

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

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 TÍTULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CP.

TEMA: "COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA. AGENCIA GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, PERIODO 2011 - 2015."

AUTORAS:

CHIMBO PATIN MARTHA CECILIA

CHIMBO PATIN MARTHA BEATRIZ

NOMBRE DE LA EMPRESA:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA

DIRECTOR:

DR. C. DIOMEDES NUÑEZ M.

PARES ACADÉMICOS:

DR. VLADIMIR RIVERA ING. ALEXADRA ARGUELLO

GUARANDA- ECUADOR

2016

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA
UNIDAD TITULACION – INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

A quien interese:

DR. C. DIOMEDES ÑUNEZ, docente DIRECTOR, del PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, a petición de parte interesada.

CERTIFICA

Que las sugerencias y recomendaciones realizadas por mi persona en calidad de Director, el día martes 13 de Diciembre del 2016, fecha en la cual se llevó a cabo la defensa del **Proyecto de Investigación**, denominado: **"COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA. AGENCIA GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, PERIODO 2011 - 2015"** cuyas autoras son: **CHIMBO PATIN MARTHA CECILIA y CHIMBO PATIN MARTHA BEATRIZ** estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría CP; han sido acogidas por las autoras, por lo que presento mi aval para que se continúe con el trámite posterior correspondiente.

Esto cuanto puedo certificar.

Guaranda, 19 de diciembre del 2016

DIRECTOR:
DR. C. DIOMEDES NUÑEZ M.

AUTORIA DEL TRABAJO

Nosotras, Chimbo Patín Martha Cecilia y Chimbo Patín Martha Beatriz, declaramos ser autores del presente trabajo y exigimos expresamente a la Universidad Estatal de Bolívar y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.



Autora: Martha Cecilia Chimbo Patin

CI: 020230629-6



Autor: Martha Beatriz Chimbo Patin

CI: 020211159-7

III

APROBACION DEL TRIBUNAL

TRIBUNAL	FIRMA	FECHA
Ing. Wilter Camacho PRESIDENTE		13/12/2016
Dr. C. Diomedes Núñez DIRECTOR		Dic. 13/2016.
Dr. Vladimir Rivera PAR ACADEMICO 1		13-12-2016
Ing. Alexandra Arguello PAR ACADEMINO 2		13 - 12 - 2016

IV

DEDICATORIA

Quiero dedicar este logro en primer lugar a Dios, porque él ha guiado mi camino para poder cumplir mis metas propuestas.

A mis padres que siempre se esforzaron por darme el mejor legado que nadie me podrá quitar, que son los mejores valores y principios, que me han hecho crecer como persona y me han enseñado afrontar un mundo lleno de tantas circunstancias buenas y malas, siempre les estaré agradecida por su amor incondicional.

A mis hermanos, que siempre han estado a mi lado para apoyar mis sueños y mis decisiones, siempre en el momento preciso de un consejo.

Beatriz Chimbo

Dedico este Proyecto a mis queridos padres pilares fundamentales en mi vida, quienes me supieron ayudar incondicionalmente durante toda mi carrera estudiantil, a mis hermanos que me supieron apoyar de una u otra manera, a mis compañeras y amigas con las cuales compartimos momentos inolvidables durante nuestra vida estudiantil.

Para ustedes y por ustedes padres queridos.

Cecilia Chimbo

AGRADECIMIENTO

Primeramente agradezco a Dios por darme la fortaleza y la constancia necesaria para lograr esta meta, por darme la sabiduría para poder superar cada obstáculo encontrado a lo largo de mi carrera.

A Mis padres, por apoyarme siempre por darme todo en la vida, lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi perseverancia y empeño y por todo su amor.

Beatriz Chimbo

Le agradezco a Dios por haberme brindado fuerzas para seguir adelante y paciencia para enfrentar los retos que día a día se me presentaban durante este proceso.

Les agradezco a mis padres, ya que sin su ayuda moral y económica, cumplir esta meta no hubiera sido posible.

Un agradecimiento sincero a la Universidad Estatal de Bolívar y a sus catedráticos, quienes con su alto nivel de conocimiento y experiencia supieron guiarme por el camino del saber y hacer realidad una meta propuesta hace varios años.

Cecilia Chimbo

ÍNDICE

CERTIFICADO I
AUTORIA DEL TRABAJO ..... **¡Error! Marcador no definido.**
APROBACION DEL TRIBUNAL ..... **¡Error! Marcador no definido.**
DEDICATORIA V
AGRADECIMIENTO VI
RESUMEN EJECUTIVO IX
INTRODUCCIÓN 1
REVISIÓN DE LA LITERATURA 2
MÉTODOS 5
MÉTODO CIENTÍFICO 5
MÉTODO DEDUCTIVO 5
MÉTODO INDUCTIVO 5
MÉTODO DISCPRITIVO 5
MÉTODO SENTÈTICO 5
ENTREVISTA 5
ENCUESTA 5
RESULTADO 6
DISCUCIÒN 7
CONCLUSIONES 8
RECOMENDACIONES 8
IMPLICACIONES 9
BIBLIOGRAFÍA 13
APÈNDICES 9
PROPUESTA 9
MISIÓN 14
VISIÓN 15
VALORES DE LA INSTITUCIÓN 15
TRANSPARENCIA 15
EQUIDAD 15
IGUALDAD 15
SEGURIDAD 15
HONESTIDAD 15

RESPETO 15
RESPONSABILIDAD 15

ÌNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1 SOCIOS QUE NO CANCELAN PUNTUALMENTE 10
TABLA N° 7 PROCESO DE RECUPERACIÒN DE CARTERA 11
TABLA N° 10 CRÉDITOS DE MORA 12

ÌNDICE DE GRÀFICOS

GRÀFICO N° 2 SOCIOS QUE NO CANCELAN PUNTUALMENTE 11
GRÀFICO N° 8 PROCESO DE RECUPERACIÒN DE CARTERA 12
GRÀFICO N° 11 CRÈDITOS DE MORA 13

ÌNDICE DE ANEXOS

ANEXO N° 1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2011……16
ANEXO N° 2 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2012……18
ANEXO N° 3 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2013……20
ANEXO N° 4 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2014……22
ANEXO N° 5 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2015……24

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación en lo referente al comportamiento de la cartera vencida en la información financiera, en la actualidad se considera que el crecimiento que han tenido las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador ha sido acelerado; convirtiéndolas en instituciones con prestigio y de amplia aceptación para muchos ciudadanos, quienes acuden a ellas en busca de un servicio de ahorro y la oportunidad de poder acceder a un crédito en forma oportuna, rápida y eficaz.

Dicho crecimiento de las Cooperativas en el ámbito operacional y financiero ha significado también una expansión en su cobertura, servicios en forma muy similar a la de los bancos mediante el uso de la tecnología y los sistemas de información; este crecimiento ha generado productividad en el país a pesar del quiebre bancario ocurrido en años anteriores, muchas entidades financieras han logrado permanecer.

Para el desarrollo de la presente investigación se consideró como objetivo fundamental realizar un análisis de los Estados Financieros que permite determinar los riesgos existentes mediante la utilización de indicadores que visualizan la situación económica financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa

Para cumplir con las expectativas del trabajo de investigación realizado, fue necesario efectuar un estudio de los aspectos relevantes de orden económico de la cooperativa, en donde el tipo de investigación que se aplicó fue de campo, la misma que se originó en el lugar de los hechos permitiendo el contacto directo con la entidad financiera, documental donde se pudo conocer los libros contables, la aplicación de indicadores financieros y estado de la Cooperativa, en la cual se empleó la entrevista al jefe de agencia, y encuestas a los socios de la cooperativa.

Los resultados obtenidos permitieron concluir que es necesaria la aplicación de análisis financiero ya que permitió conocer el índice de la cartera vencida, se consideró necesario que la cooperativa tome medidas para el otorgamiento de créditos realizando seguimiento de los socios, para obtener mayor seguridad crediticia.

ABSTRACT (SUMMARY)

The present research work on the behavior of past due loans in the financial information at present is considered that the growth that the Savings and Credit Cooperatives have had in Ecuador has been accelerated making them prestigious and widely accepted institutions for many Citizens, who come to them in search of a savings service and the opportunity to access a credit in a timely, fast and efficient manner.

This growth of the Cooperatives in the operational and financial field has also meant an expansion in their coverage of their services in a very similar way to the banks through the use of technology and information systems; This growth has generated productivity in the country despite the bankruptcy occurred in previous years many financial institutions were able to strengthen.

For the development of the present investigation it was considered as fundamental objective to carry out an analysis of the Financial Statements to determine the existing risks through the use of indicators to improve the economic and financial situation of the Credit Union Mushuc Runa.

To fulfill the expectations of the research work carried out, it was necessary to carry out a study of the relevant aspects of the economic order of the cooperative where the type of research applied was field, the same that originated in the place of the Facts allowing direct contact with the financial entity, documentary where the accounting books could be known, the application of financial indicators and the state in which an interview with the agency head was used, in the same way, surveys were used to the partners of the cooperative.

The results obtained allowed to conclude that the application of financial analysis is necessary even more for the variations detected in the same way it was considered necessary for the cooperative to take measures for the granting of credits by monitoring the partners to obtain greater credit security; Analyzing the needs of the partners.

INTRODUCCIÓN

Nuestro tema de investigación es el comportamiento de la cartera vencida de la información financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, Agencia en la ciudad de Guaranda, periodo 2011-2015.

La recuperación de cartera vencida constituye uno de los problemas más graves que las instituciones financieras deben afrontar, por lo que la rentabilidad se ve afectada directamente debido a la reducción de rendimientos financieros que surgen de la otorgación de créditos.

En este sentido el presente trabajo de investigación constituye un análisis detallado del proceso de recuperación de cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa mediante el cual se realiza una idea de solución como medida preventiva para el incremento de la cartera vencida.

Cabe recalcar que al mejorar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, a través de la eficiente recuperación de cartera vencida se conseguirá el equilibrio financiero de la cooperativa y estimulará el desarrollo social a través de la entrega de nuevos créditos, de esta forma la presente investigación se desarrolló.

Se desarrolla la idea misma que está encaminada a la aplicación el comportamiento para la recuperación de cartera vencida en la información y con ella el incremento de la rentabilidad de la cooperativa.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Comportamiento de la cartera

Esta dará por la comparación con la variación que genera o impulsado por la cartera vencida en la información financiera de la cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa.

Cartera

“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 en su texto” (Bravo, 2011, pág. 279)

Monto total de créditos otorgados por una entidad de intermediación financiera.

Cartera vencida

“Comprende el capital de los créditos que no han sido cancelados o amortizados por los obligados en la fecha de vencimiento” (Bolivia, 2016)

Es decir, constituye el monto total de créditos cuyo capital, cuotas de amortización o intereses no han sido cancelados íntegramente a la entidad, transcurridos los 30 días contados desde la fecha de vencimiento. La cartera pasa de atraso a vencida a partir del día 30 desde su vencimiento.

Cartera de Crédito

Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los socios acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito. (Zapata, 2011, pág. 140)

Tipos de cartera

Cartera con atraso hasta 30 días

Monto total de créditos cuyo capital, cuotas de amortización o intereses registran atraso (mora) de hasta 30 días, contados desde el día de su vencimiento.

Cartera en ejecución

Monto total de créditos por los cuales la entidad financiera ha iniciado las acciones judiciales para el cobro. (Manuel, 2016)

Cartera en mora

Monto total de créditos que resulta de sumar la cartera vencida más la cartera en ejecución. Es el total de cartera cuyo capital, cuotas de amortización o intereses no han sido cancelados íntegramente a la entidad, transcurridos los 30 días contados desde la fecha de vencimiento o para la cual se iniciaron acciones judiciales para su cobro. (Viscarra, 2011, pág. 121)

Provisión de cartera

Se entiende por provisión de cartera el valor que la empresa, según análisis del comportamiento de su cartera, considera que no es posible recuperar, y por tanto debe provisionar. Siempre que una empresa realice ventas a crédito corre el riesgo que un porcentaje de los socios no paguen sus deudas, constituyéndose para la institución una pérdida, puesto que no le será posible recuperar la totalidad de lo vendido a crédito.

El valor de las ventas a crédito no pagado por los clientes constituye una pérdida para la empresa que debe reconocerse en el resultado del ejercicio, por tanto se debe llevar como un gasto. La provisión de cartera, una vez calculada disminuye el valor de la cartera y se reconoce como gasto. (Seguros, 2016)

Cartera vigente.- Monto total de créditos que tienen sus amortizaciones de capital e intereses al día, conforme al plan de pagos establecido en los contratos de crédito. (Valletas, 2011, pág. 245)

Reducción de los índices de morosidad

La morosidad de las Cooperativas depende principalmente del sector en el que se desarrolle su actividad, existiendo otros factores externos, entre los que cabe destacar aquellos que están más directamente vinculados a la evolución del ciclo económico.

Los analistas de crédito y garantía han estudiado la situación económica general y han resumido los índices de morosidad de los diferentes países analizados. En este sentido, se espera que el comportamiento de la morosidad sea flexible a la baja, en línea con un

entorno moderado de crecimiento, una vez superado el entorno de crisis económica general que planeaba sobre las economías desarrolladas. (Rodriguez, 2012, pág. 40)

Análisis financiero

Es un proceso que comprende la interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de la empresa. (B. Block, 2011, pág. 54)

Proceso de análisis financiero

Mediante este proceso el analista puede evaluar la marcha de un negocio; como parte de este se tienen las etapas siguientes

- ✓ Obtención de información
- ✓ Análisis
- ✓ Interpretación o conclusiones. (Rodriguez, 2012, pág. 27)

Técnicas de análisis

Es decir, hacen posible comparar el comportamiento de la empresa a lo largo del tiempo, y otro, permiten la comparación de la empresa con otras de su sector. ``Las técnicas de análisis tienen funciones principales, en tanto que, por un lado permiten formar series temporales que se pueden extrapolar hacia el futuro para realizar predicciones`` (Francisco, 2011, pág. 27)

Información financiera

La información financiera es el conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y manejo de los recursos financieros asignados a una institución. (Vicente, 2011 , pág. 19)

MÉTODOS

Método Científico: Se utilizó como método general que permitió desde el primer momento el acercamiento a la realidad, identificar las diferentes problemáticas y definir el problema a investigarse, además permitió llevar la secuencia lógica de la investigación y constituyo el método principal en el cual se apoyaron los demás métodos, su aplicación permitió estructurar mediante teorías y conocimientos lógicos el Marco Teórico y fundamentar las estrategias de recuperación en el desarrollo de la investigación.

Método Deductivo: Este método se utilizó para la recolección de información relacionada con nuestro tema, para luego ser aplicado en el desarrollo de proyecto de investigación, especialmente en el marco teórico, partiendo de un principio general ya conocido para luego intervenir en consecuencias particulares del estudio general de la cartera de crédito utilizando temáticas generales de la Cooperativa, por esta razón la investigación se abordó mediante principios, leyes, y normas.

Método Inductivo: Mediante la aplicación de este método se llegó a conocer el estado de situación financiera de la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa., para lograr determinar la relación con la central de riesgos, este método permitió analizar las carteras de crédito de manera general, dando a conocer mediante las conclusiones encontrados para generar posibles recomendaciones.

Método Descriptivo: Este método permitió realizar una descripción objetiva de la situación actual financiera y el grado de morosidad; y por lo consiguiente redactar los referentes teóricos científicos en base al objeto de estudio.

Método Sintético: Este método permitió elaborar el informe final el mismo que culmina con la presentación de las conclusiones y recomendaciones que servirán a los directivos para la toma de decisiones.

Técnicas utilizadas

Entrevista: Aplicada al Jefe Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Mushuc Runa", con la finalidad de obtener información.

Encuesta: Se aplicó a los socios de la Cooperativa, con la finalidad de determinar aciertos y falencias de cartera vencida.

RESULTADOS

El comportamiento se demuestra que la cartera de crédito de consumo en los tres primeros años que no existe una cartera vencida muy representativa, y en los dos últimos años se incrementa el dos por ciento de la cartera de crédito vencida, debido a la falta de pago de los socios de la Cooperativa, estos se deben a la situación económica que experimenta el país.

En cuanto a la cartera de crédito vencida, que es aquella que tiene el mayor riesgo ya que se encuentra sin pagar por mucho tiempo a pesar de haber realizado la gestión de cobro. Según el incremento de la cartera vencida está generando problemas en su recuperación, así como también en la capacidad de crédito de la cooperativa para atender necesidades de los socios, existen procesos judiciales iniciados para reducir la morosidad.

Estabilidad o estructura financiera

Podemos notar que durante el año 2013 los niveles de estabilidad financiera son más desfavorables en la relación del año 2015, alcanzaron un nivel de porcentaje 60,99%, más favorable para la Cooperativa, esto representa que la situación financiera de cooperativa ha mejorado.

Durante el año 2012 el nivel de que aporta es más bajo y durante el año 2014 alcanza un 16,30%un nivel más alto en la cooperativa.

Rentabilidad

La cooperativa no obtuvo ganancias suficientes como para poder cubrir la inversión realizada en esta cuenta; y aunque en el 2014 y 2015, la ganancia es considerablemente mayor no resulta suficiente, esto se refleja para la morosidad que tiene la cooperativa.

Aunque aparentemente los resultados no son los apropiados para la cooperativa y sus socios, el indicador señala que la cooperativa es de 18%, de los que conforma a los campos para el último año 2015, se encuentra cubierto, esto nos indica que a pesar de existir una tasa de morosidad considerable, la rentabilidad es buena.

DISCUSIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, entidad financiera destinada a brindar productos y servicios con la finalidad de satisfacer las necesidades de la sociedad, con el objeto de conocer la situación económica se estableció el respectivo análisis a la cuenta específica Cartera de Crédito Vencida y la relación con la central de Riesgos dando fiel cumplimiento a los objetivos.

Para desarrollar el análisis a la cuenta cartera de crédito vencida primeramente recurrimos a la recopilación de la información de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, de los años 2011-2015, seguidamente se procedió a reclasificar la cuenta Cartera de Crédito Vencida con la finalidad de conocer específicamente las subcuentas; para luego efectuar el análisis vertical, determinando el cálculo e interpretación de porcentajes; los mismos que en lo posterior nos sirvieron para poder efectuar la relación con la central de riesgos, y la aplicación de los indicadores, los cuales sirven para realizar el análisis del grado de morosidad y el desempeño financiero operacional de la Cooperativa.

El otorgamiento de créditos se realizará previo un análisis técnico por parte del oficial de créditos permitiéndolo determinar la capacidad, carácter, condiciones, colaterales del beneficiario del crédito, por ende el conocimiento de las políticas de crédito y su aplicación son medidas fundamentales para el control, mejoramiento y prevención de riesgos crediticios para de esa forma mejorar la calidad y expectativas de sus socios.

Con los resultados de la investigación se logró determinar el grado de vencimiento de la cartera de crédito vencida, lo que nos permite aportar con alternativas que ayudarán al desarrollo de las actividades de la Cooperativa y en lo posterior tomar disposiciones que conduzcan a la recuperación de la cartera vencida mediante políticas crediticias aplicadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa.

CONCLUSIONES

Mediante el desarrollo del presente trabajo investigativo se ha llegado a determinar las siguientes conclusiones:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito no realiza el análisis a la cuenta Cartera de Crédito Vencida de un período determinado.
- Una vez realizado el análisis vertical a los estados financieros se pudo notar que la cooperativa tiene un riesgo de no recuperar la cartera vencida.
- Según los resultados que encontramos con los indicadores financieros en la cooperativa se obtuvo el 18% eso nos indica que está en la media de su nivel.

RECOMENDACIONES

- Una vez concluido el ciclo contable la Cooperativa debe realizar un análisis a la cuenta cartera de crédito el mismo que ayudará a la toma de decisiones
- Todas las entidades deben realizar análisis de estados financieros para mejorar la cartera vencida y toma una buena decisiones.
- La cooperativa deben utilizar las herramientas que permitan conocer su situación atreves de indicadores financieros.

IMPLICACIONES

Con este trabajo de investigación que constituye el primer estudio, el tema representa una fuente de consulta importante para las decisiones de la Cooperativa estudiada.

A través de esta investigación se determinó los procedimientos utilizados por la Cooperativa en la concesión de los créditos, los requisitos exigidos así como se utilizó en forma financiera de los años de estudios y que a través de conclusiones se propone en calidad de recomendaciones la necesidad de que la dirigencia de la Cooperativa adopte estrategias que le permita mantener a la Cooperativa en los niveles de competitividad en el mercado a través de uso de políticas que garanticen los beneficios para la Cooperativa y sus socios.

Este estudio implica la necesidad de la adopción de nuevas tácticas que posibiliten superar las falencias que han sido detectadas, asumiendo el compromiso de generar en el personal directivo y operativo la cultura de mejoramiento continuo, en base a los resultados obtenidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa.

1.- ¿La mayoría de los socios ha cancelado las cuotas de crédito puntualmente?

TABLA N° 1

Socios que no cancelan puntualmente

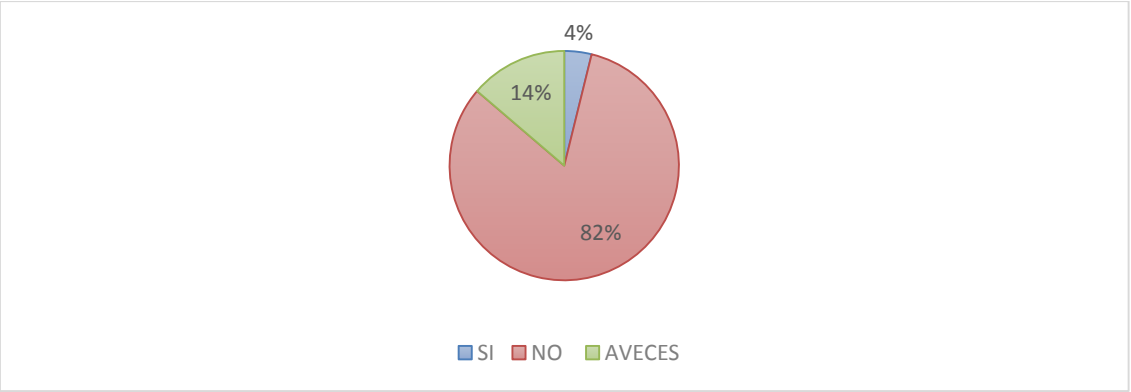
OPCIÒN	VARIABLE	PORCENTAJE
SI	14	4
NO	300	82
A VECES	50	14
TOTAL	**364**	**100**

Fuente: Encuesta a los socios

Elaborado por: Beatriz Chimbo, Martha Chimbo

Gráfico Nº 2

Socios que no cancelan puntualmente



Fuente: Encuesta a los socios

Elaborado por: Beatriz Chimbo, Martha Chimbo

En base a las respuestas obtenidas en la encuesta, se determina que la mayoría de los socios son impuntuales con el pago de sus préstamos, una vez vencida la fecha de pago, la institución hace llegar por medio de los asesores el respectivo documento notificando su valor a cancelar con su respectivo recargo por retraso.

7.- ¿Cree que la cooperativa tiene un proceso de recuperación de cartera que evita el riesgo de crédito?

TABLA Nº 7

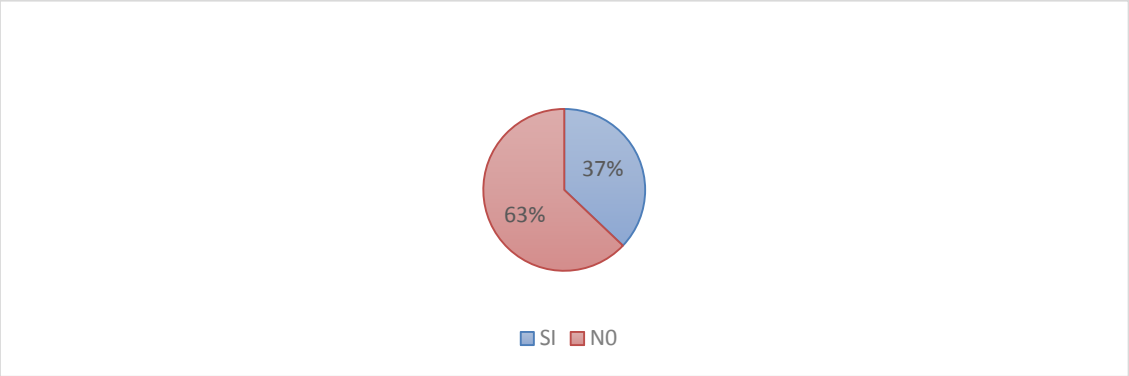
Proceso de recuperación de cartera

OPCIÒN	VARIABLE	PORCENTAJE
SI	135	37
N0	229	63
Total	**364**	**100**

Fuente: Encuesta a los socios

Elaborado por: Beatriz Chimbo, Martha Chimbo

Gráfico Nº 8
Proceso de recuperación de cartera



Fuente: Encuesta a los socios

Elaborado por: Beatriz Chimbo, Martha Chimbo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa no tiene establecidos los procesos de recuperación de cartera vencida, lo cual es evidente la falencia en la recuperación del dinero o préstamos que otorgan.

10.- ¿Cree, usted que la liquidez de la cooperativa se ve afectada por los créditos en mora?

TABLA N°10

Créditos en mora

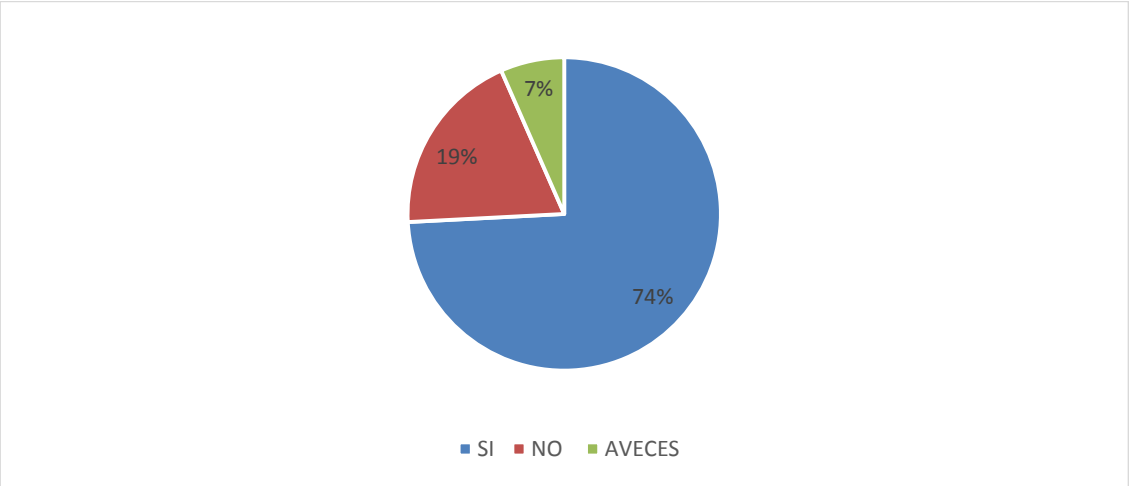
OPCIÒN	VARIABLE	PORCENTAJE
SI	270	74
NO	24	7
AVECES	70	19
TOTAL	**364**	**100**

Fuente: Encuesta a los socios

Elaborado por: Beatriz Chimbo, Martha Chimbo

Gráfico Nº 11

Créditos en mora



Fuente: Encuesta a los socios

Elaborado por: Beatriz Chimbo, Martha Chimbo

Según la encuesta la mayoría de los colaboradores del departamento de cobranza tiene conocimiento, que los retrasos en el pago de los créditos afectan la liquidez de la institución, por lo que deben aplicar mayores estrategias de cobro.

BIBLIOGRAFÍA

B. Block, S. (2011). Administracion Financiera. Mexico: Interamericana.

Bravo Valdivieso, M. (2011). Contabilidad General decima edicion. Quito: Escobar.

Frncisco Flores, V. (2011). Analisis de lo estados financieros. Colombia.

Rodriguez Morales, L. (2012). Analisis de estados financieros . Mexico.

Valletas. (2011). Diccionario de Contable Comercial. Uruguay: Greco-Gody.

Viscarra Cifuentes , J. L. (2011). Dicionario de ecomonia. Mexico.

Vicente Serra , S. (2011). Informacion Financiera . Valecia: TIrant lo blanch.

https://lvasconez.wikispaces.com/file/view/UNIDAD+V+LGVA-IFIS.pdf

http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html

https://www.bcb.gob.bo/?q=terminos

http://www.sri.gob.ec/web/guest/deducciones-2

APÉNDICES

Propuesta

En esta investigación se encontrará la propuesta de la investigación planteada, la misma que tiene como finalidad de recuperar la cartera vencida aplicando los análisis; análisis vertical y los indicadores financieros para dar a conocer a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, ubicada en el cantón Guaranda, provincia de Bolívar, durante los periodos 2011- 2015 el cual se ha considerado como referencia para determinar la situación económica Financiera de la entidad.

Objetivo

Realizar análisis vertical e indicadores financieros dentro de la Cooperativa que proporciona una visión clara al jefe de agencia del estado en que se encuentra la cooperativa en lo referente a su cartera vencida para que pueda tomar decisiones dentro de la cooperativa.

Método análisis vertical

Para proceder a realizar el Análisis Vertical de los Estados Financieros es conveniente cumplir el siguiente procedimiento:

- Se realiza un listado de las cuentas que presente el Estado Financiero o en el caso de la cooperativa se aplica al estado proporcionado por la entidad.
- Determinar una cifra base (100%) con el fin de relacionar cada uno de los rubros que conforman los Estados Financieros y establecer los respectivos porcentajes.
- Para efectos de este análisis la cifra base a considerar es Total Activo Y total Pasivo de la misma manera para el Patrimonio.

Indicadores Financieros

El análisis de índices o razones comprende los métodos de cálculo e interpretación de índices financieros con el fin de determinar el desempeño y posición de la cooperativa.
Dentro de este análisis se aplicarán índices que se utilizó para poder monitorear el rendimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Misión

Brindar en forma integral productos y servicios financieros de calidad, bajo principios de prudencia financiera y de riesgos, manteniendo la identidad y los valores culturales,

buscando y promoviendo el sumak kawsay de nuestros socios y clientes, y protegiendo la pacha mama

Visión

Ser una Institución de reconocido prestigio, solvente, competitiva, líder y modelo en la prestación de productos y servicios financieros a nivel nacional, manteniendo y promoviendo la identidad y los valores culturales.

Valores de la institución

Transparencia**.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUC RUNA. Demostrará trasparencia en los dineros de los socios(as), clientes (as) para quienes han depositado su confianza.

Equidad.- Asumir con responsabilidad la buena marcha emprendedora hacia la organización ofreciendo nuevos servicios y productos financieros.

Igualdad.- Es una manifestación de dignidad hacia las personas y no se debe establecer privilegios ni diferencias entre asociados y directivos.

Seguridad.- Demostrar en los ahorros e inversiones para obtener la confianza de nuestros socios(as).

Honestidad.- Somos una institución financiera que cumple con el valor agregado hacia nuestros asociados, que día a día prevalece la honradez, respeto, dignidad humana y en su trabajo, creando un clima de armonía integral.

Respeto.- Es mantener una actitud positiva ante las exigencias que la relacione con socios, directivos y compañeros del trabajo; además reconocemos la diferencia y la individualidad de cada uno de nuestros socios y clientes.

Responsabilidad.- Nuestra conducta y proceder es digna, honorable dentro y fuera de la cooperativa asumimos las consecuencias de nuestras, acciones que estamos comprometidos con la excelencia como un deber tanto individual como Organizacional.

ANEXO Nº 1

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Especialistas en microfinanzas

ESTADO DE SITUACION FINANCIERO

	AÑOS	2011
1	**ACTIVOS**	
11	**FONDO DISPONIBLES**	**589.554,14**
1101	Caja	152.914,10
1103	Bancos y otros instituciones financieras	436.510,04
1104	Efectos de cobro inmediato	130
14	**CARTERA CREDITO**	**3.135.925,08**
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	239.223,83
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	2.799.762,82
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga	11.127,48
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	52.349,62
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	66.867,98
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	87.536,43
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-120.943,08
16	**CUENTAS POR COBRAR**	**42.796,69**
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	42.141,69
1690	Cuentas por cobrar varia	655
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	**11.534,76**
1805	Muebles enseres y equipo de oficina	17.547,26
1806	Equipo de computación	2.309,39
1807	Unidades de transporte	11.138,93
1899	(Depreciación acumulada)	-19.460,82
19	**OTROS DE ACTIVAS**	**1.113.733,97**
1904	Gastos y pagos anticipados	15.802,03
1908	Transferencias interna	1.095.758,30
	Otros	2.177,44
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-3,8
	TOTAL ACTIVO	**4.893.544,64**
2	**PASIVO**	
21	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**2.132.494,45**

Matriz Ambato: Montalvo entre Juan Benigno Vela y Av. Cevallos
Telefax: (593-3) 2 821 894 / 2826 810 / 2822 603 / 2824 834
www.mushucruna.com
Ambato - Huachi Chico - Píllaro - Pelileo - Riobamba - Latacunga - Guaranda - Puyo - Machachi

2101	Deposito a la vista	802.500,32
2103	Depósito a plazo	941.410,83
2105	Deposito restringidos	388.583,30
25	**CUENTAS POR PAGAR**	**158.387,30**
2501	Interés por pagar	16.758,77
2503	Obligaciones patronales	54.271,41
2504	Retenciones	866,96
2505	Contribuciones, impuesto y multa	64.519,52
2590	Cuentas por pagar varias	21.970,64
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**80.000,00**
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	80.000,00
29	**OTROS PASIVOS**	**2.098.020,20**
2908	Transferencias internas	2.098.005,53
2990	Otros	14,67
	TOTAL PASIVO	**4.468.901,95**
3	**PATRIMONIO**	
31	**CAPITAL SOCIAL**	**283.732,11**
3101	Aportes de socios	283.732,11
33	**RESERVAS**	**82.283,41**
3303	Especiales	82.283,41
34	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**18.118,00**
3490	Otros	18.118,00
	TOTAL PATRIMONIO	**384.133,52**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	4.853.035,47
	UTILIDAD EJERCICIO	40.509,17
	TOTAL EN GENERAL	**4.893.544,64**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUC RUNA" SUCURSAL GUARANDA

JEFE DE AGENCIA

ANEXO Nº 2

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Especialistas en microfinanzas

ESTADO DE SITUACION FINANCIERO

	AÑOS	2012
1	**ACTIVOS**	
11	**FONDO DISPONIBLES**	**675.590,39**
1101	Caja	178.914,50
1103	Bancos y otros instituciones financieras	496.495,89
1104	Efectos de cobro inmediato	180
14	**CARTERA CREDITO**	**3.352.519,35**
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	295.459,00
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	2.900.975,00
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga	25.300,80
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	60.537,69
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	95.278,75
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	105.435,45
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-130.467,34
16	**CUENTAS POR COBRAR**	**51.785,90**
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	50.987,90
1690	Cuentas por cobrar varia	798
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	**17.334,29**
1805	Muebles enseres y equipo de oficina	20.247,26
1806	Equipo de computación	3.800,00
1807	Unidades de transporte	15.632,59
1899	(Depreciación acumulada)	-22.345,56
19	**OTROS DE ACTIVAS**	**1.168.862,04**
1904	Gastos y pagos anticipados	19.950,50
1908	Transferencias interna	1.145.758,30
1990	Otros	3.157,44
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-4,2
	TOTAL ACTIVO	**5.266.091,97**
2	**PASIVO**	
21	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**2.281.769,06**

Matriz Ambato: Montalvo entre Juan Benigno Vela y Av. Cevallos
Telefax: (593-3) 2 821 894 / 2826 810 / 2822 603 / 2824 834
www.mushucruna.com
Ambato - Huachi Chico - Pillaro - Pelileo - Riobamba - Latacunga - Guaranda - Puyo - Machachi

2101	Deposito a la vista	858.675,34
2103	Depósito a plazo	1.007.309,59
2105	Deposito restringidos	415.784,13
25	**CUENTAS POR PAGAR**	**169.474,41**
2501	Interés por pagar	17.931,88
2503	Obligaciones patronales	58.070,41
2504	Retenciones	927,65
2505	Contribuciones, impuesto y multa	69.035,89
2590	Cuentas por pagar varias	23.508,58
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**85.600,00**
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	85.600,00
29	**OTROS PASIVOS**	**2.244.881,61**
2908	Transferencias internas	2.244.865,92
2990	Otros	15,70
	TOTAL PASIVO	**4.781.725,09**
3	**PATRIMONIO**	0,00
31	**CAPITAL SOCIAL**	**303.593,36**
3101	Aportes de socios	303.593,36
33	**RESERVAS**	**88.043,25**
3303	Especiales	88.043,25
34	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**19.386,26**
3490	Otros	19.386,26
	TOTAL PATRIMONIO	**411.022,87**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	5.192.747,95
	UTILIDAD EJERCICIO	73.344,02
	TOTAL EN GENERAL	**5.266.091,97**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUC RUNA" SUCURSAL GUARANDA

JEFE DE AGENCIA

ANEXO Nº 3

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Especialistas en microfinanzas

ESTADO DE SITUACION FINANCIERO

	AÑOS	2013
1	**ACTIVOS**	
11	**FONDO DISPONIBLES**	**745.605,39**
1101	Caja	188.914,50
1103	Bancos y otros instituciones financieras	556.495,89
1104	Efectos de cobro inmediato	195,00
14	**CARTERA CREDITO**	**4.354.918,79**
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	305.459,00
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	3.800.975,00
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga	30.300,80
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	68.537,69
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	125.278,75
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	169.935,45
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-145.567,90
16	**CUENTAS POR COBRAR**	**63.937,90**
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	62.987,90
1690	Cuentas por cobrar varia	950,00
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	**17.314,05**
1805	Muebles enseres y equipo de oficina	21.036,26
1806	Equipo de computación	3.000,00
1807	Unidades de transporte	16.932,59
1899	(Depreciación acumulada)	-23.654,80
19	**OTROS DE ACTIVAS**	**1.179.361,44**
1904	Gastos y pagos anticipados	21.450,50
1908	Transferencias interna	1.153.758,30
1990	Otros	4.157,44
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-4,80
	TOTAL ACTIVO	**6.361.137,57**
2	**PASIVO**	
21	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**2.767.977,80**

Matriz Ambato: Montalvo entre Juan Benigno Vela y Av. Cevallos
Telefax: (593-3) 2 821 894 / 2826 810 / 2822 603 / 2824 834
www.mushucruna.com
Ambato - Huachi Chico - Pillaro - Pelileo - Riobamba - Latacunga - Guaranda - Puyo - Machachi

2101	Deposito a la vista	1.038.435,41
2103	Depósito a plazo	1.218.185,61
2105	Deposito restringidos	502.826,79
25	**CUENTAS POR PAGAR**	**204.953,17**
2501	Interés por pagar	21.685,85
2503	Obligaciones patronales	70.227,20
2504	Retenciones	1.121,85
2505	Contribuciones, impuesto y multa	83.488,26
2590	Cuentas por pagar varias	28.430,01
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**103.520,00**
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	103.520,00
29	**OTROS PASIVOS**	**2.714.838,14**
2908	Transferencias internas	2.714.819,16
2990	Otros	18,98
	TOTAL PASIVO	**5.782.759,12**
3	**PATRIMONIO**	0,00
31	**CAPITAL SOCIAL**	**367.149,35**
3101	Aportes de socios	367.149,35
33	**RESERVAS**	**106.474,73**
3303	Especiales	106.474,73
34	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**23.444,69**
3490	Otros	23.444,69
	TOTAL PATRIMONIO	**497.068,77**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	6.279.827,90
	UTILIDAD EJERCICIO	81.609,67
	TOTAL EN GENERAL	**6.361.437,57**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUC RUNA" JEFE DE AGENCIA SUCURSAL GUARANDA

ANEXO Nº 4

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Especialistas en microfinanzas

ESTADO DE SITUACION FINANCIERO

	AÑOS	2014
1	**ACTIVOS**	
11	**FONDO DISPONIBLES**	**879.654,14**
1101	Caja	192.914,10
1103	Bancos y otros instituciones financieras	686.510,04
1104	Efectos de cobro inmediato	230
14	**CARTERA CREDITO**	**4.404.102,45**
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	129.223,83
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	3.799.762,82
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga	40.127,48
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	89.349,62
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	234.467,98
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	280.113,80
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-168.943,08
16	**CUENTAS POR COBRAR**	**37.696,69**
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	37.141,69
1690	Cuentas por cobrar varia	555
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	**12.634,76**
1805	Muebles enseres y equipo de oficina	19.547,26
1806	Equipo de computación	2.409,39
1807	Unidades de transporte	10.138,93
1899	(Depreciación acumulada)	-19.460,82
19	**OTROS DE ACTIVAS**	**1.311.556,53**
1904	Gastos y pagos anticipados	13.802,03
1908	Transferencias interna	1.295.758,30
1990	Otros	2.000,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-3,8
	TOTAL ACTIVO	**6.645.644,57**
2	**PASIVO**	
21	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**2.887.397,49**

2101	Deposito a la vista	1.086.585,43
2103	Depósito a plazo	1.274.670,26
2105	Deposito restringidos	526.141,79
25	**CUENTAS POR PAGAR**	**234.217,84**
2501	Interés por pagar	29.990,90
2503	Obligaciones patronales	85.456,50
2504	Retenciones	2.300,54
2505	Contribuciones, impuesto y multa	85.969,90
2590	Cuentas por pagar varias	30.500,00
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**105.980,80**
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	105.980,80
29	**OTROS PASIVOS**	**2.779.017,58**
2908	Transferencias internas	2.778.997,23
2990	Otros	20,35
	TOTAL PASIVO	**6.006.613,71**
3	**PATRIMONIO**	-
31	**CAPITAL SOCIAL**	**384.127,17**
3101	Aportes de socios	384.127,17
33	**RESERVAS**	**111.411,74**
3303	Especiales	111.411,74
34	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**24.531,77**
3490	Otros	24.531,77
	TOTAL PATRIMONIO	**520.070,68**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	6.526.684,38
	UTILIDAD EJERCICIO	118.960,26
	TOTAL EN GENERAL	**6.645.644,64**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUC RUNA" SUCURSAL GUARANDA

JEFE DE AGENCIA

ANEXO Nº 5

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Especialistas en microfinanzas

ESTADO DE SITUACION FINANCIERO

	AÑOS	2015
1	**ACTIVOS**	
11	**FONDO DISPONIBLES**	**979.684,14**
1101	Caja	292.914,10
1103	Bancos y otros instituciones financieras	686.510,04
1104	Efectos de cobro inmediato	260
14	**CARTERA CREDITO**	**4.770.675,08**
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	299.223,83
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	3.649.762,82
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga	60.127,48
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	99.349,62
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	294.117,98
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	549.036,43
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-180.943,08
16	**CUENTAS POR COBRAR**	**45.646,69**
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	45.141,69
1690	Cuentas por cobrar varia	505
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	**13.312,20**
1805	Muebles enseres y equipo de oficina	20.547,26
1806	Equipo de computación	2.000,00
1807	Unidades de transporte	12.225,76
1899	(Depreciación acumulada)	-21.460,82
19	**OTROS DE ACTIVAS**	**2.013.056,53**
1904	Gastos y pagos anticipados	15.802,03
1908	Transferencias interna	1.995.758,30
1990	Otros	1.500,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-3,8
	TOTAL ACTIVO	**7.822.374,64**
2	**PASIVO**	
21	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**3.347.858,69**

Matriz Ambato: Montalvo entre Juan Benigno Vela y Av. Cevallos
Telefax: (593-3) 2 821 894 / 2826 810 / 2822 603 / 2824 834
www.mushucruna.com
Ambato - Huachi Chico - Pillaro - Pelileo - Riobamba - Latacunga - Guaranda - Puyo - Machachi

2101	Deposito a la vista	1.221.198,08
2103	Depósito a plazo	1.505.315,92
2105	Deposito restringidos	621.344,70
25	**CUENTAS POR PAGAR**	**253.261,29**
2501	Interés por pagar	26.797,27
2503	Obligaciones patronales	86.779,98
2504	Retenciones	1.386,27
2505	Contribuciones, impuesto y multa	103.166,71
2590	Cuentas por pagar varias	35.131,05
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**127.920,00**
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	127.920,00
29	**OTROS PASIVOS**	**3.354.734,30**
2908	Transferencias internas	3.354.710,84
2990	Otros	23,46
	TOTAL PASIVO	**7.083.774,29**
3	**PATRIMONIO**	-
31	**CAPITAL SOCIAL**	**453.687,64**
3101	Aportes de socios	453.687,64
33	**RESERVAS**	**131.571,17**
3303	Especiales	131.571,17
34	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**28.970,68**
3490	Otros	28.970,68
	TOTAL PATRIMONIO	**614.229,50**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	7.698.003,78
	UTILIDAD EJERCICIO	124.370,86
	TOTAL EN GENERAL	**7.822.374,64**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUC RUNA" SUCURSAL GUARANDA

JEFE DE AGENCIA