastos, las multas y otras sanciones representan el 4,19% es de vital importancia esta cuenta debido a que si estas multas no son pagadas a tiempo puede acarrear serios problemas a la entidad.

Para el análisis e interpretación de resultados obtenidos se utilizarán gráficos de pastel y cuadros de análisis para la comprobación de la hipótesis planteada y dar una posible solución.

Este análisis nos permite apreciar las variaciones que se han presentado tanto en el Estado de Resultados como en el Estado de Situación Financiera.

#### **4.1.1 Principales Resultados Obtenidos Mediante la Aplicación de la Encuesta a la Población Finita**

A continuación se muestran las tablas y los gráficos generados por la información que se ha recolectado mediante encuestas y cuestionario de control interno aplicados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., dentro del ámbito del proceso de concesión de créditos. Cada pregunta contará con su respectivo cuadro de análisis y su gráfico correspondiente facilitando la lectura e interpretación de los resultados obtenidos.

#### 4.1.1.01 Encuesta personal

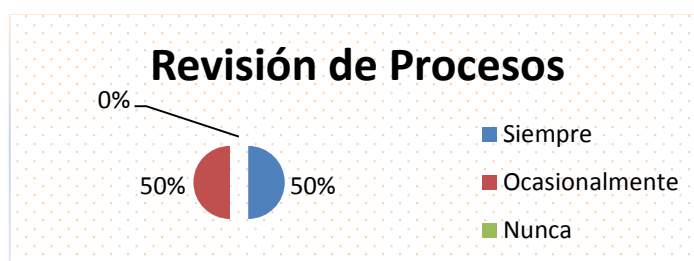
**Pregunta #1:** ¿La entidad revisa de forma permanente si se cumple con los procesos establecidos para la concesión de crédito?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	5	50%
Ocasionalmente	5	50%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 8** Resultados de Tabulación Pregunta N°1

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 5** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

#### Análisis

De la población encuestada el 50% manifiesta que en la entidad si se cumple con los procesos de concesión de créditos establecidos, mientras que el 50% que equivale a 5 personas respondieron que ocasionalmente revisan el proceso.

#### Interpretación

Se puede apreciar conforme al resultado obtenido que la mitad de los encuestados aplica de forma correcta los procesos que se originan al conceder un crédito por el contrario las personas que no lo hacen deben enfocarse y regirse a los reglamentos de la entidad para que mejoren su rendimiento.



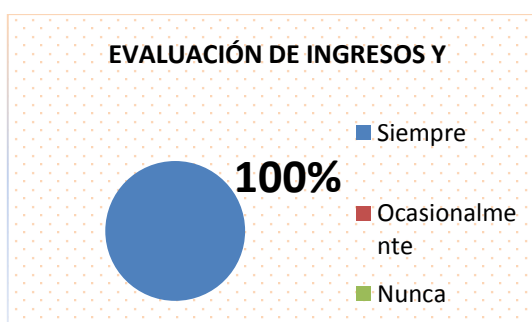
**Pregunta #2:** ¿Dentro del proceso de concesión de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se realiza una evaluación acerca de los ingresos y egresos del socio que solicita el crédito?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	10	100%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 9** Resultados de Tabulación Pregunta N°2

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 6** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### **Análisis**

Se puede apreciar en esta pregunta el 100% de la población cumple con la política que es evaluar los ingresos y egresos de los socios que se encuentran en petición de un crédito.

### **Interpretación**

Una vez presentados los resultados se puede ver que todos el personal encuestado cumple con este proceso de la manera correcta es decir su desempeño es eficaz y está contribuyendo de manera favorable a la entidad.

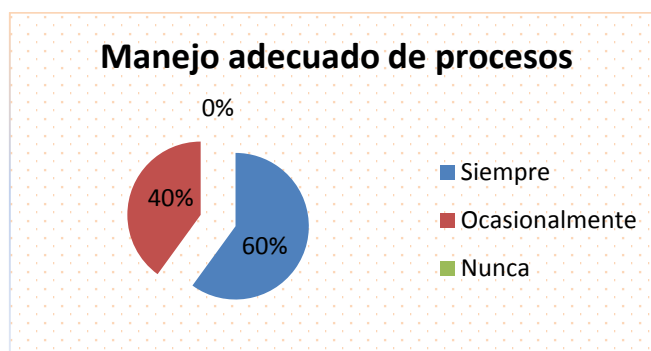
**Pregunta #3:** ¿Considera usted que el manejo adecuado de los procesos de concesión de créditos son indispensables para la estabilidad de la Cooperativa?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	6	60%
Ocasionalmente	4	40%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 10** Resultados de Tabulación Pregunta N°3

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 7** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

Del total de los encuestados el 60% de ellos afirman que siempre es necesario un manejo adecuado en los procesos para mantener su estabilidad mientras que el 40% responden que el manejo adecuado de procesos se puede dar de manera ocasional.

### Interpretación

Conforme a los resultados obtenidos se puede evidenciar que la mayoría del personal encuestado está cumpliendo con las políticas en lo que respecta al manejo adecuado de los procesos, la minoría de personas que no cumplen con el manual deberá acatarse a las disposiciones de la entidad.

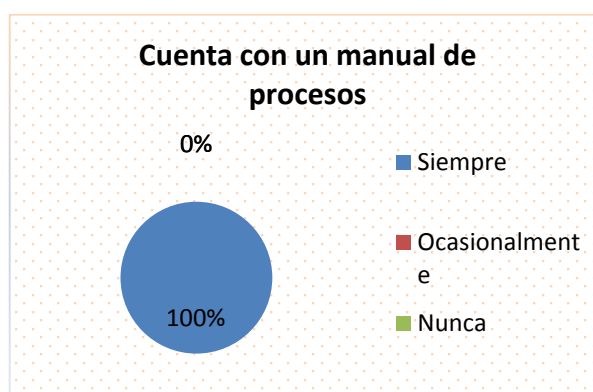
**Pregunta #4:** ¿Cuenta la cooperativa con un instructivo y/o manual para la concesión de créditos?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	10	100%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 11** Resultados de Tabulación Pregunta N°4

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 8** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

Del total de la población el 100% de los encuestados afirman que existe un instructivo / manual de concesión de los créditos.

### Interpretación

Como se puede evidenciar todo el personal encuestado conoce o se ha informado de la existencia del manual de la entidad ya que es de vital importancia a la hora de conceder créditos y además proporcionar a los socios de la misma un servicio oportuno.

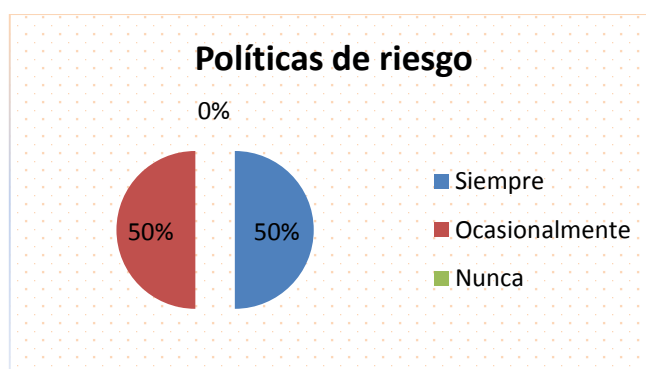
**Pregunta #5:** ¿Se establecen políticas de crédito que disminuyan el riesgo crediticio en la entidad?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	5	50%
Ocasionalmente	5	50%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 12** Resultados de Tabulación Pregunta N°5

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 9** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

De la población encuestada el 50% de ellos responden que siempre se establecen políticas de riesgo mientras que el otro 50% mencionan que se establecen políticas ocasionalmente.

### Interpretación

La mitad de los encuestados consideran que si se establecen políticas que disminuyan el riesgo crediticio mientras que el otro cincuenta por ciento es decir las otras cinco personas no lo consideran así, esto se debe a que la persona encargada del departamento de créditos debería informar y llevar un control estricto para verificar si se cumplen las políticas establecidas.

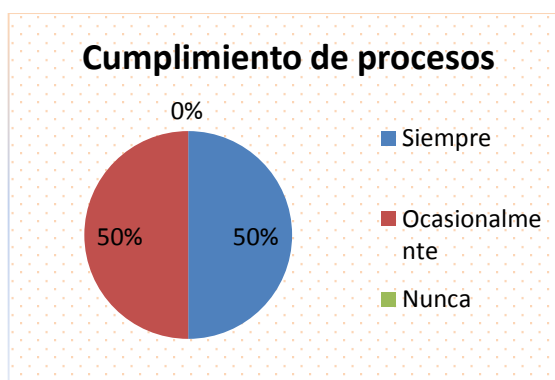
**Pregunta #6:** ¿Se da cumplimiento a los procesos de concesión de créditos establecidos en la entidad?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	5	50%
Ocasionalmente	5	50%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 13** Resultados de Tabulación Pregunta N°6

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 10** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

De acuerdo a los encuestados se muestra que el 50% de ellos aseguran que si se da cumplimiento a los procesos establecidos mientras que el 50% restante mencionan que esta actividad es de forma ocasional.

### Interpretación

Con respecto a los resultados obtenidos se puede apreciar que la mitad de los encuestados cumplen eficientemente con los procesos de concesión mientras que la otra parte ocasionalmente cumple con los mismos esto se debe a que no se les informa de forma conjunta es decir mediante una reunión de todo el personal encargado de estas funciones.

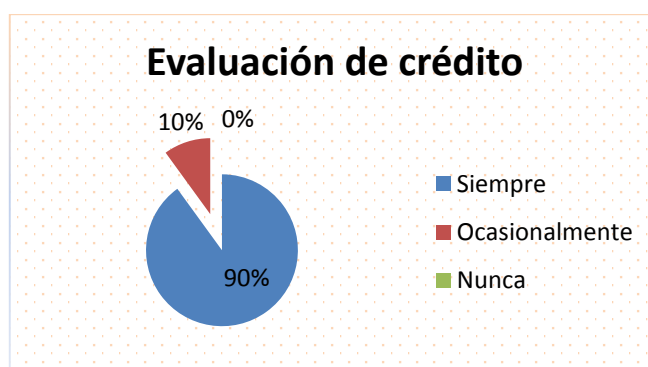
**Pregunta #7:** ¿Considera usted que es importante realizar una evaluación previa a la otorgación del crédito para la verificación de su destino?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	9	90%
Ocasionalmente	1	10%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 14** Resultados de Tabulación Pregunta N°7

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 11** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

De las encuestas realizadas el resultado fue que el 90% de los encuestados consideran que es importante que se realice una evaluación previa a la concesión de créditos mientras que el 10% considera que esta actividad se realiza ocasionalmente.

### Interpretación

Como se puede notar la mayoría de los encuestados consideran que es importante evaluar previamente antes de conceder un crédito ya que de esto dependerá su cobro es decir se debe conocer para que actividades está dirigido el crédito y si este se lo va a recuperar en el plazo establecido.

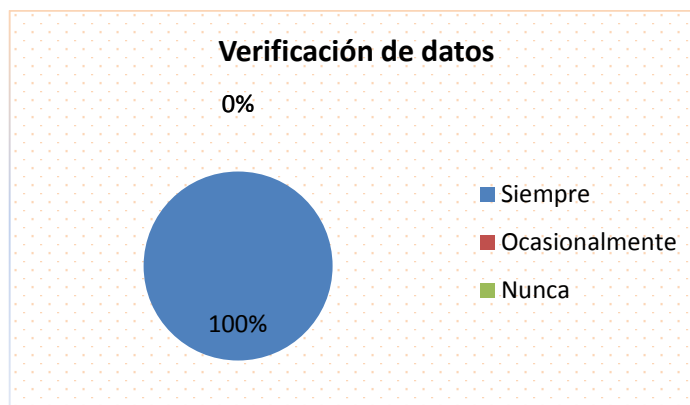
**Pregunta #8:** ¿Previo a la concesión del crédito, la entidad verifica datos, referencias personales y rubros que percibe el solicitante y/o cliente?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	10	100%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 15** Resultados de Tabulación Pregunta N°8

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 12** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

## Análisis

El 100% de los encuestados revisan y verifican los datos, referencias personales y rubros que percibe el socio.

## Interpretación

Como se puede apreciar todo el personal verifica datos entre otra información importante del socio para que no exista ningún problema a la hora de prestar el servicio contribuyendo a la entidad de manera eficiente.

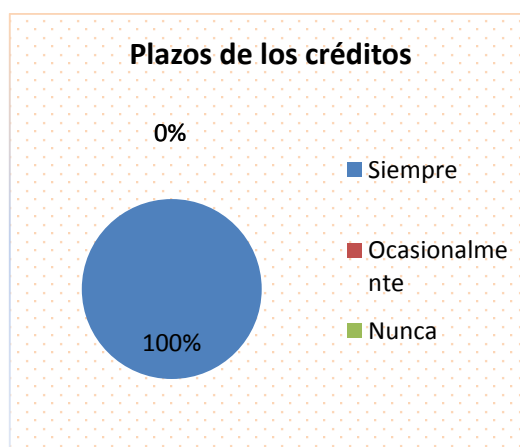
**Pregunta #9:** ¿Considera usted que el plazo de pago del crédito concedido debe tener un análisis riguroso para evitar la deficiente recuperación de cartera?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	10	100%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 16** Resultados de Tabulación Pregunta N°9

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 13** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### **Análisis**

De las encuestas efectuadas el 100% de la población consideran importante los plazos de los créditos.

### **Interpretación**

Conforme a los resultados obtenidos se puede recalcar que el plazo de pago de un crédito es de vital importancia para la entidad debido a que de este dinero recaudado se podrá facilitar a otros socios acceder al crédito de manera inmediata.



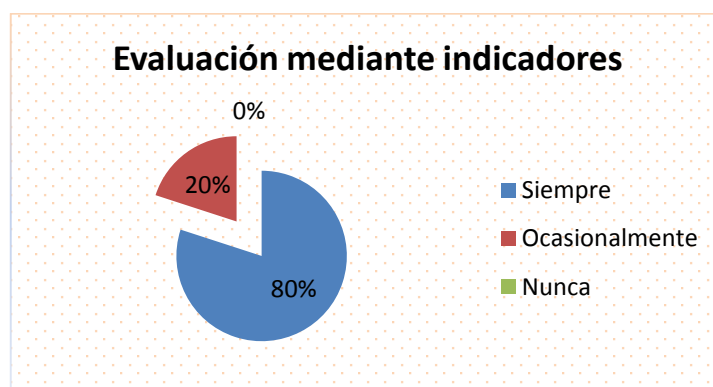
**Pregunta #10:** ¿Se evalúa periódicamente por medio de indicadores financieros la liquidez de la entidad?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	8	80%
Ocasionalmente	2	20%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 17** Resultados de Tabulación Pregunta N°10

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 14** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### **Análisis**

Del 100% de la población encuestada el 80% evalúa de manera periódica por medio de indicadores de liquidez a la entidad mientras que el 20% la evalúan de manera ocasional.

### **Interpretación**

Conforme a los resultados obtenidos se puede mencionar que mayor parte del personal cumple y evalúa a la entidad con indicadores financieros de liquidez, es necesario que el personal que evalúa ocasionalmente a la entidad tome medidas correctivas para que esta actividad se la realice de la mejor manera.

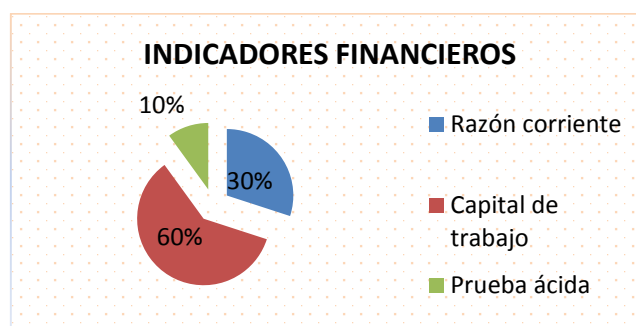
**Pregunta #11:** ¿De los tipos de indicadores de liquidez cual considera el más importante?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Razón corriente	3	30%
Capital de trabajo	6	60%
Prueba ácida	1	10%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 18** Resultados de Tabulación Pregunta N°11

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 15** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

De la población encuestada el 60% consideran que el capital de trabajo es el más importante, el 30% considera que el índice de razón corriente es de vital importancia mientras que un 10% menciona que el más importante es el índice de prueba ácida.

### Interpretación

Una vez obtenido los resultados es evidente que la mayoría de la población considera importante el cálculo del índice de capital de trabajo ya que es considerado como aquello que la empresa necesita para continuar con sus operaciones diarias, mientras un 30% consideran que es importante la razón corriente.

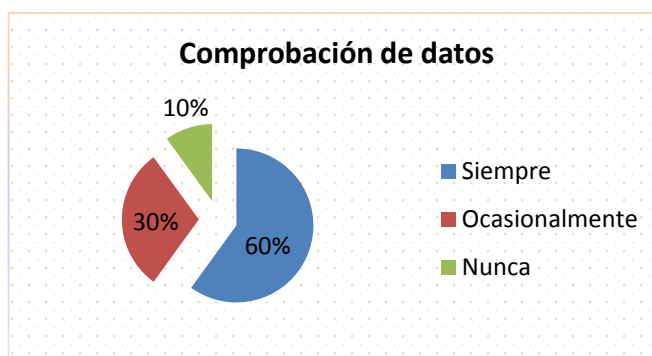
**Pregunta #12:** ¿La entidad comprueba la veracidad de la información personal del socio?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	6	60%
Ocasionalmente	3	30%
Nunca	1	10%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 4** Resultados de Tabulación Pregunta N°12

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 16** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

De los encuestados se puede evidenciar es que el 60% de ellos comprueban la veracidad de la información, el 30% lo realizan ocasionalmente y mientras que un 10% no realiza la comprobación de la información.

### Interpretación

Como se puede apreciar más de la mitad del personal encuestado realizan la comprobación de la información que presenta el socio, mientras la minoría del personal realizan esto de forma ocasional, una persona no realiza este proceso por lo que se debe tener un mejor control para evitar errores posteriores.

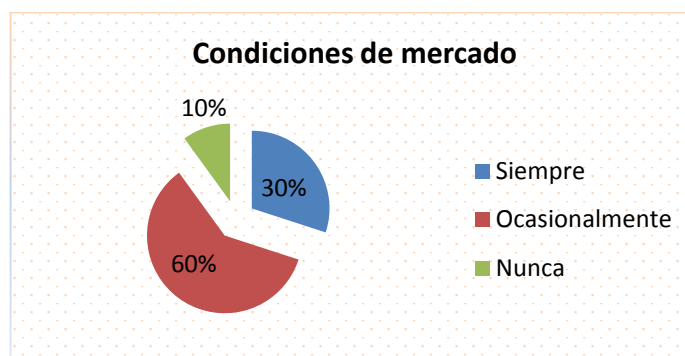
**Pregunta #13:** ¿Se evalúa constantemente en la entidad las condiciones de Mercado para que la misma continúe en marcha?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	3	30%
Ocasionalmente	6	60%
Nunca	1	10%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 20** Resultados de Tabulación Pregunta N°13

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 17** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

Con la encuesta realizada el 60% consideran que la entidad ocasionalmente evalúa las condiciones en donde opera, el 30% mencionan que si se realiza siempre esta evaluación mientras que el 10% es decir una persona señala que no se realizan este tipo de evaluaciones.

### Interpretación

Se puede apreciar conforme a los resultados de las encuestas que la mayoría del personal cumple con este proceso, en cuanto a la persona que no cumple con esto es necesario tener un control riguroso ya que de este estudio o evaluación depende el desarrollo y la sostenibilidad de la entidad en el mercado actual.

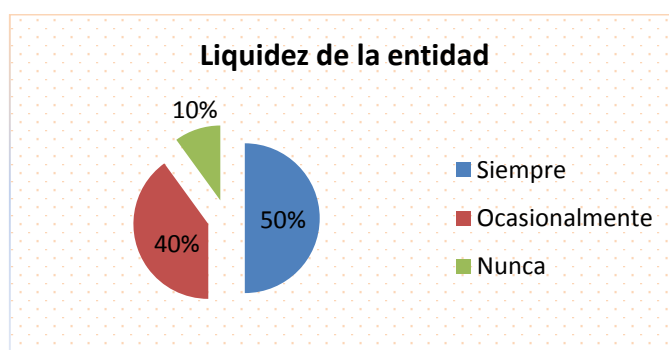
**Pregunta #14:** ¿Afecta a la liquidez de la entidad cuando los socios no pagan sus créditos en el tiempo establecido?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	5	50%
Ocasionalmente	4	40%
Nunca	1	10%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 21** Resultados de Tabulación Pregunta N°14

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 18** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

De acuerdo a las encuestas efectuadas el 50% de la población consideran que siempre el pago impuntual del socio afecta a la liquidez, el 40% menciona que esto es ocasionalmente mientras que un 10% menciona que esto no afecta a la liquidez.

### Interpretación

El pago a tiempo del socio es importante debido a que esto permitirá que la entidad pueda brindar el servicio a otros socios y también tiene influencia en la liquidez para poder solventar sus obligaciones.

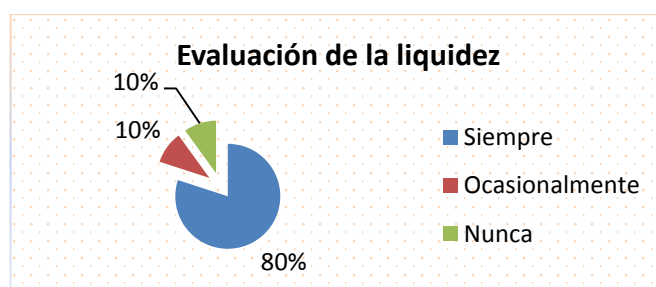
**Pregunta #15:** ¿Se analiza periódicamente el índice de liquidez en la entidad?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	8	80%
Ocasionalmente	1	10%
Nunca	1	10%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 22** Resultados de Tabulación Pregunta N° 15

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 19** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

Se puede observar que el 80% de la población responden que siempre se analiza mediante indicadores la liquidez de la entidad, un 10% señala que esto se realiza de forma ocasional, finalmente un 10% de ellos señala que esto no se realiza.

### Interpretación

La mayoría de los encuestados aseguran que si se analiza de forma permanente indicadores de liquidez con el objeto de evaluar la liquidez ya que es importante realizar estos cálculos los cuales reflejan en números el estado económico de la entidad, en cuanto a la persona que no realiza esta actividad es necesario hacerle conocer que es de vital importancia aplicar indicadores de liquidez.

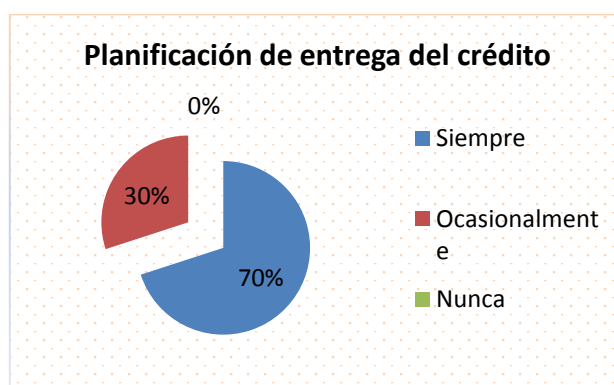
**Pregunta #16:** ¿La entidad planifica la entrega de créditos en conformidad al plan de tesorería?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	7	70%
Ocasionalmente	3	30%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 23** Resultados de Tabulación Pregunta N ° 16

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 20** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

De acuerdo a las encuestas realizadas el 70% de los encuestados mencionan que siempre la entidad planifica la entrega de créditos en conformidad con el plan de tesorería mientras que el 30% aseguran que se realiza de forma ocasional.

### Interpretación

Se puede evidenciar que la gran parte de encuestados si planifican la entrega de los créditos ya que una planificación antes de realizar una actividad es necesaria para que todo marche como se espera, por otra parte es evidente que al personal que no cumple de forma correcta se tome medidas correctivas para evitar estos errores.

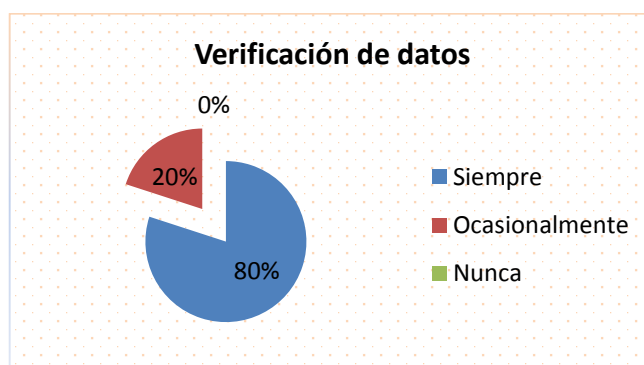
**Pregunta #17:** ¿Se verifica y actualiza la información del socio, cónyuge y garantes en el sistema?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	8	80%
Ocasionalmente	2	20%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 24** Resultados de Tabulación Pregunta N ° 17

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 21** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

De acuerdo a las encuestas realizadas el 80% de los encuestados verifican la información del socio, cónyuge y gerente en el sistema mientras que el 20% realizan este proceso de manera ocasional.

### Interpretación

Se puede evidenciar que la gran parte de encuestados verifican y actualizan los datos en el sistema esto se debe a que el personal cumple con sus funciones, por otro lado al 20% se debe informar que es necesario verificar y analizar en el sistema todos los datos concernientes a lo mencionado anteriormente.



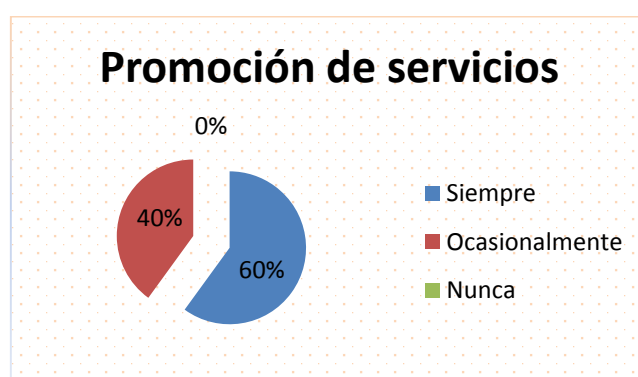
**Pregunta #18:** ¿La entidad promociona sus productos financieros mediante reuniones en asociaciones, gremios o visitas a potenciales socios?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	6	60%
Ocasionalmente	4	40%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 25** Resultados de Tabulación Pregunta N ° 18

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 22** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### **Análisis**

De las encuestas realizadas el 60% del personal mencionan que siempre la cooperativa promociona sus servicios financieros mediante reuniones con sus potenciales socios mientras que el 40% dicen que esto es de forma ocasional.

### **Interpretación**

Se puede mencionar por lo expresado anteriormente que la entidad promociona de manera permanente sus servicios esto es importantes para la entidad ya que permite conocer de manera amplia los servicios que ofrece a sus potenciales socios.

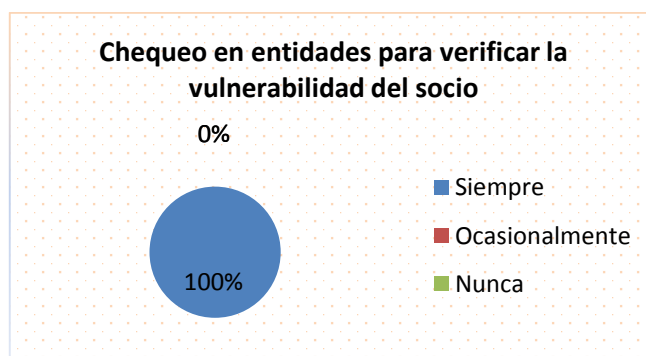
**Pregunta #19:** ¿La entidad realiza un chequeo en el MIES O Pagina del Registro Civil para verificar si el socio pertenece a un segmento poblacional vulnerable (ANF: Analfabeto, DIS: Discapacidad, BDH: Beneficiario del bono del desarrollo humano)?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	10	100%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 26** Resultados de Tabulación Pregunta N ° 19

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 23** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

El 100% de los encuestados responden que la entidad si realiza una revisión previa para verificar si el socio es vulnerable es decir si presenta analfabetismo, discapacidad o si percibe el bono de desarrollo humano.

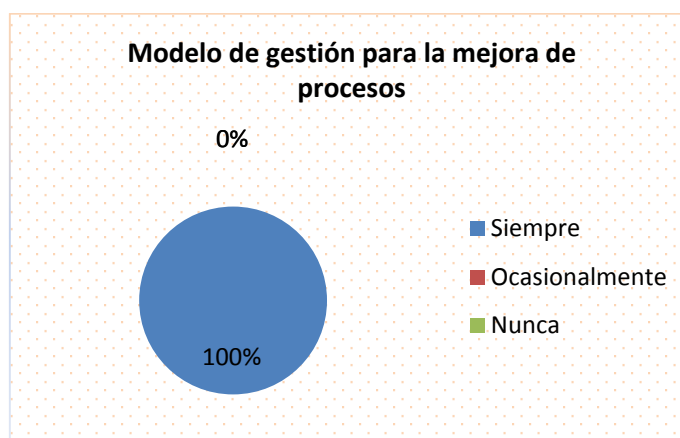
### Interpretación

Conforme a los resultados se puede evidenciar que la entidad está pendiente de los socios que presentan algún problema mencionado anteriormente con el fin de brindar un mejor servicio a los socios que acuden a la misma.

**Pregunta #20:** ¿Considera usted que es necesario proponer un modelo de gestión para mejorar los procesos de concesión de créditos y para mejorar la liquidez de la entidad?

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	Porcentaje
Siempre	10	100%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	0	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla 27** Resultados de Tabulación Pregunta N ° 20  
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.  
**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)



**Gráfico N° 24** Resultados de la Tabulación  
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.  
**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

### Análisis

Del total de encuestados el 100% de los encuestados afirman que si es necesario un modelo de gestión.

### Interpretación

Conforme a los resultados se menciona que la entidad si requiere de un modelo de gestión para mejorar alguna falencias en los procesos de concesión de créditos ya que facilitara una mejora en los mismos.

**4.1.1.02 Cuestionario de Control Interno**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
CUENTAS POR COBRAR  
PERÍODO 2016**

<b>matriz</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>FECHA</b>	<b>INVESTIGADOR</b>
<b>1</b>	¿Todos los procesos de la entidad se realizan previa autorización Gerente General?	X		26/12/2016	A.S
<b>2</b>	¿Existe en la entidad un sistema de seguridad que salvaguarde la integridad del dinero que se mantiene en la entidad?	X		26/12/2016	A.S
<b>3</b>	¿La entidad cuenta con el personal suficiente para cumplir con sus obligaciones diarias?	X		26/12/2016	A.S
<b>4</b>	¿Se realizan notificaciones a los socios, antes del vencimiento de sus obligaciones?		X	26/12/2016	A.S
<b>5</b>	¿La solicitud del crédito se encuentra firmada por el socio?	X		26/12/2016	A.S
<b>6</b>	¿Se archiva en la carpeta de los socios toda la documentación respecto a la liquidación de sus créditos?	X		26/12/2016	A.S
<b>7</b>	¿El personal encargado del área de créditos se encuentra en constante capacitación?	X		26/12/2016	A.S

<b>matriz</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>FECHA</b>	<b>INVESTIGADOR</b>
<b>8</b>	¿El personal encargado de liquidar el crédito da cumplimiento a las condiciones de aprobación?	X		26/12/2016	A.S
<b>9</b>	¿La documentación que se genera al solicitar un crédito se encuentra respaldada con las firmas y con el número de cedula de los solicitantes?	X		26/12/2016	A.S
<b>10</b>	¿Para la concesión de créditos la entidad clasifica a través del monto o ingresos que percibe el solicitante ?		X	26/12/2016	A.S
<b>11</b>	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y cobranza del crédito concedido?		X	26/12/2016	A.S
<b>12</b>	¿La entidad cuenta con un control riguroso en la recuperación de la cartera?		X	26/12/2016	A.S
<b>13</b>	¿Se establecen políticas o procedimientos para la deficiente recuperación de cartera?		X	26/12/2016	A.S
<b>14</b>	¿Se realizan evaluaciones continuas con respecto a la liquidez de la entidad?	X		26/12/2016	A.S
<b>15</b>	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	X		26/12/2016	A.S
<b>16</b>	¿Se dispone de un responsable que se encargue de la gestión de cobro de los créditos concedidos?	X		26/12/2016	A.S
<b>17</b>	¿Existe en la entidad un control para los tipos de cartera?	X		26/12/2016	A.S

matriz	PREGUNTAS	SI	NO	FECHA	INVESTIGADOR
18	¿Se cuenta con un sistema de información que permita tomar decisiones adecuadas?	X		26/12/2016	A.S
19	¿Se encuentra definido el monto de crédito que se puede concederse a cada socio?		X	26/12/2016	A.S
20	¿Los montos de los créditos concedidos son revisados constantemente?	X		26/12/2016	A.S
21	¿Los trámites que realiza la entidad son rápidos y oportunos?		X	26/12/2016	A.S
22	¿Las cuentas incobrables y las cuentas por cobrar son contabilizadas en cuentas separadas?		X	26/12/2016	A.S
23	¿La entidad cuenta con un listado o catálogo de socios con direcciones, teléfono, otros datos, etc.?	X		26/12/2016	A.S
<b>TOTAL:</b>		15	8		
<b>GRADO DE CONFIANZA DEL CONTROL INTERNO</b> ALTO ( )                      MODERADO ( x )                      BAJO ( ) <b>COMETARIOS ADICIONALES</b>					
<p>En lo que respecta al procesos de concesión de créditos se determina que: los tramites que realiza la entidad al momento de conceder un crédito no se encuentran definidos , es por esto que los mismos no son rápidos y oportunos. No se contabilizan de forma separada las cuentas por cobrar y las cuentas incobrables.</p> <p style="text-align: center;"><b>Elaborado por : Alexandra Sisalema</b></p>					

**Gráfico N° 25** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

**4.1.1.03 Matriz de Nivel de Confianza y de Riesgo de Control**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.  
**MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO DE CONTROL**  
**CUENTAS POR COBRAR**  
**PERÍODO 2016**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PT</b>	<b>SI/NO</b>	<b>CT</b>
		24		17
<b>1</b>	¿Todos los procesos de la entidad se realizan previa autorización Gerente General?		SI	1
<b>2</b>	¿Existe en la entidad un sistema de seguridad que salvaguarde la integridad del dinero que se mantiene en la entidad?		SI	1
<b>3</b>	¿La entidad cuenta con el personal suficiente para cumplir con sus obligaciones diarias?		SI	1
<b>4</b>	¿Se realizan notificaciones a los socios, antes del vencimiento de sus obligaciones?		NO	0
<b>5</b>	¿La solicitud del crédito se encuentra firmada por el socio?		SI	1
<b>6</b>	¿Se archiva en la carpeta de los socios toda la documentación respecto a la liquidación de sus créditos?		SI	1
<b>7</b>	¿El personal encargado del área de créditos se encuentra en constante capacitación?		SI	1
<b>8</b>	¿El personal encargado de liquidar el crédito da cumplimiento a las condiciones de aprobación?		SI	1
<b>9</b>	¿La documentación que se genera al solicitar un crédito se encuentra respaldada con las firmas y con el número de cedula de los solicitantes?		SI	1

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PT</b>	<b>SI/NO</b>	<b>CT</b>
		24		17
<b>10</b>	¿Para la concesión de créditos la entidad clasifica a través del monto o ingresos que percibe el solicitante ?		NO	0
<b>11</b>	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y cobranza del crédito concedido?		NO	0
<b>12</b>	¿La entidad cuenta con un control riguroso en la recuperación de la cartera?		NO	0
<b>13</b>	¿Se establecen políticas o procedimientos para la deficiente recuperación de cartera?		NO	0
<b>14</b>	¿Se realizan evaluaciones continuas con respecto a la liquidez de la entidad?		SI	1
<b>15</b>	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?		SI	1
<b>16</b>	¿Se dispone de un responsable que se encargue de la gestión de cobro de los créditos concedidos?		SI	1
<b>17</b>	¿Existe en la entidad un control para los tipos de cartera?		SI	1
<b>18</b>	¿Se cuenta con un sistema de información que permita tomar decisiones adecuadas?		SI	1
<b>19</b>	¿Se encuentra definido el monto de crédito que se puede concederse a cada socio?		NO	0
<b>20</b>	¿Los montos de los créditos concedidos son revisados constantemente?		SI	1



<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PT</b>	<b>SI/NO</b>	<b>CT</b>
		23		15
<b>21</b>	¿Los trámites que realiza la entidad son rápidos y oportunos?		NO	0
<b>22</b>	¿Las cuentas incobrables y las cuentas por cobrar son contabilizadas en cuentas separadas?		NO	0
<b>23</b>	¿La entidad cuenta con un listado o catálogo de socios con direcciones, teléfono, otros datos, etc.?		SI	1
	<b>CALIFICACION TOTAL = CT</b>			<b>15</b>
	<b>PONDERACION TOTAL= PT</b>			<b>23</b>
	<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/ PT *100</b>			<b>65%</b>
	<b>NIVEL DE RIESGO DE CONTROL: RI= 100%-NC</b>			<b>35%</b>

**Gráfico N° 26** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.</b> <b>ENFOQUE DE AUDITORÍA</b> <b>CUENTAS POR COBRAR</b> <b>PERIODO 2016</b>		
<p>Con los resultados obtenidos se puede observar, en la matriz de nivel de confianza y riesgo que el nivel de confianza es de 65% y por diferencia el riesgo de control inherente es del 35% calificándose como moderado. Este resultado nos indica que el enfoque inicial debe ser “sustantivo y cumplimiento”</p> <p>Para medir el nivel de confianza y el nivel de riesgo se utilizó los siguiente parámetros</p>		
NIVEL DE CONFIANZA		
<b>Bajo</b>	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>Alto</b>	<b>Moderado</b>	<b>Bajo</b>
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		
<p><b>ELABORADO POR : Alexandra Sisalema</b>            Periodo 2016</p>		

**Gráfico N° 27** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

**4.1.1.05 Matriz de Riesgo de Control y Enfoque Global**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Matriz de Riesgo de Control y Enfoque Global**

CUENTAS POR COBRAR

PERÍODO 2016

COMPONENTE	NIVEL DE RIESGO Y ARGUMENTACION (RIESGO DE CONTROL 29% MODERADO)	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE (CUMPLIMIENTO)	ENFOQUE (SUSTANTIVO)
cuentas por cobrar	No realizan notificaciones a los socios, antes del vencimiento de sus obligaciones	Depósitos inmediatos	Observar si la empresa establece políticas para notificar al socio el vencimiento del pago.	
	Cuándo existe el retraso en el pago por más de cinco días pero ya se notificó al socio deudor, la entidad no realiza una notificación por escrito o realiza una llamada al garante	Solicitar autorización al gerente.	Verificar si existe un responsable encargado solo de notificar ya sea por escrito o por llamadas a los socios.	
	La entidad no clasifica a los clientes en el momento de conceder los créditos para que no afecte la liquidez.	Políticas de entrega de créditos	Realizar una observación para verificar si el personal otorga el crédito de acuerdo a los ingresos de socio.	

COMPONENTE	NIVEL DE RIESGO Y ARGUMENTACION (RIESGO DE CONTROL 35% MODERADO)	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE (CUMPLIMIENTO)	ENFOQUE (SUSTANTIVO)
cuentas por cobrar	No se establecen políticas o procedimientos para la deficiente recuperación de cartera.	Políticas de control para recuperación de créditos	Verificar que mecanismo y tipo de control se realizan para garantizar el cobro de los créditos concedidos.	Mediante monitoreo verificar si existen controles para la pronta recuperación de cartera.
	No se encuentra definido el monto de crédito que se puede concederse a cada socio.	Control Interno	Observar si existe un manual que defina el monto a otorgar para cada socio.	
	Los trámites que realiza la entidad no son rápidos ni oportunos	Políticas de concesión de créditos.	Notificar por escrito al personal responsable de la entrega del crédito, para que este proceso sea ágil y oportuno	
	Las cuentas incobrables y las cuentas por cobrar no son contabilizadas en cuentas separadas.	Políticas de registro de transacciones	Verificar si se registran en la cuenta correcta las transacciones efectuadas diariamente.	

**Gráfico N° 28** Resultados de la Tabulación

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** SISALEMA Alexandra (2016)

## **4.1.2 Principales Resultados Obtenidos de los Estados Financieros**

### **4.1.2.1 Aplicación de indicadores de liquidez**

Para verificar si la entidad cuenta con la liquidez suficiente o si esta aumento o disminuyó conforme al año 2014 y 2015 se plantea los siguientes indicadores:

#### **4.1.2.1.01 Capital de Trabajo**

**Año 2014**

CAPITAL DE TRABAJO = Activo Corriente – Pasivo Corriente

CAPITAL DE TRABAJO = 47869212.88 – 36698390.90

CAPITAL DE TRABAJO = \$11.170.821,98

#### **Interpretación**

La cooperativa cuenta con \$11.170.821,98 para cubrir sus obligaciones a corto plazo, es decir cuenta con un monto significativo para poder operar en el mercado en el que se encuentran.

**Año 2015**

CAPITAL DE TRABAJO = Activo Corriente – Pasivo Corriente

= 52857108.94 – 44412420.20

= \$8.444.688,74

## **Interpretación**

La cooperativa cuenta con \$8.444.688,74 para cubrir sus obligaciones a corto plazo, es decir cuenta con un monto significativo para poder operar en el mercado en el que se encuentran.

- Como se puede apreciar en relación al año 2014 el capital de trabajo fue de \$11.170.821,98 mientras que en el año 2015 el capital fue de \$8.444.688,74 por lo que se evidencia una disminución de capital de \$2.726.133,24 debido a varios factores como el atraso en el pago de los créditos o que los empleados no estén cumpliendo con las políticas de la entidad.

Es decir la entidad contó con más activos en el año 2014 para cubrir sus pasivos mientras que en el año 2015 disminuyó pero cabe recalcar que sí pudo cubrir sus pasivos en ese año.

### ***4.1.2.1.02 Indicador de Razón Corriente***

**Año 2014**

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Razón Corriente} = \frac{47.869.212,88}{36.698.390,90}$$

$$\text{Razón Corriente} = \$1,30$$

## **Interpretación**

Por cada dólar (\$) de pasivo corriente, la empresa cuenta con \$1,30 de respaldo en el activo corriente para el año 2014.

## Año 2015

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Razón Corriente} = \frac{52.857.108,94}{44.412.420,20}$$

$$\text{Razón Corriente} = \$1,19$$

### Interpretación

Por cada dólar (\$) de pasivo corriente, la empresa cuenta con \$1,19 de respaldo en el activo corriente para el año 2015.

- Con respecto al año 2014 se evidencia mediante el análisis que la entidad cuenta con \$1.30 que respalda al activo corriente, mientras que en el año 2015 contó con \$1.19 existiendo así una disminución de \$ 0,11, es decir que se deben tomar medidas que ayuden a detener esta disminución para que la entidad no siga presentando estos problemas.

Otro problema que podría acarrear esto es que sus obligaciones a corto plazo no puedan ser solventadas debido a que existen disminuciones de año a año.

A continuación se presenta un cuadro resumen de los indicadores calculados anteriormente el mismo que muestra las variaciones que se presentaron de un año a otro.

**CUADRO RESUMEN DE VARIACIONES DE LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ**

INDICADORES	FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015	Variación
Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente	47869212.88 – 36698390.90 \$ 11.170.821,98	52857108.94 – 44412420.20 \$ 8.444.688,74	\$ 2.726.133,24
Razón Corriente	Razón Corriente = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$Razon\ Corriente = \frac{\$47.869.212,88}{\$36.698.390,90}$ \$ 1,30	$Razon\ Corriente = \frac{\$52.857.108,94}{\$44.412.420,20}$ \$ 1,19	\$ 0,11

En este cuadro resumen se puede apreciar en lo correspondiente al capital de trabajo existe una variación de \$ 2.726.133,24 es decir que existe una disminución significativa del capital en el año 2015, con respecto a la razón corriente en el año 2014 cuenta con \$1,30 dólares para cubrir sus pasivos mientras que en 2015 existe una disminución de 1,19 es decir existe una variación de \$0,11 en los dos años.



#### 4.1.2.2 indicadores de Gestión

##### 4.1.2.2.01 Rotación de Cartera

###### Formula

**AÑO 2014**

$$\textit{Rotacion de Cartera} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Cuentas por Cobrar}}$$

$$\textit{Rotacion de Cartera} = \frac{7708201,12}{607247}$$

$$\textit{Rotacion de Cartera} = \mathbf{12,69}$$

###### Interpretación

Estos resultados se interpretarían de la siguiente manera: Las cuentas por cobrar del año 2014, que ascendían a \$ 607.247,00 se convirtieron en efectivo 12.69 veces durante dicho período.

###### Formula

**AÑO 2015**

$$\textit{Rotacion de Cartera} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Cuentas por Cobrar}}$$

$$\textit{Rotacion de Cartera} = \frac{9.442.642,98}{676.584,12}$$

$$\textit{Rotacion de Cartera} = \mathbf{14,04}$$

## **Interpretación**

Estos resultados se interpretarían de la siguiente manera: Las cuentas por cobrar del año 2014, que ascendían a \$ 676.584,12 se convirtieron en efectivo 14,04 veces durante dicho período.

### 4.1.2.2.02 Rotación de Activos Fijos

#### **Formula**

**AÑO 2014**

$$\text{Rotacion de Activos Fijos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Fijos}}$$

$$\text{Rotacion de Activos Fijos} = \frac{7708201,12}{2.120.144,53}$$

$$\text{Rotacion de Activos Fijos} = 3,64$$

#### **Interpretación**

Quiere decir que en un año los activos rotan 3,64 veces, lo que podemos traducir a días, para lo cual dividimos 360 entre 5 y tendremos que los activos rotan cada 90 días.

#### **Formula**

**AÑO 2015**

$$\text{Rotacion de Activos Fijos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Fijos}}$$

$$\text{Rotacion de Activos Fijos} = \frac{9442642,98}{2.445.289,12}$$

$$\text{Rotacion de Activos Fijos} = 4$$

### **Interpretación**

Quiere decir que en un año los activos rotan 4 veces, lo que podemos traducir a días, para lo cual dividimos 360 entre 5 y tendremos que los activos rotan cada 90 días.

#### **4.1.2.2.03 Rotación de Ventas**

##### **Fórmula**

**AÑO 2014**

$$\textit{Rotacion de Ventas} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Activos Totales}}$$

$$\textit{Rotacion de Ventas} = \frac{7708201,12}{47928536,62}$$

$$\textit{Rotacion de Ventas} = 0,16$$

### **Interpretación**

La rotación de activos totales con respecto a la ventas en el año 2014 es de 0,16 veces.

##### **Fórmula**

**AÑO 2015**

$$\textit{Rotacion de Ventas} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Activos Totales}}$$

$$\textit{Rotacion de Ventas} = \frac{9442642,98}{54526399,31}$$

$$\textit{Rotacion de Ventas} = 0,17$$

### **Interpretación**

La rotación de activos totales con respecto a la ventas en el año 2014 es de 0,17 veces.

#### 4.1.2.2.04 Período Promedio de Cobranza

##### Fórmula

AÑO 2014

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = \frac{(\text{Cuentas por Cobrar} * 365)}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = \frac{(607.247,00 * 365)}{7708201,12}$$

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = 29$$

##### Interpretación

Las cuentas por cobrar tardan 29 días para convertirse en efectivo.

##### Fórmula

AÑO 2015

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = \frac{(\text{Cuentas por Cobrar} * 365)}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = \frac{(676584,12 * 365)}{9442642,98}$$

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = 26$$

##### Interpretación

Las cuentas por cobrar tardan 26 días para convertirse en efectivo.

#### 4.1.2.2.05 Período Medio de Pago

##### Fórmula

## AÑO 2014

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = \frac{(\text{Cuentas y Documentos por Pagar} * 365)}{\text{Compras}}$$

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = \frac{(957868,25 * 365)}{7479497,91}$$

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = 47$$

### Interpretación

Las cuentas y documentos por pagar tardan 47 días para convertirse en efectivo, es decir los socios están superando el plazo establecido de cobro que es de 30 días comerciales por lo que se deberá tomar medidas correctivas.

### Fórmula

## AÑO 2015

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = \frac{(\text{Cuentas y Documentos por Pagar} * 365)}{\text{Compras}}$$

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = \frac{(1079733,22 * 365)}{9336413,67}$$

$$\text{Período Promedio de Cobranza} = 42$$

### Interpretación

Las cuentas y documentos por pagar tardan 42 días para convertirse en efectivo, es decir los socios están superando el plazo establecido de cobro que es de 30 días comerciales por lo que se deberá tomar medidas correctivas.

#### 4.1.2.2.06 Impacto Gasto Administración y Ventas

### Fórmula

## AÑO 2014

$$\text{Impacto Gasto Administración y Ventas} = \frac{(\text{Gasto Administrativo y Ventas})}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Impacto Gasto Administración y Ventas} = \frac{4.381.796,50}{7708201,12}$$

$$\text{Impacto Gasto Administración y Ventas} = 0,57$$

### Interpretación

Los gastos financieros con respecto a las ventas es de 0,57 veces.

### Fórmula

## AÑO 2015

$$\text{Impacto Gasto Administración y Ventas} = \frac{(\text{Gasto Administrativo y Ventas})}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Impacto Gasto Administración y Ventas} = \frac{5.166.115,47}{9442642,98}$$

$$\text{Impacto Gasto Administración y Ventas} = 0,55$$

### Interpretación

Los gastos financieros con respecto a las ventas es de 0,55 veces.

## CUADRO RESUMEN DE VARIACIONES DE INDICADORES DE GESTIÓN

cuadro resumen de variaciones de los Indicadores Gestión				
INDICADORES	FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015	Variacion
1. Rotación de Cartera	Ventas / Cuentas por Cobrar	$Rotacion\ de\ Cartera = \frac{7708201,12}{607247}$ 12,69	$Rotacion\ de\ Cartera = \frac{9.442.642,98}{676.584,12}$ 14,04	1,35
2. Rotación de Activo Fijo	Ventas / Activo Fijo	$Rotacion\ de\ Activos\ Fijos = \frac{7708201,12}{2.120.144,53}$ 3,64	$Rotacion\ de\ Activos\ Fijos = \frac{9442642,98}{2.445.289,12}$ 4,00	0,36
3. Rotación de Ventas	Ventas / Activo Total	$Rotacion\ de\ Ventas = \frac{7708201,12}{47928536,62}$ 0,16	$Rotacion\ de\ Ventas = \frac{9442642,98}{54526399,31}$ 0,17	0,01
4. Período Medio de Cobranza	(Cuentas por Cobrar * 365) / Ventas	$Período\ Promedio\ de\ Cobranza = \frac{(607.247,00 * 365)}{7708201,12}$ 29,00	$Período\ Promedio\ de\ Cobranza = \frac{(676584,12 * 365)}{9442642,98}$ 26,00	3,00
5. Período Medio de Pago	(Cuentas y Documentos por Pagar * 365) / Compras	$\frac{(957868,25 * 365)}{7479497,91}$ 47	$\frac{(1079733,22 * 365)}{9336413,67}$ 42	5,00
6. Impacto Gastos Administración y Ventas	Gastos Administrativos y de Ventas / Ventas	$\frac{4.381.796,50}{7708201,12}$ 0,57	$\frac{5.166.115,47}{9442642,98}$ 0,55	0,02

Como se puede apreciar en lo que respecta a la rotación de cartera en el año 2014 cuenta con 12,69 y en el año 2015 con 14,04 en lo cual se determina una variación de 1,35 veces esto quiere decir que las cuentas por cobrar aumentaron en el año 2015, en la Rotación de Activos Fijos en el año 2014 3,64 y en el año 2015 4 mostrando una variación de 0,36, en lo que respecta a la rotación de ventas existe una variación de 0,01 lo que en el año 2015 aumentó un 0,01%.

En el período de cobranza en el año 2014 las cuentas por cobrar demoran en ser cobradas 29 días mientras que en el 2015 disminuye a 26 días mostrando una variación de 3 días la misma que es favorable ya que los socios prestamistas cubren sus deudas unos días antes del vencimiento.

En cuanto al promedio medio de pago se presenta una variación de 5 días lo que se puede mencionar que las cuentas por pagar han aumentado por la prestación de nuevos créditos. Los gastos administrativos y de ventas presentan una variación de 0,02.

#### **4.1.3 Verificación de la Hipótesis**

Se hizo uso del modelo t- student para verificar de forma adecuada la hipótesis planteada anteriormente ya que la muestra es pequeña es decir menos de 30.

##### ***4.1.2.1 Planteo de la hipótesis***

###### **a. Modelo lógico**

**Hipótesis afirmativa (H0):** Los procesos de concesión de créditos no inciden a la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., del Cantón Ambato.



**Hipótesis nula (H1):** Los procesos de concesión de créditos si inciden a la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., del Cantón Ambato.

**b. Modelo matemático**

H0:  $p_1=p_2$

H1:  $p_1 \neq p_2$

**c. Estimador estadístico**

$$t = \frac{p_1 - p_2}{\sqrt{(\hat{p} * \hat{q})\left(\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2}\right)}}$$

t = estimador t

p1 = probabilidad de aciertos de la Variable Independiente

p2 = probabilidad de aciertos de la Variable Dependiente

$\hat{p}$  = probabilidad de éxito conjunto

$\hat{q}$  = probabilidad de fracaso (1- $\hat{p}$ )

n1 = número de casos de la Variable Independiente

n2 = número de casos de la Variable Dependiente

**4.1.2.2 Regla de decisión**

El nivel de significación empleado para la verificación de la hipótesis es del 95% y el error de  $\alpha = 5\% = 0,05$  unilateral.

**Grados de libertad**

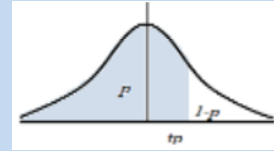
**gl** =  $n_1 + n_2 - 2$

**gl** =  $10+10-2$

**gl** = 18

A continuación se procede a ubicar en la tabla de distribución de t – Student el 95% de nivel de confianza y los 18 grados de libertad, el valor de t tabular, obteniendo como resultado  $t_t = 1,73$

**Percentiles (tp)**  
**Aplicación de la**  
**distribución t de Student**  
**con v grados de libertad**



V	t.55	t.60	t.70	t.75	t.80	t.90	t.95	t.975	t.99	t.995
1	.158	.325	.727	1,00	1,376	3.08	6.31	12.71	31.82	63.66
2	.142	.289	.617	.816	1,061	1.89	2.92	4.30	6.96	9.92
3	.137	.277	.584	.765	.978	1.64	2.36	3.18	4.54	6.84
4	.134	.271	.569	.741	.941	1.63	2.33	2.78	3.76	4.60
5	.132	.267	.669	.727	.920	1.48	2.02	2.67	3.36	4.03
6	.131	.266	.563	.718	.906	1.44	1.94	2.45	3.14	3.71
7	.130	.263	.649	.711	.896	1.42	1.90	2.36	3.00	3.50
8	.130	.262	.546	.706	.889	1.40	1.86	2.31	2.90	3.36
9	.129	.261	.643	.703	.883	1.38	1.83	2.26	2.82	3.25
10	.129	.260	.542	.700	.879	1.37	1.81	2.23	2.76	3.17
11	.129	.260	.540	.697	.876	1.36	1.80	2.20	2.72	3.11
12	.128	.255	.539	.696	.873	1.36	1.78	2.18	2.68	3.06
13	.128	.259	.538	.694	.870	1.35	1.77	2.16	2.66	3.01
14	.128	.258	.537	.692	.868	1.34	1.76	2.14	2.62	2.98
15	.128	.258	.536	.691	.866	1.34	1.76	2.13	2.60	2.96
16	.128	.258	.535	.690	.865	1.34	1.75	2.12	2.58	2.92
17	.128	.257	.534	.689	.863	1.33	1.74	2.11	2.57	2.90
18	.127	.257	.534	.688	.862	1.33	1.73	2.10	2.66	2.88
19	.127	.257	.633	.688	.861	1.33	1.73	2.09	2.64	2.86
20	.127	.257	.533	.687	.860	1.32	1.72	2.09	2.53	2.84
21	.127	.257	.532	.686	.869	1.32	1.72	2.08	2.62	2.83
22	.127	.256	.532	.686	.858	1.32	1.72	2.07	2.5L	2.82
23	.127	.256	.532	.685	.858	1.32	1.71	2.07	2.50	2.81
24	.127	.256	.531	.686	.857	1.32	1.71	2.06	2.49	2.80
25	.127	.256	.531	.684	.856	1.32	1.71	2.06	2.48	2.79
26	.127	.256	.531	.684	.856	1.32	1.71	2.06	2.48	2.78
27	.127	.256	.531	.684	.856	1.31	1.70	2.05	2.47	2.77
28	.127	.256	.530	.683	.856	1.31	1.70	2.06	2.47	2.76
29	.127	.256	.630	.683	.854	1.31	1.70	2.04	2.46	2.76
30	.127	.266	.630	.683	.864	1.31	1.70	2.04	2.46	2.76
40	.126	.255	.629	.681	.861	1.30	1.68	2.02	2.42	2.70
60	.126	.254	.627	.679	.848	1.30	1.67	2.00	2.39	2.66
120	.126	.254	.626	.677	.846	1.29	1.66	1.98	2.36	2.62
$\alpha$	.126	.263	.624	.674	.842	1.28	1,645	1.96	2.33	2.68

Tabla 28 **Distribución de Frecuencias**  
**Fuente** (Stephens, 2008)

#### 4.1.2.3 Cálculo del Modelo Estadístico

De acuerdo a los datos obtenidos mediante las encuestas se procederá a realizar los cálculos para el modelo estadístico, para lo cual se presentan las siguientes preguntas las mismas que se encuentran relacionadas con la hipótesis.

<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>		
<b>Pregunta #1:</b> ¿La entidad revisa de forma permanente si se cumple con los procesos establecidos para la concesión de crédito?		
Siempre	5	Aciertos
Ocasionalmente	5	Desaciertos
Nunca	0	
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	
<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>		
<b>Pregunta #10:</b> ¿Se evalúa periódicamente por medio de indicadores financieros la liquidez de la entidad?		
Siempre	8	Aciertos
Ocasionalmente	2	Desaciertos
Nunca	0	
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	

**Tabla 29** Cálculo de T- Student

**Fuente:** Encuesta realizada a los asesores de crédito y contadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

**Elaborado por:** Sisalema, Alexandra (2016)

$$p1 = \frac{5}{10} = 0,5$$

$$p2 = \frac{8}{10} = 0,8$$

$$p = \frac{13}{20} = 0,65$$

$$q = (1 - p) = (1 - 0,65) = 0,35$$

$$q = 0,35$$

Ecuación T – Student

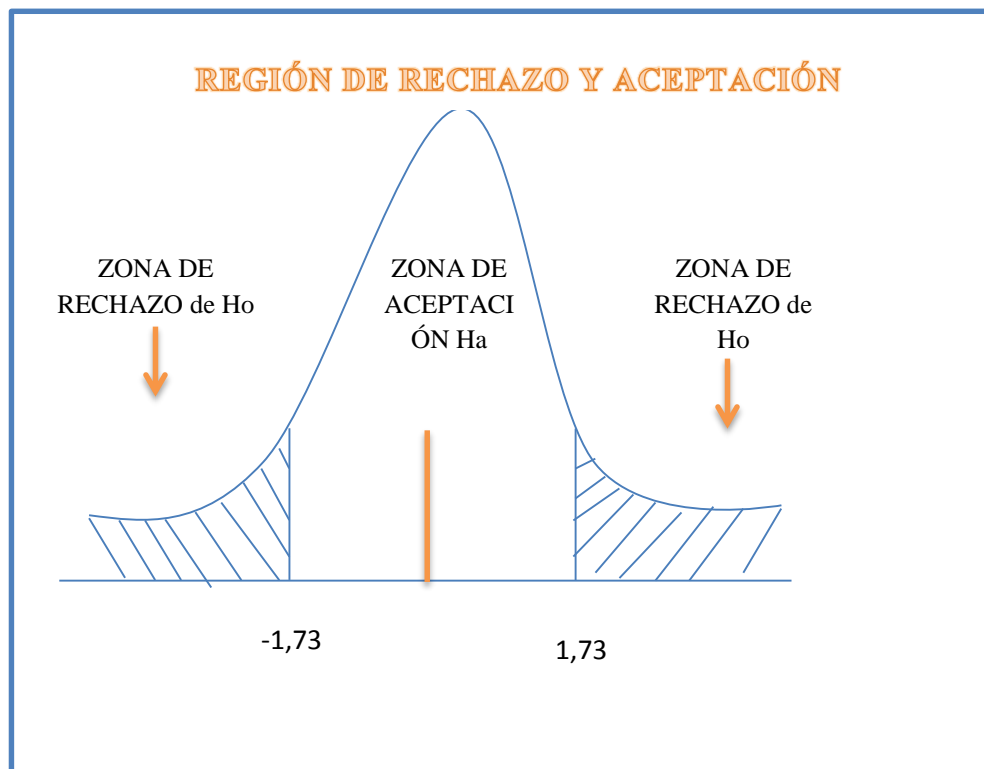
$$t = \frac{p1 - p2}{\sqrt{(p * q) \left( \frac{1}{n1} + \frac{1}{n2} \right)}}$$

Reemplazamos con los datos obtenidos del análisis.

$$t = \frac{0,5 - 0,8}{\sqrt{(0,65 * 0,35) \left( \frac{1}{10} + \frac{1}{10} \right)}}$$

$$t = -3,14$$

**Gráfico N.-29** Verificación de la hipótesis



**Fuente:** Verificación de la hipótesis.

**Elaborado por:** Sisalema, Alexandra (2016)

## **Condición**

**Si: t** Calculado es  $>$  t Tabulado se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$

**Si: t** Calculado es  $<$  t Tabulado se rechaza la  $H_a$  y se acepta la  $H_0$

## **Toma de Decisión**

Una vez que se calculado el valor de T-Student que es de -3,14, valor que se encuentra fuera de rango  $\pm 1,73$ , se RECHAZA la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se ACEPTA la hipótesis alterna ( $H_1$ ), es decir, que los “Los procesos de concesión de créditos inciden a la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., del Cantón Ambato año 2015”.

## **4.2. Conclusiones**

Para el presente análisis de caso para poder obtener conclusiones verídicas fue necesario realizar una actividad para cada objetivo propuesto, así tenemos:

**a)** Para el análisis de los procesos de concesión de créditos fue necesario realizar una visita previa y además se realizó una encuesta personal a los asesores de crédito y a los encargados de contabilidad, mediante la encuesta se pudo evidenciar algunas falencias que presenta la entidad a la hora de tomar la decisión de conceder créditos, es decir algunos de los créditos no son entregados de manera inmediata por lo que se genera un retraso en la entrega de los mismos por lo que se podría generar la pérdida de socios y disminución de recurso económico.

Mediante el cuestionario de control interno se pudo apreciar que la entidad presenta diversas falencias en que no se clasifican de acuerdo a sus ingresos a los socios para poder determinar el monto máximo al que pueden acceder, además no se encuentran establecidas políticas o procedimientos para la recuperación de cartera, otro punto de control interno es que la entidad no entrega de forma oportuna los créditos solicitados por los socios.

**b)** Para analizar la liquidez de la entidad fue necesario realizar un análisis financiero mediante la aplicación de indicadores de liquidez, se concluye que la

entidad presenta ciertas deficiencias debido a que a la hora de aplicar los indicadores de liquidez del año 2014 y del año 2015 presento una notoria disminución en lo que respecta a capital de trabajo, razón corriente y el índice de prueba acida es decir disminuyo significativamente de un año a otro. En lo referente a la situación financiera se observó que la entidad refleja en los Estados Financieros movimientos positivos pero con ciertas de falencias en la recuperación inmediata y oportuna de los préstamos concedidos, por lo que el gerente debe tomar más atención a este tipo de falencias.

c) Con respecto al objetivo tres se puede mencionar que a todas las personas que se realizó la encuesta consideran que si es necesario un modelo de gestión que permita el mejoramiento de los varios procesos que se realizan en la entidad.

### **4.3 Recomendaciones**

Una vez aplicadas las diferentes técnicas para corroborar el problema se recomienda que:

a) Se recomienda a la entidad en caso de disponer de un manual de procesos se lo generalice a todo el personal, además se recomienda que se realice un seguimiento con el fin de verificar si todos los asesores de créditos cumplen a cabalidad con los procesos, verificar mediante la observación o encuestas a socios si los créditos son entregados de manera inmediata y oportuna o si estos presentan retrasos.

Todo el personal deba regirse a las normas internas de la entidad y realizar su trabajo de acuerdo a estas para que brinden un buen servicio a sus socios.

b) Para mejorar la liquidez es recomendable que el área encargada de aplicar estos análisis evalúen las causas por las cuales existe la disminución del capital de trabajo con relación de año a año, además es necesario revisar rigurosamente si los créditos concedidos son recuperados en los plazos establecidos con el fin de evitar una deficiente recuperación de cartera, además se recomienda que se

apliquen de forma mensual o semestral estos indicadores debido que así pueden observar si la entidad presenta liquidez alta o está ha disminuido.

c) Es recomendable que la entidad cuente con un modelo de gestión con el fin de garantizar que los procesos de concesión de créditos se ejecuten de la mejor manera posible, permitiendo que se mantenga un orden en los procesos a ejecutar para que los mismos presenten resultados que favorezcan a la entidad y a los socios que hacen posible que la misma se mantenga estable.

## **CAPÍTULO V**

### **PROPUESTA DE SOLUCIÓN**

#### **5.1 Metodología de la propuesta de solución**

##### **5.1.1 Datos informativos**

###### **5.1.1.1. Título**

“Diseño de un modelo de gestión en el procedimiento de la concesión de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., para mejorar su liquidez”.

###### **5.1.1.2. Institución Ejecutora**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

###### **5.1.1.3 Beneficiarios**

Gerente, Departamento de créditos, departamento de contabilidad, socios.

###### **5.1.1.4 Ubicación**

Se realizara en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato en la avenida Juan B. Vela y Martínez (Esquina).

###### **5.1.1.5. Tiempo estimado para la Ejecución**

Se ejecutará en el mes de febrero del año 2017.

###### **5.1.1.6. Equipo Técnico Responsable**

Gerente: Sr. Juan Andagana



Tutor: Ing. Bertha Sánchez

Investigador: Alexandra Sisalema

## **5.1.2 Objetivos**

### **5.1.2.1. Objetivo General**

Establecer un modelo de gestión para mejorar los procesos de concesión de créditos que permita incrementar la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., del cantón Ambato.

#### **5.1.1.2.1. Objetivos Específicos**

- ✓ Diseñar un flujo grama de los procesos analizados para facilitar su mejor comprensión.
- ✓ Establecer lineamientos o políticas para disminuir el índice de la deficiente recuperación de cartera contribuyendo a la mejora de la liquidez.
- ✓ Diseñar un manual de funciones para los empleados del área de créditos y personal encargado de la cobranza de préstamos.

## **5.1.3. Análisis de Factibilidad**

### **5.1.3.1. Factibilidad Organizacional**

La presente propuesta es factible debido a que la misma contara con el respaldo de la Gerencia de la entidad y además de los asesores de créditos y del personal de contabilidad, para la mejora de los procesos de concesión de crédito y mejorar la liquidez.

### **5.1.3.2 Factibilidad Económico – Financiero**

La propuesta es factible ya que contribuirá a que los procesos de concesión de créditos ayuden a mejorar la liquidez, ya que el manejo adecuado de los mismos permitirá que la cooperativa brinde un servicio rápido y oportuno a los socios y además lograr disminuir la deficiente recuperación de la cartera.

### **5.1.4 Modelo Operativo**

La presente propuesta se orienta al establecimiento de un modelo de gestión que permita el mejoramiento de los procesos de concesión de crédito para la mejora de la liquidez para lo cual se detallan las siguientes fases:

FASE	DESCRIPCIÓN	ACTIVIDADES	RESPONSABLE
<b>Fase I</b>	Diseño un flujo grama de los procesos de concesión de créditos analizados para facilitar su mejor comprensión.	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Establecer un objetivo que se persigue con el diseño del flujo grama.</li> <li>◆ Identificación de los empleados que harán uso del flujo grama.</li> <li>◆ Identificación del tipo del flujo grama a utilizar.</li> <li>◆ Identificar los límites de los procedimientos.</li> <li>◆ Ubicación de los pasos inmersos en los límites del proceso.</li> <li>◆ Diseño del flujo grama en orden cronológico.</li> </ul>	
<b>Fase II</b>	Establecer lineamientos o políticas para disminuir el índice de la deficiente recuperación de cartera contribuyendo a la mejora de la liquidez.	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Analizar las posibles falencias de los procesos de cobro.</li> <li>◆ Una vez analizado lo mencionado anteriormente se procederá a la elaboración de las políticas.</li> </ul>	

FASE	DESCRIPCIÓN	ACTIVIDADES	RESPONSABLE
Fase III	Diseño de un manual de funciones para los empleados del área de créditos y personal encargado de la cobranza (cajeros) de préstamos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Conocer la estructura organizacional de la Cooperativa.</li> <li>◆ Definir el cargo y el número de empleados encargados de estas áreas.</li> <li>◆ Asignar las funciones adecuadas de acuerdo al cargo que ocupa cada empleado.</li> </ul>	

**Tabla 30** Modelo Operativo

**Fuente:** Propia.

**Elaborado por:** Sisalema, Alexandra (2016)

## **Fase I**

**DISEÑO DE UN FLUJOGRAMA DE LOS PROCESOS  
DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS ANALIZADOS PARA  
FACILITAR SU MEJOR COMPRENSIÓN.**



## FLUJOGRAMA DE PROCESOS

### ◆ **Objetivo del flujo grama de procesos de concesión de créditos.**

Facilitar mediante el flujo grama el entendimiento, conocimiento y manejo de los procesos de concesión de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

### ◆ **Identificación de los empleados que harán uso del flujo grama.**

El diseño del flujo grama estará basado en los procesos que se realizan en dicha Cooperativa, el mismo que estará dirigido al personal encargado de conceder créditos, es decir, a todos los asesores de créditos y al personal de contabilidad.

### ◆ **Identificación del tipo del flujo grama a utilizar.**

El tipo de flujo grama a utilizar será el diagrama de flujo vertical debido a que sirve el análisis de procesos y además identificar a las personas, unidades y organismos que participan dentro de un determinado proceso o rutina.

### ◆ **Identificar los límites de los procedimientos.**

Para este punto se menciona que los límites son el primero y el último paso que conforman los procesos de concesión de créditos.



**Primer paso:**

Promocionar el producto mediante reuniones en asociaciones, gremios o visitas a potenciales socios.

**Ultimo paso:**

Transferir la carpeta del socio a archivo.

◆ **Ubicación de los pasos inmersos en los límites del proceso.**

- 1) Promocionar el producto mediante reuniones en asociaciones, gremios o visitas a potenciales socios.
- 2) Facilitar por medio de trípticos la información compartida y explicar los requisitos para solicitar el crédito.
- 3) Recepción de carpeta crediticia del socio solicitante e información adicional del cónyuge y/o garante.
- 4) Realizar la correspondiente verificación de la cédula de identidad de los involucrados en la página del Registro Civil, MIES o página del Registro Civil si el socio pertenece a segmento de población vulnerable.
- 5) Obtener información sobre los ingresos del socio (sueldo), base, copia de la papeleta de votación y cédula, escritura de propiedad. (socio/garante).



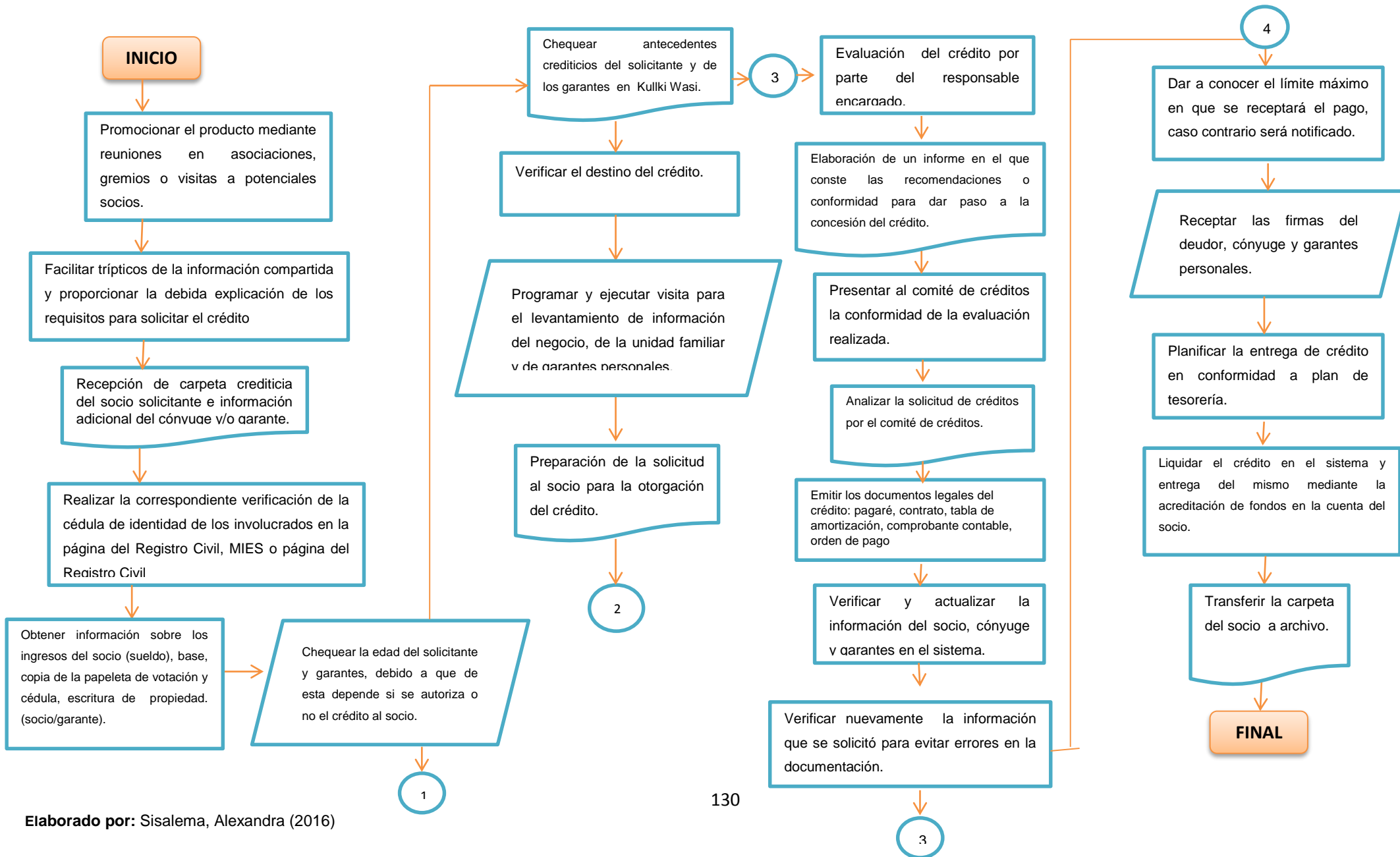
- 6) Chequear la edad del solicitante y garantes, debido a que de esta depende si se autoriza o no el crédito al socio.
- 7) Chequear antecedentes crediticios del solicitante y de los garantes en Kullki Wasi.
- 8) Verificar el destino del crédito.
- 9) Programar y ejecutar visita para el levantamiento de información del negocio, de la unidad familiar y de garantes personales.
- 10) Preparación de la solicitud al socio para la otorgación del crédito.
- 11) Evaluación del crédito por parte del responsable encargado.
- 12) Elaboración de un informe en el que conste las recomendaciones o conformidad para dar paso a la concesión del crédito.
- 13) Presentar al comité de créditos la conformidad de la evaluación realizada.
- 14) Analizar la solicitud de créditos por el comité de créditos.
- 15) Emitir los documentos legales del crédito: pagaré, contrato, tabla de amortización, comprobante contable, orden de pago, compromiso de ahorro, manifiesto de garante.
- 16) Verificar y actualizar la información del socio, cónyuge y garantes en el sistema.





- 17) Verificar nuevamente la información que se solicitó para evitar errores en la documentación.
- 18) Dar a conocer el límite máximo en que se receptorá el pago, caso contrario será notificado.
- 19) Receptar las firmas del deudor, cónyuge y garantes personales.
- 20) Planificar la entrega de crédito en conformidad a plan de tesorería.
- 21) Liquidar el crédito en el sistema y entrega del mismo mediante la acreditación de fondos en la cuenta del socio.
- 22) Transferir la carpeta del socio a archivo.

## FLUJO GRAMA DE PROCESOS DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS COOPERATIVA KULLKI WASI



## **Fase II**

**ESTABLECER LINEAMIENTOS O POLÍTICAS PARA  
DISMINUIR EL ÍNDICE DE LA DEFICIENTE  
RECUPERACIÓN DE CARTERA CONTRIBUYENDO  
A LA MEJORA DE LA LIQUIDEZ.**

## POLÍTICAS Y LINEAMIENTOS PARA LA RECUPERACIÓN DE CARTERA

### ◆ **Analizar las posibles falencias de los procesos de cobro.**

En base al análisis efectuado en la cooperativa se puede evidenciar algunas falencias como: el personal encargado del proceso no realiza notificaciones por escrito antes de que se cumpla el plazo o los días de pago, no se realiza un seguimiento oportuno de la deuda del socio, no dispone de políticas para cuantías por cobrar y para recuperación de cartera, por lo cual se procede a la elaboración de políticas y lineamientos que favorezcan a la entidad generando así la disminución de falencias en la recuperación de cartera y cuentas por cobrar.

### **CONTENIDO**

1. Introducción
2. Alcance
3. Objetivo
4. Responsables
5. Período de elaboración
7. Políticas a ejecutar
8. Control de políticas



## **1. Introducción**

El objeto de implementar políticas y lineamientos en la recuperación de cartera es facilitar una mejor comprensión de las actividades que se realiza de manera rutinaria en lo que respecta a cuentas por cobrar, además facilitar una buena relación entre el socio que solicita el crédito y el asesor de crédito entre otros proporcionando un servicio adecuado.

Son directrices que deben ser ejecutadas por cada una de las personas ya que el empleo de estas ayudará a la toma de decisiones en caso de que exista algún tipo de problema, además cabe recalcar que si aplicamos correctamente estas políticas lograremos un trabajo y una toma de decisiones bajo un mismo lineamiento.

## **2. Alcance**

El alcance de estas políticas será para el personal de créditos y de contabilidad ya que ellos se encuentran realizando este proceso de manera diaria.

## **3. Objetivo**

Mejorar el sistema de recuperación de cartera y cuentas por cobrar mediante la implementación de políticas.

## **4. Responsables**

Los responsables encargados de la recuperación de cartera son los asesores de créditos, las cajeras ya que estos realizan el proceso de forma diaria y se encuentran inmersos en la concesión de créditos que se lleva a cabo.

## 5. Período de elaboración

Las políticas serán ejecutadas de forma diaria generando un mayor control en lo que respecta a la cartera y su pronta recuperación.

## 6. Políticas a ejecutar

A continuación se mostraran las políticas que se establecerán en la entidad para realizar la correcta recuperación de cartera.

- ◆ Llamar por vía telefónica al socio un día antes que se cumpla el plazo de pago del crédito.
- ◆ Si el socio no ha pagado en el transcurso de cinco días después de haberse cumplido el plazo de pago, realizar una notificación por escrito.
- ◆ En caso de no existir algún indicio de pago por parte del cliente se realizará una visita personalizada al domicilio de dicho socio
- ◆ A partir de 90 días de mora la entidad procederá de manera legal a través de un abogado con el fin de recuperar la deuda pendiente.
- ◆ El personal de créditos deberá estar en constante capacitación sobre los riesgos que ocasiona que un socio no cancele su deuda a tiempo.
- ◆ Para la seguridad del socio al momento del pago del crédito el dinero se receptorá directamente las ventanillas disponibles.

- ◆ Actualizar y verificar cada mes de ser necesario los números telefónicos y dirección domiciliaria del socio y garante para mayor seguridad.
- ◆ Si el socio deudor no paga el valor del préstamo, su deudor solidario estará en la obligación de asumir dicha deuda.
- ◆ Establecer la respectiva comunicación con el deudor y el garante para que se responsabilicen de la deuda adquirida con la cooperativa.
- ◆ Se emitirá la respectiva prórroga (plazo de tiempo) siempre que la entidad lo permita, la misma que estará a cargo del jefe de créditos.
- ◆ El asesor de crédito debe presentar un informe mensual de la cartera cobrada o por cobrar.

### **7. Control de políticas**

Una vez establecidas las políticas se llevará a cabo el proceso de verificación y cumplimiento mediante la aplicación de una encuesta a los asesores de crédito con el fin de verificar si estos cumple o no con lo realizado anteriormente logrando así el beneficio futuro de la entidad.

## **Fase III**

# **DISEÑO DE UN MANUAL DE FUNCIONES PARA LOS EMPLEADOS DEL ÁREA DE CRÉDITOS Y PERSONAL ENCARGADO DE LA COBRANZA (CAJEROS) DE PRÉSTAMOS.**





## MANUAL DE FUNCIONES

### ◆ **Conocer la estructura organizacional de la Cooperativa.**

La entidad cuenta en la parte central al gerente general, seguido de los miembros del consejo de Administración

en el cual consta de Primer Vocal, Segundo Vocal, Tercer Vocal, Cuarto Vocal y Quinto Vocal, además se encuentra el concejo de vigilancia con Primer Vocal, Segundo Vocal, Tercer Vocal.

### ◆ **Definir el cargo y el número de empleados encargados de estas áreas.**

El departamento de créditos cuenta con siete asesores de créditos los mismos que están encargados de dar cumplimientos a todos y cada uno de los procesos de concesión de créditos y de brindar un buen servicio al socio.


En el área de cobro de créditos se encuentran encargadas de este proceso 5 cajeros que realizan el cobro de los préstamos y otros servicios entregados al socio que ingresa a esta entidad.



- ◆ **Asignar las funciones adecuadas de acuerdo al cargo que ocupa cada empleado.**

*Funciones a realizar por parte de los Asesores de Crédito*

Los asesores de crédito deberán acatar estas funciones enmarcadas en su rutina diaria ya que dependerá de esto su mejor desenvolvimiento en su cargo.

 <b>MANUAL DE FUNCIONES</b> <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.</b>	
IDENTIFICACIÓN DEL CARGO	
<b>NOMBRE DEL CARGO:</b>	Jefe de créditos
<b>DEPENDENCIA:</b>	Área de créditos
<b>NÚMERO DE CARGOS:</b>	Uno (1)
FUNCIONES A EJECUTAR	
<ul style="list-style-type: none"><li>◆ Dirigir, controlar, ejecutar y verificar el cumplimiento de cada uno de los procesos que se realiza en este departamento.</li><li>◆ Liderar y motivar a todo el personal a su cargo con el fin de generar confianza en cada uno de ellos.</li><li>◆ Definir estrategias de mejora para beneficiar a la entidad con el desempeño eficiente de las actividades de los asesores de crédito.</li><li>◆ Mantener una buena comunicación con el personal a su cargo, con el propósito de que los mismos puedan realizar preguntas sobre alguna duda que se genere en algún momento.</li><li>◆ Verificar por medio de una observación que el personal de créditos se encuentre cumpliendo con los procesos establecidos.</li></ul>	



## MANUAL DE FUNCIONES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

### IDENTIFICACIÓN DEL CARGO

<b>NOMBRE DEL CARGO:</b>	Asesores de créditos
<b>DEPENDENCIA:</b>	Área de créditos
<b>NÚMERO DE CARGOS:</b>	Siete (7)

### FUNCIONES A EJECUTAR

- ◆ Acatar las órdenes de sus superiores ( Jefe de créditos/ Gerente).
- ◆ Realizar su trabajo de acuerdo a las políticas establecidas.
- ◆ Seguir todos los pasos en el caso que se realice una concesión de crédito a un socio.
- ◆ Asesorar al solicitante del crédito informándole el procedimiento que conlleva que se le otorgue el crédito y si se encuentra apto o no para su otorgamiento.
- ◆ Brindar un buen servicio a cada uno de los socios que acuden de forma permanente a la entidad ya que de esto dependerá que se logre la retención del socio.
- ◆ Mantener su área de trabajo de manera ordenada proporcionando un buen aspecto frente al socio.



## MANUAL DE FUNCIONES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

### IDENTIFICACIÓN DEL CARGO

**NOMBRE DEL CARGO:**

Cajeros

**DEPENDENCIA:**

Área de cobro

**NÚMERO DE CARGOS:**

Cinco (5)

### FUNCIONES A EJECUTAR

- ◆ Brindar un servicio adecuado ya que son los encargados de interactuar de manera constante con todos los socios de la entidad por medio del cobro de préstamos y otros pagos.
  
- ◆ Presentarse de forma puntual a su lugar de trabajo, con la finalidad de no hacer esperar al socio.
  
- ◆ Revisar todos los días si dispone del dinero suficiente para realizar su labor diaria.
  
- ◆ Una vez que finalice su labor, deberán presentar su arqueo de caja diaria para verificar que no existan sobrantes o faltantes.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- agricultura, M. d., & Minero, C. C. (1979). *Curso Internacional de Preparación y Evaluación de Proyectos de Crédito Rural*. Bogotá.
- Alarcón Armenteros, A. D., & Ulloa Paz, E. I. (2012). *Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 167*,.
- Alarcón, A. D., & Ulloa, E. I. (2012). "El análisis de los estados financieros: papel en la toma de decisiones gerenciales". *Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 167*,.
- Álvarez Cáceres, R. (2007). *Estadística Aplicada a las Ciencias de la Salud*. España: Ediciones Díaz de Santos.
- Ana, G. Á. (s.f.). *Introducción al Análisis Financiero 3° edición*. San Vicente Alicante: Editorial Club Universitario .
- Andrés, S. (2011). EL ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA COMO MEDIDA DE RIESGO DE CRÉDITO: ANÁLISIS Y APLICACIÓN AL CASO DE CHILE. *Dialnet*.
- Azucena Gonzalez Carvaja, M. J. (2016). "Análisis financiero CAMEL a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento Uno - Intendencia Zonal Ambato". *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*.
- Barajas, A. (2008). *Finanzas para no Financistas*. Bogotá: Editorial Pontificia Universidad Javeriana.
- BARONA LÓPEZ, M. G. (2014). "ANÁLISIS DEL PROCESO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y LA LIQUIDEZ EN LA ASOCIACIÓN MUTUALISTA AMBATO PARA LA DETERMINACIÓN DE SU EFICIENCIA".
- Barragán, R., Salman, T., Ayllón, V., Córdova, J., Langer, E., Sanjinés, J., y otros. (2003). *Guía para la formulación y ejecución de PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN (Tercera Edición)*. La Paz: Fundación, PIEB.
- Bello, G. (2007). *Operaciones Bancarias en Venezuela: Teoría y Práctica*. Caracas: Editorial, Texto, C.A.
- Bisquerra, e. a. (2009). *Metodología de la Investigación Educativa (Segunda Edición)*. Madrid: La Muralla S.A.
- Black, M. P. (2016). "Reestructuración del proceso del departamento de crédito y su incidencia en la productividad en la COAC COOPEDUCORO LTDA". *Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*.

- Brito, J. P. (2010). El uso de la garantía en los mercados de crédito: una revisión de la literatura empírica. *Analisis Económico y Financier*, vol 25, N.59, abril-julio, 77-97.
- Calderón Hernández, G., & Castaño Duque, G. A. (2005). *Investigación en Administración en América Latina Evolución y Resultados*. Colombia: Edigráficas.
- Campá, J. T. (2002). *Como Vender Productos y Servicios Financieros*. Barcelona: Ediciones Gestión 2000, S.A.
- Cardona Marín, Z. I. (2006). La diversificación del riesgo en la cartera de créditos del sector financiero con base en la teoría de portafolio. *ADMINISTER*, N.9, julio-diciembre.
- Castelló Muñoz, E. (2007). *Gestión Comercial de Servicios Financieros*. Madrid: ESIC EDITORIAL.
- Castro Cotón, M., & Romero Castro, N. (2011). Cooperativas de crédito y banca ética ¿un camino por explorar? *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 262-300.
- Chavarín Rodríguez, R. (2015). "Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México". *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, vol.10 no.1 México ene./jun. 2015, 71-83.
- Chiavenato, I. (2007). *INTRODUCCION A LA T E O R I A GENERAL*. Mexico: McGraw-Hill Interamericana.
- Cortez Rivas, D. A., & Burgos, J. E. (2016). "La gestión de cartera de crédito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad o liquidez de las empresas comerciales". *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*,, 1.
- Domínguez, I. L. (2016). *Expansión*. Recuperado el 04 de 12 de 2016, de *Expansión*: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/clasificacion-de-creditos.html>
- Eco-Finanzas. (2016). *Eco-Finanzas*. Recuperado el 04 de 12 de 2016, de *Eco-Finanzas*: [http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CREDITO\\_A\\_LARGO\\_PLAZO.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CREDITO_A_LARGO_PLAZO.htm)
- Ecuadorinmediato. (29 de 11 de 2015). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria controlara a 3866 cooperativas . *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria controlara a 3866 cooperativas* , pág. 1.
- Estupiñán, R., & Gaitán, O. (2006). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, R., & Gaitán, O. (2006). *Análisis Financiero y de Gestión*. Bogotá: Ecoe. Ediciones.

- Fernández, R. (2006). *Sistema de Gestión de la Calidad, Ambiente y Prevención de Riesgos Laborales. Su Integración* . San Vicente, Alicante: Editorial Club Universitario.
- Fomento, C. A. (2011). Servicios financieros para el desarrollo: promoviendo el acceso en América Latina Serie: Reporte de Economía y Desarrollo. *Corporación Andina de Fomento*.
- FUNIDES. (2013). Disponibilidad y Uso del Crédito de mediano y largo plazo en Nicaragua . *Fundación Nicaraguense para el Desarrollo Económico y Social*.
- García, F., & Vallvey, L. (2005). *Análisis Inorgánico Cualitativo Sistemático (Séptima edición)*. España: Editorial Reverté S.A.
- Gil, A. (2004). *Introducción al Análisis Financiero Tercera Edición*. Alicante: Editorial Club Universitario.
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Córdoba, Argentina: Editorial Brujas.
- Gonzáles, H. (2012). Políticas de crédito aplicadas por las empresas del sector de repuestos automotrices . *Multiciencias, vol. 12, núm. 2, abril-junio*, 162-166.
- González Cardozo, C. E., Hernández Gil, C. J., & Gil Urdaneta, W. d. (2012). Políticas de crédito aplicadas por las empresas del sector de repuestos automotrices. *Multiciencias, vol. 12, núm. 2*, 162-166.
- Gonzalez Carvaja, A., Núñez Silva, M. J., & Pareja Sánchez, K. S. (2016). ANÁLISIS FINANCIERO CAMEL A LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO UNO - INTENDENCIA ZONAL AMBATO. *Eumed.net*.
- Guerrero Palacios, A. B. (2016). “Los procesos de concesión de créditos y la liquidez en la Cooperativa Minga Ltda.”.
- Gutierrez, B. (2003). Microcrédito y Desarrollo Local. *Acciones e Investigaciones Sociales*, 115-128.
- Guzman, C. A. (s.f.). *Matemáticas Financieras para Toma de Decisiones Empresariales*.
- Icart Isern, T., Fuentelsaz Galleg, C., & Pulpón Segura, A. (2006). *Elaboración y Presentación de un Proyecto de Investiagción y una Tesina*. Barcelona: Publicacions i edicions de la universitat de Barcelona.
- Juan Pablo Zorrilla Salgador, M. G. (2010). El uso de la garantía en los mercados de crédito: una revisión de la literatura empírica. *El Análisis Económico, vol 25, abril-julio*, 77-97.

- Leiva, R. (2009). Contabilidad y Negocios . *Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas, volumen 4, número 8.*
- Lieva, R. (2009). Contabilidad y Negocios . *Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas, volumen 4, número 8.*
- López, E. (2002). *Metodología de la Investigación Contable.* México: International Thomson Editores S.A.
- M, R. R. (2008). EL CRÉDITO COMERCIAL: MARCO CONCEPTUAL Y REVISIÓN DE LA LITERATURA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa Vol. 14, N° 3, 35-54.*
- Malhotra, N. (2004). *Investigación de Mercado, Cuarta Edición .* México: Pearson Education.
- Martínez, C. (1998). *ESTADÍSTICA Y MUESTREO.* Santa Fe de Bogotá: ecoe ediciones.
- Martínez, E. (2009). *Manual para la Gestión de Crédito a Clientes .* Barcelona : Ediciones Deusto.
- Martínez, H. (s.f.). *Scribd.* Recuperado el 11 de 12 de 2016, de Scribd.: <https://es.scribd.com/doc/3572625/Indicadores-Financieros>
- Martínez, R. (1996). México D.F: Ciudad Universitaria.
- Martínez, R. (1996). *Curso de Teoría Monetaria y Política Financiera.* México: Ciudad Universitaria Mexico D.F.
- Matamoros Pontón, D. E., & Romero Black, W. E. (2016). RESTRUCTURACIÓN DEL PROCESO DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCTIVIDAD EN LA COAC COOPEDUCORO LTDA. *Observatorio Economía Latinoamericana. .*
- Merli, G. (1997). *Gestión Eficáz.* Madrid España: Rústica, Hilo, S.L.
- Moreno, M. G. (1987). *Introducción a la Metodología de la Investigación Educativa .* Editorial Progreso .
- Nava Rosillón, M. A. (2009). *Revista Venezolana de Gerencia v.14 n.48 Maracaibo.*
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia v.14 n.48 Maracaibo .*
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia v.14 n.48 Maracaibo .*



- Orozco, M. (22 de abril de 2015). 10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador. *10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador*.
- Ostle, B. (1965). *Estadística Aplicada*. México.
- Pineda Ramírez, M. I., & Lemus Hernández, F. J. (2004). *Lenguaje y expresión 1, Lenguaje y Comunicación Escrita*. México: Pearson Education.
- Render, B., Stair, R., & Michael, H. (2006). *Métodos Cuantitativos para los Negocios*. México: Pearson Education.
- Robbins, S. P., & Coulter, M. (2005). *Administración*. México: Pearson Educación.
- Robbins, S., & Decenzo, D. (2002). *Fundamentos de Administración, 3° ed.* México: Pearson Education.
- Rodríguez Rodríguez, M. I., & Acanda Regatillo, Y. (2008). ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD FINANCIERA. *Eument.net*.
- Rodríguez, O. (2008). EL CRÉDITO COMERCIAL: MARCO CONCEPTUAL Y REVISIÓN DE LA LITERATURA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa, Vol. 14, N° 3, 35-54*.
- Rodríguez, O. M. (2008). EL CRÉDITO COMERCIAL: MARCO CONCEPTUAL Y REVISIÓN DE LA LITERATURA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa, Vol. 14, N° 3, 35-54*.
- Rodríguez, R. .. (2008). EL CRÉDITO COMERCIAL: MARCO CONCEPTUAL Y REVISIÓN DE LA LITERATURA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa, 35-54*.
- ROIG, A. (1998). “L’ avaluació de la qualitat a la Gestió Documental”, Lligall. *Revista catalana, Barcelona, n° 12, 219-229*.
- Rojas Soriano, R. (2002). México: Plaza y Valdés S.A.
- Rojas Soriano, R. (2002). *Investigación Social Teoría y Praxis*. México: Plaza y Valdés S.A.
- Romero, C. y. (Octubre 2011). Cooperativas de crédito y banca ética ¿un camino por explorar? *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 262-300*.
- Rubio, P. (2007). *Manual de Análisis Financiero*.
- Sagner, A. (2011). El índice cartera vencida como medida de riesgo de crédito. *Dialnet*.

- Sanz Santolaria, C. J. (2005). La gestion de las cuentas a cobrar y a pagar: el factoring y el confirming. *Escuela Universitaria de Estudios Sociales*, vol. 21, diciembre, 301-314.
- SBS. (2011). *LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.*
- SBS. (2011). *LIBRO I NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.*
- SBS. (2011). *LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.*
- SBS. (2011). *LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.*
- SBS. (2011). Norma General para las Intituciones Financieras. *Superintendencia de Bancos y Seguros.*
- SBS. (2011). *Normas Generales para las Instituciones de Sistema Financiero.*
- SBS, S. d. (2011). *LIBRO l.- NORMAS GENERALES PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.*
- Schunk, D. (1997). *Teorías del Aprendizaje Segunda Edición.* México: Pearson Education .
- Soriano, R. (2002). *Investigación Social Teoria y Praxis .* México: Plaza y Valdés S.A.
- Stephen Robbins, M. C. (2005). *Administración Octava Emisión .* México: Pearson Education.
- Stephens, L. J. (2008). *Estadística de Schaum , Cuerta Edición.* McGraw-Hill Interamericana de España S.L.
- Tamayo, M. (2004). *El Proceso de la Investigación Científica, Cuarta Edición.* México: Limusa, Noriega editores.
- Tocabens, B. E. (2011). Definiciones acerca del riesgo y sus implicacione. *Rev Cubana Hig Epidemiol vol.49 no.3 Ciudad de la Habana.*
- Villacís, J. (2008). *Teoría de las disponibilidad, del interés y de la Renta .* Madrid: Editorial Complutense, S.A.
- Yuni, J. A., & Urbano, C. A. (2006). *Técnicas para Investigar y Formular Proyectos de Investigación (Volumen 2).* Córdoba: Brujas.

- Zorrilla Salgado, J. P., & Rodríguez Brito, M. G. (2010). El uso de la garantía en los mercados de crédito: una revisión de la literatura empírica. *Revista Análisis económico*, 77-97.

## INTERNET

- SEPS. (10 de MAYO de 2011). *LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR*. Obtenido de <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/10/Ley-orga%CC%81nica-de-la-economi%CC%81a-popular-y-solidaria-y-del-sector-financiero-popular-y-solidario.pdf>
- SEPS. (2015). *BOLETIN 2015*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito>
- *Eco-finanzas* . (2016). Recuperado el 04 de 12 de 2016, de Eco-finanzas: [http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CARTERA\\_VENCIDA.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CARTERA_VENCIDA.htm)
- Alarcón Armenteros, A. D., & Ulloa Paz, E. I. (2012). *eumet.net*. Recuperado el 05 de 12 de 2016, de eumet.net: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2012/aaup.html>

# ANEXOS



### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

OBJETIVO.- Verificar el cumplimiento de objetivos, metas, procesos, políticas y liquidez para mejorar la calidad de los servicios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., del Cantón Ambato.

#### INSTRUCCIONES

1. Contestar el presente cuestionario con la veracidad del caso.
2. Marque con una X su respuesta.
3. En caso de duda pregunte al encuestador.

N°	Pregunta	SI	NO	Observaciones/ comentarios
1	¿Todos los procesos de la entidad se realizan previa autorización Gerente General?			
2	¿Existe en la entidad un sistema de seguridad que salvaguarde la integridad del dinero que se mantiene en la entidad?			
3	¿La entidad cuenta con el personal suficiente para cumplir con sus obligaciones diarias?			
4	¿Se realizan notificaciones a los socios, antes del vencimiento de sus obligaciones?			
5	¿La solicitud del crédito se encuentra firmada por el socio?			
6	¿Se archiva en la carpeta de los socios toda la documentación respecto a la liquidación de sus créditos?			
7	¿El personal encargado del área de créditos se encuentra en constante capacitación?			
8	¿Cuándo existe el retraso en el pago por más de cinco días pero ya se notificó al socio deudor, la entidad realiza una notificación por escrito o realiza una			

	llamada al garante?			
9	¿El personal encargado de liquidar el crédito da cumplimiento a las condiciones de aprobación?			
10	¿La documentación que se genera al solicitar un crédito se encuentra respaldada con las firmas y con el número de cedula de los solicitantes?			
11	¿Se clasifican a los clientes en el momento de conceder los créditos para que no afecte la liquidez?			
12	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y cobranza del crédito concedido?			
13	¿La entidad cuenta con un control riguroso en la recuperación de la cartera?			
14	¿Se establecen políticas o procedimientos para la deficiente recuperación de cartera?			
15	¿Se realizan evaluaciones continuas con respecto a la liquidez de la entidad?			
16	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?			
17	¿Se dispone de un responsable que se encargue de la gestión de cobro de los créditos concedidos?			
18	¿Existe en la entidad un control para los tipos de cartera?			
19	¿Se cuenta con un sistema de información que permita tomar decisiones adecuadas?			
20	¿Se encuentra definido el monto de crédito que se puede concederse a cada socio?			
21	¿Los montos de los créditos concedidos son revisados constantemente?			
22	¿Los trámites que realiza la entidad son rápidos y oportunos?			
23	¿Las cuentas incobrables y las cuentas por cobrar son contabilizadas en cuentas separadas?			
24	¿La entidad cuenta con un listado o catálogo de socios con direcciones, teléfono, otros datos, etc.?			



### ENCUESTA PERSONAL

OBJETIVO.- Verificar si los procesos para la consecución de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., del Cantón Ambato son adecuados.

#### INSTRUCCIONES

1. Contestar el presente cuestionario con la veracidad del caso.
2. Marque con una X su respuesta.
3. En caso de duda pregunte al encuestador.

1) ¿La entidad revisa de forma permanente si se cumple con los procesos establecidos para la concesión de crédito?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

2) ¿Dentro del proceso de concesión de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se realiza una evaluación acerca de los ingresos y egresos del socio que solicita el crédito?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

3) ¿Considera usted que el manejo adecuado de los procesos de concesión de créditos son indispensables para la estabilidad de la Cooperativa?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

4) ¿Cuenta la cooperativa con un instructivo y/o manual para la concesión de créditos?

Opciones	Frecuencia
SI	
NO Nunca	

5) ¿Se establecen políticas de crédito que disminuyan el riesgo crediticio en la entidad?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

6) ¿Se da cumplimiento a los procesos de concesión de créditos establecidos en la entidad?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

7) ¿Considera usted que es importante realizar una evaluación previa a la otorgación del crédito para la verificación de su destino?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

8) ¿Previo a la concesión del crédito, la entidad verifica datos, referencias personales y rubros que percibe el solicitante y/o cliente?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	



9) ¿Considera usted que el plazo de pago del crédito concedido debe tener un análisis riguroso para evitar la deficiente recuperación de cartera?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

10) ¿Se evalúa periódicamente por medio de indicadores financieros la liquidez de la entidad?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

11) ¿De los tipos de indicadores de liquidez cual considera el más importante?

Indicadores	Frecuencia
Razón corriente	
Capital de trabajo	
Prueba ácida	

12) ¿La entidad comprueba la veracidad de la información personal del socio?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

13) ¿Se evalúa constantemente en la entidad las condiciones de Mercado para que la misma continúe en marcha?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

14) ¿Afecta a la liquidez de la entidad cuando los socios no pagan sus créditos en el tiempo establecido?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

15) ¿Se analiza periódicamente el índice de liquidez en la entidad?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

16) ¿La entidad planifica la entrega de créditos en conformidad al plan de tesorería?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

17) ¿Se verifica y actualiza la información del socio, cónyuge y garantes en el sistema?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

18) ¿La entidad promociona sus productos financieros mediante reuniones en asociaciones, gremios o visitas a potenciales socios?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

19) ¿La entidad realiza un chequeo en el MIES O Pagina del Registro Civil para verificar si el socio pertenece a un segmento poblacional vulnerable (ANF: Analfabeto, DIS: Discapacidad, BDH: Beneficiario del bono del desarrollo humano)?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

20) ¿Considera usted que es necesario un modelo de gestión para mejorar los procesos de concesión de créditos y para mejorar la liquidez de la entidad?

Opciones	Frecuencia
Siempre	
Ocasionalmente	
Nunca	

## Balance general año 2014/2015

CODIGO	CUENTA	AÑO 2015	AÑO 2014
		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>54.526.399,31</b>	<b>47.928.536,62</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>4.517.661,92</b>	4.161.985,29
1101	Caja	639.698,90	754.657,40
110105	Efectivo	638.198,90	753.157,40
1.1.01.05.05	Boveda	561.626,23	617.067,40
1.1.01.05.10	Efectivo ATM	76.572,67	136.090,00
110110	Caja chica	1.500,00	1.500,00
1.1.03	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>	3.876.446,93	3.398.963,59
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	131.528,80	0,00
1.1.03.05.01	Banco Central del Ecuador BCE	131.528,80	0,00
1.1.03.10	Bancos e Ins. Financieras Locales	2.938.257,25	2.423.786,73
1.1.03.10.05	Banco del Pichincha CC 31473101-04 (salce...	298.425,62	244.760,26
1.1.03.10.10	Banco Internacional CC 5000560643-5	803.981,79	709.975,31
1.1.03.10.15	Banco del Pichincha CC 33313153-04 (latacunga	286.705,79	78.540,15
1.1.03.10.20	Banco del Pichincha CC 3503024004-04 (Pillaro)	182.574,32	185.997,34
1.1.03.10.25	Banco del Pichincha CC 3503028104 (Riobanba)	269.516,15	155.137,00
1.1.03.10.30	Banco del Pichincha CC 2100025719(Pelileo)	110.564,38	262.631,12
1.1.03.10.35	Banco del Pichincha CC 35030229704(Quito)	387.743,34	146.978,92
1.1.03.10.40	Banco del Pichincha CC 3503031404(Machachi)	308.689,96	219.759,65
1.1.03.10.45	Banco del Pichincha CC 3503026504	85.929,01	143.887,80
1.1.03.10.50	Banco Guayaquil	23.645,46	276.119,18
1.1.03.10.55	Produbanco CC 02080017599	179.240,06	0,00
1.1.03.10.60	BanCodesarrollo	1.241,37	0,00
<b>1.1.03.20</b>	<b>INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR</b>	<b>806.660,88</b>	<b>975.176,86</b>
1.1.03.20.05	Codesarrollo	0,00	1.155,74
1.1.03.20.10	Financoop	80.942,52	190.581,53
1.1.03.20.15	Financoop cheques 002010000590	530.860,42	783.439,59
1.1.03.20.20	Financop Salcedo Cta. 002010000675	115.049,16	0,00
1.1.03.20.25	Financop Quito Cta. 002010000680	79.808,78	0,00
<b>1.1.04</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>	<b>1.516,09</b>	<b>8.364,30</b>
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	1.516,09	0,00
1.1.04.01.05	Cheque País	1.516,09	8.364,30
1.3	<b>INVERSIONES</b>	1.179.594,39	2.037.569,01
1.3.05	Mantenidos hasta el vencimiento	1.179.594,39	2.037.569,01
1.3.05.50	De 1 a 30 días del sector Finan. Popular	747.560,54	1.813.943,37
1.3.05.55	De 31 a 90 días del sector Finan. Popular	432.033,85	223.625,64
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>44.802.752,12</b>	<b>38.374.722,66</b>
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritario	2.145.773,12	1.305.349,48
1.4.01.05	De 1 a 30 días	81.633,34	51.402,41
140110	De 31 a 90 días	178.454,24	102.551,41
140115	De 91 a 180 días	245.305,11	138.086,34
140120	De 181 a 360 días	442.079,17	247.323,00
140125	De más de 360 días	1.198.301,26	765.986,32
<b>1.4.04</b>	<b>CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER</b>	<b>39.460.968,10</b>	<b>35.686.402,80</b>
140405	De 1 a 30 días	1.944.419,89	1.768.485,71
140410	De 31 a 90 días	3.657,31	3.459.783,36
140415	De 91 a 180 días	5.239.208,37	4.714.955,91
140420	De 181 a 360 días	9.017.481,46	7.954.652,96
140425	De más de 360 días	19.396.331,13	17.788.524,86

<b>1404</b>	<b>Cartera de créditos para la microempresa por vencer</b>	<b>39.521,80</b>	<b>0,00</b>
140405	De 1 a 30 días	1.942,71	0,00
140410	De 31 a 90 días	3.657,31	0,00
140415	De 91 a 180 días	5.004,63	0,00
140420	De 181 a 360 días	8.695,84	0,00
140425	De más de 360 días	20.221,31	0,00
<b>1426</b>	<b>Cartera de créditos de consumo PRIORITARIO</b>	<b>83.034,02</b>	<b>27.144,38</b>
142605	De 1 a 30 días	6.329,34	1.173,89
142610	De 31 a 90 días	9.842,21	2.231,11
142615	De 91 a 180 días	13.179,91	2.888,34
142620	De 181 a 360 días	19.935,51	6.293,34
142625	De más de 360 días	33.747,05	14.557,70
<b>1428</b>	<b>Cartera de créditos para la microempresa que no devenga</b>	<b>3.634.949,37</b>	<b>1.719.608,66</b>
142805	De 1 a 30 días	256.649,80	153.136,34
142810	De 31 a 90 días	398.393,52	224.042,93
142815	De 91 a 180 días	528.375,01	290.500,46
142820	De 181 a 360 días	843.889,29	416.324,98
142825	De más de 360 días	1.607.641,75	635.603,95
<b>1450</b>	<b>Cartera de créditos de consumo PRIORITARIO</b>	<b>40.433,00</b>	<b>16.042,64</b>
145005	De 1 a 30 días	3.758,16	789,87
145010	De 31 a 90 días	7.482,59	1.553,94
145015	De 91 a 180 días	7.047,47	1.807,38
145020	De 181 a 270 días	3.894,90	1.617,24
145025	De más de 270 días	18.249,88	10.274,21
<b>1452</b>	<b>Cartera de microempresa vencida</b>	<b>2.275.286,81</b>	<b>1.477.867,00</b>
145205	De 1 a 30 días	165.181,88	89.358,28
145210	De 31 a 90 días	287.338,28	185.056,71
145215	De 91 a 180 días	291.852,17	218.953,50
145220	De 181 a 360 días	432.509,23	318.301,15
145225	De más de 360 días	1.098.405,25	666.197,36
<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>-2.837.692,30</b>	<b>-1.857.692,30</b>
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-69.183,51	-69.183,51
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	-2.768.508,79	-1.788.508,79
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>676.584,12</b>	<b>607.247,00</b>
1602	Intereses por cobrar inversiones	9.994,11	15.658,97
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	9.994,11	45.834,76
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	500.174,80	0,00
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	20.624,08	15.998,14
160320	Cartera de microcredito	479.550,71	435.836,62
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de clientes</b>	<b>124.107,89</b>	<b>92.020,38</b>
161430	<b>Gastos judiciales</b>	<b>124.107,89</b>	<b>92.020,38</b>
161430.05	Procesos Judiciales	124.107,89	92.020,38
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>42.307,32</b>	<b>47.732,89</b>
169005	Anticipos al personal	12.169,44	16.245,39
169010.05	Anticipo quincenal	12.169,44	16.245,39
<b>169090</b>	<b>Otras</b>	<b>30.146,88</b>	<b>31.487,50</b>
169090.15	Wester Union	1.692,86	0,00
1.6.90.90.90	Otros valores por cobrar DPF	28.454,02	31.487,50
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENI</b>	<b>370.000,00</b>	<b>0,00</b>
1706	Bienes no utilizados por la institución	370.000,00	0,00
170610	Edificios	370.000,00	0,00
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>2.634.034,70</b>	<b>2.494.561,46</b>
1801	Terrenos	227.280,00	216.000,00
1802	Edificios	1.870.039,50	1.616.326,25
1.8.02.05	Utilizados por la entidad	1.870.039,50	1.616.326,25
1.8.02.05.05	Edificios	1.870.039,50	1.616.326,25
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	505.995,36	493.798,26
1.8.05.05	Muebles de Oficina	397.179,80	383.181,40
1.8.05.10	Equipo de Oficina	108.815,56	110.616,86
1.8.06	Equipos de computacion	330.343,24	282.029,42
1.8.06.05	Equipo de computacion	330.343,24	282.029,42
1.8.07	Unidades de transporte	221.788,86	221.788,86
1.8.07.05	Vehiculos	221.788,86	221.788,86
1.8.90	Otros	23.117,52	0,00
1.8.90.10	Maquinaria y Equipo	23.117,52	0,00

<b>1.8.99</b>	<b>Depreciacion Acumulada</b>	<b>-544.529,78</b>	<b>-335.381,33</b>
189910	(Otros locales)	-80.816,28	0,00
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-159.076,67	-114.966,38
189915.05	(Muebles de Oficina)	-128.156,82	-90.802,00
189915.10	(Equipo de Oficina)	-30.919,85	-24.164,38
1.8.99.20	(Equipos de computacion)	-191.050,82	-141.999,79
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)	-111.274,21	-78.415,16
189940	(Otros) Dep. Acom. Maquinaria	-2.311,80	0,00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>345.772,06</b>	<b>252.451,20</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	64.025,60	49.474,51
1.9.01.10	en otras instituciones financieras	0,00	49.474,51
1.9.01.10.05	Codesarrollo	1.398,36	1.398,36
1.9.01.10.10	Coac Servicio exequial	2.000,00	1.000,00
1.9.01.10.15	Financoop caja Central	60.627,24	47.076,15
<b>1904</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>36.806,92</b>	<b>31.531,98</b>
190410	Anticipos a terceros	26.641,55	31.171,04
1.9.04.10.15	Seguro Vehiculo	2.158,49	0,00
1.9.04.10.15	Seguro de Valores	10.837,40	3.608,77
1.9.04.10.15	Seguro de Insendio	11.205,69	2.433,28
1.9.04.10.30	Seguro Fidelidad	2.439,97	25.128,99
1.9.04.90	Otros	10.165,37	360,94
1.9.04.90.05	Anticipo Proveedores	10.165,37	360,94
<b>1.9.05</b>	<b>Gastos Diferidos</b>	<b>95.546,15</b>	<b>21.655,80</b>
190520	Programas de computación	114.725,40	256.014,90
190520.05	Programas de computación	114.725,40	256.014,90
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-19.179,25	-234.359,10
190599.05	Amortizacion acumulada gastos diferidos	-19.179,25	-234.359,10
1.9.06	<b>MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS</b>	0,00	<b>9.200,00</b>
1.9.06.15	Proveeduría	0,00	9.200,00
1.9.06.15.20	Suministros Diversos	0,00	9.200,00
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	<b>149.393,39</b>	<b>140.588,91</b>
199010	Otros impuestos	128.734,94	119.930,46
199010 .05	anticipo Impuesto a la renta	65.301,59	55.818,69
199010 .10	Anticipo Salida de Divisas	60.607,80	60.607,80
199010 .15	Credito Tributario Ret. Imp. Renta	2.825,55	3.503,97
199090	Varias	20.658,45	20.658,45
1.9.90.90.05	Garantia de Arriendo	20.658,45	20.658,45
<b>1</b>	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>54.526.399,31</b>	<b>47.928.536,62</b>

<b>2 PASIVO</b>	<b>46.918.390,80</b>	<b>41.866.365,50</b>
<b>21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>42.563.724,76</b>	<b>38.691.218,40</b>
2101 Depósitos a la vista	6.901.333,08	6.795.525,13
210135 Depósitos de ahorro	6.311.937,07	6.706.615,74
2.1.01.35.05 Deposito de ahorros activos	5.209.510,67	6.003.699,65
2.1.01.35.15 Ahorro Hormiguita Activo	286.737,02	275.479,84
2.1.01.35.20 Ahorro Hormiguita Inactivo	248,28	270,22
2.1.01.35.25 Ahorro Plus	81.267,31	48.078,10
2.1.01.35.30 Ahorro Plus Inactivo	28,45	26,76
2.1.01.35.35 Ahorro Domicilio	734.145,34	379.061,17
2.1.01.40 Otros depósitos	554.509,55	71.377,88
2.1.01.40.05 Deposito Plazo fijo inactivo	554.509,55	71.377,88
2.1.01.50 Deposito por confirmar	34.886,46	17.531,51
2.1.01.50.05 deposito por confirmar a la vivienda	33.407,15	17.182,59
2.1.01.50.25 Depositos por confirmar Ahorro Domicilio	1.479,31	348,92
<b>2.1.03 DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>32.227.599,23</b>	<b>28.944.997,52</b>
210305 De 1 a 30 días	7.632.751,75	5.568.562,59
210310 De 31 a 90 días	9.037.613,52	7.611.219,47
210315 De 91 a 180 días	7.758.944,37	7.452.897,56
210320 De 181 a 360 días	6.822.835,51	6.198.335,15
210325 De más de 361 días	975.454,08	2.113.982,75
<b>2105 Depósitos restringidos</b>	<b>3.434.792,45</b>	<b>2.950.695,75</b>
2.1.05.05 Ahorro encaje	3.434.792,45	2.950.695,75
<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1.079.733,22</b>	<b>957.868,25</b>
2501 Intereses por pagar	768.962,22	642.294,01
250105 Depósitos a la vista	56,49	53,13
2.5.01.05 Depósitos a la vista	38,98	40,07
2.5.01.05.10 Deposito a la Vista Ahorro Hormiguita	10,41	9,09
2.5.01.05.15 DEPOSITO A LA VISTA AHORRO PLUS	0,04	0,04
2.5.01.05.20 Desposito a la vista ahorro domicilio	7,06	3,93
2.5.01.15 Deposito a plazo	768.905,73	642.240,88
<b>2503 Obligaciones patronales</b>	<b>78.724,63</b>	<b>113.837,65</b>
250305 Remuneraciones	1.892,67	0,00
250305.10 Remuneraciones	1.892,67	0,00
250310 Beneficios Sociales	24.857,00	42.247,23
2.5.03.10.05 Decimo tercer sueldo	6.546,16	7.657,26
2.5.03.10.10 Decimo cuarto sueldo	18.310,84	16.093,33
2.5.03.10.20 Provicion por desahucio	0,00	1.726,06
250315 Aportes al IESS	26.385,42	19.847,61
2.5.03.15.05 Aporte patronal IESS	14.840,83	11.164,28
2.5.03.15.10 Aporte patronal IESS	11.544,59	8.683,33
250320 Fondo de reserva IESS	1.555,79	0,00
250325 Participación a empleados 15%	24.033,75	51.742,81
2504 Retenciones	165.135,39	98.580,80
250405 Retenciones fiscales	26.339,02	22.017,47
250405.05 Rerenciones fuente iva 100%	3.848,50	4.706,53
250405.10 Rerenciones fuente iva 70%	5.832,60	3.931,66
250405.15 Rerenciones fuente iva 30%	2.910,68	1.703,95
250405.16 Retencion IVA 10% BIENES	47,00	0,00
250405.17 Retencion IVA 20% SERVICIOS	206,85	0,00
250405.20 r : f Im Rentapuesto 2% Rend . Fina	3.006,52	2.765,35
250405.25 r : f Im Rentapuesto 1% Rend . Fina	69,95	48,37
250405.35 r : f Im Rentapuesto 8% Arriendo	871,08	868,22
250405.36 r : f Im Rentapuesto 8% Otras retenciones	0,00	321,53
250405.37 r : f Im Rentapuesto 10% Honorarios profesionales	2.118,25	2.836,82
250405.40 r : f Im Rentapuesto 1% Bienes y servicios	158,48	179,01
250405.42 r : f Im Rentapuesto 2% Predomina la mano de obra	899,85	802,59
250405.44 r : f Im Rentapuesto 1% Otras aplicaciones	1.187,20	935,76
250405.45 Impuesto Al Valor Agregado 12%	4.276,96	1.676,72
250405.60 Retencion personal Dependencia Laboral Imp	905,10	1.240,96
2.5.04.90 Otras Retenciones	138.796,37	76.563,33
2.5.04.90.10 Auto Equivida	126.234,30	69.358,92
2.5.04.90.25 Seguro Exequial	12.562,07	7.204,41

<b>2.5.05</b>	<b>CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS</b>	<b>53.962,10</b>	<b>64.506,04</b>
2.5.05.05	Impuesto a la renta	29.962,10	64.506,04
2.5.05.90.10	Aporte SEPS 0,45%	24.000,00	0,00
<b>2.5.06</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>11.820,92</b>	<b>37.584,33</b>
2.5.06.05	Empresa electrica S.A	1.925,80	762,02
2.5.06.10	Wester Union	0,00	1.451,23
2.5.06.20	Soat Oriente	0,00	536,02
2.5.06.25	Servicios	2.959,62	32.946,05
2.5.06.30	Bono de Desarrollo Humano	3.320,00	0,00
2.5.06.35	Recargas Electronicas	674,87	76,70
2.5.06.35	Otras cuentas por pagar	3,93	0,00
2.5.06.40	SRI RISE	519,03	517,86
2.5.06.45	SRI matriculas	1.636,56	1.079,14
2.5.06.50	CNT	62,87	129,65
2.5.06.60	Recaudacion planilla de agua	722,17	85,66
<b>2.5.90</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	<b>1.127,96</b>	<b>1.065,42</b>
2.5.90.90	OTRAS CUANTAS POR PAGAR	1.127,96	1.065,42
2.5.90.90.30	Cuentas por pagar atm	1.061,61	574,33
2.5.90.90.31	comisiones cajeros ATM	66,35	191,09
2.5.90.90.90	Otros	0,00	300,00
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3.149.429,60</b>	<b>2.216.999,06</b>
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	561.326,27	642.243,83
2.6.02.50	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	79.700,85	66.368,92
2.6.02.55	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	118.874,81	135.671,91
2.6.02.60	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	117.820,37	116.152,13
2.6.02.65	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	244.930,24	241.068,72
<b>2.6.06</b>	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO</b>	<b>2.588.103,33</b>	<b>1.574.755,23</b>
2.6.06.05	De 1 a 30 días	119.636,13	70.789,59
2.6.06.010	De 31 a 90 días	241.452,20	143.071,16
2.6.06.015	De 91 a 180 días	365.374,13	184.818,62
2.6.06.020	De 181 a 360 días	744.951,56	249.995,86
2.6.06.025	De más de 360 días	1.116.689,31	926.080,00
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>125.503,22</b>	<b>279,79</b>
2990	Otros	125.503,22	279,79
2.9.90.05	Sobrante de caja	0,00	279,79
299090	Varios	125.503,22	0,00
299090.20	Jubilacion Patronal	114.348,20	0,00
299090.25	Desahucio	11.155,20	0,00
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>46.918.390,80</b>	<b>41.866.365,50</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>7.501.779,20</b>	<b>5.833.467,91</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.917.709,16</b>	<b>2.458.862,47</b>
3103	Aportes de socios	2.917.709,16	2.458.862,47
3.1.03.05	Certificados de Aportación	2.917.709,16	2.458.862,47
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>4196885,88</b>	<b>3.252.414,53</b>
3.3.06	Fondo irrepartible de Reserva Legal	4196885,88	3.252.414,53
3.3.06.05	Fondo irrepartible de Reserva Legal	4196885,88	3.252.414,53
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>39.357,12</b>	<b>39.357,12</b>
3490	Otros	39.357,12	39.357,12
3.4.90.05	Aportes de socios	39.357,12	39.357,12
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>347.827,04</b>	<b>82.833,79</b>
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	347.827,04	82.833,79
3.5.01.05	Superávit por valuación de propiedad inversiones en accio	347.827,04	82.833,79
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7.501.779,20</b>	<b>5.833.467,91</b>
	<b>UTILIDAD</b>	<b>106.229,31</b>	<b>228.703,21</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD</b>	<b>54.526.399,31</b>	<b>47.928.536,62</b>



## Estado de Resultados

CODIGO	CUENTA	AÑO 2015	AÑO 2014
		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI
4	<b>GASTOS</b>	9.336.413,67	7.479.497,91
4.1	<b>INTERESE CAUSADOS</b>	<b>4.075.567,48</b>	3.343.268,95
4.1.01	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>3.914.449,04</b>	3.245.040,84
4.1.01.15	<b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>	<b>383.380,98</b>	363.864,73
4.1.01.15.05	Depositos a la vista	360.946,25	348.750,72
4.1.01.15.15	Ahorro Hormiguita	5.726,90	5.120,63
4.1.01.15.20	Ahorro Plus	3.652,68	3.104,37
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio	13.055,15	6.889,01
4.1.01.30	<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>3.531.068,06</b>	2.881.176,11
4.1.01.30.05	Despositos a plazo	3.531.068,06	2.881.176,11
4.1.03	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>161.118,44</b>	98.228,11
4.1.03.10	Obligaciones Ins. Finan.Sector popular y solidario	65.012,03	48.333,40
4.1.03.15	Obligaciones Ins. Finan. Del Exterior	0,00	15.205,00
4.1.03.30	Obligaciones con Ent. Finan. Del sector Público	96.106,41	33.535,92
4.1.03.50	Otras Obligaciones	0,00	1.153,79
4.4	<b>PROVISIONES</b>	<b>980.000,00</b>	<b>530.000,00</b>
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	980.000,00	530.000,00
4.4.02.40	Microcredito	980.000,00	530.000,00
4.5	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>4.223.254,95</b>	<b>3.448.204,67</b>
4.5.01	<b>GASTOS PERSONALES</b>	1.993.084,58	1.776.477,80
4.5.01.05	<b>REMUNERACIONES</b>	989.630,98	852.841,84
4.5.10.05.05	Sueldos	988.130,18	32.904,62
4.5.10.05.10	Alimentacion personal	1.500,80	38.672,90
4.5.10.05.20	Comision en Ventas	0,00	179.964,79
4.5.01.10	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>153.537,50</b>	<b>141.278,18</b>
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	106.840,95	88.671,66
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	42.210,50	35.591,69
4.5.01.10.15	Vacaciones	3.286,05	8.679,74
4.5.01.10.25	Bonificación por Desahucio	0,00	7.576,06
4.5.01.10.35	Bono por Antigüedad	0,00	759,00
4.5.01.10.36	Indemnización Intenpestiva	1.200,00	0,00
4.5.01.20	<b>APORTE AL IESS</b>	<b>178.637,43</b>	<b>129.309,46</b>
4.5.01.20.05	Aporte patronal	166.695,15	129.309,46
4.5.01.20.10	Aporte Personal	11.942,28	0,00
4.5.01.30	Pensiones y Jubilaciones	107.006,58	16.770,58
4.5.01.35	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>84.976,28</b>	<b>58.042,17</b>
4.5.01.90	<b>OTROS</b>	479.295,81	326.693,26
4.5.01.90.05	Capacitación	34.959,94	30.005,68
4.5.01.90.10	Viaticos y movilización	29.658,02	65.897,25
4.5.01.90.15	Uniformes	36.537,91	44.122,04
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad	162.029,00	150.463,00
4.5.01.90.30	Gastos de Transp rte	61.649,75	6.830,00
4.5.01.90.35	Horas Extras	44.229,36	0,00
4.5.01.90.40	Alimentacion personal	65.023,87	0,00
4.5.01.90.45	Comisiones	39.220,85	0,00
4.5.01.90.50	Bonificación por antigüedad	1.850,00	0,00
4.5.01.90.51	Gasto Alimentación	0,00	29.375,29
4.5.01.90.65	Asistencia Médica	4.137,11	0,00

<b>4.5.02</b>	<b>HONORARIOS</b>	<b>293.167,34</b>	<b>317.549,74</b>
4.5.02.05	DIRECTORES	64.420,51	45.136,24
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de administracion	44.061,02	27.733,76
4.5.02.05.20	Diestas Consejo de vigilancia	17.975,49	13.762,48
4.5.02.05.30	Capcitacion para el consejo de vigilancia	784,00	3.640,00
4.5.02.05.35	Viaticos y movilización consejo de adm.	1.600,00	0,00
<b>4.5.02.10</b>	<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>	<b>228.746,83</b>	<b>272.413,50</b>
4.5.02.10.10	Honorarios Profesionales	228.746,83	272.413,50
<b>4.5.03</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>881.927,06</b>	<b>711.658,56</b>
<b>4.5.03.05</b>	<b>MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES</b>	<b>3.795,14</b>	<b>14.998,78</b>
4.5.03.05.05	Movilizacion y fletes	3.795,14	14.998,78
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	94.469,76	<b>96.768,00</b>
4.5.03.10.05	Servicio de guardiana	94.469,76	96.768,00
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	211.456,06	<b>158.671,72</b>
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	211.456,06	158.671,72
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	110.917,01	99.831,66
4.5.03.20.05	Energía electrica	22.659,55	22.560,24
4.5.03.20.10	Agua Potable	966,66	1.232,86
4.5.03.20.15	Comunicaciones	28.204,07	28.563,93
4.5.03.20.20	Monitoreo	6.579,77	5.023,36
4.5.03.20.30	Telefono fijo	48.856,85	40.185,49
4.5.03.20.35	Internet Movil	143,31	2.265,78
4.5.03.20.40	Telefono Movil	3.506,80	0,00
4.5.03.25	SEGUROS	47.490,10	<b>7.088,99</b>
4.5.03.25.05	Seguros Devengados	47.490,10	7.088,99
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	139.761,53	<b>148.724,89</b>
4.5.03.30.05	Arrendamiento de Inmuebles	139.761,53	148.724,89
<b>4.5.03.40</b>	<b>GASTO DE GESTIÓN</b>	<b>0,00</b>	<b>66.753,99</b>
4.5.03.40.05	REFRIGERIO	0,00	7.590,56
4.5.03.40.10	Gastos Navideños	0,00	59.163,43
<b>4.5.03.90</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>274.037,46</b>	<b>118.820,53</b>
4.5.03.90.05	Buro de Créditos	20.900,54	15.245,77
4.5.03.90.10	Suscripciones	3.427,20	6.207,40
4.5.03.90.15	Servicios de Garage	19.315,87	1.517,60
4.5.03.90.20	Comisión de Ventas	112.978,65	0,00
4.5.03.90.25	Judiciales Notariales	1.347,43	3.103,60
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	1.167,74	890,19
4.5.03.90.40	Auditoría externa	7.840,00	11.200,00
4.5.03.90.45	Red conecta Cajeros	44.764,82	53.608,80
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	55.859,35	25.887,17
4.5.03.90.80	Otros	6.435,86	1.160,00
<b>4.5.04</b>	<b>IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>361.167,94</b>	<b>260.316,29</b>
<b>4.5.04.05</b>	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>	<b>4.920,27</b>	<b>0,00</b>
4.5.04.05.10	Matriculación Vehicular	4.920,27	0,00
4.5.04.10	Impuestos Municipales	32.478,87	11.381,25
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	67.930,93	35.589,14
4.5.04.20	Aporte al fondo de seguro Déposito por prima	253.038,43	209.399,57
4.5.04.30	Multas y otras Sanciones	2.799,44	539,39
4.5.04.90	Impuesto y aprte. Org.	0,00	3.406,94
<b>4.5.05</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>233.691,20</b>	<b>116.671,31</b>
4.5.05.15	Edificios	80.816,28	16.568,04
4.5.05.25	Mubles, Enseres y equipo de Oficina	49.135,05	35.255,56
4.5.05.30	Equipos de Computación	60.670,43	33.083,88
4.5.05.35	Unidades de transporte	40.757,64	31.763,83
4.5.05.90	Otros	2.311,80	0,00
<b>4.5.06</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>19.098,12</b>	<b>40.927,89</b>
4.5.06.05	Gastos anticipados	0,00	17.837,31
4.5.06.05.05	Seguros	0,00	17.837,31
4.5.06.25	Programas de computación	19.098,12	16.079,67
4.5.06.30	Gastos de Adecuación	0,00	7.010,91

<b>4.5.07</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>441.118,71</b>	<b>224.603,08</b>
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	122.786,26	111.417,65
4.5.07.05.15	Utiles de Aseo y Limpieza	11.929,93	11.395,98
4.5.07.05.20	Suministros Diversos	92.615,61	92.938,59
4.5.07.05.25	Combustibles y Lubricantes	18.240,72	7.083,08
<b>4.5.07.15</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>224.724,72</b>	<b>99.419,80</b>
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	99.664,44	38.516,33
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	18.312,56	4.302,82
4.5.07.15.15	Equipo de computación	84.005,87	36.742,85
<b>4.5.07.15.20</b>	<b>PLANTA ELECTRICA</b>	<b>0,00</b>	<b>2.008,00</b>
4.5.07.15.20	Mantenimiento Reparación Vehículo	0,00	17.849,80
4.5.07.15.25	Mantenimiento Vehículo	22.741,85	0,00
<b>4.5.07.90</b>	<b>OTROS</b>	<b>93.607,73</b>	<b>13.765,63</b>
4.5.07.90.05	Judiciales Notariales	0,00	1.596,47
4.5.07.90.10	Gastos Bancarios	0,00	91,11
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	3.607,01	0,00
4.5.07.90.40	Matriculación Vehicular	0,00	9.671,06
4.5.07.90.45	Servicio Médico	0,00	1.391,07
4.5.07.90.50	Gastos de gestión Refrigerios	33.833,25	0,00
4.5.07.90.55	Gastos De gestión Navideño	49.447,47	550,00
4.5.07.90.70	TARJETAS DE DEBITO	6.720,00	465,92
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDA	3.595,39	41.775,44
4.7.01	PERDIDA EN VENTAS DE BIENES	0,00	2.364,73
4.7.01.05	Pérdida en Ventas de Activos	0,00	2.364,73
4.7.03	int. Y com. Deveng.en Ejercicio anterior	3.595,39	4.968,14
<b>4.7.90</b>	<b>OTROS</b>	<b>0,00</b>	<b>34.442,57</b>
4.7.90.05	Perdidas por asaltos	0,00	34.442,57
<b>4.8</b>	<b>IMPUESTOS Y PARTICIPCIONES A EMPLEADOS</b>	<b>53.995,85</b>	<b>116.248,85</b>
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	24.033,75	51.742,81
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	29.962,10	64.506,04
	<b>TOTAL</b>	<b>9336413,67</b>	<b>7.479.497,91</b>
	<b>5 INGRESOS</b>	<b>9.743.926,24</b>	<b>7.708.201,12</b>
5.1	INTERESE Y DESCUENTOS GANADOS	9.165.418,18	7.370.126,89
5.1.01	DEPOSITOS	33.862,10	39.713,38
5.1.01.10	Depósitos en ins. Fina. Y sector Populr y Solidario	33.862,10	39.713,38
<b>5.1.03</b>	<b>INTERESE Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS</b>	<b>160.605,67</b>	<b>230149,42</b>
5.1.03.15	Mantenedas hasta el vencimiento	160.605,67	230149,42
5.1.04	Interese y descuentos de cartera de crédito	8.970.950,41	7.100.264,09
5.1.04.10	Cartera de Credtio de consumo Prioritario	288.982,88	145.246,47
5.1.04.20	Cartera de Microcrédito	8.473.290,82	6.757.343,24
5.1.04.50	de Mora	208.676,71	197.674,38
<b>5.4</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>131.729,15</b>	<b>180146,92</b>
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	52.093,95	42.662,24
5.4.04.05	Notificación y cobranzas	52.093,95	42.662,24

<b>5.4.90</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>79.635,20</b>	<b>137484,68</b>
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MÁXIMO	20.649,30	24.887,62
5.4.90.10	Retiro cajero automático	0,00	7.205,03
5.4.90.05.30	Corte de estado d cuenta	1.738,00	1.858,00
5.4.90.05.40	Transferencia Interbancaria enviadas por internet	1.155,10	111,14
5.4.90.05.50	Reposición de libreta perdida robo o deterioro	1.750,00	1.383,00
5.4.90.05.60	Emisión de Tarjeta de débito	10.086,00	10.943,00
5.4.90.05.65	Renovación anual de Tarjeta de Débito	5.920,20	3.387,45
<b>5.4.90.10</b>	<b>TARIFADOS DIFERENCIADOS</b>	<b>58.985,90</b>	<b>112597,06</b>
5.4.90.10.05	Comisión Cajero Automático	13.368,32	4.334,77
5.4.90.10.25	Bono Desa. H	0,00	45.560,21
5.4.90.10.30	Remesas (Western Unión)	10.159,75	11.207,95
5.4.90.10.35	Equivida	0,00	39.209,93
5.4.90.10.45	Recaudación Planilla Empresa Electrica	0,00	2.684,88
5.4.90.10.50	Recaudacion Soat	0,00	8.036,46
5.4.90.10.55	Recaudación Matriculación	0,00	499,38
5.4.90.10.60	Recaudación RISE	0,00	819,86
5.4.90.10.65	Recargas CELULAR	0,00	243,62
5.4.90.10.80	Comisión de Reporte	35.457,83	0,00
<b>5.6</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>145.495,65</b>	<b>157927,31</b>
5.6.01	UTILIDADES DE VENTA DE BIENES	0,00	7.596,73
5.6.01.05	Activos FIJOS	0,00	7.596,73
<b>5.6.04</b>	<b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>130.281,90</b>	<b>128456,44</b>
5.6.04.05	De activos castigados	2.066,86	416,65
5.6.04.20	Intereses y comisiones de Ejerc. Anterior	128.215,04	128.039,79
5.6.04.20.05	Cartera Microcredito	126.863,67	127.683,22
5.6.04.20.10	Cartera de consumo	1.351,37	356,57
<b>5.6.90</b>	<b>OTROS</b>	<b>15.213,75</b>	<b>21874,14</b>
5.6.90.90	OTRAS COMISIONES	15.213,75	21874,14
5.6.90.90.05	Capacitación Socios	0,00	10.342,04
5.6.90.90.15	Otros Ingresos	15.213,75	11.532,10
	<b>TOTAL</b>	<b>9.442.642,98</b>	<b>7.708.201,12</b>
	<b>UTILIDAD</b>	<b>106229,31</b>	<b>228.703,21</b>