



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.

**INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIEROS EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CP.**

TEMA:

**CARTERA VENCIDA Y SU IMPACTO EN LA ADMINISTRACIÓN
FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO AGENCIA GUARANDA, EN LA
PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2016.**

AUTORES:

PABLO DAVID CISNEROS CÁRDENAS

MARTHA BEATRIZ MILÁN ARÉVALO

DIRECTOR:

DR. C. DIOMEDES NÚÑEZ MINAYA

PARES ACADÉMICOS

ING. ALFREDO RODRÍGUEZ

ING. ROBERTO VITERI

GUARANDA – ECUADOR

AÑO 2017

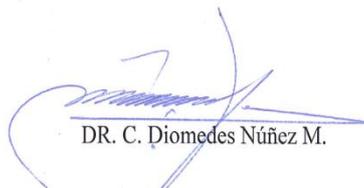
A quien interese:

**DR. C. DIOMEDES NÚÑEZ, DOCENTE DIRECTOR DEL
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN,**

CERTIFICA:

Que el presente Proyecto de Investigación titulado: “**CARTERA VENCIDA Y SU IMPACTO EN LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO AGENCIA GUARANDA, EN LA PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2016**” de autoría de PABLO DAVID CISNEROS CÁRDENAS y MARTHA BEATRIZ MILÁN ARÉVALO, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP. reúne los requisitos correspondientes a las normas establecidas en el Reglamento de Titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, por lo tanto faculto a sus autores, para que continúe con los trámites legales correspondientes.

Guaranda, 03 de enero del 2018



DR. C. Diomedes Núñez M.

DIRECTOR



AUTORÍA DEL TRABAJO

El presente Proyecto de Investigación titulado: “**CARTERA VENCIDA Y SU IMPACTO EN LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO AGENCIA GUARANDA, EN LA PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2016**” es de la autoría y creación de los señores: **PABLO DAVID CISNEROS CÁRDENAS** portador de la cédula de identidad N° 020202047-5 y **MARTHA BEATRIZ MILÁN ARÉVALO** portadora de la cédula de identidad N° 220021693-1.

Pablo David Cisneros Cárdenas

CI: 0202020475

Martha Beatriz Milán Arévalo

CI: 2200216931



Factura: 001-002-000002575

20180201003D00004

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20180201003D00004

Ante mí, NOTARIO(A) HENRY OSWALDO ROJAS NARVAEZ de la NOTARÍA TERCERA , comparece(n) MARTHA BEATRIZ MILAN AREVALO portador(a) de CÉDULA 2200216931 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUARANDA, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; PABLO DAVID CISNEROS CARDENAS portador(a) de CÉDULA 0202020475 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUARANDA, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede , es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), LOS NÚMEROS TELEFÓNICOS DE LOS COMPARECIENTES SON: 0939578907 Y 0969111886, RESPECTIVAMENTE para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto Notaria, no asume responsabilidad alguna. - Se archiva un original. GUARANDA, a 3 DE ENERO DEL 2018, (17:06).

MARTHA BEATRIZ MILAN AREVALO
CÉDULA: 2200216931



PABLO DAVID CISNEROS CARDENAS
CÉDULA: 0202020475



NOTARIO(A) HENRY OSWALDO ROJAS NARVAEZ
NOTARÍA TERCERA DEL CANTÓN GUARANDA
MSC. AB. HENRY ROJAS NARVAEZ
Notario Tercero del Cantón - Guaranda



APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL	FECHA	FIRMA
Dr. Carlos Ribadeneira DECANO	18/12/2017	
Dr. C. Diomedes Núñez DIRECTOR	18/12/2017	
Ing. Alfredo Rodríguez PAR ACADÉMICO 1	18/12/2017	
Ing. Roberto Viteri PAR ACADÉMICO 2	18/12/2017	

DEDICATORIA

Dedico todo mi esfuerzo a Dios, por proveerme de buena salud y a mi madre y tía por su enorme sacrificio hecho por mí con la finalidad de verme profesional; pensando en ellos lo he cumplido mi objetivo, sin el apoyo de ellos sería imposible cumplirlos y a ellos los dedico este trabajo en compensación de su apoyo brindado.

PABLO DAVID CISNEROS CÁRDENAS

El presente trabajo va dedicado a Dios en primera instancia por dar darme salud y vida, y poder prepararme profesionalmente así continuar y llegar a cumplir esta meta; y a mis padres por brindarme todo el apoyo, inculcarme valores que día a día con su trabajo y esfuerzo me han dado la facilidad para poderme superar profesionalmente; a mis hermanos por el apoyo incondicional, a mi familia por su gran apoyo moral en cada momento.

MARTHA BEATRIZ MILÁN ARÉVALO

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por su inmensa bondad al colmarme de bendiciones a cada instante de mi vida, de igual forma a mi madre y tía por su apoyo incondicional durante toda mi etapa de formación académica.

Aprovecho la oportunidad de exteriorizar mi profunda gratitud a la Universidad Estatal de Bolívar por la oportunidad que me ha otorgado para hacer realidad mi sueño y cumplir una meta más de las que anhelo conseguir.

PABLO DAVID CISNEROS CÁRDENAS

Mi agradamiento en primer momento a Dios por darme salud y vida; a mis padres y hermanos gracias por su apoyo importante moral y económico para cumplir con una meta tan importante en la vida; a mi familia gracias por sus consejos y motivaciones que me dieron día a día. Mi profundo agradecimiento a la universidad que conforman las autoridades, administrativos y docentes por impartir conocimientos durante la carrera que sirvieron para formarme como profesional.

MARTHA BEATRIZ MILÁN ARÉVALO

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	I
CERTIFICADO DIRECTOR.....	II
AUTORÍA DEL TRABAJO	II
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE GENERAL	VII
ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS.....	VIII
RESUMEN EJECUTIVO	IX
ABSTRACT.....	X
INTRODUCCIÓN	1
REVISIÓN DE LA LITERATURA	3
Administración Financiera	3
Las cinco “C” del crédito	3
MÉTODOS.....	7
Tipos de investigación.....	7
Métodos de investigación.....	7
Universo y muestra	8
Procedimientos	9
RESULTADOS	10
Análisis e interpretación de resultados de las encuestas dirigidas a los socios que mantienen créditos vencidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato agencia Guaranda.....	11
DISCUSIÓN	17
CONCLUSIONES.....	18
RECOMENDACIONES.....	19
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	20
APÉNDICES	21

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

Tabla 1 ¿El crédito obtenido fue destinado conforme a la solicitud presentada?	11
Tabla 2 ¿La tabla de amortización cubrió sus expectativas?	12
Tabla 3 ¿Cree usted que la morosidad se debió por algún tipo de imprevisto?	13
Tabla 4 ¿Considera que la cooperativa debe brindar asesoramiento y seguimiento en los créditos obtenidos?	14
Tabla 5 ¿Piensa usted que la cooperativa debería realizar llamadas recordatorias para evitar la mora?	15
Tabla 6 ¿Conoce usted cuales son los riesgos por el incumplimiento de los créditos?	16

RESUMEN EJECUTIVO

En la actualidad uno de los problemas que tienen las entidades financieras especialmente las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador es el comportamiento de cartera vencida, debido a la situación económica que está atravesando el país han tenido un crecimiento acelerado y en muchos de los casos sufriendo iliquidez que ha provocado el cierre de las entidades.

El trabajo de investigación denominado “Cartera vencida y su impacto en la administración financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato agencia Guaranda año 2016”, tiene gran importancia debido a que existe índices de cartera, los mismos que producen dificultades cada fin de mes al realizar el cierre mensual, con esta investigación se apunta a minimizar el riesgo de cartera, que es un problema latente en la cooperativa debido a varios factores que no considerados de manera razonable.

Para realizar la investigación fue imprescindible hacer estudios de procedimientos fundamentales en el aspecto económico financiero de la cooperativa para conocer los parámetros utilizados en la captación de pólizas de inversión, así como en el otorgamiento de créditos. Mediante un estudio de campo realizado en el lugar de los hechos se logró conocer la flexibilidad al momento de dar un crédito e igualmente la situación real del cliente para lo cual se aplicó entrevistas al jefe de agencia, oficial de créditos y cobranza encuestas dirigidas a los clientes que tienen créditos vencidos.

Los resultados obtenidos en la investigación contribuyen a conocer las causas y efectos de cartera vencida; en base a esto se logró concluir la importancia de realizar un análisis tanto a deudores con garantes y un estricto seguimiento a los créditos para conocer su utilización y los resultados generados por el mismo para obtener un alto grado de seguridad crediticia.

ABSTRACT

At present, one of the problems faced by financial institutions, especially savings and credit cooperatives in Ecuador, is the behavior of past-due loans. Due to the economic situation that the country is going through, they have experienced accelerated growth and in many cases suffering illiquidity, which has led to the closure of institutions.

The research work called "Overdue Portfolio and its impact on the financial management of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Guaranda agency 2016", has great importance due to the fact that there are portfolio indexes, which produce difficulties at the end of each month when making the monthly closing, with this research is aimed at minimizing the portfolio risk that is a latent problem in the cooperative due to several factors that are not considered in a reasonable way.

In order to carry out the research, it was essential to make studies of fundamental procedures in the financial economic aspect of the cooperative to know the parameters used in the capture of investment policies, as well as in the granting of loans. Through a field study conducted on the spot, it was possible to know the flexibility at the moment of giving a credit and also the real situation of the client, for which interviews were applied to the head of agency, loan officer and collection surveys aimed at customers who have overdue credits.

The results obtained in the investigation contribute to the knowledge of the causes and effects of past-due portfolio; based on this, it was possible to conclude the importance of carrying out an analysis of debtors with guarantors and a strict monitoring of loans in order to know their use and the results generated by the same in order to obtain a high degree of credit security.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene con finalidad conocer el impacto de la cartera vencida en la administración financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato agencia Guaranda.

La cooperativa inicia sus operaciones en el año 1960 con su matriz de la ciudad de Ambato, para ello se necesitó de una encuesta enfatizada con la posibilidad de organizar una cooperativa de ahorro y crédito; el aporte inicial fue de 130.000 sucres, con el pasar de los años ha logrado mantener una relación de confianza entre todos los socios.

Una cooperativa de ahorro y crédito está dedicada a la captación de recursos económicos, es decir, atraer pólizas de inversión para luego otorgar créditos o préstamos, cumpliendo con su rol de intermediación financiera; por lo que se debe enfocar a estas actividades de manera eficiente y segura para mantener la permanencia y crecimiento de la misma.

Mediante información proporcionada por la cooperativa, se logró conocer que la entidad mantiene un porcentaje del 2,50 % de cartera vencida, con 249 clientes morosos, esto suma un monto de \$ 59.502,59 el cual genera un interés anual de \$ 10.710,47; ocasionando gran impacto en las actividades de la cooperativa que conlleva a que se produzca serios inconvenientes dentro de su administración.

De ahí nace la idea de realizar una investigación en la que se pueda determinar el comportamiento de cartera vencida y su influencia en la administración financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Agencia Guaranda, mediante la fundamentación científica del modelo de administración financiera, el diagnóstico de la situación actual de la cartera de crédito y dotación de mecanismos de recuperación y control.

Durante la fase de investigación fue conveniente la aplicación de preguntas concretas mediante las cuales se obtuvo información de administrativos y clientes con mora, sobre situaciones de crédito, tablas de amortizaciones, causas de morosidad,

asesoramiento y seguimiento a los créditos y aplicación de estrategias que permitan reducir el índice de cartera vencida.

Esta investigación fue pertinente por cuanto el resultado de la misma servirá de base fundamental para la toma de decisiones acertada y oportuna en la administración financiera de la cooperativa. Teniendo como objetivo analizar e implementar mecanismos y procedimientos de recuperación de cartera vencida, así como también la aplicación de medidas de control y seguimiento a cada uno de los créditos entregados, evitando que estos se tornen incobrables.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Administración Financiera

De acuerdo a Zutter (2012):

La administración financiera se refiere a las tareas del gerente financiero de la empresa. Los gerentes financieros administran los asuntos financieros de todo tipo de organizaciones: privadas y públicas, grandes y pequeñas, lucrativas o sin fines de lucro. Realizan tareas financieras tan diversas como el desarrollo de un plan financiero o presupuesto, el otorgamiento de crédito a clientes, la evaluación de gastos mayores propuestos, y la recaudación de dinero para financiar las operaciones de la compañía. (pág. 4)

Administración financiera concierne a la labor realizada por parte del gerente financiero de una empresa o entidad, por lo que ellos son los que administran la parte financiera.

Las cinco “C” del crédito

Zutter (2012) afirma:

Una técnica de uso común para determinar si se otorga un crédito se denomina las cinco “C” del crédito, que conforma un marco de referencia para el análisis detallado del crédito. Debido al tiempo y los gastos implicados, este método de selección se usa en solicitudes de crédito de grandes montos de dinero. (pág. 558)

Las 5 “C” constituyen un método apropiado para determinar la factibilidad de otorgar un crédito, mediante este tipo de análisis se puede tener referencias adecuadas, las mismas que servirán de base fundamental en la toma de decisiones crediticias; para lo cual se debe analizar: características del solicitante, capacidad, capital, colateral y condiciones.

- a. Características del solicitante. Se refiere al historial del solicitante para cumplir con obligaciones pasadas.

- b. Capacidad. La capacidad del solicitante para reembolsar el crédito solicitado, determinada por medio de un análisis de estados financieros centrado en los flujos de efectivo disponibles para enfrentar las obligaciones de deuda.
- c. Capital. La deuda del solicitante en relación con su capital patrimonial.
- d. Colateral. El monto de activos que el solicitante tiene disponible para garantizar el crédito. Cuanto mayor sea el monto de activos disponibles, mayor será la probabilidad de que una compañía recupere sus fondos si el solicitante no cumple con el pago.
- e. Condiciones. Esto es, las condiciones económicas existentes generales y específicas de la industria y cualquier condición peculiar en torno a una transacción específica. El análisis por medio de las cinco “C” del crédito no genera una decisión específica de aceptación o rechazo, de modo que su uso requiere de un analista experimentado que se encargue de revisar y aceptar las solicitudes de crédito. La aplicación de este esquema asegura que los clientes de crédito de la empresa pagarán, sin tener que presionarlos, dentro de los términos y plazos establecidos.

Riesgo es una probabilidad de pérdida esto afecta exclusivamente a los activos que están más propensos a sufrir posibilidades de riesgo. Gitman (2003) manifiesta que “riesgo es la posibilidad de pérdida financiera. Los activos que tienen más posibilidades de pérdida son considerados más arriesgados que los que tienen menos posibilidades de pérdida” (pág. 190).

La relación riesgo – retorno es una relación objetiva ya que de acuerdo al nivel de riesgo asumido es la tasa de retorno. Gallagher & Jr. (2001) afirma que “la relación riesgo – retorno se trata de una relación positiva puesto que cuanto más riesgo se asume, mayor será la tasa de retorno requerida por la mayoría de personas” (pág. 150).

Rosales (2007) afirma:

Riesgo financiero ante la necesidad de proteger el patrimonio de las instituciones financieras de los riesgos inherentes a la actividad financiera y para efectos de lograr una eficiente administración del riesgo; las instituciones deben adoptar políticas para el manejo de la liquidez, y diseñar estrategias para el manejo de este, a fin de evitar

el incumplimiento de los compromisos contractuales o razón de costos para su cumplimiento. (pág. 112)

El riesgo financiero está inmerso en la utilización de políticas y estrategias que ayuden a controlar o minimizar el riesgo del patrimonio de la entidad para garantizar una excelente administración financiera.

Según Block & Hirt (2005) :

Coberturas para reducir el riesgo de endeudamiento aquellos que tienen una necesidad continua de disponer de fondos prestados para operar sus empresas se encuentran expuestas al riesgo resultante de los cambios en las tasas de interés. Una forma de reducir parcialmente ese riesgo es a través de las actividades de coberturas que se dan en el mercado de futuros financieros. La cobertura significa celebrar una transacción que reduce en forma parcial o total un riesgo. (pág. 222)

Una forma adecuada que permite reducir parcialmente el riesgo del endeudamiento se denomina cobertura; esto trata de realizar transacciones adecuadas que minimicen este tipo de riesgo.

Rosales (2007) afirma.

Calificación de cartera de créditos es la clasificación que da la institución financiera a su cartera de préstamos, lo que permite realizar una evaluación de la gestión gerencial, lo cual significa buscar la superación del nivel profesional en la administración de las unidades operativas (pág. 111).

La calificación de cartera de créditos constituye la clasificación por parte de la entidad financiera a su cartera de préstamos con la finalidad de hacer una evaluación a la gestión gerencial.

Estándares de crédito y selección para su otorgamiento

De acuerdo a Zutter (2012):

La selección para el otorgamiento de crédito consiste en la aplicación de técnicas con la finalidad de determinar qué clientes merecen recibir crédito. Este proceso implica

evaluar la capacidad crediticia del cliente y compararla con los estándares de crédito de la compañía, es decir, los requisitos mínimos de esta para otorgar crédito a un cliente. (pág. 558)

La selección de créditos es una técnica que consiste en realizar una evaluación minuciosa al solicitante para determinar las condiciones requeridas para ceder a dicha solicitud.

De acuerdo a Zutter (2012):

La calificación de crédito aplica ponderaciones obtenidas estadísticamente a los puntajes de las características financieras y crediticias clave de un solicitante de crédito, para predecir si pagará a tiempo el crédito solicitado. El procedimiento genera una calificación que mide la fortaleza crediticia general del solicitante, y esa calificación se usa para tomar la decisión de aceptación o rechazo del otorgamiento del crédito al solicitante. (pág. 559)

En la calificación de créditos es necesario aplicar ponderaciones cuantitativas a todos los puntajes de las características financieras y crediticias del solicitante para conocer el plazo en el cual puede cubrir el crédito.

Proceso que se sigue para otorgar un crédito

De acuerdo a los Castro & Castro (2011):

El otorgamiento de crédito generalmente se especifica pautas para la investigación sobre el cliente, normas para fijar los límites de crédito, el monto de crédito, los pagos periódicos y la asignación de responsabilidades para administrar todo el proceso, el cual generalmente está compuesto. (pág. 100)

1. Investigación
2. Análisis
3. Aceptación del cliente

MÉTODOS

Tipos de investigación

La presente investigación se desarrolló basado en un enfoque cualitativo y cuantitativo:

Cualitativa. – Con la aplicación de investigación cualitativa se obtuvo información oportuna y confiable, para lo cual, se realizó entrevistas a los funcionarios de la cooperativa, además de una observación directa en el lugar de los hechos; esta información fue de mucha importancia y sirvió de base para abordar las conclusiones pertinentes.

Cuantitativa. - Esta investigación permitió hacer un estudio y un análisis minucioso de los motivos que conllevan a un incremento de cartera morosa, considerando el porcentaje de cartera vencida, número de socios con mora y todos los aspectos que influyen en cartera; con esta información se ha procedido a hacer el análisis en base a la hipótesis.

Métodos de investigación

En el proceso de investigación se utilizó cuatro métodos que facilitaron realizar un estudio adecuado para lograr conocer las causas y consecuencias en el incremento de cartera vencida.

Método inductivo

Con este método, se logró conocer las causas que producen un incremento de cartera vencida, para lo cual se partió de una observación de hechos particulares producidos en la cooperativa como llamados de atención, notificaciones, visitas domiciliarias y más gestiones realizadas por parte de los funcionarios de la entidad a los clientes que tienen cuotas vencidas, partiendo de esto se ha logrado determinar las conclusiones.

Método deductivo

Con la utilización de este método se logró obtener información valiosa y veraz mediante entrevistas y encuestas, cuyos resultados contribuyeron a la deducción en

base a un razonamiento lógico para conocer los factores que impactan y alteran el índice de cartera.

Método sintético

Este método ayudó a desarrollar un razonamiento partiendo del porque se produce un incremento de cartera y haciendo énfasis a todas las interrogantes que se realizaron a funcionarios y clientes morosos, para establecer conclusiones y recomendaciones de acuerdo al caso, las mismas que ayuden a una toma de decisiones acertada y oportuna.

Método científico

Este método facilitó el empleo de un enfoque a la aplicación y utilización de políticas y procedimientos aplicados por parte de la cooperativa al otorgar un crédito, y los resultados generados al momento de su recuperación. Igualmente permitió una estructuración con el marco teórico a través de teorías que contribuyeron a la elaboración de estrategias.

Universo y muestra

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato agencia Guaranda, tiene un total de 249 socios con créditos vencidos al 31 de diciembre del año 2016, para proceder con las encuestas se ha realizado el cálculo del tamaño de la muestra mediante la utilización de la siguiente fórmula:¹

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2(N - 1)) + k^2 * p * q}$$

N: tamaño de la población (249 socios morosos)

k: es una constante que depende del nivel de confianza (0,95 = 1,96)

e: error mínimo admisible (5% porque se encuesta a personas que un día pueden si y al siguiente día no)

p: proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio (0,5).

¹ <https://www.feedbacknetworks.com/cas/experiencia/sol-preguntar-calculador.html>

q: es la proporción de individuos que no poseen esa característica de estudio (0,5).

n: es el tamaño de la muestra (número de encuestas que vamos hacer)

Luego de haber realizado el cálculo respectivo; las encuestas se aplicaron a 151 socios con créditos vencidos.

Procedimientos

Para realizar esta investigación se revisó los antecedentes de la cooperativa, así como también se solicitó información como: porcentaje de cartera, monto de cartera vencida y el interés que genera dicha cartera, para proceder con el análisis que determine la conveniencia de realizar o no la investigación, determinándose su factibilidad, planteando objetivos que son de importancia durante el proceso investigativo; luego de esto, se elaboró un cuestionario aplicado a funcionarios, y clientes morosos, posibilitando la realización de una comprobación estadística de la hipótesis, basándose en las encuestas realizadas.

RESULTADOS

El comportamiento de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato agencia Guaranda, es moderado debido a la esforzada labor de sus funcionarios, especialmente en los últimos días de cada mes.

La mayoría de socios morosos están de acuerdo en que la tabla de amortización cubrió en su totalidad sus expectativas, así mismo el dinero obtenido del financiamiento se utilizó adecuadamente, es decir conforme a la solicitud presentada.

La morosidad se debe a la situación económica del país, que ha impactado a muchos hogares, especialmente del sector rural; donde carecen de un trabajo fijo o estable. En las inversiones emprendidas por los socios, no han encontrado estabilidad alguna, motivo por el cual se les imposibilita cumplir sus obligaciones crediticias. Sin embargo, de la morosidad detectada en la cooperativa, ésta se encuentra solvente, motivo por el cual, continúa ofertando sus productos y servicios financieros a todos los socios y clientes.

Debido a la creciente inestabilidad económica, es necesario que la cooperativa no arriesgue su capital; para lo cual, debe hacer un estudio minucioso antes de conceder el crédito, garantizando así la recuperación del mismo, a través de un eficiente y eficaz mecanismo de recaudación, lo que permitirá generar un equilibrio financiero y evitará la iliquidez.

Análisis e interpretación de resultados de las encuestas dirigidas a los socios que mantienen créditos vencidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato agencia Guaranda.

Tabla 1

¿El crédito obtenido fue destinado conforme a la solicitud presentada?

Variables	Frecuencia	%
De acuerdo	58	38
Totalmente de acuerdo	67	44
En desacuerdo	17	11
Totalmente en desacuerdo	9	6
Total	151	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Pablo Cisneros, Martha Milán

Análisis

De acuerdo a la información obtenida de las encuestas a los socios morosos, se establece que el crédito ha sido utilizado conforme a la solicitud presentada. Se descartaría la posibilidad de que una de las causas de mora o el retraso en el pago sea que los recursos obtenidos han sido utilizados en otro fin, por tanto, la cooperativa no tendría mucha responsabilidad en la selección de los créditos.

Tabla 2

¿La tabla de amortización cubrió sus expectativas?

Variables	Frecuencia	%
De acuerdo	45	30
Totalmente de acuerdo	51	34
En desacuerdo	36	24
Totalmente en desacuerdo	19	13
Total	151	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Pablo Cisneros, Martha Milán

Análisis

Se pudo conocer que la mayoría de socios están totalmente de acuerdo que la tabla de amortización cubrió sus expectativas mientras que un bajo porcentaje no está de acuerdo en que dicha tabla cubrió sus necesidades y expectativas. Por tanto, los socios de la cooperativa están destinando los créditos conforme a su planificación y al destino previsto, esto implica que se ha dado el uso eficiente los recursos recibidos.

Tabla 3

¿Cree usted que la morosidad se debió por algún tipo de imprevisto?

Variables	Frecuencia	%
De acuerdo	69	46
Totalmente de acuerdo	58	38
En desacuerdo	13	9
Totalmente en desacuerdo	11	7
Total	151	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Pablo Cisneros, Martha Milán

Análisis

Conforme a la información arrojada en la tabla se conoce que los socios encuestados están totalmente de acuerdo que la mora se debía por imprevistos. De esta manera se establece que conforme a la percepción de los socios que la morosidad se debe a causas no previstas, aunque exista contradicción con la información obtenida anteriormente.

Tabla 4

¿Considera que la cooperativa debe brindar asesoramiento y seguimiento en los créditos obtenidos?

Variables	Frecuencia	%
De acuerdo	67	44
Totalmente de acuerdo	59	39
En desacuerdo	15	10
Totalmente en desacuerdo	10	7
Total	151	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Pablo Cisneros, Martha Milán

Análisis

Conforme al criterio de los socios encuestados, quienes se encuentran inmersos en mora se determina que la mayor parte de ellos están conscientes de la necesidad de ser asesorados por parte de la cooperativa y se brinde seguimiento a los créditos obtenidos; lo que permitirá reducir el nivel de riesgo en la colocación del dinero.

Tabla 5

¿Piensa usted que la cooperativa debería realizar llamadas recordatorias para evitar la mora?

Variables	Frecuencia	%
De acuerdo	85	56
Totalmente de acuerdo	49	32
En desacuerdo	8	5
Totalmente en desacuerdo	9	6
Total	151	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Pablo Cisneros, Martha Milán

Análisis

De acuerdo al criterio de los socios, la cooperativa debe hacer un seguimiento o un servicio post venta que consistiría en llamadas telefónicas a los socios antes que se cumpla los plazos de vencimiento de sus créditos, de esta manera se estaría recordándoles a fin de que no incurra en mora, ya que al existir presión por parte de cooperativa inculca a que cumplan con sus obligaciones. El seguimiento y monitoreo a los créditos concedidos por la cooperativa es fundamental, más aún cuando los socios morosos reconocen que esta actividad debe ser implementada por la cooperativa.

Tabla 6

¿Conoce usted cuales son los riesgos por el incumplimiento de los créditos?

Variables	Frecuencia	%
De acuerdo	53	35
Totalmente de acuerdo	35	23
En desacuerdo	43	28
Totalmente en desacuerdo	20	13
Total	151	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Pablo Cisneros, Martha Milán

Análisis

Existe un porcentaje muy importante de los socios que se encuentran en mora, que no han recibido asesoría alguna por parte de la cooperativa respecto de los riesgos que asumen al obtener un crédito, así como tampoco las consecuencias de incurrir en mora. Esto provoca a que se produzca un índice elevado de cartera vencida. De esta manera se determina la necesidad que se implemente estrategias de capacitación y asesoría a los socios solicitantes de crédito por parte de la cooperativa, respecto a los riesgos que ellos asumen al obtener un préstamo de la cooperativa.

DISCUSIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato agencia Guaranda, entidad financiera destinada a brindar productos y servicios financieros con la finalidad de satisfacer las necesidades y expectativas de la población, y a objeto de tener un amplio conocimiento de la cartera de crédito, se realizó esta investigación detallada.

Para desarrollar un análisis y conocer las posibles causas que conllevan al incremento de cartera vencida en la entidad, se realizaron entrevistas a la Jefe de Agencia, oficial de créditos y cobranza; de la misma manera se hizo encuestas dirigidas a los socios morosos; este resultado permitió conocer los motivos que inducen a cartera vencida.

La única forma de recuperación de la cartera vencida en la cooperativa es a través de procesos judiciales, los que perjudican económicamente al cliente y generan desconfianza no solo en clientes morosos sino también en la sociedad.

Con los resultados de la investigación se pudo determinar los motivos que produjeron el crecimiento del índice de la cartera vencida, lo que nos permite aportar con alternativas que ayudaran al desarrollo de las actividades de la cooperativa y faciliten una toma de decisiones acertada y oportuna por parte de los funcionarios antes de otorgar un préstamo.

Al realizar la investigación se dio cumplimiento a las preguntas de investigación, pudiendo conocer las causas que produjeron la cartera vencida: como, cuando y donde se produjo dicho incremento en la cartera.

Una vez culminada la investigación, se pudo constatar que se cumplió con los objetivos planteados previo a la realización del estudio e investigación, por lo que no se ha realizado ninguna modificación a lo programado con anterioridad. Al realizar la comprobación de la hipótesis de manera estadística nos condujo a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, de esta manera, la reducción de la cartera vencida, permitirá mejorar la eficiencia de la administración financiera de la cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato agencia Guaranda.

CONCLUSIONES

- En la cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato, Agencia Guaranda, se establece que no se están desarrollando procesos apropiados que permitan conocer la capacidad de pago del cliente y sus garantes, previo a la concesión de crédito o colocación de dinero; con lo cual, se reduciría significativamente el riesgo y la inseguridad de la recuperación del dinero colocado.
- En relación al servicio postventa, la cooperativa implementa ciertos procesos extemporáneos, es decir, cuando las cuotas de pago se hallan en mora; esta circunstancia de carácter financiero reduce la liquidez de la cooperativa, disminuyendo la capacidad de colocación del dinero, por tanto, se determina que estos procesos son ineficientes.
- La inexistencia de procedimientos para el seguimiento y control programáticos a los créditos, incrementa la cartera vencida y disminuye la posibilidad de mejorar la situación financiera de la cooperativa.
- En la cooperativa no existen políticas de acompañamiento y/o asesoramiento a los socios que han obtenido créditos, que les permita mejorar la utilización del dinero, sea en inversión o consumo, esto no garantiza que el socio emplee el dinero de acuerdo a los objetivos del préstamo.

RECOMENDACIONES

- Las decisiones de colocación del dinero en la cooperativa se sustentarán en un análisis fundamentado de la situación económica del deudor y sus garantes, permitiendo elevar el porcentaje de cobrabilidad del dinero prestado y sus rendimientos económicos. De esta manera, se logrará reducir la cartera vencida que refleja el estado de situación financiera.
- Implementar procesos ágiles y eficientes de comunicación con los deudores y sus garantes, por lo menos con 72 horas de anticipación al vencimiento; lo cual constituirá parte de la política de recuperación de los créditos.
- La cooperativa implementará medidas de control y seguimiento a los créditos, así como brindará asesoría a los socios que soliciten créditos; con lo cual se pretende mejorar el desempeño de las políticas de recaudación de la cooperativa.
- Los directivos aplicarán programas de capacitaciones sostenibles y sustentables a los socios, con la finalidad de dar a conocer los mecanismos de uso apropiado del crédito, y disminuir el riesgo del destino a objetivos dispersos de la razón del préstamo.
- En los programas de capacitación a los socios, se considera como objetivos estratégicos el dar a conocer las causas que generan la morosidad, así como también las consecuencias a las que se verá abocado el socio en circunstancias de morosidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Block, S. B., & Hirt, G. A. (2005). *Administración Financiera* (Décimo Primera Edición ed.). México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Castro, J. A., & Castro, A. M. (2011). *Crédito y Cobranza* (Primera Edición ed.). México: Grupo Editorial Patria.
- Gallagher, T. J., & Jr., J. D. (2001). *Administración Financiera* (Segunda Edición ed.). Colombia: Pearson Educación de Colombia Ltda.
- Gitman, L. J. (2003). *Principios de Administración Financiera* (Décima Edición ed.). México: Pearson Educación.
- Rosales, L. A. (2007). *Sistema Financiero* (Primera Edición ed.). Ecuador: Publigráficas Jokama.
- Zutter, L. J. (2012). *Principios de Administración Financiera* (Décimo Segunda ed.). México: Pearson.

APÉNDICES



Guaranda, 01 de diciembre de 2017

Srs.:

Martha Milán y Pablo Cisneros

Estudiantes de la Carrera de Contabilidad Y Auditoria

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

Por medio de la presente doy contestación al oficio enviado con fecha 11 de Octubre del 2017, aprobado por el Dr. Ramiro Portero López en calidad de Gerente de la Cooperativa Cámara de Comercio de Ambato para otorgar la información solicitada por ustedes; detallo a continuación lo solicitado con corte al 31 de Diciembre del 2016 de la agencia Guaranda:

DETALLE	N°
• Número total de Socios:	7763
• Número de Socios que mantienen créditos:	1.346
• Número de Socios en Mora:	249
• Porcentaje de Cartera Vencida:	2.50%

Sin otro particular me suscribo de ustedes:

Cooperativamente:

Lcda. Francisca Toalombo



AGENCIA GUARANDA

www.ccca.fin.ec

Matriz: Ambato: Montalvo 3-43 entre Bolívar y Rocafuerte (Edificio de las Cámaras)
Telfs.: (03) 2828 088 - (03) 2826 057 - (03) 2421 695 - (03) 2828 120

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO" LTDA.

BALANCE GENERAL
 GUARANDA
 EJERCICIO 2016
 Periodo 2016-01-01 al 2016-12-31

ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES			30,600.00	30,600.00
1101	CAJA			30,600.00	
110105	EFFECTIVO		30,000.00		
11010505	CAJA GENERAL	30,000.00			
110110	CAJA CHICA		600.00		
11011005	FONDO CAJA CHICA	300.00			
11011010	FONDOS GASTOS JUCIALES	300.00			
14	CARTERA DE CREDITOS			7,230,290.54	7,230,290.54
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER			2,226,528.20	
140205	DE 1 A 30 DÍAS		53,891.45		
14020505	DE 1 A 30 DÍAS	53,891.45			
140210	DE 31 A 90 DÍAS		116,088.80		
14021005	DE 31 A 90 DÍAS	116,088.80			
140215	DE 91 A 180 DÍAS		173,915.96		
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	173,915.96			
140220	DE 181 A 360 DÍAS		358,463.23		
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	358,463.23			
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		1,524,168.76		
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,524,168.76			
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			5,000,397.10	
140405	DE 1 A 30 DÍAS		186,006.28		
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	186,006.28			
140410	DE 31 A 90 DÍAS		361,190.14		
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	361,190.14			
140415	DE 91 A 180 DÍAS		500,578.04		
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	500,578.04			
140420	DE 181 A 360 DÍAS		1,010,222.67		
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	1,010,222.67			
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS		2,942,399.97		
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,942,399.97			
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES			23,804.75	
142605	DE 1 A 30 DÍAS		2,787.06		
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	2,787.06			
142610	DE 31 A 90 DÍAS		2,684.50		
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	2,684.50			
142615	DE 91 A 180 DÍAS		3,004.00		
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	3,004.00			
142620	DE 181 A 360 DÍAS		4,231.49		
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	4,231.49			
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS		11,097.70		
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	11,097.70			
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			78,893.07	
142805	DE 1 A 30 DÍAS		13,475.20		
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	13,475.20			
142810	DE 31 A 90 DÍAS		10,910.37		
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	10,910.37			
142815	DE 91 A 180 DÍAS		13,174.99		
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	13,174.99			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO" LTDA.

BALANCE GENERAL
GUARANDA

EJERCICIO 2016

Periodo 2016-01-01 al 2016-12-31

142820	DE 181 A 360 DÍAS		19,460.90		
14282005	DE 181 A 360 DÍAS			19,460.90	
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS			21,871.61	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	21,871.61			
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA				9,855.28
145010	DE 31 A 90 DÍAS			1,711.59	
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	1,711.59			
145015	DE 91 A 180 DÍAS			1,790.05	
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	1,790.05			
145020	DE 181 A 270 DÍAS			1,295.28	
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	1,295.28			
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS			5,058.36	
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	5,058.36			
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA				49,647.31
145210	DE 31 A 90 DÍAS			11,437.83	
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	11,437.83			
145215	DE 91 A 180 DÍAS			10,856.84	
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	10,856.84			
145220	DE 181 A 360 DÍAS			10,788.51	
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	10,788.51			
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS			16,564.13	
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	16,564.13			
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)				(158,835.17)
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)			(31,185.64)	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	(31,185.64)			
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)			(127,649.53)	
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	(127,649.53)			
16	CUENTAS POR COBRAR				(43,446.64)
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS				84,213.91
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO			27,534.52	
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	27,534.52			
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO			56,679.39	
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	56,679.39			
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS				55,468.82
161430	GASTOS JUDICIALES			10,638.80	
16143005	GASTOS JUDICIALES CREDITOS VIGENTES	10,638.80			
161490	OTROS			44,830.02	
16149010	PAQUETE DE SEGUROS	550.00			
16149030	GESTION COBRANZAS	2,069.22			
16149045	SEGURO EXEQUIAL ANTERIOR	42,210.80			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				(183,601.17)
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL			12,711.17	
16900505	ANTICIPOS AL PERSONAL	12,711.17			
169090	OTRAS			(196,312.34)	
16909009	CUENTAS VARIAS POR COBRAR	(30.62)			
16909016	COLINA CELESTIAL	500.00			
16909050	EMPRESAS CONVENIO	(196,781.72)			
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)				471.80
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)			471.80	

Página: 2 / 6

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO" LTDA.

BALANCE GENERAL
GUARANDA

EJERCICIO 2016

Periodo 2016-01-01 al 2016-12-31

16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	471.80			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			14,129.48	14,129.48
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			16,366.28	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		2,884.06		
18050505	MUEBLES DE OFICINA	2,884.06			
180510	EQUIPO DE OFICINA		11,298.22		
18051005	EQUIPO DE OFICINA	11,298.22			
180515	MAQUINARIA Y EQUIPO		2,184.00		
18051505	MAQUINARIA Y EQUIPO	2,184.00			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			36,149.24	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		36,149.24		
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	36,149.24			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			2,292.00	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		2,292.00		
18070510	VEHÍCULOS	2,292.00			
1890	OTROS			10,156.44	
189005	OTROS		10,156.44		
18900520	OTROS ACTIVOS	10,156.44			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(60,834.48)	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(12,756.29)		
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(2,420.77)			
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	(8,779.56)			
18991515	(MAQUINARIA Y EQUIPO)	(1,555.96)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(34,778.91)		
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(34,778.91)			
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(539.50)		
18992510	(VEHÍCULOS)	(539.50)			
189940	(OTROS)		(2,759.78)		
18994020	(OTROS ACTIVOS)	(2,759.78)			
19	OTROS ACTIVOS			19,117.53	19,117.53
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			(334.00)	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		(334.00)		
19041015	PASEO ANUAL EMPLEADOS	(334.00)			
1990	OTROS			19,451.53	
199090	VARIAS		19,451.53		
19909005	CHÉQUE DEVUELTOS	19,451.53			
	TOTAL ACTIVO			7,250,690.91	7,250,690.91
	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			2,963,908.35	2,963,908.35
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			1,188,058.32	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		1,188,058.32		
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO A LA VISTA - ACTIVAS	209,221.60			
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	120,888.55			
21013520	AHORRO GANA AHORROS - ACTIVAS	423,136.68			
21013545	AHORRO PROGRAMADO - ACTIVAS	115,854.53			
21013550	AHORRO CLIENTES	104,191.79			
21013590	AHORRO ESPECIAL - ACTIVAS	214,765.17			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO" LTDA.

BALANCE GENERAL
 GUARANDA
 EJERCICIO 2016
 Periodo 2016-01-01 al 2016-12-31

2103	DEPÓSITOS A PLAZO			1,682,305.43	
210305	DE 1 A 30 DÍAS		172,085.12		
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	172,085.12			
210310	DE 31 A 90 DÍAS		374,433.35		
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	374,433.35			
210315	DE 91 A 180 DÍAS		520,762.79		
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	520,762.79			
210320	DE 181 A 360 DÍAS		615,024.17		
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	615,024.17			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			93,544.60	
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		93,544.60		
21050505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	93,544.60			
25	CUENTAS POR PAGAR				11,633.90
2501	INTERESES POR PAGAR				31,814.43
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		31,814.43		
25011505	DEPÓSITOS A PLAZO	31,814.43			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			(26,447.06)	
250305	REMUNERACIONES		(20,255.02)		
25030505	REMUNERACIONES	(20,255.02)			
250310	BENEFICIOS SOCIALES		(1,416.00)		
25031006	DECIMO CUARTO SUELDO	(1,416.00)			
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		(4,776.04)		
25032505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	(4,776.04)			
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU				42.94
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		42.94		
25059005	RETENCION IVA CONCEPTOS TARIFADOS	42.94			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS				6,223.59
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,223.59		
25909004	CTAS POR PAGAR AHORROS E INVERSIONES	5,760.76			
25909007	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	(380.00)			
25909008	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,279.26			
25909017	SERVICIO BASICO AGUA	(97.66)			
25909018	SERVICIO BASICO LUZ	(369.50)			
25909019	SERVICIO BASICO TELEFONO	(545.20)			
25909035	COMISIONES CAJEROS ATM CONECTA	1.87			
25909060	FACILITO RECARGAS MOVISTAR	(2.00)			
25909083	PAGO ROLES EASY CASH	(423.94)			
29	OTROS PASIVOS				69,837.79
2990	OTROS				69,837.79
299005	SOBRANTES DE CAJA		3.00		
29900505	SOBRANTES DE CAJA	3.00			
299090	VARIOS		69,834.79		
29909005	FONDO GESTION COBRANZAS	36,792.00			
29909006	FONDO DE SEGURO SALUD	7,772.64			
29909007	PROVISION PARA SEGURO DE DESGRAVAMEN	20,771.14			
29909011	SEGURO ESCEQUIAL	1,991.36			
29909016	PROVISION SEGURO DE DESEMPLEO	2,507.65			
	TOTAL PASIVOS			3,045,380.04	3,045,380.04

Página: 4 / 6

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO" LTDA.

BALANCE GENERAL
 GUARANDA
 EJERCICIO 2016
 Periodo 2016-01-01 al 2016-12-31

31	PATRIMONIO				
3103	CAPITAL SOCIAL			839,889.20	839,889.20
310305	APORTES DE SOCIOS			839,889.20	
31030506	APORTES DE SOCIOS	839,889.20	839,889.20		
33	RESERVAS				55,962.34
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL				55,962.34
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		11,463.83		
33010505	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	11,463.83	11,463.83		
330110	APORTES DE SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA		44,498.51		
33011005	APORTES DE SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	44,498.51	44,498.51		
	TOTAL PATRIMONIO			895,851.54	895,851.54
	TOTAL GENERAL			3,941,231.58	3,941,231.58
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			3,941,231.58	3,941,231.58
	CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			215,043.97	215,043.97
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			9,959.58	
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		9,959.58		
71031010	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	4,822.93			
71031020	CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	5,136.65			
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			11,810.17	
710510	CARTERA DE CRÉDITOS		11,810.17		
71051005	CREDITOS VINCULADOS	11,810.17			
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			35,021.68	
710710	CONSUMO PRIORITARIO		7,977.60		
71071005	CONSUMO	7,977.60			
710720	MICROCRÉDITO		27,044.08		
71072005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	27,044.08			
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO			17,058.98	
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		2,662.04		
71091005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2,662.04			
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		14,396.94		
71092005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	14,396.94			
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			141,193.56	
719005	COBERTURA DE SEGUROS		141,193.56		
71900505	ROBO	40,000.00			
71900515	INCENDIO	54,338.72			
71900525	EQUIPO ELECTRONICO	36,149.24			
71900540	ROTURA DE MAQUINARIA	705.60			
71900560	TRANSPORTE DE VALORES	10,000.00			
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			215,043.97	215,043.97
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			9,959.58	
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		9,959.58		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO" LTDA.

BALANCE GENERAL
GUARANDA

EJERCICIO 2016
Periodo 2016-01-01 al 2016-12-31

72031010	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	4,822.93		
72031020	CARTERA DE MICROCRÉDITO	5,136.65		
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			11,810.17
720505	OPERACIONES DE CREDITO VINCULADAS		11,810.17	
72050505	CREDITOS VINCULADOS	11,810.17		
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			35,021.68
720705	CARTERA DE CRÉDITOS EN DEMANDA JUDICIAL		35,021.68	
72070505	CARTERA DE CRÉDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	35,021.68		
7209	INTERESES EN SUSPENSO			17,058.98
720905	INTERESES EN SUSPENSO		17,058.98	
72090505	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	2,662.04		
72090508	DE MORA MICROCRÉDITO	14,396.94		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			141,193.56
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		141,193.56	
72900505	ROBO	40,000.00		
72900515	INCENDIO	54,338.72		
72900525	EQUIPO ELECTRONICO	36,149.24		
72900540	ROTURA DE MAQUINARIA	705.60		
72900560	TRANSPORTE DE DINERO	10,000.00		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			25,616,872.85
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			25,616,872.85
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		24,149,042.70	
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTIA (PAGARES CARTERA VIGENTE)	10,496,522.34		
73011010	DOCUMENTOS EN GARANTIA (PAGARES CARTERA CANCELADA)	13,652,520.36		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		1,467,830.15	
73012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	1,270,896.65		
73012010	GARANTÍAS HIPOTECARIAS INACTIVAS	196,933.50		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			25,616,872.85
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			25,616,872.85
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		24,149,042.70	
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	2,950,091.05		
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO VIGENTES	7,546,431.29		
74011030	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO CANCELADOS	3,236,559.36		
74011035	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO CANCELADOS	35,000.00		
74011040	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO	10,380,961.00		
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		1,467,830.15	
74012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	1,270,896.65		
74012010	GARANTÍAS HIPOTECARIAS INACTIVAS	196,933.50		

GERENTE GENERAL

JEFE FINANCIERA



Página: 6 / 6

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO" LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

GUARANDA

Fecha de corte : 2016-01-01 al 2016-12-31

	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1,188,379.99
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	1,188,379.99	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		3,741.22
5490	OTROS SERVICIOS	3,741.22	
56	OTROS INGRESOS		18,049.27
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	18,049.27	
	TOTAL INGRESOS		1,210,170.48
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		832,955.40
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	832,955.40	
44	PROVISIONES		11,979.68
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	11,979.68	
45	GASTOS DE OPERACION		167,271.81
4501	GASTOS DE PERSONAL	128,625.16	
4502	HONORARIOS	554.37	
4503	SERVICIOS VARIOS	25,969.41	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	3,967.70	
4505	DEPRECIACIONES	6,540.34	
4507	OTROS GASTOS	1,614.83	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		12,399.87
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	12,149.56	
4790	OTROS	250.31	
	TOTAL GASTOS		1,024,606.76
	RESULTADO DEL EJERCICIO		185,563.72

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO" LTDA.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

GUARANDA

Fecha de corte : 2016-01-01 al 2016-12-31

GERENTE GENERAL

JEFE FINANCIERA



The image shows a handwritten signature in black ink, which appears to be 'J. H. P.', written over a circular stamp. The stamp contains a logo with a stylized 'C' and the letters 'CCCA' below it, representing the Cooperativa de Ahorro y Crédito 'Cámara de Comercio de Ambato' LTDA.

Urkund Analysis Result

Analysed Document: PROYECTO FINAL DE INVEST... 2017 .docx (D32578701)
Submitted: 11/17/2017 7:50:00 PM
Submitted By: mbmartha05@gmail.com
Significance: 5 %

Sources included in the report:

TESIS-COMPLETA-CHILQUIGA-_TONATO.docx (D14933188)
TESIS Mirian Sánchez.docx (D13317469)
Tesis Irene Acosta.docx (D20868498)
<https://www.slideshare.net/JavierGarcia315/riesgo-en-el-presupuesto-de-capital>
<https://www.ccca.fin.ec/>
<https://www.feedbacknetworks.com/cas/experiencia/sol-preguntar-calculador.html>

Instances where selected sources appear:

20

