UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P

INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.

TEMA:

"GESTIÓN DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA DEL CANTÓN QUINSALOMA, PROVINCIA DE LOS RÍOS PERIODO 2011 - 2015"

AUTORAS:

QUISIRUMBAY LARA JADIRA LILIANA

VERA PEÑA MARISOL ALEXANDRA

DIRECTOR:

ING. FRANKLIN JARRIN

PARES ACADÉMICOS:

ING. NELSON ARGUELLO ING. ALEXANDRA ARGUELLO

GUARANDA – ECUADOR

AÑO 2016

CERTIFICACIÓN

A quien interese:

ING. FRANKLIN JARRÍN, docente **DIRECTOR**, del PROYECTO DE INVESTIGACION, (Modalidad de Titulación), a petición de parte interesada,

CERTIFICA

Que las sugerencias y recomendaciones realizadas por mi persona en calidad de Par Académico del **Proyecto de Investigación,** denominado **"GESTIÓN DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA DEL CANTÓN QUINSALOMA, PROVINCIA DE LOS RIOS PERIODO 2011 - 2015",** cuyo autores son **QUISIRUMBAY LARA JADIRA LILIANA Y VERA PEÑA MARISOL ALEXANDRA,** estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP; ha sido acogido por el autor, por lo que presento mi aval para que se continúe con el trámite posterior correspondiente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 08 Noviembre del 2016

ING. FRANKLIN JARRÍN



AUTORÍA DEL TRABAJO

Yo, Liliana Jadira Lara Quisirumbay, y Marisol Alexandra Vera Peña, declaramos ser autoras del presente trabajo y eximo expresamente a la Universidad Estatal de Bolívar y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

f).....

Autora: LILIANA QUISIRUMBAY

CI. 1721251765

f).....

Autora: MARISOL VERA

CI. 1206523969

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL	FIRMA	FECHA
Ing. Maricela Espín **VICEDECANA**	.....	13/12/2016
Ing. Franklin Jarrin **DIRECTOR**	.....	13-12-2016
Ing. Nelson Arguello **PAR ACADEMICO 1**	.....	13-12-2016
Ing. Alexandra Arguello **PAR ACADEMICO 2**	.....	13-12-2016

DEDICATORIA

Este proyecto va dedicado primeramente a Dios por darme las fuerzas, la salud y el conocimiento necesario para poder culminar mi carrera estudiantil.

A mis amados padres: Quienes me condujeron a ser una persona llena de valores y virtudes, quien me enseño a realizar cada actividad con mucho amor para poder alcanzar todas mis metas, siempre muy orgullosa de cada una de ellos.

A mis hijas .por ser esa personita quien me da fuerzas y esperanzas y el motivo de vivir intensamente.

A mis compañeros de clase por haber compartido todo este tiempo junto a mi cada momento inolvidable, y a todos mis ingenieros por todo su apoyo.

JADIRA LILIANA QUISIRUMBAY LARA.

DEDICATORIA

Este proyecto se lo dedico a todas las personas que me han apoyado de una u otra manera, ya sea moralmente y económicamente, pero sobre todo se lo dedico a mis padres, a mi familia por estar siempre ahí en los buenos y malos momentos apoyándome, dándome concejos, guiándome para ser una persona de bien, a mis amigos por estar constantemente a mí.

MARISOL ALEXANDRA VERA PEÑA.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento principalmente a Dios Todo poderoso. Por darme la fortaleza, sabiduría y salud de la cual requerí mucho, para cada uno de los años implementados de estudio.

Y a la Cooperativa por permitirnos llevar a cabo nuestro trabajo de investigación.

A la Universidad Estatal de Bolívar por haberme acogido en su institución durante mi proceso estudiantil, mis más sinceros agradecimientos a todos ellos.

JADIRA LILIANA QUISIRUMBAY LARA.

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a la universidad por abrirme las puertas, porque no agradecer a mis docentes por brindarme cada uno de sus conocimientos, así poder formarme como un excelente profesional, a mis compañeros y amigos por las experiencias vividas dentro y fuera de las aulas.

Por último agradezco al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora y todos sus empleados por brindarme toda su ayuda, así poder culminar con el proyecto de investigación.

MARISOL ALEXANDRA VERA PEÑA.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO PÁG.

PORTADA……..……..I

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR…….II

AUTORÍA DEL TRABAJO…….……III

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO…….……IV

DEDICATORIA…….……...V

AGRADECIMIENTO……...VI

ÍNDICE GENERAL……...……...VII

ÍNDICE DE TABLAS……...……..……...……..VIII

GRÁFICOS…….……...…….……IX

LISTA DE ANEXOS……..…….…..…….….X

RESUMEN…….XI

ABSTRACT…….XII

INTRODUCCIÓN……..……1

REVISIÓN DE LA LITERATURA..……..……...……3

MÉTODOS.....12

RESULTADOS……..15

DISCUSIÓN……...……22

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA.……24

APÉNDICES……..……...….26

ENTREVISTA AL GERENTE ENCARGADO Y ASESOR DE CRÉDITO…..35-38

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

TABLAS

TABLA 1. RESULTADOS……..……..……..13

TABLA 2. FRECUENCIA OBSERVADA…..……...……...……...……..13

TABLA 3. FRECUENCIA ESPERADA……..…....14

TABLA 4. TABLA DE CONTINGENCIA……..……...……..14

TABLA 5. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONCILIADO…….15-18

TABLA 6. ÍNDICE DE SOLVENCIA……...19

TABLA 7. CAPITAL DE TRABAJO…….19

TABLA 8. ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO…..……..20

TABLA 9. ÍNDICE DE MOROSIDAD…….……...……..20

TABLA 10. FONDOS DE LIQUIDEZ…….…….21

TABLA 11. CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA JUAN PIO DE MORA…….26

TABLA 12. GESTIÓN DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO.....27

TABLA 13. REGLAMENTO PARA CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA JUAN PIO DE MORA…….28

TABLA 14. ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA JUAN PIO DE MORA…….……29

TABLA 15. TASA DE INTERÉS…….……..30

TABLA 16. TIEMPO DE APROBACIÓN DE CRÉDITO…….....31

TABLA 17. SATISFACCIÓN POR MONTOS DE CRÉDITO……..…..…..32

TABLA 18. PROCEDIMIENTOS PARA RECUPERAR LOS CRÉDITOS…….33

TABLA 19 CONOCIMIENTO DE TASA DE INTERÉS POR ATRASO DE PAGO DE CRÉDITO……...……34

GRÁFICOS

GRAFICO 1. CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA JUAN PIO DE MORA……..26

GRAFICO 2. GESTIÓN DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO……..……..….27

GRAFICO 3. REGLAMENTO PARA CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA JUAN PIO DE MORA……...…...….28

GRAFICO 4 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA JUAN PIO DE MORA……...…….…….…….…29

GRAFICO 5. TASA DE INTERÉS…….……..….30

GRAFICO 6. TIEMPO DE APROBACIÓN DE CRÉDITO…..…….…….31

GRAFICO 7. SATISFACCIÓN POR MONTOS DE CRÉDITO…..……..…..32

GRAFICO 8. PROCEDIMIENTOS PARA RECUPERAR LOS CRÉDITOS…....33

GRAFICO 9. CONOCIMIENTO DE TASA DE INTERÉS POR ATRASO DE PAGO DE
CRÉDITO……...……..34

LISTA DE ANEXOS.

ANEXO 1 FORMATO DE LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COACJPMQ…….……..39

ANEXO 2 FORMATO DE LA ENTREVISTAS AL GERENTE Y ASESOR CRÉDITO DE LA COACJPMQ……40

ANEXO 3 MAPA GEOREFENCIAL DE LA COACJPMQ…….……...…41

ANEXO 4 BALANCE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRECIDO JUAN PIO DE MORA, AGENCIA QUINSALOM...…….…..……..42

ANEXO 5 FOTOGRAFÍAS…….……..66

RESUMEN

El cooperativismo nace para mejorar las condiciones de vida, a través de la solidaridad entre sus socios, unos que depositan el dinero y otros que solicitan los créditos, pero las dos actividades generan intereses que fluctúan actualmente entre el 10 y 12% dependiendo el monto y el tiempo de plazo, lo que se llama a plazo fijo, en cambio los créditos que se otorgan están en un promedio del 20 y 22 % más los gastos de operación, es decir hay una ganancia de un 2% al 4% en la otorgación de créditos, es por ello que no tiene mayor sentido en tener dinero en caja o en bancos, por cuanto no genera ningún ingreso, es decir son dineros vagos.

Ante la gran demanda de créditos hay que tener muy en cuenta el riesgo que conlleva la otorgación de los créditos, porque puede ocasionar iliquidez e insolvencia, por esta razón es muy importante la trascendencia del departamento de créditos en realizar un estudio minucioso exhaustivo previo a la entrega de créditos precautelando el interés general al interés personal, por ello es importante que la cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Agencia Quinsaloma, establezca y defina claramente las políticas, directrices y flujo gramas de procedimientos, donde que a más de la entrega de los créditos se haga un seguimiento del motivo por el cual fue otorgado ese crédito, considerando que por el sector geográfico aquí se otorgan con mayor demanda a los créditos agrícolas, ganaderos del sector rural, es por esto que hay que tener muy en cuenta las garantías prendarias e hipotecarias, por cuanto existe un alto riesgo por las inclemencias del tiempo, ya que la naturaleza es impredecible, más aun con los cambios de climas a nivel mundial.

Los métodos e instrumentos utilizados para la investigación fueron la encuesta y entrevista, donde se confirmó la problemática y verifico el logro de los objetivos planteados ya que bajo el análisis de los créditos otorgados se puede plantear algunas recomendaciones que son prácticas, factibles lo que permitirá mejorar la gestión del departamento de crédito de la Cooperativa Juan Pio de Mora agencia Quinsaloma.

La investigación realizada tiene una incidencia muy fuerte en nuestras vidas profesionales ya que nos permitió evidenciar en el diario vivir actividades inherentes a nuestra profesión desde el hecho de saber cómo tratar a los usuarios hasta culminar con el proceso de otorgación y recuperación de créditos.

ABSTRACT (SUMARY)

Cooperativism is born to improve living conditions, through solidarity among its partners, some who deposit money and others who apply for credits, but the two activities generate interest rates that currently fluctuate between 10 and 12% depending on the amount and The term time, which is called fixed term, in contrast the credits that are granted are in an average of 20 and 22% plus the operating expenses, that is to say there is a gain of 2% to 4% in the granting Of credits, that is why it makes no greater sense to have money in cash or banks because, it does not generate any income, is they are vague money.

In view of the large demand for loans, it is necessary to take into account the risk involved in granting loans, because it can cause illiquidity and insolvency. For this reason, it is very important that the credit department carry out a detailed exhaustive study prior to the Delivery of loans to protect the general interest to personal interest, so it is important that the Cooperative of Savings and Credit Juan Pio de Mora Quinsaloma Agency, clearly establish and define the policies, guidelines and flow of procedures, where more than the delivery Of the credits are followed up on the reason for which the credit was granted, considering that the geographical sector is granted here with greater demand for agricultural credits, livestock farmers in the rural sector, this is why it is necessary to take into account Security guarantees and mortgage loans, as there is a high risk for inclement weather, since nature is unpredictable and even more so with global climate change.

The methods and instruments used for the research were the survey and interview, where the problem was confirmed and verified the achievement of the objectives, given that under the analysis of the credits granted can be raised some recommendations that are practical, feasible, which will improve The management of the credit department of the Cooperativa Juan Pio de Mora Quinsaloma agency.

The research carried out has a very strong impact on our professional lives since it allowed us to evidence in the daily life activities inherent to our profession from the fact of knowing how to treat the users until culminating with the process of granting and recovering credits.

INTRODUCCIÓN

La Gestión Administrativa y Financiera busca alcanzar la mayor eficiencia, eficacia y efectividad; es así que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora de Quinsaloma, en base a la confianza, seguridad de sus socios y enfocándose en tomar la mejor decisión para minimizar los riesgos, acrecentar la rentabilidad y disminuir la cartera vencida, y como factores propios del cooperativismo existe los créditos y por ende existe el riesgo por morosidad y para minimizar, es muy necesario aplicar indicadores financieros como son de solvencia, capital de trabajo, endeudamiento, morosidad y fondo de liquidez, más aún cuando el lugar de la Cooperativa Juan Pío de Mora agencia Quinsaloma y su población es en su mayoría del sector rural y requieren de créditos agrícolas, ganaderos y de micro empresa, por consiguiente el pago de créditos se convierte en riesgoso por cuanto depende de su cosecha, para lo cual se debe tomar muy en cuenta un estudio minucioso del socio, considerando sus garantías y el tiempo a cancelar, convirtiéndose en la debilidad institucional.

La objetividad de la investigación se da en fortalecer la gestión financiera de la Cooperativa Juan Pío der Mora agencia Quinsaloma, así como evaluar el desempeño de los funcionarios del departamento de crédito para conseguir el logro de resultados positivos, ya que el tener una cartera de crédito muy alta es penalizada por la Superintendencia de Bancos, por lo tanto hay que realizar el seguimiento de la otorgación de créditos y buscar las estrategias para evitar el incumplimiento de pago.

La investigación fue factible debido a la colaboración de los directivos y funcionarios de la cooperativa ya que nos proporcionaron la información necesaria y pertinente para la elaboración del proyecto, así mismo es necesaria para poder evaluar la liquidez, solvencia y rentabilidad proporcionándonos seguridad razonable en los resultados del ejercicio económico

El desarrollo de la investigación permitió fortalecer nuestros conocimientos como estudiantes de la Universidad estatal de Bolívar y al mismo tiempo poner en práctica los conocimientos impartidos por los docentes, lo que permitió verificar, analizar, y

tener sustento objetivo para sacar las conclusiones y recomendaciones que vayan en beneficio de la cooperativa.

La vigente investigación fue posible gracias a los acuerdos interinstitucionales como son entre la Universidad Estatal de Bolívar y la Cooperativa Juan Pio de Mora agencia Quinsaloma, que se dio desde el mes de junio 2016, donde se otorgó la autorización para que las estudiantes Liliana Jadira Lara Quisirumbay y Marisol Alexandra Vera Peña, cuenten con toda la apertura para recopilar información que requieran para el desarrollo de su investigación.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Marco Científico

Cooperativismo

El cooperativismo es un modelo socio-económico que promueve la organización de las personas para satisfacer de manera conjunta sus necesidades. El cooperativismo está presente en todos los países del mundo. Le da la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos de tener una empresa de su propiedad junto a otras personas. Uno de los propósitos de este sistema es eliminar la explotación de las personas por individuos o empresas dedicados a obtener ganancias. (Cooptenjo, 2016)

Asociación entre dos o más personas que hacen de la unión de capitales una forma de emprender.

Compartimos con la definición anterior, además complementamos que el cooperativismo es también la interacción de socios buscando bienestar propio y poniendo como política institucional la solidaridad y confiabilidad.

Principios cooperativos.

Los principios cooperativos son definidos por la Declaración como pautas mediante las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores. En la Declaración de 1995 los principios han sido formulados de la forma siguiente:

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

- Participación Económica de los socios: Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan de forma democrática. Por lo menos parte de ese capital debe ser propiedad común de la cooperativa. Normalmente, los socios reciben una compensación, si la hay, limitada sobre el capital entregado para adquirir la condición de socio.
- Autonomía e Independencia: Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus socios. Si firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si consiguen capital de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan su autonomía cooperativa.
- Educación, Formación e Información: Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas.
- Cooperación entre cooperativas: Las cooperativas sirven a sus socios lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales, e internacionales.
- Interés por la Comunidad: Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios. (Enrique, pp. 54,55,56,57)

Inversiones Financieras.

Cuando los recursos monetarios se utilizan en la adquisición de títulos y colocación de valores con el propósito de especular con un beneficio o de controlar una empresa o ambos a la vez. Por lo general, estas inversiones financieras se efectúan cuando se han satisfecho plenamente las demandas de capital de trabajo, de expansión y de renovación de activos fijos, al contar con un exceso de liquidez, la empresa invierte estos recursos en la compra de papeles fiduciarios, a la colación mediante depósitos, a prestar dinero acordando un interés o la combinación de estas modalidades. (Zapata Sanchez, 2011)

Son financiera cuando se trasladan del efectivo o cuenta de ahorros o corriente hacia inversiones a plazo fijo (meses o anuales) hasta pólizas de acumulación con plazos establecidos previamente.

Rentabilidad Financiera.

Es la capacidad de la entidad para generar utilidades o incrementaren sus activos; la rentabilidad sirve al usuario general para medir la utilidad neta a los cambios de los activos netos; de la entidad, en relación con sus ingresos, su capital contable o su patrimonio contable y sus propios activos. (Ochoa, 2012)

La maximización de utilidades en beneficio de los accionistas – socios y que son repartidas en forma de dividendos.

Depósitos A Plazo Fijo

"Inversión efectuada en dinero por un plazo determinado y que al cabo del mismo produce un interés, los importes colocados no pueden ser retirados antes de su vencimiento " (Oga, 2010).

Cubren días, meses o años según la normativa vigente en la Cooperativa.

Capital

Es la aportación de los dueños, conocidos como accionistas; representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños del negocio y es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe. (Guajardo Gerardo, Andrade Nora, 2014, pág. 42)

Inversiones que hacen voluntariamente los socios o aportantes con la finalidad de acceder a capitales adicionales.

Hipoteca

"Es una garantía, seguridad de un crédito en dinero, sobre un bien inmueble del deudor" (Bravo, 2009, p. 360).

Forma de garantía prendaria para acceder a un crédito de una cantidad considerable.

Insolvencia

"Incapacidad financiera para hacer frente a los compromisos o deudas. Falta de solvencia" (Bravo, 2009, p. 361).

Previa determinación de la sentencia judicial, se le declara al individuo la incapacidad para actuar como ciudadano, pues pierde sus derechos constitucionales.

Interés

"Precio que se paga por la recepción de dinero en préstamo o por el crédito de terceros. Rédito o renta que devenga un capital invertido en una determinada operación durante cierto tiempo" (Bravo, 2009, p. 361).
En el caso de créditos debe cancelar capital adicional en forma de interés y si es de inversiones debe recibir un valor extra según el capital que disponga.

Préstamo

Operación de crédito mediante la cual una persona (prestamista) entrega a otra (prestatario) una suma de dinero u otra cosa para que le utilice durante cierto tiempo, con la obligación de devolver el finalizar ese plazo. El prestatario debe abonar también el interés convenido (Bravo, 2009, p. 365).
Monto de dinero que es entregado por la Cooperativa al socio que demanda de este servicio.

Cartera de Crédito

"Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho (s) documento (s) o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas" (Valeria, 2016, p. 10).
Valores que son transferidos a cuentas por cobrar y que se van acumulando hasta convertirse en valores cobrables o irrecuperables.

Cartera

El crédito es una operación financiera en la que se pone a disposición del solicitante una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado, en el cual existe el compromiso a devolver la cantidad solicitada según las condiciones establecidas para dicho préstamo (Lara Real Ángel, 2014)

Pertenece a los activos y valores pendientes de cobro que al ser significativos representan las inversiones en circulantes y a largo plazo.

Crédito

"Se puede definir el crédito como la capacidad de disposición de dinero, bienes o servicios, con la obligación de pagar en un tiempo determinado las cantidades de que se dispuso" (Eduardo).

Es la adquisición de dinero que se realiza a una institución, se debe pagar en un tiempo determinado, con su debida tasa de interés tomando en cuenta la normas leyes de la entidad.

Administración

La Administración constituye la manera de utilizar los diversos recursos organizacionales (humanos, materiales, financieros, informáticos y tecnológicos para alcanzar objetivos y logar excelente desempeño). Administración es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el empleo de los recursos organizacionales para alcanzar determinados objetivos de manera eficiente y eficaz (Debitoor, 2015).

Integración de capitales: intelectuales, financieros, u otra clase de especies y que contribuyen al fomento del Cooperativismo.

Gestión

"La palabra administración viene del latín *ad* (hacia, dirección, tendencia) y minister (subordinación u obediencia), y significa aquel que realiza una función bajo el mando de otro, es decir, aquel que presta un servicio a otro". (Bayas Tiñe STalin, 2014)

Conjunto de actividades en los órdenes administrativo, financiero y presupuestario sobre el cual se toman las decisiones más adecuadas en beneficio de los socios.

Gestión administrativa

"Conjunto de acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: Planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar". (Naula & Yunga, 2012)

Conjunto de actividades adscritas a la sección de Presidencia, Gerencia General y demás secciones que desarrollan tareas en función de las funciones que les fueren asignadas en los estatutos.

Gestión financiera

Es la medición de la eficiencia económica operativa se realiza básicamente mediante el análisis financiero y económico operativo de sus actividades, lo que permitirá llegar a conclusiones a cerca de las causas de las desviaciones, y por lo tanto en las medidas correctivas a aplicar (Quintero, 2010).
Son el resultado final del proceso contable y se consolidan en la presentación de estados financieros acompañados de los indicadores de gestión respectivos.

Efectividad

"Es el cumplimiento más pleno posible de las metas y objetivos". (Gestión y Administración, 2015)
Es uno de los principios que agrupan las inversiones, toma de decisiones adecuadas del desarrollo financiero.

Eficacia

"Es la seguridad del logro de objetivos". (Gestión y Administración, 2015)
Principio que consolida la optimización de recursos en general.

Eficiencia

"Es el aprovechamiento sin desperdicios de los recursos para obtener el mejor resultado posible". (Gestión y Administración, 2015)
Es la realización de actividades en el menor tiempo posible y con los mismos resultados.

Estados financieros

Son estados financieros consolidados aquellos que presentan la situación financiera, los estados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y en la situación financiera, así como los flujos de efectivo, de un ente matriz y sus subordinados o un dominante y los dominados, como si fuere una sola empresa (Googlesmaps, 2015).
Integración de todos los recursos que dispone la empresa de manera cuantificada y que son presentados en una fecha determinada.

Fuente de ingresos

Se reconoce un ingreso en el estado de resultados cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad. En definitiva, esto significa que tal reconocimiento del ingreso ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos de activos o decrementos de pasivos (Valdivieso, 2009).
A través de ventas al contado y contribuyen a la incrementación de los activos circulantes.

Ganancias

"La ganancia es todo el excedente de la riqueza actual sobre el capital medido en términos del dinero originalmente invertido, con independencia de los bienes específicos que han compuesto la inversión". (La Noticia, 2013)
Es el resultado de los ingresos menos los egresos, es decir fueron mayor las entradas de efectivo que las salidas.

Ingresos

"Flujos de entrada de recursos que representan un incremento del activo o disminución del pasivo, derivados de la ejecución de la actividad económica". (Valdivieso, 2009)
Son la consecuencia de las ventas de mercaderías al contado.

Índice de Solvencia

"Se denomina también relación corriente. Mide las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para pagar sus compromisos o deudas también a corto plazo.
(Mercedes, 2009, pp. 291 - 292)
Los activos corrientes son divididos para los pasivos corrientes, el resultado muestra el número de veces de disponible que posee la empresa para atender obligaciones de vencimiento a corto plazo.

Índice de Capital de trabajo

Es la inversión de dinero que realiza la empresa o negocio para llevar a efectos su gestión económica y financiera a corto plazo, entiéndase por corto plazo períodos de tiempo no mayores de un año. (Ramón, 2009)
Es el resultado de los activos corrientes menos los pasivos corrientes.

Índice de Endeudamiento

Como se define normalmente: relación entre la deuda total de corto y largo plazo y el activo total de la empresa. (Alvarado, 1985)
Son diversos los índices de endeudamiento, es decir, en razón de las ventas, de las utilidades y de los periodos promedios de cobro y de pago.

Índice de Morosidad

El Índice de morosidad se refiere a la cartera que se encuentra vencida y la resolutiva frente al total de la cartera. (Karina, 2009)

A mayor inversión mayor riesgo, sucede en la prestación de créditos a los socios y estos incumplen con el compromiso asumido con la Cooperativa.

Fondos de Liquidez

"Estos fondos, conocidos como fondos de mercado de dinero, se caracteriza por la liquidez y un precio estable de la participación, ya que invierten en instrumentos de corto plazo". (Adelsa, 2016)

Están representados por el disponible, fondos depositados en el banco y los papeles fiduciarios o valores negociables.

MÉTODO

Dentro del enfoque se aplicó el método cuantitativo ya que permitió verificar las cantidades o valores del estado de situación financiera y su crecimiento o decrecimiento de las cuentas contables.

Para el contexto de la investigación se lo realizó en las instalaciones de la Cooperativa Juan Pío de Mora agencia Quinsaloma, desde el mes de junio 2016, contando con las autorizaciones respectivas tanto de la Universidad estatal de Bolívar como de la Cooperativa.

Para recopilación de datos se procedió a sacar la muestra y se lo hizo a través de encuestas y entrevistas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Juan Pío de Mora" del cantón Quinsaloma, provincia Los Ríos, cuenta con una cantidad de 2273 socios como una base estructurada para el presente trabajo investigativo.

Para el cálculo de la muestra se aplica la fórmula detallada a continuación:

$$M = \frac{N}{e^2 (N - 1) + 1}$$

En donde:

M = Tamaño de la Muestra
N = Población Universo
e = Margen de error = 0,05

$$M = \frac{2273}{0.05^2 (2273 - 1) + 1}$$

$$M = \frac{2273}{0.0025 (2272) + 1}$$

$$M = \frac{2273}{5.68 + 1}$$

$$M = \frac{2273}{6.68}$$

M = 340 encuestas.

Con las autorizaciones mencionadas procedimos a visitar al departamento de crédito a recopilar información así como también donde el señor contador para solicitar los estados financieros, luego realizamos las encuestas a los señores socios, también realizamos las entrevistas al señor gerente, jefe de crédito y contador es decir visitamos por varias ocasiones las instalaciones de la cooperativa.

Con los instrumentos mencionados procedimos a procesar los datos y a interpretarlos para tener una mejor idea de lo que actualmente sucede con la cartera vencida.

Para aceptar o rechazar está hipótesis se tomaron en cuenta la pregunta número ocho y nueve de las encuestas realizadas.

Preguntas:

8.- ¿Conoce los procedimientos que adopta la COACJPMQ para recuperar los créditos vencidos más sus intereses?

9.- ¿Conoce la tasa de interés que genera el atraso del pago de cuotas del crédito concedido?

Tabla 1 Tabla de Resultados

Preguntas	8	9	Total
Si	156	105	261
No	184	235	419
Total	340	340	680

Fuente: Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Elaborado: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Tabla 2 Frecuencia Observada

Respuestas	VI	VD	Total
Si	156	105	261
No	184	235	419
Total	340	340	680

Fuente: Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Elaborado: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Tabla 3 Frecuencia Esperada

Respuestas	VI	VD	Total
SI	131	131	262
NO	209	209	418
Total	340	340	680

Fuente: Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Elaborado: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Tabla 4 Tabla de Contingencia

O	E	Fo-Fe	(Fo-Fe) ²	$X^2 = (Fo - Fe)^2$ / Fe
156	131	25	625	4.7709923
105	131	-26	-676	-5.1603053
Total				-0.3893130435

Fuente: Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Elaborado: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

CHI-CUADRADO CALCULADO.

Xc2 - 0.39

Grado de libertad

Gl: (f-1) (c-1)

(2-1) (2-1)

(1) (1)

Gl: 1

Nivel de confianza=0.05

Chi-Cuadrado Tabla.

X2t = 3.84

X2c =0.07 > X2t =3.84

De acuerdo a estos resultados pudo comprobarse que el chip-cuadrado calculado es mayor que el chip-cuadrado tabla, por lo cual se acepta la hipótesis de trabajo y se rechaza la hipótesis nula.

RESULTADOS.

Tabla 5 Estado de Situación Financiera Conciliado

Cooperativa Juan Pio de Mora Agencia Quinsaloma

Estados de Situación Financiera

Del 01-01-2011 Al 31-12-2015

	ACTIVO	2011	2012	2013	2014	2015
11	FONDOS DISPONIBLES	45015,21	72350,54	31214,14	26451,78	14622,00
1101	Caja	10200,00	10200,00	10200,00	10200,00	10200,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	34815,21	62150,54	21014,14	16251,78	4422,00
14	CARTERA DE CREDITOS	552095,43	457697,94	570298,62	762160,62	965408,35
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	532457,69	392218,89	24301,08	83454,31	134965,50
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00	17671,39
1404	microempresa por vencer	22465,57	51707,90	519987,52	677098,19	726850,09
1412	Cartera de créditos de consumo que	12474,47	17207,95	0,00	0,00	0,00

	no de					
1414	Cartera de créditos para la microempresa	5532,78	3996,29	0,00	0,00	0,00
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	10303,58	35472,39	0,00	0,00	0,00
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	5519,27	9651,76	0,00	0,00	0,00
1426	CONSUMO NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00	4812,38	5506,12	19386,41
1428	MICROCREDITO NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00	10993,70	3097,93	57612,52
1450	CONSUMO VENCIDA	0,00	0,00	2386,74	3883,63	10802,59
1452	MICROCREDITO VENCIDA	0,00	0,00	38571,58	48874,82	99086,11
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-36657,93	-52557,24	-30754,38	-59754,38	-100966,26
16	CUENTAS POR COBRAR	19759,81	16513,23	16326,09	23902,77	25675,28
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	19759,81	13433,23	15826,10	23137,84	24699,24
1690	Cuentas por cobrar varias	0,00	3080,00	499,99	764,93	976,04
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	9747,46	9098,18	7742,85	19041,17	19974,17
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	9060,17	10044,14	9569,35	15597,97	15597,97
1806	Equipos de computación	6666,78	7568,92	7568,92	8022,52	8372,52

1890	Otros	0,00	0,00	0,00	6160,00	6160,00
1899	(Depreciación acumulada)	-5979,49	-8514,88	-9395,42	-10739,32	-13230,75
19	OTROS ACTIVOS	0,00	32795,39	0,00	1000,00	31030,54
1908	Transferencias internas	0,00	32795,39	0,00	0,00	30030,54
1990	Otros	0,00	0,00	0,00	1000,00	1000,00
	TOTAL ACTIVO	626617,91	588455,28	625581,7	832556,34	1053635,91
	PASIVO					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-288749,62	-271492,78	-323960,01	-563978,59	-591372,72
2101	Depósitos a la vista	-204881,21	-171292,78	-241606,14	-280263,24	-285710,47
2103	Depósitos a plazo	-83868,41	-100200,00	-82353,87	-146932,34	-174932,36
2105	Depósitos RESTRINGIDOS	0,00	0,00	0,00	-136783,01	-130729,89
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00	0,00	0,00	-122,00	0,00
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	0,00	0,00	0,00	-122,00	0,00
25	CUENTAS POR PAGAR	-23978,88	-16646,12	-13132,49	-17584,23	-9925,81
2501	Intereses por pagar	-3118,75	-2990,00	-2919,32	-2826,06	-2783,11
2503	Obligaciones patronales	0,00	0,00	0,00	-1943,39	-2168,70
2504	Retenciones	-20860,13	-13656,12	-10213,17	-12814,78	-4974,00

29	OTROS PASIVOS	-143630,57	-124986,31	-171322,47	-169222,24	-320653,87
2903	Fondos en administración	-8,00	-8,00	0,00	0,00	0,00
2908	Transferencias internas	-141559,29	-106565,00	-167500,00	-169222,24	-320311,83
2990	Otros	-2063,28	-18413,31	-3822,47	0,00	-342,04
	TOTAL PASIVO	-456359,07	-413125,2	-508414,97	-750907,06	-921952,4
	PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL	-141949,26	-147997,14	-95004,58	-80022,13	-98589,76
3103	Aportes de socios	-141949,26	-147997,14	-95004,58	-80022,13	-98589,76
36	RESULTADOS	-28309,58	-27332,93	-22162,15	-1627,15	-33093,75
3603	Utilidad del ejercicio	-28309,58	-27332,93	-22162,15	-1627,15	-33093,75
	TOTAL PATRIMONIO	-170258,84	-175330,07	-117166,73	-81649,28	-131683,51
	EXCEDENTE DEL PERIODO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	-626617,91	-588455,28	-625581,70	-832556,34	-1053635,91

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito Juan Pío de Mora **Elaborado por: Quisirumbay Lara Liliana Vera Peña Marisol**

Aplicación de Indicadores Financieros

$$\textbf{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Tabla 6 Índice de Solvencia

Año 2011	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015
$I.S = \frac{568963,47}{288749,62}$ **= 1,97**	**I.S** $= \frac{534028,24}{266492,78}$ **= 2,00**	**I.S** $= \frac{553426,42}{320400,14}$ **= 1,73**	**I.S** $= \frac{682002,98}{422093,17}$ **= 1,62**	**I.S** $= \frac{812381,17}{433053,98}$ **= 1,88**

Elaborado por: Quisirumbay Lara Liliana Vera Peña Marisol

Al aplicar el indicador de liquides a la cooperativa, se obtiene como resultado, durante el año 2011, tuvo un índice de solvencia del 1,97; para el año 2012 el 2,00; 2013 el 1,73; 2014 el 1,62; 2015 el 1,88. Esto significa que en el 2011, por cada dólar de deuda a corto plazo dispone la cooperativa de un dólar y 97 centavos para responder la deuda. En el año 2012 por cada dólar de deuda a corto plazo dispone la cooperativa de dos dólares para poder responder a su deuda. El año 2013 por cada dólar de deuda a corto plazo dispone la cooperativa de un dólar con 73 centavos para responder a su deuda. En el año 2014 por cada dólar de deuda a corto plazo dispone la cooperativa de un dólar con 62 centavos para responder a su deuda. En el año 2015 por cada dólar de deuda a corto plazo dispone la cooperativa de un dólar y 88 centavos para responder a su deuda.

Capital de Trabajo = activo corriente - pasivo corriente =capital neto de trabajo

Tabla 7 Capital de Trabajo

Año 2011	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015
C.T = 568963,47 - 288749,62 = **280213,85**	C.T = 534028,24 - 266492,78 = **267535,46**	C.T = 553426,42 - 320400,14 = **233026,28**	C.T = 682002,98 - 422093,17 = **259909,81**	C.T = 812381,17 - 433053,98 = **379327,19**

Elaborado por: Quisirumbay Lara Liliana Vera Peña Marisol

Al hacer un análisis comparativo se establece lo siguiente:

El año 2015 al 2014 tenemos una variación de $119417,38 con un porcentaje de 31,48%; en el año 2014 al 2013 $26883,53 con un porcentaje de 10,34%; en el 2013 al 2012 de $-34509,18 con un porcentaje de 14,81%; en el 2012 al 2011 de $-12678,39 con un porcentaje de 4,74%.

Siendo el año 2015 el más alto el porcentaje.

Indicador de aplacamiento

$$\textbf{Índice de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 8 Índice de Endeudamiento

Año 2011	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015
$I.E = \frac{456359,07}{170258,84}$	$I.E = \frac{41325,20}{175330,07}$	$I.E = \frac{508414,97}{117166,73}$	$I.E = \frac{750907,06}{81649,28}$	$I.E = \frac{921952,40}{131683,51}$
= 2,68	= 2,35	= 4,33	= 9,19	= 7,00

Elaborado por: Quisirumbay Lara Liliana Vera Peña Marisol

El indicador mide el grado de compromiso de socios o accionistas, para acreedores puesto que estos resultados indican que por cada patrimonio de la cooperativa mantiene obligaciones de corto plazo y largo plazo de 2,60 en el año 2011; de 2,35 en el año 2012; y 4,33 en el 2013; 9,19 en el 2014; de 7,00 en el 2015. Situación que se da por el capital propio, es menor en relación que los pasivos se deben pagar con patrimonio puesto que ambos constituye con la cooperativa.

$$\textbf{Índice de Morosidad} = \frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera total}}$$

Tabla 9 Índice de Morosidad

Año 2011	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015
$I.M = \frac{15822,85}{552095,43}$	$I.M = \frac{45124,15}{457697,94}$	$I.M = \frac{40958,52}{570298,62}$	$I.M = \frac{52758,45}{762160,62}$	$I.M = \frac{109888,70}{965408,35}$
= 2,87%	= 9,85%	= 7,18%	= 6,92%	= 11,38%

Elaborado por: Quisirumbay Lara Liliana Vera Peña Marisol

Mediante el índice de morosidad podemos observar, que durante el año 2011 el índice de morosidad tiene un porcentaje de 2,87%; en el año 2012 de 9,96%; en el año 2013 de

7,18%; en el 2014 de 6,92%; y en el año 2015 de 11,38%. Siendo el año 2011 con menor morosidad de 2,87%; en el año con 2015 creció un 11,38% de morosidad.

$$\textbf{Fondos de Liquidez} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total de Depósitos a Corto Plazo}}$$

Tabla 10 Fondos de Liquidez

Año 2011	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015
F.L= 45015,21 / 312728,50 = 0,14	F.L= 72350,54 / 288138,90 = 0,25	F.L= 31214,14 / 337092,50 = 0,09	F.L= 26451,78 / 581562,82 = 0,04	F.L= 14622,00 / 601298,53 = 0,02

Elaborado por: Quisirumbay Lara Liliana Vera Peña Marisol

El indicador permite conocer la capacidad de la empresa, para atender sus compromisos y obligaciones a corto plazo, eso implica la capacidad de conversión de activos en efectivos, a la obtención de fondos. Los fondos disponen que la cooperativa, atienda las obligaciones con el público para el año 2011 el 14,39; en el 2012 el 25,10; en el año 2013 el 9,25; el 2014 el 4,54; y en el año 2015 el 2,4. De tal manera que no cuenta con los recursos suficientes para satisfacer obligaciones a corto plazo.

DISCUSIÓN

CONCLUSIONES

- Con la verificación de los resultados podemos indicar que los socios no conocen en su totalidad el efecto del atraso en el pago de sus cuotas provocando el incremento de cartera vencida.
- El departamento de crédito no cumple en su totalidad con el seguimiento a los créditos otorgados, sobre todo el destino para lo cual fue solicitado.
- Los socios tienen un bajo conocimiento de la tasa de interés que se recarga por la demora en los pagos de créditos.
- Existen tipos de crédito que tienen que ser innovados
- Tienen disminución en la liquidez y solvencia en relación a los años 2013 - 2015

RECOMENDACIONES

- Socializar sobre las consecuencias del incumplimiento de pagos del crédito a tiempo.
- Considerar como una política de la cooperativa, específicamente del departamento de crédito, cumplir con los requisitos establecidos del reglamento de crédito.
- Diseñar trípticos donde se informe de las tasas de interés que fueron determinaron, así como se cobra por la otorgación de crédito y también de las que se genera por morosidad y otras consecuencias más drásticas en la recuperación de capital.
- La innovación es fundamental en un mundo muy competitivo, la creatividad es factor determinante en el posicionamiento financiero para ello se eliminaran tipos de créditos caducos y se crearán otros encaminados a solventar las necesidades de la población.

- En la generalización de resultados a la población se podrá fortalecer la imagen institucional, a través del mejoramiento de su liquidez y solvencia demostrando que sus aportes, ahorros e inversiones están solventados por un fuerte capital.

  La implicación más grande es la incertidumbre de los cambios climáticos, es decir el riesgo que conlleva la naturaleza, sin embargo teniendo mucha fe en Dios, y trabajando con tesón podremos evitar estas implicaciones.

  La investigación se la realizó en base a los métodos, técnicas e instrumentos que permitieron cumplir con los objetivos propuestos determinando posibles soluciones para evitar el incremento de la cartera vencida en la Cooperativa Juan Pío de Mora agencia Quinsaloma.

  En la relación de los resultados con los estudios existentes se evidencia que si se vinculan el marco teórico con nuestros resultados, ya que al ser una institución privada con derecho constitucional se adiestra al marco legal y al científico porque la bibliografía es una herramienta que permite guiarnos orientarnos sobre conceptos y experiencias trasmitidas.

  En la investigación no existieron limitaciones, ya que por el contrario existió predisposición de todos los involucrados, así como recopilamos información tanto externa como interna que permitió el desarrollo de la investigación

  Hay que reconocer la importancia del estudio que conlleva a la forma como encaja en la investigación, ya que los conocimientos puestos a disposición han sido muy fructíferos, se pudo establecer conclusiones y recomendaciones, las mismas que servirán para mejorar la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa Juan Pío de Mora agencia Quinsaloma.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Cooptenjo. (2016). Entitad Cooperativa de Ahorro y Credito.

Debitoor. (2015). *http://es.wikipedia.org.* Recuperado el 28 de mayo de 2015, de https://debitoor.es/definicion-de-activo

DEFINICION.DE. (02 de enero de 2015). http://definicion.de/eficacia/

Eduardo, O. G. (s.f.). *https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4041763.pdf.*

Enrique, G. (s.f.). *https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2173683.*

Gestión Administrativa. (2015). http://www.gestionyadministracion.com/empresas/gestion-administrativa.html

Googlesmaps. (28 de mayo de 2015). *https://www.google.com.ec.* Recuperado el 28 de mayo de 2015, de https://www.google.com.ec/maps/place/Quinsaloma/@-1.2055411,-79.3136899,11z/data=!3m1!4b1!4m2!3m1!1s0x91d35594a69a7e31:0x88ae0935a578ee21

Guajardo Cantún Gerardo, Andrade Nora . (2014). *Contbilidad Financiera, Sexta Edicion.* Mexico D.F.: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A DE C.V.

Guillermo, B. V. (2016). *http://www.expansion.com/diccionario-economico/cuenta-de-credito.html.*

Karina, O. T. (2009). Diseño, Análisis e Interpretación de Indicadores de Gestión para la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., Periodo 2008.

Kohler. (19988). Diccionario de contadores. Mexico: Limusa.

La Noticia. (2013). Cantón Quinsaloma, bella tierra fluminense y tropical. *Buscando la Noticia*, 35-36.

López Domínguez, I. (2016). *http://www.expansion.com/diccionario-economico/analisis-de-riesgos.html.* Obtenido de

Mercedes, B. (2009). *Contabilidad General Novena Edicion .* Quito: Nuevodía.

Miguel, C. (8 de Diciembre de 2011). *http://es.slideshare.net/mikemfct/cartera-de-creditos-vencida.* Obtenido de http://es.slideshare.net/mikemfct/cartera-de-creditos-vencida.

Quintero, J. (noviembre de 2010). *La planificación financiera.* Bogotá: s/e. Obtenido de http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/23/impoadminfra.htm

Ramón, Y. T. (27 de enero de 2009). *http://www.gestiopolis.com/capital-de-trabajo/.*

Rodriguez, R. (10 de Noviembre de 1990). *Introduccion al Derecho Cooperativo Chileno.* Chile: Juridica de Chile. Obtenido de http://www.sociedad.us/protectora/cultura/que-es-un-socio/:

Valdiviezo, B. M. (2009). *Contabilidad General.* Quito: Nuevodia.

Valeria, A. O. (2016). Gestión por procesos en el departamento de crédito y cobranzas de la COOPAC Ltda. Obtenido de http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html:

Zapata Zanchez, C. (2011). *Contabilidad General con base en las NIIF.* Quito.

APÉNDICES

Procesamiento De Datos

Análisis e Interpretación de Resultados

Tabulación, Presentación e Interpretación de Resultados

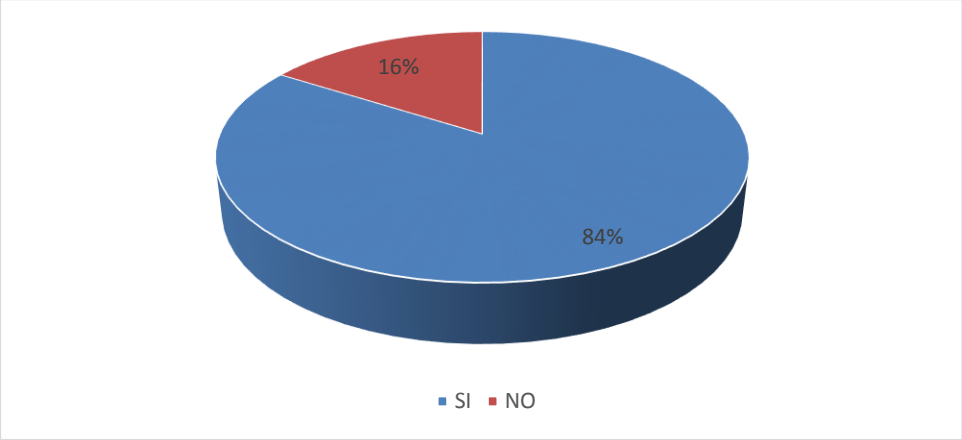
1.- ¿Como socio de la COACJPMQ ha realizado algún tipo de crédito en esa institución financiera?

Tabla 11 Créditos en la Cooperativa Juan Pio de Mora.

Nº	Alternativas	Total	Porcentajes
1	SI	286	84%
2	NO	54	16%
Total		340	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Grafico 1. Créditos en la Cooperativa Juan Pio de Mora.



Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Interpretación.

Para la realización del trabajo investigativo se requirió información directamente a los socios, Podemos ver que el 84% de los socios si han realizado créditos. Mientras que el 16% de los socios restantes no han realizados ningún tipo de crédito este resultado nos

indica que si están conformes y satisfechos con los créditos que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora de Quinsaloma.

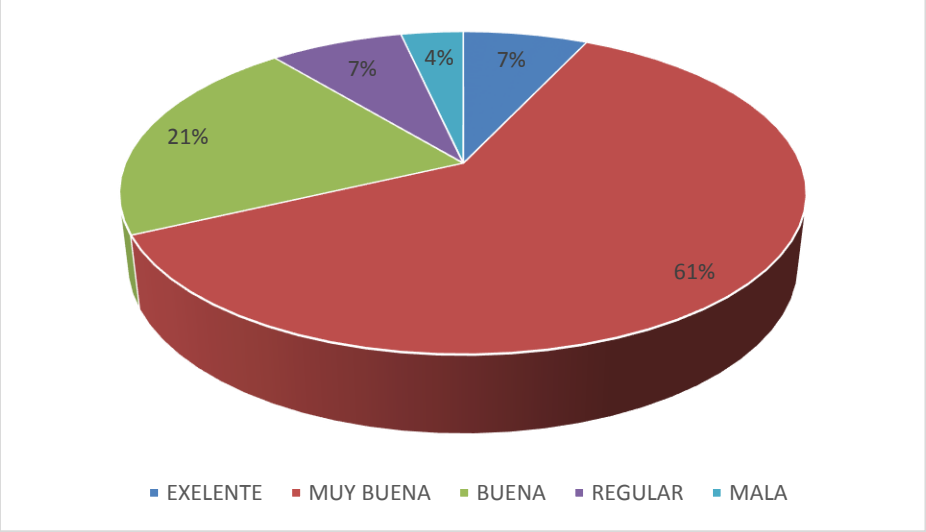
2.- ¿Cómo considera usted la gestión del departamento de crédito de la COACJPMQ?

Tabla 12 Gestión del departamento de Crédito

Nº	Alternativas	Total	Porcentajes
1	Excelente	24	7%
2	Muy Bueno	207	61%
3	Bueno	71	21%
4	Regular	24	7%
5	Malo	14	4%
Total		340	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Grafico 2. Gestión del departamento de Crédito



Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Interpretación.

En la encuesta se señala algunas alternativas en las cuales nos ayuda a conocer la opinión de los socios que tienen sobre la gestión de la Cooperativa especialmente en el departamento de crédito. Como podemos ver que el 7% de los socios nos dicen que la

gestión es excelente; el 61% la gestión de la cooperativa es muy buena; el 21% indica que la gestión es buena; el 7% nos manifiestan que la gestión es regular; como último tenemos el resultado del 4% con una indicación de mala gestión en la Cooperativa.

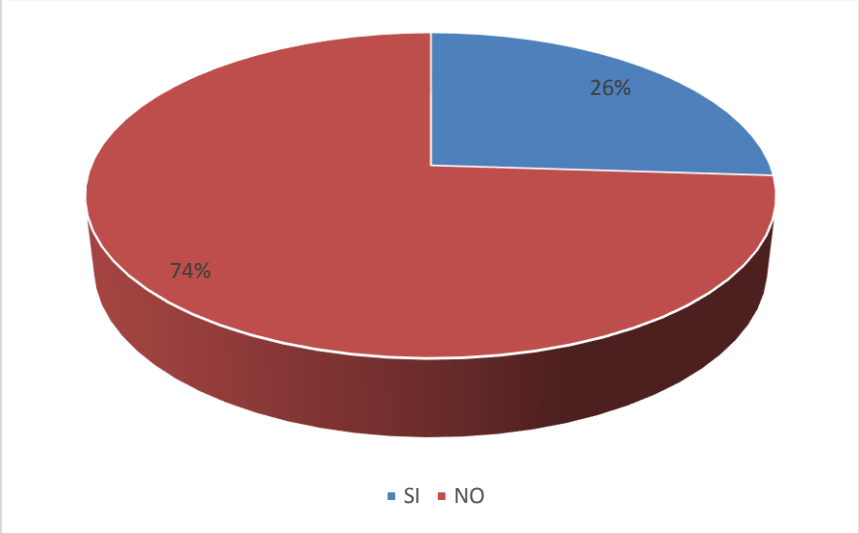
3.- ¿Conoce si el departamento de crédito de la COACJPMQ tiene un reglamento para la entrega de crédito?

Tabla 13 Reglamento para créditos en la Cooperativa Juan Pio de Mora.

Nº	Alternativas	Total	Porcentajes
1	SI	88	26%
2	NO	252	74%
Total		340	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Grafico 3. Reglamento para créditos en la Cooperativa Juan Pio de Mora.



Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Interpretación.

En este tipo de proceso para sacar un buen resultado con exactitud en la encuesta se consultó a los socios si conocen que COACJPMQ cuenta con un reglamento para la entrega de los créditos. Como podemos ver que el 26% tienen conocimiento; Por otro lado el 74% no conocen.

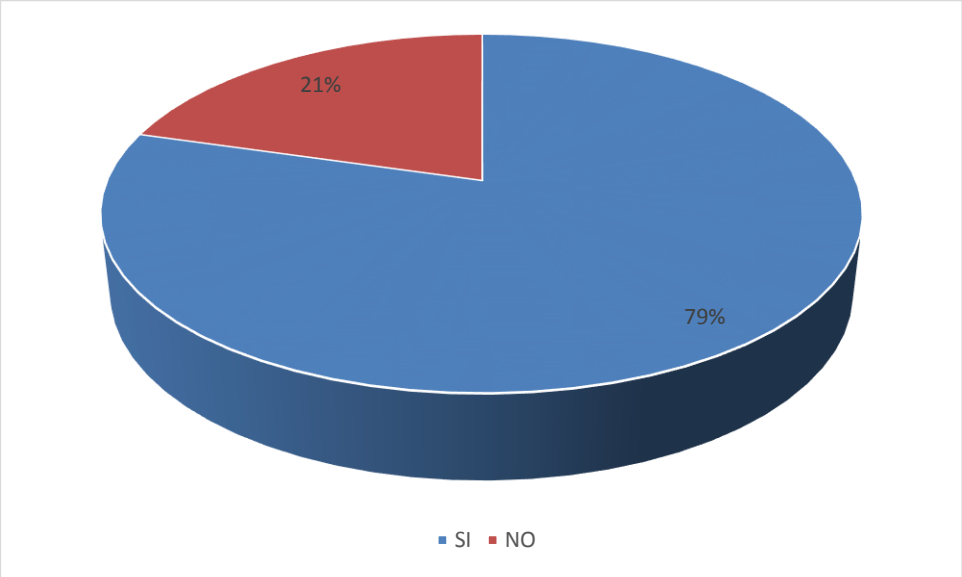
4.- ¿Conoce si los créditos aprobados por el departamento de crédito de la COACJPMQ lo hacen previo estudio de factibilidad?

Tabla 14. Estudio de factibilidad para créditos en la Cooperativa Juan Pio de Mora.

Nº	Alternativas	Total	Porcentajes
1	Si	269	79%
2	No	71	21%
Total		340	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Grafico 4. Estudio de factibilidad para créditos en la Cooperativa Juan Pio de Mora.



Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Interpretación.

En esta encuesta aplicada a los socios de la cooperativa. Nos indica que un 79% tiene conocimiento que realiza un estudia previo para la aprobación de los créditos. En cambio el 21% no conocen.

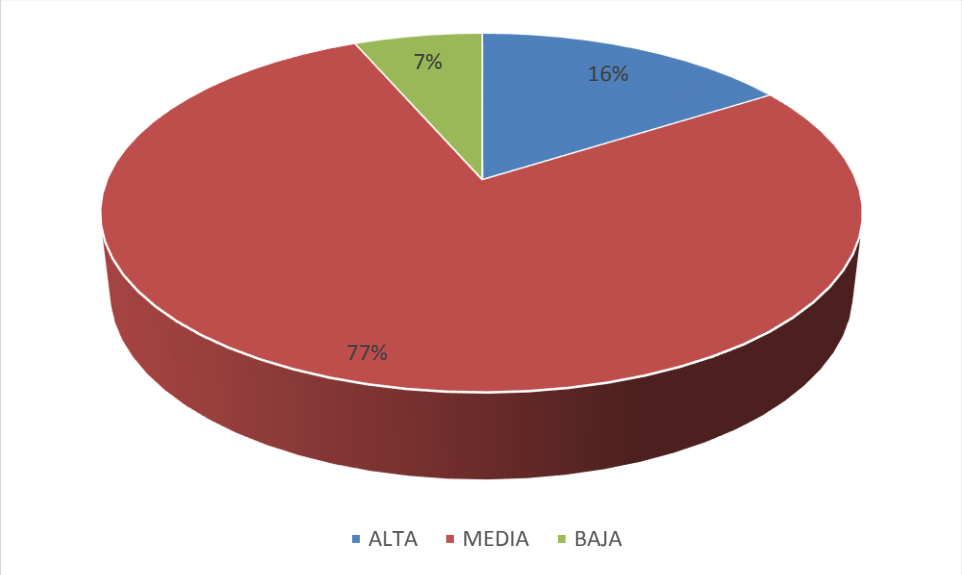
5.- ¿Cree usted que la tasa de interés que otorga la COACJPMQ es:

Tabla 15. Tasa de interés

Nº	Alternativas	Total	Porcentajes
1	Alta	54	16%
2	Media	262	77%
3	Baja	24	7%
Total		340	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Grafico 5. Tasa de interés



Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Interpretación.

Las personas respondieron lo expuesto. Para el 16% la tasa de interés que otorga la cooperativa es alta; mientras que el 77% que es media; mientras que el 7% que es baja.

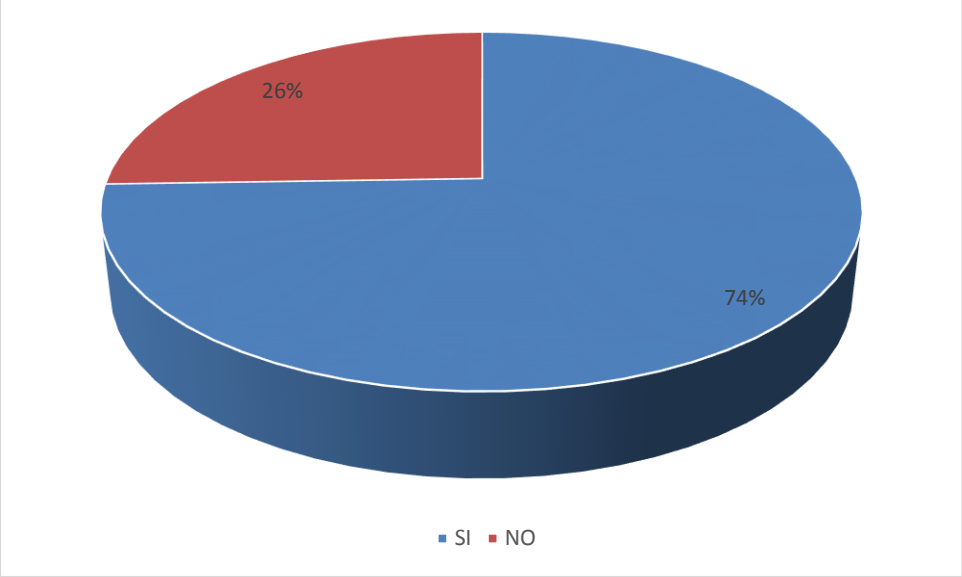
6.- ¿Cree usted que el tiempo de la aprobación de los créditos es lo apropiado?

Tabla 16 Tiempo de aprobación de crédito

Nº	Alternativas	Total	Porcentajes
1	Si	88	26%
2	No	252	74%
Total		340	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Grafico 6. Tiempo de aprobación de crédito



Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Interpretación.

Aquí se conoce que la mayoría de los socios están de acuerdo que el tiempo de aprobación de los créditos es el apropiado; con un 74% nos indican que sí; y por otro lado el 26% no están de acuerdo el tiempo de mora de la aprobación de los créditos.

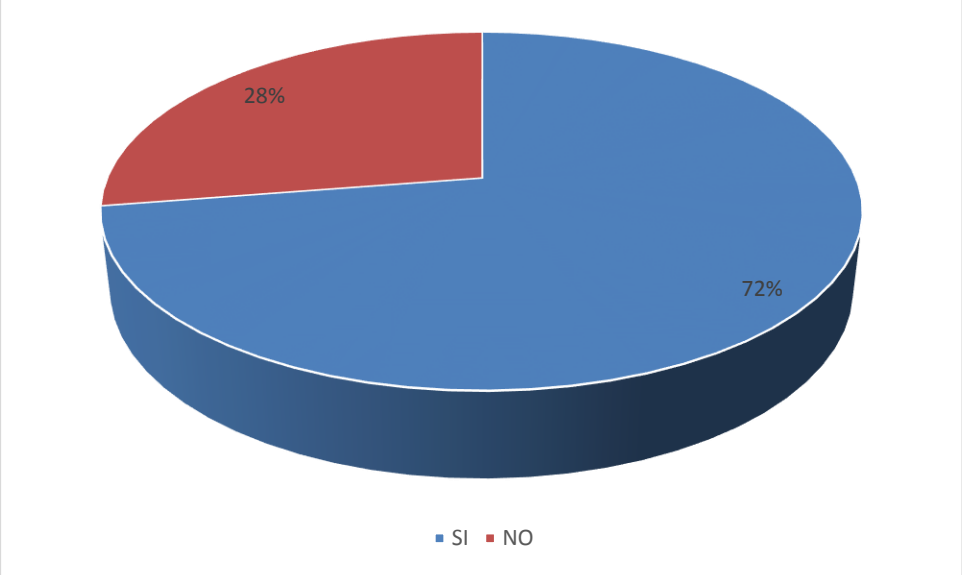
7.- ¿Está satisfecho con los montos de crédito que otorga la COACJPMQ?

Tabla 17 Satisfacción por montos de crédito

Nº	Alternativas	Total	Porcentajes
1	SI	245	72%
2	NO	95	28%
TOTAL		340	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Grafico 7. Satisfacción por montos de crédito



Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Interpretación.

De las encuestas realizadas, tenemos como resultado que un 72% de los socios están satisfechos con los montos de créditos que otorga la cooperativa Juan Pio de Mora de Quinsaloma; mientras que los 28% restantes no están conformes.

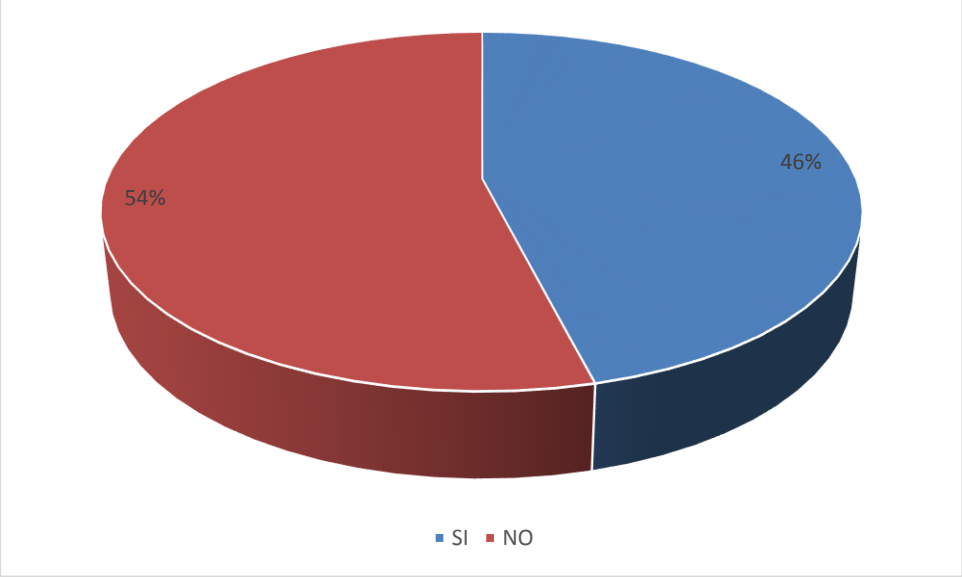
8.- ¿Conoce los procedimientos que adopta la COACJPMQ para recuperar los créditos vencidos más sus intereses?

Tabla 18. Procedimientos para recuperar los créditos

Nº	Alternativas	Total	Porcentajes
1	SI	156	46%
2	NO	184	54%
Total		340	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Grafico 8. Procedimientos para recuperar los créditos



Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Interpretación.

En la encuesta aplicada a los socios de la cooperativa. El 54% tiene conocimiento de los procedimientos que adopta la cooperativa para recuperar los créditos vencidos más sus intereses. En cambio el 21% no tienen conocimientos.

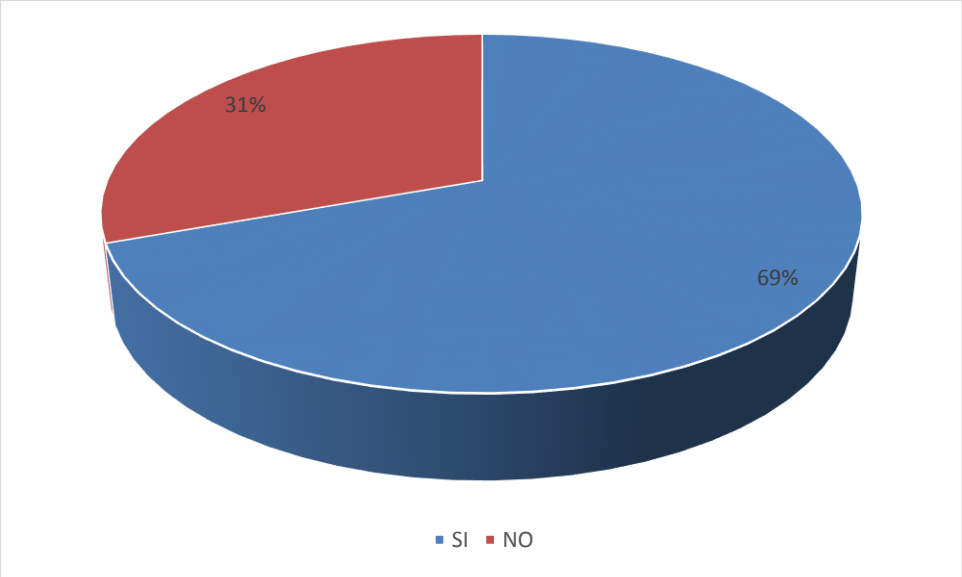
9.- ¿Conoce la tasa de interés que genera el atraso del pago de cuotas del crédito concedido?

Tabla 19 Conocimiento de tasa de interés por atraso de pago de crédito

Nº	Alternativas	Total	Porcentajes
1	SI	105	31%
2	NO	235	69%
Total		340	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Grafico 9. Conocimiento de tasa de interés por atraso de pago de crédito



Fuente: Socios de la Cooperativa Juan Pío de Mora de Quinsaloma.
Encuestadoras: Jadira Quisirumbay; Marisol Vera

Interpretación.

En la encuesta realizada se pregunta a los socios de la cooperativa si conocen la tasa de interés que genera el atraso de las cuotas del crédito concedido. El 69% si conocen; a diferencia del 31% no tienen conocimiento.

Entrevista al Gerente Encargado

Objetivo: Determinar la influencia del Departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora de Quinsaloma, en la cartera vencida.

1.- ¿El departamento de Crédito de la COACJPMQ bajo que directrices aprueba los créditos?

La capacidad de pago, respaldos de créditos, roles de pago, garantías.

2.- ¿Previa la otorgación de créditos que tipo de análisis se realiza?

Buro de crédito, garantías, relaciones comerciales.

3.- ¿Cuál es el crédito de mayor demanda en la localidad y por qué?

Micro Rural., Emergente de Negocio, Emergente de Consumo.

Por qué:

La tasa de interés es de acuerdo a las necesidades del cliente.

4.- ¿Qué opinión le merece el rubro que tiene la COACJPMQ por cuentas por cobrar?

Problema de la mala administración de los créditos.

5.- ¿De los análisis financieros realizados específicamente a la cuentas por cobrar que conclusiones a obtenido?

Concentración de créditos en una sola familia.

6.- ¿La cartera vencida le ha causado alguna dificultad a la COACJPMQ?

Sí. Causa iliquidez en la Cooperativa.

7.- ¿Cuáles son las estrategias que utiliza la COACJPMQ para prevenir el incremento de cartera vencida?

Notificaciones a tiempo, visitas domiciliarias, llamadas telefónicas.

8.- ¿Considera que al aumentar los montos de crédito aumentará la cartera vencida, por qué?

Se considera bien la ubicación del crédito.

Análisis de la Entrevista al Señor Gerente.

De lo expresado se puede determinar que los créditos se entregan previo análisis de capacidad de pago, revisión en el buró de crédito y otros requisitos; y que el de mayor demanda es el Micro Rural, el cual tiene un alto porcentaje por recuperar ya que se han concentrado en una sola familia causando iliquidez, pese a los diferentes procesos de recuperación como las notificaciones y hasta llegar a los trámites judiciales, por estas razones no hay como aumentar montos sin previo análisis del tipo de crédito.

Entrevista al Asesor de Crédito

Objetivo: Determinar la influencia del Departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora de Quinsaloma, en la cartera vencida.

1.- ¿El departamento de Crédito de la COACJPMQ bajo que directrices aprueba los créditos?

El comité de crédito.

2.- ¿Previa la otorgación de créditos que tipo de análisis se realiza?

Buro de crédito, Análisis Financiero.

3.- ¿Cuál es el crédito de mayor demanda en la localidad y por qué?

Agrícola o Micro Rural.

Por qué; el sector es netamente Agrícola.

4.- ¿Qué opinión le merece el monto que tiene la COACJPMQ por cuentas por cobrar?

La cartera de crédito que tiene la agencia es de una considerable suma

.5.- ¿De los análisis financieros realizados específicamente a la cuentas por cobrar que conclusiones a obtenido?

Hay cuentas por cobrar que están en riesgo, porque no hubo un previo análisis concreto y adecuado.

6.- ¿La cartera vencida le ha causado alguna dificultad a la COACJPMQ?

Regularmente sí.

7.- ¿Cuáles son las estrategias que utiliza la COACJPMQ para prevenir el incremento de cartera vencida?

Analizar la capacidad de endeudamiento de los socios.

8.- ¿Considera que al aumentar los montos de crédito aumentará la cartera vencida, por qué?

No porque mientras más créditos se dan más baja la morosidad.

Análisis de la Entrevista al Sr. Asesor De Crédito

El Sr. Asesor de crédito manifiesta que: los créditos se dan previo al cumplimiento de requisitos que determina el comité de créditos, como es análisis financiero, revisión del buró de crédito, que los más requeridos son para Micro Rural y Agrícolas; en lo referente a las cuentas por cobrar informa que es una suma considerable y que son de mucho riesgo es decir se pueden convertirse en incobrables, ocasionado por la falta de análisis concreto y adecuado, lo que ha ocasionado inconvenientes en la disponibilidad de cartera de crédito, es por ello que actualmente se analiza la capacidad de endeudamiento antes de otorgar un crédito; además manifiesta que no aumentaría la morosidad si se aumentarían los montos de crédito

ANEXOS N° 1

Formato de la Encuesta Dirigida a los Socios de la COACJPMQ

Objetivo: Determinar la satisfacción del servicio que presta el Departamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora de Quinsaloma, a los socios

1.- ¿Como socio de la COACJPMQ ha realizado algún tipo crédito en esta institución financiera?

SI ( ) NO ( )

2.- ¿Cómo considera usted la gestión del departamento de Crédito de la COACJPMQ?

Excelente ( ) Muy Bueno ( ) Buena ( ) Regular ( ) Malo ( )

3.- ¿Conoce si el departamento de Crédito de la COACJPMQ tiene un reglamento para la entrega de créditos?

SI ( ) NO ( )

4.- ¿Conoce si los créditos aprobados por el departamento de Crédito de la COACJPMQ lo hacen previo estudio de factibilidad?

SI ( ) NO ( )

5.- ¿Cree Ud. que la tasa de interés que otorga la COACJPMQ es:

ALTA ( ) MEDIA ( ) BAJA ( )

6.- ¿Cree ust que el tiempo de la aprobación de los créditos es lo apropiado?

SI ( ) NO ( )

7.- ¿Está satisfecho con los montos de crédito que otorga la COACJPMQ?

SI ( ) NO ( )

8.- ¿Conoce los procedimientos que adopta la COACJPMQ para recuperar los créditos vencidos más sus intereses?

SI ( ) NO ( )

9.- ¿Conoce la tasa de interés que genera el atraso del pago de cuotas del crédito concedido?

SI ( ) NO ( )

Anexo 2 Entrevistas al Gerente y asesor crédito de la COACJPMQ

Objetivo: Determinar la influencia del Departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora de Quinsaloma en la cartera vencida.

1.- ¿El departamento de Crédito de la COACJPMQ bajo que directrices aprueba los créditos?

2.- ¿Previa la otorgación de créditos que tipo de análisis se realiza?

3.- ¿Cuál es el crédito de mayor demanda en la localidad y por qué?

4.- ¿Qué opinión merece el rubro que tiene la COACJPMQ por cuentas por cobrar?

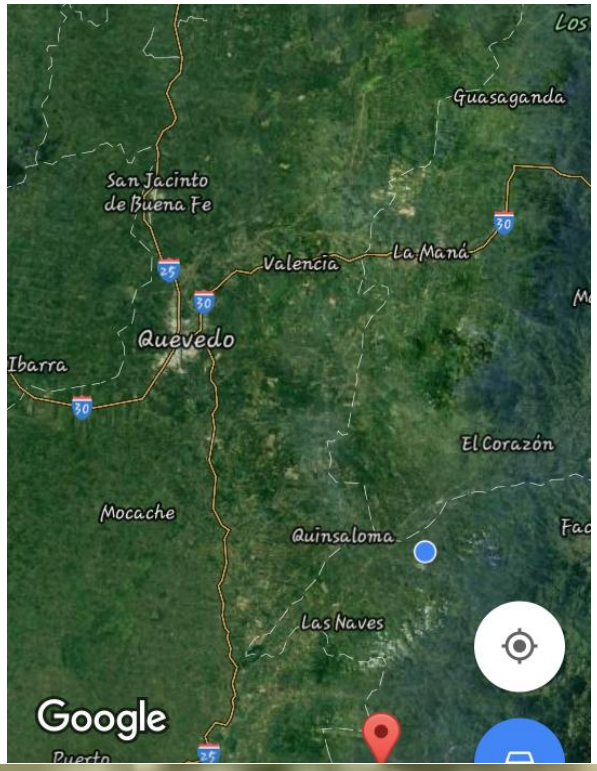
5.- ¿De los análisis financieros realizados específicamente a la cuentas por cobrar que conclusiones a obtenido?

6.- ¿La cartera vencida le ha causado alguna dificultad a la COACJPMQ?

7.- ¿Cuáles son las estrategias que utiliza la COACJPMQ para prevenir el incremento de cartera vencida?

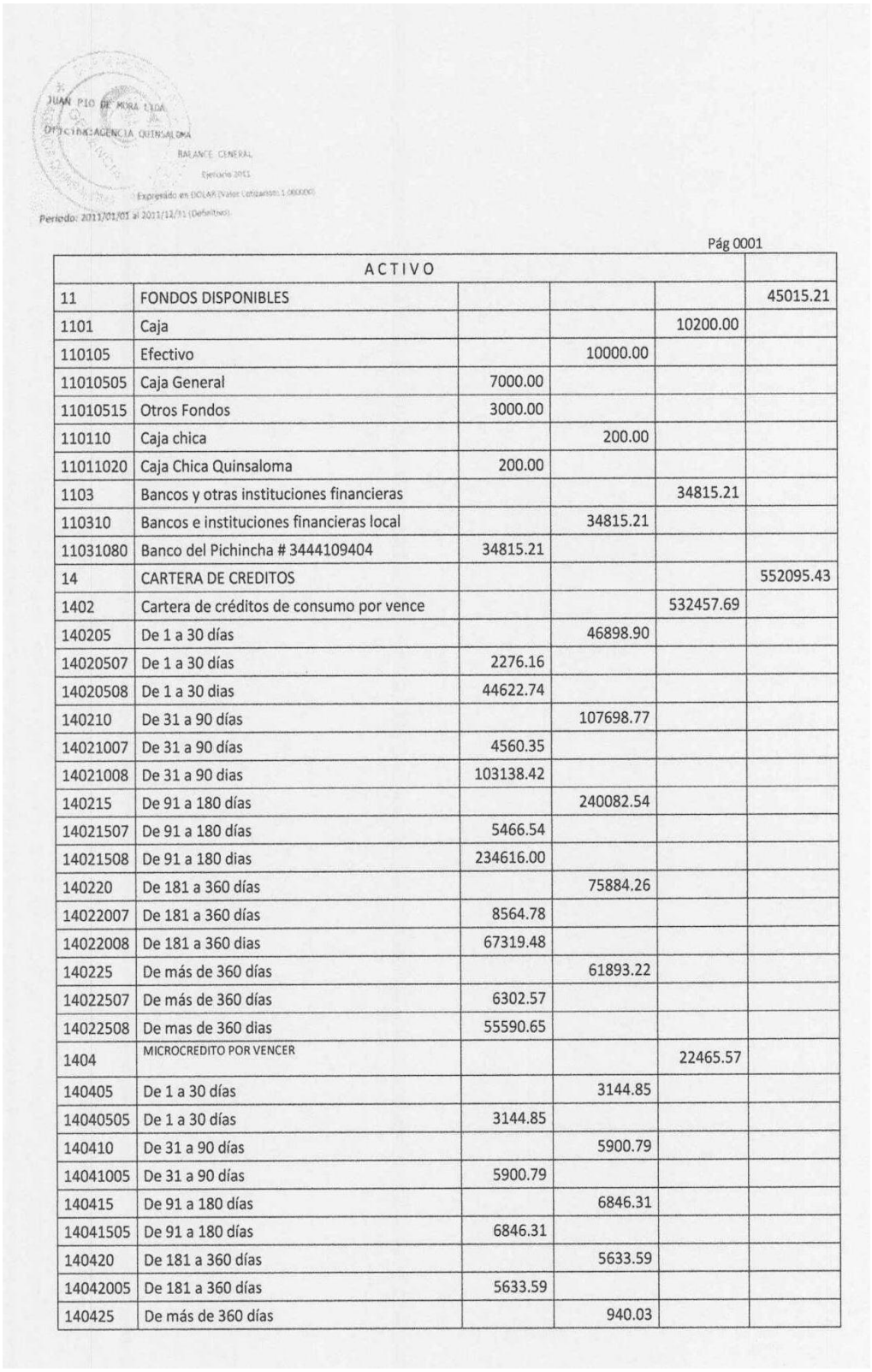
8.- ¿Considera que al aumentar los montos de crédito aumentará la cartera vencida, por qué?

ANEXO 3 MAPA GEOREFENCIAL DE LA COACJPMQ





Anexos 4 Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crecido Juan Pio de Mora, Agencia Quinsaloma



JUAN PIO DE MORA LTDA.
OFICINA AGENCIA QUINSALOMA
BALANCE GENERAL
Ejercicio 2011
Expresado en DOLAR (Valor Cotizacion: 1.000000)
Periodo: 2011/01/01 al 2011/12/31 (Definitivo)

Pág 0001

ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES				45015.21
1101	Caja			10200.00	
110105	Efectivo		10000.00		
11010505	Caja General	7000.00			
11010515	Otros Fondos	3000.00			
110110	Caja chica		200.00		
11011020	Caja Chica Quinsaloma	200.00			
1103	Bancos y otras instituciones financieras			34815.21	
110310	Bancos e instituciones financieras local		34815.21		
11031080	Banco del Pichincha # 3444109404	34815.21			
14	CARTERA DE CREDITOS				552095.43
1402	Cartera de créditos de consumo por vence			532457.69	
140205	De 1 a 30 días		46898.90		
14020507	De 1 a 30 días	2276.16			
14020508	De 1 a 30 dias	44622.74			
140210	De 31 a 90 días		107698.77		
14021007	De 31 a 90 días	4560.35			
14021008	De 31 a 90 dias	103138.42			
140215	De 91 a 180 días		240082.54		
14021507	De 91 a 180 días	5466.54			
14021508	De 91 a 180 dias	234616.00			
140220	De 181 a 360 días		75884.26		
14022007	De 181 a 360 días	8564.78			
14022008	De 181 a 360 dias	67319.48			
140225	De más de 360 días		61893.22		
14022507	De más de 360 días	6302.57			
14022508	De mas de 360 dias	55590.65			
1404	MICROCREDITO POR VENCER			22465.57	
140405	De 1 a 30 días		3144.85		
14040505	De 1 a 30 días	3144.85			
140410	De 31 a 90 días		5900.79		
14041005	De 31 a 90 días	5900.79			
140415	De 91 a 180 días		6846.31		
14041505	De 91 a 180 días	6846.31			
140420	De 181 a 360 días		5633.59		
14042005	De 181 a 360 días	5633.59			
140425	De más de 360 días		940.03		

14042505	De más de 360 días	940.03			
1412	Cartera de créditos de consumo que no de			12474.47	
141205	De 1 a 30 días		1633.23		
14120507	De 1 a 30 días	548.20			
14120508	De 1 a 30 dias	1085.03			
141210	De 31 a 90 días		2606.22		
14121007	De 31 a 90 días	369.50			
14121008	De 31 a 90 dias	2236.72			
141215	De 91 a 180 días		2834.63		
14121507	De 91 a 180 días	284.66			
14121508	De 91 a 180 dias	2549.97			
141220	De 181 a 360 días		4320.93		
14122007	De 181 a 360 días	397.91			
14122008	De 181 a 360 dias	3923.02			
141225	De más de 360 días		1079.46		
14122508	De mas de 360 dias	1079.46			
1414	Cartera de créditos para la microempresa			5532.78	
141405	De 1 a 30 días		1167.67		
14140505	De 1 a 30 días	1167.67			
141410	De 31 a 90 días		1532.95		
14141005	De 31 a 90 días	1532.95			
141415	De 91 a 180 días		2209.40		
14141505	De 91 a 180 días	2209.40			
141420	De 181 a 360 días		622.76		
14142005	De 181 a 360 días	622.76			
1422	Cartera de créditos de consumo vencida			10303.58	
142205	De 1 a 30 días		1034.79		
14220507	De 1 a 30 días	88.69			
14220508	De 1 a 30 dias	946.10			
142210	De 31 a 90 días		2644.37		
14221007	De 31 a 90 días	538.54			
14221008	De 31 a 90 dias	2105.83			
142215	De 91 a 180 días		3146.18		
14221507	De 91 a 180 días	435.44			
14221508	De 91 a 180 dias	2710.74			
142220	De 181 a 270 días		2826.51		
14222008	De 181 a 270 dias	2826.51			
142225	De más de 270 días		651.73		
14222507	De más de 270 días	369.30			
14222508	De mas de 270 dias	282.43			
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida			5519.27	
142405	De 1 a 30 días		496.91		
14240505	De 1 a 30 días	496.91			
142410	De 31 a 90 días		1146.39		
14241005	De 31 a 90 días	1146.39			

142415	De 91 a 180 días		1541.06		
14241505	De 91 a 180 días	1541.06			
142420	De 181 a 360 días		1442.52		
14242005	De 181 a 360 días	1442.52			
142425	De más de 360 días		892.39		
14242505	De más de 360 días	892.39			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-36657.93	
149910	(Cartera de créditos de consumo)		-36657.93		
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-36657.93			
16	CUENTAS POR COBRAR				19759.81
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi			19759.81	
160310	Cartera de créditos de consumo		19561.63		
16031007	Cartera de créditos de consumo	209.92			
16031008	Cartera de Creditos de Consumo	19351.71			
160320	Cartera de créditos para la microempresa		198.18		
16032005	Cartera de créditos para la microempresa	198.18			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				9747.46
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			9060.17	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		9060.17		
18050505	Muebles de oficina	1762.70			
18050510	Enseres de oficina	5902.90			
18050515	Equipos de oficina	1394.57			
1806	Equipos de computación			6666.78	
180605	Equipos de computación		6666.78		
18060505	Equipos de computación	6666.78			
1899	(Depreciación acumulada)			-5979.49	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-1490.59		
18991505	(Muebles de oficina)	-290.95			
18991510	(Enseres de oficina)	-927.02			
18991515	(Equipos de oficina)	-272.62			
189920	(Equipos de computación)		-4488.90		
18992005	(Equipos de computación)	-4488.90			
	TOTAL ACTIVO				626617,91
	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				-288749.62
2101	Depósitos a la vista			-204881.21	
210135	Depósitos de ahorro		-204881.21		
21013505	Depósito de ahorro ACTIVAS	-156518.22			
21013520	Depositos de Ahorro Encaje	-10.00			
21013525	Ahorro Niño	-21524.65			
21013530	Ahorro Programado	-26828.34			
2103	Depósitos a plazo			-83868.41	
210305	De 1 a 30 días		-46000.00		
21030505	De 1 a 30 días	-46000.00			

210310	De 31 a 90 días		-29986.81		
21031005	De 31 a 90 días	-29986.81			
210315	De 91 a 180 días		-7881.60		
21031505	De 91 a 180 días	-7881.60			
25	CUENTAS POR PAGAR				-23978.88
2501	Intereses por pagar			-3118.75	
250105	Depósitos a la vista		0.03		
25010505	Depósitos a la vista	0.03			
250190	Otros		-3118.78		
25019005	Interés Certificados de Aportación	-3118.78			
2504	Retenciones			-20860.13	
250490	Otras retenciones		-20860.13		
25049010	Fondo Mortuorio y Seguro de Desgravamen	-19926.74			
25049020	Seguro hospitalario	-933.39			
29	OTROS PASIVOS				-143630.57
2903	Fondos en administración			-8.00	
290305	Fondos en administración		-8.00		
29030510	Provisión Bono de Jubilación	-8.00			
2908	Transferencias internas			-141559.29	
290805	Transferencias internas		-141559.29		
29080505	Oficina principal	-91559.29			
29080530	Sucursal Quevedo	-50000.00			
2990	Otros			-2063.28	
299090	Varios		-2063.28		
29909010	Depósitos no identificados	-60.00			
29909035	Promocion Cooperativa.	-2003.28			
	TOTAL PASIVOS				-456359,07
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL				-141949.26
3103	Aportes de socios			-141949.26	
310305	Aportes de socios		-141949.26		
31030505	Certificados de Aportación	-141949.26			
36	RESULTADOS				-28309.58
3603	Utilidad del ejercicio			-28309.58	
360305	Utilidad del ejercicio		-28309.58		
36030505	Utilidad del ejercicio	-28309.58			
	TOTAL PATRIMONIO				-170258,84
	EXEDENTE DEL PERIODO				0,00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-626617,91

JUAN PIO DE MORA LTDA
Oficina: AGENCIA QUINSALOMA

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2012
Expresado en DÓLAR (Valor Cotizacion: 1

Periodo: 2012/01/01 al 2012/12/31 (provisional)

ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES				72350.54
1101	Caja			10200.00	
110105	Efectivo		10000.00		
11010505	Caja General	7000.00			
11010515	Otros Fondos	3000.00			
110110	Caja chica		200.00		
11011020	Caja Chica Quinsaloma	200.00			
1103	Bancos y otras instituciones financieras			62150.54	
110310	Bancos e instituciones financieras local		62150.54		
11031080	Banco del Pichincha # 3444109404	62150.54			
14	CARTERA DE CREDITOS				457697.94
1402	Cartera de créditos de consumo por vence			392218.89	
140205	De 1 a 30 días		25717.58		
14020506	De 1 a 30 días	702.96			
14020507	De 1 a 30 días	1383.78			
14020508	De 1 a 30 dias	23630.84			
140210	De 31 a 90 días		53873.73		
14021006	De 31 a 90 días	1041.95			
14021007	De 31 a 90 días	2565.12			
14021008	De 31 a 90 dias	50266.66			
140215	De 91 a 180 días		200995.19		
14021506	De 91 a 180 días	369.21			
14021507	De 91 a 180 días	3667.30			
14021508	De 91 a 180 dias	196958.68			
140220	De 181 a 360 días		84541.33		
14022007	De 181 a 360 días	6615.25			
14022008	De 181 a 360 dias	77926.08			
140225	De más de 360 días		27091.06		
14022507	De más de 360 días	10606.16			
14022508	De mas de 360 dias	16484.90			
1404	MICROCREDITO POR VENCER			51707.90	
140405	De 1 a 30 días		6500.50		
14040505	De 1 a 30 días	6500.50			
140410	De 31 a 90 días		5693.26		

14041005	De 31 a 90 días	5693.26			
140415	De 91 a 180 días		11651.41		
14041505	De 91 a 180 días	11651.41			
140420	De 181 a 360 días		12387.07		
14042005	De 181 a 360 días	12387.07			
140425	De más de 360 días		15475.66		
14042505	De más de 360 días	15475.66			
1412	Cartera de créditos de consumo que no de			17207.95	
141205	De 1 a 30 días		3081.53		
14120507	De 1 a 30 días	213.24			
14120508	De 1 a 30 dias	2868.29			
141210	De 31 a 90 días		2776.94		
14121007	De 31 a 90 días	435.67			
14121008	De 31 a 90 dias	2341.27			
141215	De 91 a 180 días		4526.33		
14121507	De 91 a 180 días	677.15			
14121508	De 91 a 180 dias	3849.18			
141220	De 181 a 360 días		4133.54		
14122007	De 181 a 360 días	514.86			
14122008	De 181 a 360 dias	3618.68			
141225	De más de 360 días		2689.61		
14122508	De mas de 360 dias	2689.61			
1414	Cartera de créditos para la microempresa			3996.29	
141405	De 1 a 30 días		450.63		
14140505	De 1 a 30 días	450.63			
141410	De 31 a 90 días		673.00		
14141005	De 31 a 90 días	673.00			
141415	De 91 a 180 días		761.72		
14141505	De 91 a 180 días	761.72			
141420	De 181 a 360 días		782.77		
14142005	De 181 a 360 días	782.77			
141425	De más de 360 días		1328.17		
14142505	De más de 360 días	1328.17			
1422	Cartera de créditos de consumo vencida			35472.39	
142205	De 1 a 30 días		580.91		
14220507	De 1 a 30 días	210.23			
14220508	De 1 a 30 dias	370.68			
142210	De 31 a 90 días		6289.63		
14221007	De 31 a 90 días	166.84			
14221008	De 31 a 90 dias	6122.79			
142215	De 91 a 180 días		11631.47		

14221508	De 91 a 180 dias	11631.47			
142220	De 181 a 270 días		12677.30		
14222008	De 181 a 270 dias	12677.30			
142225	De más de 270 días		4293.08		
14222508	De mas de 270 dias	4293.08			
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida			9651.76	
142405	De 1 a 30 días		200.69		
14240505	De 1 a 30 días	200.69			
142410	De 31 a 90 días		4080.50		
14241005	De 31 a 90 días	4080.50			
142415	De 91 a 180 días		3106.09		
14241505	De 91 a 180 días	3106.09			
142420	De 181 a 360 días		271.50		
14242005	De 181 a 360 días	271.50			
142425	De más de 360 días		1992.98		
14242505	De más de 360 días	1992.98			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-52557.24	
149910	(Cartera de créditos de consumo)		-52557.24		
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-52557.24			
16	CUENTAS POR COBRAR				16513.23
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi			13433.23	
160310	Cartera de créditos de consumo		12653.82		
16031006	Cartera de créditos de consumo	20.82			
16031007	Cartera de créditos de consumo	291.55			
16031008	Cartera de Creditos de Consumo	12341.45			
160320	Cartera de créditos para la microempresa		779.41		
16032005	Cartera de créditos para la microempresa	779.41			
1690	Cuentas por cobrar varias			3080.00	
169090	Otras		3080.00		
16909010	Cuentas por cobrar SOCIOS	3080.00			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				9098.18
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			10044.14	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		10044.14		
18050505	Muebles de oficina	2262.67			
18050510	Enseres de oficina	6386.90			
18050515	Equipos de oficina	1394.57			
1806	Equipos de computación			7568.92	
180605	Equipos de computación		7568.92		
18060505	Equipos de computación	7568.92			
1899	(Depreciación acumulada)			-8514.88	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-2251.57		

18991505	(Muebles de oficina)	-441.10			
18991510	(Enseres de oficina)	-1411.02			
18991515	(Equipos de oficina)	-399.45			
189920	(Equipos de computación)		-6263.31		
18992005	(Equipos de computación)	-6263.31			
19	OTROS ACTIVOS				32795.39
1908	Transferencias internas			32795.39	
190805	Transferencias internas		32795.39		
19080505	Oficina Principal	12391.61			
19080515	Agencia Caluma	4943.25			
19080520	Agencia Babahoyo	1243.95			
19080530	Sucursal Quevedo	14216.58			
	TOTAL ACTIVO				588455,28
	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				-271492.78
2101	Depósitos a la vista			-171292.78	
210135	Depósitos de ahorro		-171292.78		
21013505	Depósito de ahorro ACTIVAS	-113335.03			
21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS	-15649.03			
21013525	Ahorro Niño	-24533.91			
21013530	Ahorro Programado	-14665.99			
21013540	Inactivas Ahorro Programado	-3098.82			
21013550	Ahorro Encaje Inactivo	-10.00			
2103	Depósitos a plazo			-100200.00	
210305	De 1 a 30 días		-33900.00		
21030505	De 1 a 30 días	-33900.00			
210310	De 31 a 90 días		-43500.00		
21031005	De 31 a 90 días	-43500.00			
210315	De 91 a 180 días		-12500.00		
21031505	De 91 a 180 días	-12500.00			
210320	De 181 a 360 días		-5300.00		
21032005	De 181 a 360 dias	-5300.00			
210340	INVERSIONES VENCIDAS		-5000.00		
21034005	Inversiones Vemcidas	-5000.00			
25	CUENTAS POR PAGAR				-16646.12
2501	Intereses por pagar			-2990.00	
250190	Otros		-2990.00		
25019005	Interés Certificados de Aportación	-2990.00			
2504	Retenciones			-13656.12	

250490	Otras retenciones		-13656.12		
25049010	Fondo Mortuorio y Seguro de Desgravamen	-12781.64			
25049020	Seguro hospitalario	-839.85			
25049030	SEGURO DE ASISTENCIA MEDICA EXTERNA	-34.63			
29	OTROS PASIVOS				-124986.31
2903	Fondos en administración			-8.00	
290305	Fondos en administración		-8.00		
29030510	Provisión Bono de Jubilación	-8.00			
2908	Transferencias internas			-106565.00	
290805	Transferencias internas		-106565.00		
29080505	Oficina principal	-53923.00			
29080515	Agencia Caluma	-404.00			
29080520	Agencia Babahoyo	-395.00			
29080530	Sucursal Quevedo	-51843.00			
2990	Otros			-18413.31	
299090	Varios		-18413.31		
29909005	Operaciones por liquidar	-2308.00			
29909010	Depósitos no identificados	-11941.01			
29909035	Promocion Cooperativa.	-4164.30			
	TOTAL PASIVOS				-413125,21
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL				-147997.14
3103	Aportes de socios			-147997.14	
310305	Aportes de socios		-147997.14		
31030505	Certificados de Aportación	-147997.14			
36	RESULTADOS				-27332.93
3603	Utilidad del ejercicio			-27332.93	
360305	Utilidad del ejercicio		-27332.93		
36030505	Utilidad del ejercicio	-27332.93			
	TOTAL PATRIMONIO				-175330,07
	EXEDENTE DEL PERIODO				0,00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-588455,28

JUAN PIO DE MORA LTDA
Oficina:AGENCIA QUINSALOMA

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.000000)

Periodo: 2013/01/01 al 2011/12/31 (Definitivo)

ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES				31214.14
1101	Caja			10200.00	
110105	Efectivo		10000.00		
11010505	Caja General	7000.00			
11010515	Otros Fondos	3000.00			
110110	Caja chica		200.00		
11011020	Caja Chica Quinsaloma	200.00			
1103	Bancos y otras instituciones financieras			21014.14	
110310	Bancos e instituciones financieras local		21014.14		
11031080	Banco del Pichincha # 3444109404	21014.14			
14	CARTERA DE CREDITOS				570298.62
1402	CONSUMO POR VENCER			24301.08	
140205	De 1 a 30 dias		771.84		
14020505	Consumo General	771.84			
140210	De 31 a 90 dias		2288.44		
14021005	Consumo General	2288.44			
140215	De 91 a 180 dias		3551.49		
14021505	Consumo General	3551.49			
140220	De 181 a 360 dias		6610.13		
14022005	Consumo General	6610.13			
140225	De mas de 360 dias		11079.18		
14022505	Consumo General	11079.18			
1404	MICROCREDITO POR VENCER			519987.52	
140405	De 1 a 30 dias		63199.06		
14040505	Microcredito	5810.84			
14040520	Microcredito Rural	56650.72			
14040525	Anticipo para Negocio y Produccion	737.50			
140410	De 31 a 90 dias		32080.11		
14041005	Microcredito	10012.01			
14041020	Microcredito Rural	20548.09			
14041025	Anticipo para Negocio y Produccion	1520.01			
140415	De 91 a 180 dias		194662.48		

14041505	Microcredito	14251.48			
14041520	Microcredito Rural	179159.78			
14041525	Anticipo para Negocio y Produccion	1251.22			
140420	De 181 a 360 dias		165945.72		
14042005	Microcredito	25586.89			
14042020	Microcredito Rural	139679.12			
14042025	Anticipo para Negocio y Produccion	679.71			
140425	De mas de 360 dias		64100.15		
14042505	Microcredito	52084.90			
14042520	Microcredito Rural	12015.25			
1426	CONSUMO NO DEVENGA INTERESES			4812.38	
142605	De 1 a 30 dias		728.24		
14260505	Consumo General	728.24			
142610	De 31 a 90 dias		748.38		
14261005	Consumo General	748.38			
142615	De 91 a 180 dias		1161.56		
14261505	Consumo General	1161.56			
142620	De 181 a 360 dias		2031.24		
14262005	Consumo General	2031.24			
142625	De mas de 360 dias		142.96		
14262505	Consumo General	142.96			
1428	MICROCREDITO NO DEVENGA INTERESES			10993.70	
142805	De 1 a 30 dias		2477.38		
14280505	Microcredito	754.75			
14280520	Microcredito Rural	1620.20			
14280525	Anticipo para Negocio y Produccion	102.43			
142810	De 31 a 90 dias		1702.02		
14281005	Microcredito	731.00			
14281020	Microcredito Rural	759.97			
14281025	Anticipo para Negocio y Produccion	211.05			
142815	De 91 a 180 dias		2990.48		
14281505	Microcredito	1142.45			
14281510	Cajita Rural	315.00			
14281520	Microcredito Rural	1200.38			
14281525	Anticipo para Negocio y Produccion	332.65			
142820	De 181 a 360 dias		1595.41		
14282005	Microcredito	1595.41			
142825	De mas de 360 dias		2228.41		
14282505	Microcredito	2228.41			
1450	CONSUMO VENCIDA			2386.74	
145010	De 31 a 90 dias		592.65		

14501005	Consumo General	592.65			
145015	De 91 a 180 dias		536.64		
14501505	Consumo General	536.64			
145020	De 181 a 270 dias		686.85		
14502005	Consumo General	686.85			
145025	De mas de 270 dias		570.60		
14502505	Consumo General	570.60			
1452	MICROCREDITO VENCIDA			38571.58	
145205	De 1 a 30 dias		398.13		
14520505	Microcredito	297.71			
14520525	Anticipo para Negocio y Produccion	100.42			
145210	De 31 a 90 dias		6193.45		
14521005	Microcredito	570.84			
14521020	Microcredito Rural	5622.61			
145215	De 91 a 180 dias		3946.95		
14521505	Microcredito	1341.64			
14521520	Microcredito Rural	2605.31			
145220	De 181 a 360 dias		23264.79		
14522005	Microcredito	2956.64			
14522020	Microcredito Rural	20308.15			
145225	De mas de 360 dias		4768.26		
14522520	Microcredito Rural	4768.26			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-30754.38	
149910	(Cartera de créditos de consumo)		-30754.38		
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-30754.38			
16	CUENTAS POR COBRAR				16326.09
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi			15826.10	
160310	Cartera de créditos de consumo		139.20		
16031007	Consumo General	139.20			
160320	Cartera de créditos para la microempresa		15686.90		
16032005	Microcredito	983.29			
16032020	Micro Rural	14655.05			
16032025	Anticipo para Negocio y Produccion	48.56			
1690	Cuentas por cobrar varias			499.99	
169005	Anticipos al personal		499.99		
16900508	Gina Ruiz Rosero	499.99			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				7742.85
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			9569.35	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		9569.35		
18050505	Muebles de oficina	1725.47			
18050510	Enseres de oficina	6449.31			

18050515	Equipos de oficina	1394.57			
1806	Equipos de computación			7568.92	
180605	Equipos de computación		7568.92		
18060505	Equipos de computación	7568.92			
1899	(Depreciación acumulada)			-9395.42	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-2968.57		
18991505	(Muebles de oficina)	-467.23			
18991510	(Enseres de oficina)	-1963.37			
18991515	(Equipos de oficina)	-537.97			
189920	(Equipos de computación)		-6426.85		
18992005	(Equipos de computación)	-6426.85			
	TOTAL ACTIVO				625581,7
	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				-323960.01
2101	Depósitos a la vista			-241606.14	
210135	Depósitos de ahorro		-241606.14		
21013505	Depósito de ahorro ACTIVAS	-105599.71			
21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS	-4762.09			
21013520	Depositos de Ahorro Encaje	-91570.24			
21013525	Ahorro Niño	-25298.73			
21013530	Ahorro Programado	-13704.94			
21013540	Inactivas Ahorro Programado	-650.43			
21013550	Inactivas Encaje	-20.00			
2103	Depósitos a plazo			-82353.87	
210305	De 1 a 30 días		-25000.00		
21030505	De 1 a 30 días	-25000.00			
210310	De 31 a 90 días		-42000.00		
21031005	De 31 a 90 días	-42000.00			
210315	De 91 a 180 días		-10294.00		
21031505	De 91 a 180 días	-10294.00			
210320	De 181 a 360 días		-1500.00		
21032005	De 181 a 360 dias	-1500.00			
210340	INVERSIONES VENCIDAS		-3559.87		
21034005	Inversiones Vemcidas	-3559.87			
25	CUENTAS POR PAGAR				-13132.49
2501	Intereses por pagar			-2919.32	
250105	Depósitos a la vista		-14.94		
25010505	Depósitos a la vista	-14.94			
250190	Otros		-2904.38		

25019005	Interés Certificados de Aportación	-2904.38			
2504	Retenciones			-10213.17	
250490	Otras retenciones		-10213.17		
25049010	Fondo Mortuorio y Seguro de Desgravamen	-9502.82			
25049020	Seguro hospitalario	-710.35			
29	OTROS PASIVOS				-171322.47
2908	Transferencias internas			-167500.00	
290805	Transferencias internas		-167500.00		
29080505	Oficina principal	-147000.00			
29080515	Agencia Caluma	-3000.00			
29080530	Sucursal Quevedo	-17500.00			
2990	Otros			-3822.47	
299090	Varios		-3822.47		
29909035	Promocion cooperativa	-3822.47			
	TOTAL PASIVOS				-508415
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL				-95004.58
3103	Aportes de socios			-95004.58	
310305	Aportes de socios		-95004.58		
31030505	Certificados de Aportación	-95004.58			
36	RESULTADOS				-22162.15
3603	Utilidad del ejercicio			-22162.15	
360305	Utilidad del ejercicio		-22162.15		
36030505	Utilidad del ejercicio	-22162.15			
	TOTAL PATRIMONIO				-117166,73
	EXEDENTE DEL PERIODO				0,00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-625581,70

JUAN PIO DE MORA LTDA
Oficina: AGENCIA QUINSALOMA

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2014
Expresado en DÓLAR (Valor Cotizacion: 1
Periodo: 2014/01/01 al 2014/12/31 (provisional)

11	FONDOS DISPONIBLES				26451.78
1101	Caja			10200.00	
110105	Efectivo		10000.00		
11010505	Caja General	7000.00			
11010515	Otros Fondos	3000.00			
110110	Caja chica		200.00		
11011020	Caja Chica Quinsaloma	200.00			
1103	Bancos y otras instituciones financieras			16251.78	
110310	Bancos e instituciones financieras local		16251.78		
11031080	Banco del Pichincha # 3444109404	16251.78			
14	CARTERA DE CREDITOS				762160.62
1402	CONSUMO POR VENCER			83454.31	
140205	De 1 a 30 dias		4916.77		
14020505	Consumo General	3108.41			
14020510	Emergente de Consumo	1808.36			
140210	De 31 a 90 dias		9288.05		
14021005	Consumo General	5733.61			
14021010	Emergente de Consumo	3554.44			
140215	De 91 a 180 dias		10911.97		
14021505	Consumo General	7650.88			
14021510	Emergente de Consumo	3261.09			
140220	De 181 a 360 dias		18053.85		
14022005	Consumo General	16581.33			
14022010	Emergente de Consumo	1472.52			
140225	De mas de 360 dias		40283.67		
14022505	Consumo General	40283.67			
1404	MICROCREDITO POR VENCER			677098.19	
140405	De 1 a 30 dias		53049.86		
14040505	Microcredito	6905.53			
14040520	Microcredito Rural	44892.75			
14040525	Anticipo para Negocio y Produccion	1251.58			
140410	De 31 a 90 dias		66584.50		
14041005	Microcredito	12252.81			
14041020	Microcredito Rural	52083.85			
14041025	Anticipo para Negocio y Produccion	2247.84			
140415	De 91 a 180 dias		206386.82		
14041505	Microcredito	17832.53			
14041520	Microcredito Rural	186074.74			
14041525	Anticipo para Negocio y Produccion	2479.55			
140420	De 181 a 360 dias		257085.88		
14042005	Microcredito	32163.32			
14042020	Microcredito Rural	224080.25			
14042025	Anticipo para Negocio y Produccion	842.31			
140425	De mas de 360 dias		93991.13		
14042505	Microcredito	80895.41			
14042520	Microcredito Rural	13095.72			

1426	CONSUMO NO DEVENGA INTERESES			5506.12	
142605	De 1 a 30 dias		795.06		
14260505	Consumo General	694.12			
14260510	Emergente de Consumo	100.94			
142610	De 31 a 90 dias		741.92		
14261005	Consumo General	536.17			
14261010	Emergente de Consumo	205.75			
142615	De 91 a 180 dias		829.87		
14261505	Consumo General	829.87			
142620	De 181 a 360 dias		1585.97		
14262005	Consumo General	1585.97			
142625	De mas de 360 dias		1553.30		
14262505	Consumo General	1553.30			
1428	MICROCREDITO NO DEVENGA INTERESES			3097.93	
142805	De 1 a 30 dias		453.70		
14280505	Microcredito	154.85			
14280520	Microcredito Rural	202.06			
14280525	Anticipo para Negocio y Produccion	96.79			
142810	De 31 a 90 dias		1998.52		
14281005	Microcredito	157.67			
14281020	Microcredito Rural	1840.85			
142815	De 91 a 180 dias		533.33		
14281510	Cajita Rural	315.00			
14281520	Microcredito Rural	218.33			
142820	De 181 a 360 dias		112.38		
14282020	Microcredito Rural	112.38			
1450	CONSUMO VENCIDA			3883.63	
145005	De 1 a 30 dias		212.13		
14500505	Consumo General	112.45			
14500510	Emergente de Consumo	99.68			
145010	De 31 a 90 dias		596.62		
14501005	Consumo General	498.19			
14501010	Emergente de Consumo	98.43			
145015	De 91 a 180 dias		505.77		
14501505	Consumo General	505.77			
145020	De 181 a 270 dias		427.32		
14502005	Consumo General	427.32			
145025	De mas de 270 dias		2141.79		
14502505	Consumo General	2141.79			
1452	MICROCREDITO VENCIDA			48874.82	
145205	De 1 a 30 dias		4074.70		
14520505	Microcredito	151.93			
14520520	Microcredito Rural	3828.00			
14520525	Anticipo para Negocio y Produccion	94.77			
145210	De 31 a 90 dias		2657.37		
14521005	Microcredito	291.59			
14521020	Microcredito Rural	2272.99			
14521025	Anticipo para Negocio y Produccion	92.79			
145215	De 91 a 180 dias		2598.04		
14521505	Microcredito	705.36			
14521520	Microcredito Rural	1754.89			
14521525	Anticipo para Negocio y Produccion	137.79			
145220	De 181 a 360 dias		5530.77		
14522020	Microcredito Rural	5313.12			
14522025	Anticipo para Negocio y Produccion	217.65			

145225	De mas de 360 dias		34013.94		
14522505	Microcredito	3962.09			

14522520	Microcredito Rural		30051.85			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)				-59754.38	
149910	(Cartera de créditos de consumo)			-59754.38		
14991005	(Cartera de créditos de consumo)		-59754.38			
16	CUENTAS POR COBRAR					23902.77
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi				23137.84	
160310	Cartera de créditos de consumo			543.40		
16031006	Emergente de Consumo		77.38			
16031007	Consumo General		466.02			
160320	Cartera de créditos para la microempresa			22594.44		
16032005	Microcredito		1550.57			
16032020	Micro Rural		20973.03			
16032025	Anticipo para Negocio y Produccion		70.84			
1690	Cuentas por cobrar varias				764.93	
169005	Anticipos al personal			499.99		
16900508	Gina Ruiz Rosero		499.99			
169090	Otras			264.94		
16909010	Cuentas por cobrar SOCIOS		264.94			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO					19041.17
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina				15597.97	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina			15597.97		
18050505	Muebles de oficina		7938.89			
18050510	Enseres de oficina		6277.95			
18050515	Equipos de oficina		1381.13			
1806	Equipos de computación				8022.52	
180605	Equipos de computación			8022.52		
18060505	Equipos de computación		8022.52			
1890	Otros				6160.00	
189005	Otros			6160.00		
18900515	Equipo de Funeraria		6160.00			
1899	(Depreciación acumulada)				-10739.32	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)			-4094.56		
18991505	(Muebles de oficina)		-1226.48			
18991510	(Enseres de oficina)		-2206.87			
18991515	(Equipos de oficina)		-661.21			
189920	(Equipos de computación)			-6490.77		
18992005	(Equipos de computación)		-6490.77			
189940	(Otros)			-153.99		
18994005	(Otros)		-153.99			
19	OTROS ACTIVOS					1000.00
1990	Otros				1000.00	
199090	Varias			1000.00		
19909010	Depositos en garantia		1000.00			
	TOTAL ACTIVO					832556.34
	PASIVOS					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO					-563978.59
2101	Depósitos a la vista				-280263.24	
210135	Depósitos de ahorro			-280263.24		
21013505	Depósito de ahorro ACTIVAS		-238557.03			

21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS		-2981.00			
21013525	Ahorro Niño		-20907.22			
21013530	Ahorro Programado		-17090.82			
21013540	Inactivas Ahorro Programado		-727.17			
2103	Depósitos a plazo				-146932.34	
210305	De 1 a 30 días			-34000.00		
21030505	De 1 a 30 días		-34000.00			
210310	De 31 a 90 días			-54829.93		
21031005	De 31 a 90 días		-54829.93			
210315	De 91 a 180 días			-7602.41		
21031505	De 91 a 180 días		-7602.41			
210320	De 181 a 360 días			-26500.00		
21032005	De 181 a 360 dias		-26500.00			
210325	DE MAS DE 361 DIAS			-22000.00		
21032505	De mas de 361 dias		-22000.00			
210330	Depósitos por confirmar			-2000.00		
21033005	Depositos por confirmas		-2000.00			
2105	DEPóSITOS RESTRINGIDOS				-136783.01	
210505	Depósitos Restringidos			-136783.01		
21050505	Depósitos Restringidos ACTIVAS		-136763.01			
21050510	Depósitos Restringidos INACTIVAS		-20.00			
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS					-122.00
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pa				-122.00	
230210	Cobranzas			-122.00		
23021005	Cuentas por pagar banred		-122.00			
25	CUENTAS POR PAGAR					-17584.23
2501	Intereses por pagar				-2826.06	
250105	Depósitos a la vista			-0.10		
25010505	Depósitos a la vista		-0.10			
250190	Otros			-2825.96		
25019005	Interés Certificados de Aportación		-2825.96			
2503	Obligaciones patronales				-1943.39	
250310	Beneficios Sociales			-1273.27		
25031005	Décimo Tercer Sueldo		-168.33			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo		-1104.94			
250390	Otras			-670.12		
25039005	Otros bonos		-670.12			
2504	Retenciones				-12814.78	
250490	Otras retenciones			-12814.78		
25049010	Seguro de Desgravamen		-11584.90			
25049020	Seguro hospitalario		-1229.88			
29	OTROS PASIVOS					-169222.24
2908	Transferencias internas				-169222.24	
290805	Transferencias internas			-169222.24		
29080505	Oficina principal		-165826.24			
29080515	Agencia Caluma		-807.00			
29080520	Agencia Babahoyo		-2589.00			
	TOTAL PASIVOS					-750907.06
	PATRIMONIO					

31	CAPITAL SOCIAL					-80022.13
3103	Aportes de socios				-80022.13	
310305	Aportes de socios			-80022.13		

31030505	Certificados de Aportación		-80022.13			
36	RESULTADOS					-1627.15
3603	Utilidad del ejercicio				-1627.15	
360305	Utilidad del ejercicio			-1627.15		
36030505	Utilidad del ejercicio		-1627.15			
	TOTAL PATRIMONIO					-81649.28
	EXEDENTE DEL PERIODO					0.00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO					-832556.34
	CUENTASCONTINGENTES					
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES					0.00
	CUENTASDEORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					7282.27
7102	Activos propios en poder de terceros ent				414.40	
710230	Cartera de Créditos de consumo			414.40		
71023005	Cartera de Créditos de consumo		414.40			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp				6867.87	
710910	Cartera de créditos de consumo			418.20		
71091006	Emergente de Consumo		11.76			
71091007	Consumo General		406.44			
710920	Cartera de créditos para la microempresa			6449.67		
71092005	Microcredito		364.25			
71092020	Micro Rural		6066.24			
71092025	Anticipo para Negocio y Produccion		19.18			
72	DEUDORAS POR CONTRA					-7282.27
7209	Intereses en suspenso				-7282.27	
720905	Comercial			-414.40		
72090505	Intereses en suspenso		-414.40			
720910	Consumo			-444.19		
72091006	Emergente de Consumo		-37.75			
72091007	Consumo General		-406.44			
720920	Microcredito			-6423.68		
72092005	Microcredito		-364.25			
72092020	Micro Rural		-6059.63			
72092025	Anticipo para Negocio y Produccion		0.20			
73	ACREEDORAS POR CONTRA					825311.82
7390	Otras cuentas de orden acreedores				825311.82	
739005	Otras cuentas de orden acreedores			825311.82		
73900505	Otras cuentas de orden acreedores		825311.82			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS					-825311.82
7401	Valores y bienes recibidos de terceros				-825311.82	
740110	Documentos en garantía			-825311.82		
74011005	Documentos en garantía		-825311.82			
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN					



JUAN PIO DE MORA LTDA
Oficina: AGENCIA QUINSALOMA

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2015
Expresado en DÓLAR (Valor Cotizacion: 1
Periodo: 2015/01/01 al 2015/12/31 (provisional)

ACTIVO						
11	FONDOS DISPONIBLES					14622.00
1101	Caja				10200.00	
110105	Efectivo			10000.00		
11010505	Caja General		7000.00			
11010515	Otros Fondos		3000.00			
110110	Caja chica			200.00		
11011020	Caja Chica Quinsaloma		200.00			
1103	Bancos y otras instituciones financieras				4422.00	
110310	Bancos e instituciones financieras local			4422.00		
11031080	Banco del Pichincha # 3444109404		4422.00			
14	CARTERA DE CREDITOS					965408.35
1402	Cartera de creditos de consumo prioritar				134965.50	
140205	De 1 a 30 dias			7778.49		
14020505	Consumo General		4546.67			
14020510	Emergente de Consumo		3231.82			
140210	De 31 a 90 dias			13304.81		
14021005	Consumo General		7996.69			
14021010	Emergente de Consumo		5308.12			
140215	De 91 a 180 dias			16280.89		
14021505	Consumo General		10992.79			
14021510	Emergente de Consumo		5288.10			
140220	De 181 a 360 dias			24086.05		
14022005	Consumo General		22800.16			
14022010	Emergente de Consumo		1285.89			
140225	De mas de 360 dias			73515.26		
14022505	Consumo General		73515.26			
1403	Cartera de credito inmobiliario por venc				17671.39	
140305	De 1 a 30 dias			87.81		
14030505	Vivienda		87.81			
140310	De 31 a 90 dias			177.97		
14031005	Vivienda		177.97			
140315	De 91 a 180 dias			181.14		
14031505	Vivienda		181.14			
140320	De 181 a 360 dias			563.02		
14032005	vivienda		563.02			
140325	De mas de 360 dias			16661.45		
14032505	vivienda		16661.45			
1404	Cartera de microcredito por vencer				726850.09	
140405	De 1 a 30 dias			109600.95		
14040505	Microcredito		6183.83			
14040520	Microcredito Rural		95376.69			
14040525	Anticipo para Negocio y Produccion		8040.43			
140410	De 31 a 90 dias			74379.20		
14041005	Microcredito		11570.19			
14041020	Microcredito Rural		55857.24			

14041025	Anticipo para Negocio y Produccion		6951.77			
140415	De 91 a 180 dias			223438.13		
14041505	Microcredito		17126.48			
14041520	Microcredito Rural		191629.31			
14041525	Anticipo para Negocio y Produccion		14682.34			
140420	De 181 a 360 dias			198911.44		

14042005	Microcredito		31749.29			
14042020	Microcredito Rural		163777.34			
14042025	Anticipo para Negocio y Produccion		3384.81			
140425	De mas de 360 dias			120520.37		
14042505	Microcredito		74265.85			
14042520	Microcredito Rural		46254.52			
1426	Cartera de creditos de consumo prioritar				19386.41	
142605	De 1 a 30 dias			1861.80		
14260505	Consumo General		1474.70			
14260510	Emergente de Consumo		387.10			
142610	De 31 a 90 dias			2784.35		
14261005	Consumo General		2262.66			
14261010	Emergente de Consumo		521.69			
142615	De 91 a 180 dias			3458.91		
14261505	Consumo General		3327.69			
14261510	Emergente de Consumo		131.22			
142620	De 181 a 360 dias			5760.77		
14262005	Consumo General		5760.77			
142625	De mas de 360 dias			5520.58		
14262505	Consumo General		5520.58			
1428	Cartera de microcredito que no devenga i				57612.52	
142805	De 1 a 30 dias			4839.66		
14280505	Microcredito		3202.38			
14280520	Microcredito Rural		782.53			
14280525	Anticipo para Negocio y Produccion		854.75			
142810	De 31 a 90 dias			6745.48		
14281005	Microcredito		4764.47			
14281020	Microcredito Rural		1171.69			
14281025	Anticipo para Negocio y Produccion		809.32			
142815	De 91 a 180 dias			10880.15		
14281505	Microcredito		5967.81			
14281510	Cajita Rural		315.00			
14281520	Microcredito Rural		4099.13			
14281525	Anticipo para Negocio y Produccion		498.21			
142820	De 181 a 360 dias			15725.88		
14282005	Microcredito		11742.64			
14282020	Microcredito Rural		3983.24			
142825	De mas de 360 dias			19421.35		
14282505	Microcredito		18372.66			
14282520	Microcredito Rural		1048.69			
1450	Cartera de creditos de consumo prioritar				10802.59	
145005	De 1 a 30 dias			1113.36		
14500505	Consumo General		731.21			
14500510	Emergente de Consumo		382.15			
145010	De 31 a 90 dias			2523.53		
14501005	Consumo General		1645.16			
14501010	Emergente de Consumo		878.37			
145015	De 91 a 180 dias			2056.72		
14501505	Consumo General		1149.17			

14501510	Emergente de Consumo		907.55				
145020	De 181 a 270 dias			668.78			
14502005	Consumo General		359.29				

14502010	Emergente de Consumo		309.49			
145025	De mas de 270 dias			4440.20		
14502505	Consumo General		3935.40			
14502510	Emergente de Consumo		504.80			
1452	Cartera de microcredito vencida				99086.11	
145205	De 1 a 30 dias			15979.56		
14520505	Microcredito		1390.44			
14520520	Microcredito Rural		14234.51			
14520525	Anticipo para Negocio y Produccion		354.61			
145210	De 31 a 90 dias			16292.46		
14521005	Microcredito		3019.30			
14521020	Microcredito Rural		12873.16			
14521025	Anticipo para Negocio y Produccion		400.00			
145215	De 91 a 180 dias			23337.29		
14521505	Microcredito		2034.60			
14521520	Microcredito Rural		20923.76			
14521525	Anticipo para Negocio y Produccion		378.93			
145220	De 181 a 360 dias			7022.13		
14522005	Microcredito		763.53			
14522020	Microcredito Rural		6161.81			
14522025	Anticipo para Negocio y Produccion		96.79			
145225	De mas de 360 dias			36454.67		
14522505	Microcredito		4410.84			
14522520	Microcredito Rural		31718.48			
14522525	Anticipo para Negocio y Produccion		325.35			
1499	(Provisiones para creditos incobrables)				-100966.26	
149910	(Cartera de creditos de consumo priorita			-15999.83		
14991005	(Cartera de créditos de consumo)		-15999.83			
149915	(Cartera de credito inmobiliario)			-123.70		
14991505	(Cartera de créditos de vivienda)		-123.70			
149920	(Cartera de microcreditos)			-84842.73		
14992005	(Cartera de créditos para la microempres		-84842.73			
16	CUENTAS POR COBRAR					25675.28
1603	Intereses por cobrar de cartera de credi				24699.24	
160310	Cartera de creditos de consumo prioritar			1016.14		
16031006	Emergente de Consumo		159.64			
16031007	Consumo General		856.50			
160315	Cartera de credito inmobiliario			5.22		
16031505	Vivienda		5.22			
160320	Cartera de microcredito			23677.88		
16032005	Microcredito		1346.22			
16032020	Micro Rural		21447.86			
16032025	Anticipo para Negocio y Produccion		883.80			
1690	Cuentas por cobrar varias				976.04	
169005	Anticipos al personal			714.99		
16900508	Gina Ruiz Rosero		499.99			
16900537	Jacome Coloma Carlos Daniel		82.00			
16900556	Wilmer Sixto Lavayen Aviles		133.00			
169090	Otras			261.05		
16909010	Cuentas por cobrar SOCIOS		261.05			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO					16899.74

1805	Muebles, enseres y equipos de oficina				15597.97	

180505	Muebles, enseres y equipos de oficina			15597.97		
18050505	Muebles de oficina		7938.89			
18050510	Enseres de oficina		6277.95			
18050515	Equipos de oficina		1381.13			
1806	Equipos de computacion				8372.52	
180605	Equipos de computación			8372.52		
18060505	Equipos de computación		8372.52			
1890	Otros				6160.00	
189005	Otros			6160.00		
18900515	Equipo de Funeraria		6160.00			
1899	(Depreciacion acumulada)				-13230.75	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)			-5678.89		
18991505	(Muebles de oficina)		-2018.84			
18991510	(Enseres de oficina)		-2861.68			
18991515	(Equipos de oficina)		-798.37			
189920	(Equipos de computacion)			-6781.91		
18992005	(Equipos de computación)		-6781.91			
189940	(Otros)			-769.95		
18994005	(Equipo de Funeraria)		-769.95			
19	OTROS ACTIVOS					31030.54
1908	Transferencias internas				30030.54	
190805	Transferencias internas			30030.54		
19080530	Sucursal Quevedo		30030.54			
1990	Otros				1000.00	
199090	Varias			1000.00		
19909010	Depositos en garantia		1000.00			
	TOTAL ACTIVO					1053635.91
	PASIVOS					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO					-591372.72
2101	Depositos a la vista				-285710.47	
210135	Depositos de ahorro			-285710.47		
21013505	Depósito de ahorro ACTIVAS		-208579.03			
21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS		-2434.28			
21013525	Ahorro Niño		-26736.49			
21013530	Ahorro Programado		-47164.80			
21013540	Inactivas Ahorro Programado		-795.87			
2103	Depositos a plazo				-174932.36	
210305	De 1 a 30 dias			-52700.00		
21030505	De 1 a 30 días		-52700.00			
210310	De 31 a 90 dias			-25500.00		
21031005	De 31 a 90 días		-25500.00			
210315	De 91 a 180 dias			-34643.51		
21031505	De 91 a 180 días		-34643.51			
210320	De 181 a 360 dias			-34500.00		
21032005	De 181 a 360 dias		-34500.00			
210325	De mas de 361 dias			-20000.00		
21032505	De mas de 361 dias		-20000.00			
210330	Depositos por confirmar			-7588.85		
21033005	Depositos por confirmar		-7588.85			

2105	Depositos restringidos				-130729.89	
210505	Depósitos Restringidos			-130729.89		
21050505	Depósitos Restringidos ACTIVAS		-130709.89			
21050510	Depósitos Restringidos INACTIVAS		-20.00			
25	CUENTAS POR PAGAR					-9925.81
2501	Intereses por pagar				-2783.11	
250105	Depositos a la vista			0.02		
25010505	Depósitos a la vista		0.02			
250190	Otros			-2783.13		
25019005	Interés Certificados de Aportación		-2783.13			
2503	Obligaciones patronales				-2168.70	
250310	Beneficios Sociales			-1155.50		
25031005	Décimo Tercer Sueldo		-7.17			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo		-1148.33			
250315	Aportes al IESS			-283.32		
25031520	Aporte Patronal 11.15%		-283.32			
250390	Otras			-729.88		
25039005	Otros bonos		-729.88			
2504	Retenciones				-4974.00	
250490	Otras retenciones			-4974.00		
25049025	Fondo Mortuorio		-4974.00			
29	OTROS PASIVOS					-320653.87
2908	Transferencias internas				-320311.83	
290805	Transferencias internas			-320311.83		
29080505	Oficina principal		-288011.83			
29080515	Agencia Caluma		-15500.00			
29080520	Agencia Babahoyo		-16800.00			
2990	Otros				-342.04	
299090	Varios			-342.04		
29909010	Depósitos no identificados		-342.04			
	TOTAL PASIVOS					-921952.40
	PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL					-98589.76
3103	Aportes de socios				-98589.76	
310305	Aportes de socios			-98589.76		
31030505	Certificados de Aportación		-98589.76			
36	RESULTADOS					-33093.75
3603	Utilidad o excedente del ejercicio				-33093.75	
360305	Utilidad del ejercicio			-33093.75		
36030505	Utilidad del ejercicio		-33093.75			
	TOTAL PATRIMONIO					-131683.51
	EXEDENTE DEL PERIODO					0.00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO					-1053635.91
	CUENTASCONTINGENTES					
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES					0.00
	CUENTASDEORDEN					

ANEXO 5 Fotografías

Ingreso A La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Juan Pío De Mora De Quinsaloma



RECOPILANDO INFORMACIÓN




85