



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

**EVALUACIÓN A LA GESTIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA BENÉFICA” LTDA.,
DEL CANTÓN EL CARMEN, PROVINCIA DE MANABÍ, PERÍODO
2018**

TRABAJO DE TITULACIÓN

TIPO: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTORA: DIANA LICETH COBEÑA ARMIJOS

DIRECTOR: ING. VÍCTOR MANUEL BETANCOURT SOTO

RIOBAMBA – ECUADOR

2019

©2019, Diana Liceth Cobeña Armijos

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, **Diana Liceth Cobeña Armijos**, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría, que los resultados de este son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación; El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 17 de Julio del 2019

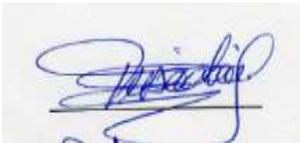
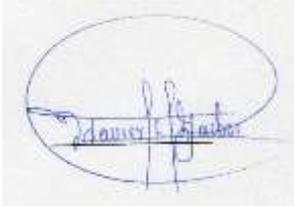


Diana Liceth Cobeña Armijos

C.I.: 131491737-6

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

El Tribunal del trabajo de titulación certifica que: El trabajo de titulación: Tipo Proyecto de Investigación, **EVALUACIÓN A LA GESTIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA BENÉFICA” LTDA., DEL CANTÓN EL CARMEN, PROVINCIA DE MANABÍ, PERÍODO 2018**, realizado por la señorita: **DIANA LICETH COBEÑA ARMIJOS**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de titulación, El mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Víctor Manuel Albán Vallejo PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		17 de Julio del 2019
Ing. Víctor Manuel Betancourt Soto DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACION		17 de Julio del 2019
Ing. Javier Lenín Gaibor MIEMBRO DE TRIBUNAL		17 de Julio del 2019

DEDICATORIA

Para mí es muy gratificante poder dedicar este triunfo principalmente a Dios, por haberme dado la fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

A mis padres Kelvin Cobeña y Narciza Armijos, que han sido un pilar fundamental en mi vida. Agradezco su confianza y el apoyo incondicional, que sin duda alguna en el trayecto de mi vida me han demostrado su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos.

A mis hermanos Paola, Fredd y Bryan, por estar conmigo y apoyarme siempre.

A mi novio, Leo Rodríguez por estar a mi lado a lo largo de mi carrera brindarme su apoyo en todo momento.

A mis amigos, sin excluir a ninguno, mil gracias por todos los momentos que hemos pasados.

Diana Liceth Cobeña Armijos

AGRADECIMIENTO

A mi Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad, ni desfallecer en el intento.

A mis padres por su apoyo, consejos, comprensión, amor ayuda en los momentos difíciles, y por ayudarme con los recursos necesarios para mi formación profesional.

Agradezco de manera especial a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Escuela de Contabilidad y Auditoría por darme la oportunidad de estudiar y ser un profesional.

A mi director y miembro de Tesis, Ing. Víctor Betancourt e Ing. Lenin Gaibor por su esfuerzo y dedicación, quienes, con sus conocimientos, experiencia y motivación, ha logrado que pueda terminar mis estudios con éxitos.

Mi agradecimiento también va dirigido a la COAC “La Benéfica” Ltda., por haberme dado la apertura y confianza para poder realizar el Trabajo de Investigación en sus instalaciones.

A todas las personas que han formado parte de mi vida profesional, a quienes les agradezco su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida.

Diana Liceth Cobeña Armijos

TABLA DE CONTENIDO

INDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiv
RESUMEN.....	xv
ABSTRACT	xvi
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA	2
1.1 Problema de investigación	2
1.2 Planteamiento del problema	2
<i>1.2.1 Formulación del Problema.....</i>	<i>5</i>
<i>1.2.2 Sistematización del problema</i>	<i>5</i>
<i>1.2.3 Delimitación del Problema</i>	<i>5</i>
1.3 Objetivos.....	6
<i>1.3.1 Objetivo General.....</i>	<i>6</i>
<i>1.3.2 Objetivos Específicos</i>	<i>6</i>
1.4 Justificación del Problema	6
<i>1.4.1 Justificación Teórica</i>	<i>6</i>
<i>1.4.2 Justificación Metodológica.....</i>	<i>6</i>
<i>1.4.3 Justificación Académica.....</i>	<i>7</i>
<i>1.4.4 Justificación Práctica</i>	<i>7</i>
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	8
2.1 Antecedentes Investigativos	8
2.2 Fundamentación Teórica	9
<i>2.2.1 Evaluación</i>	<i>9</i>
<i>2.2.2 Propósitos de la Evaluación</i>	<i>9</i>
<i>2.2.3 Gestión.....</i>	<i>10</i>
<i>2.2.3.1 Elementos de la Gestión</i>	<i>10</i>
<i>2.2.4 Sector Financiero Popular Y Solidario.....</i>	<i>11</i>
<i>2.2.5 Normativa que rige al Sistema Económico Popular y Solidario.....</i>	<i>11</i>

2.2.6	<i>Clasificación Del Sistema Económico Popular Y Solidario.</i>	12
2.2.7	<i>Tasas Activas del Sistema financiero por Sector</i>	12
2.2.8	<i>Cooperativas de Ahorro y Crédito</i>	13
2.2.8.1	<i>Constitución de las Cooperativas</i>	14
2.2.9	<i>Base Legal</i>	14
2.2.10	<i>Crédito</i>	14
2.2.10.1	<i>Tipos de Créditos</i>	15
2.2.10.2	<i>Concesión de Créditos</i>	17
2.2.10.3	<i>Clasificación de los Créditos</i>	17
2.2.10.4	<i>Subclasificación del Crédito</i>	18
2.2.11	<i>Novación, Refinanciamiento y Reestructuración de Créditos</i>	22
2.2.11.1	<i>Créditos Novados</i>	22
2.2.11.2	<i>Impedimento para la Novación</i>	22
2.2.11.3	<i>Créditos Refinanciados</i>	22
2.2.11.4	<i>Créditos Reestructurados</i>	23
2.2.12	<i>Cartera de Crédito</i>	24
2.2.12.1	<i>Criterios de Calificación de Cartera de Créditos</i>	24
2.2.12.2	<i>Tipos de Cartera de Créditos</i>	25
2.2.13	<i>Cartera Vencida</i>	25
2.2.14	<i>Riesgo Crediticio</i>	26
2.2.15	<i>Factores Endógenos y Exógenos que influyen en el Riesgo de Cartera</i>	26
2.2.15.1	<i>Factores Exógenos</i>	26
2.2.15.2	<i>Factores Endógenos</i>	27
2.2.16	<i>Provisiones</i>	27
2.2.16.1	<i>Provisiones por Calificación del Riesgo Crediticio</i>	28
2.2.17	<i>Cobranza</i>	28
2.2.17.1	<i>Tipos de Cobranza</i>	29
2.2.18	<i>Métodos de Análisis Financiero</i>	29
2.2.18.1	<i>Método de Análisis Horizontal</i>	29

2.2.19	Indicador	30
2.2.19.1	<i>Indicadores de Gestión</i>	30
2.2.19.2	<i>Tipos de Indicadores de Gestión</i>	31
2.3	Marco Conceptual	33
2.4	Idea a Defender	33
2.5	Variables	34
2.5.1	<i>Variable Independiente</i>	34
2.5.2	<i>Variable Dependiente</i>	34
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO		35
3.1	Enfoque de la Investigación	35
3.2	Nivel de Investigación	35
3.2.1	<i>Nivel Exploratorio</i>	35
3.2.2	<i>Nivel Descriptivo</i>	35
3.3	Tipos de Investigación	35
3.3.1	<i>Investigación Observacional</i>	35
3.3.2	<i>Investigación Retrospectiva</i>	35
3.3.3	<i>Investigación Transversal</i>	36
3.4	Métodos de Investigación	36
3.4.1	<i>Método Deductivo</i>	36
3.4.2	<i>Método Inductivo</i>	36
3.4.3	<i>Método Histórico – Lógico</i>	36
3.5	Instrumentos de Investigación	36
3.5.1	<i>Cuadernos de Notas</i>	36
3.5.2	<i>Guía de Entrevista</i>	37
3.6	Técnicas de la Investigación	37
3.6.1	<i>Entrevistas</i>	37
3.6.2	<i>Cuestionario</i>	37
3.6.3	<i>Observación Directa</i>	37
3.7	Población y Muestra	38

3.7.1	<i>Población</i>	38
3.7.2	<i>Muestra</i>	38
3.8	Análisis e Interpretación de Resultados	38
3.8.1	<i>Entrevista Aplicada a la Jefe de Negocios de la Cooperativa</i>	38
3.8.2	<i>Interpretación De Los Resultados De Las Encuestas</i>	41
3.8.3	<i>Análisis General de Resultados</i>	50
3.9	Comprobación de la Idea a Defender	51
CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO		52
4.1	Evaluación a la Gestión de la Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, provincia de Manabí, período 2018.	52
4.1.1	<i>Análisis de la Situación Actual de la Cooperativa</i>	52
4.1.1.1	<i>Análisis del Macroentorno</i>	52
4.1.1.2	<i>Análisis del Microentorno</i>	54
4.1.1.3	<i>Información General de la COAC “La Benéfica” Ltda.</i>	55
4.1.2	<i>Comportamiento de la Cartera Vencida</i>	59
4.1.3	<i>Comparación de Resultados</i>	79
4.1.3	<i>Análisis Horizontal</i>	79
4.1.4	<i>Tendencia de la Cartera Vencida de COAC “La Benéfica” Ltda.</i>	85
4.1.5	<i>Indicadores de Gestión</i>	88
4.2	Informe de la Evaluación a la Gestión de la Cartera Vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, provincia de Manabí, período 2018.	93
4.2.1	<i>Información general de la COAC “La Benéfica” Ltda.</i>	93
4.2.1.1	<i>Objeto</i>	94
4.2.1.2	<i>Alcance</i>	94
4.2.1.3	<i>Análisis de Datos</i>	95
4.2.1.4	<i>Informe de los hallazgos</i>	100
4.2.2	Conclusiones y Recomendaciones de Informe	102
4.2.2.1	<i>Conclusiones Generales</i>	102
4.2.2.2	<i>Recomendaciones generales</i>	102

CONCLUSIONES.....	103
RECOMENDACIONES.....	104
BIBLIOGRAFÍA.....	105

INDICE DE TABLAS

Tabla 1-2: Elementos de la Gestión	10
Tabla 2-2: Sector Financiero Popular y Solidario.....	11
Tabla 3-2: Normativa Sector Financiero Popular y Solidario.....	11
Tabla 4-2: Clasificación del Sistema Económico Popular y Solidario.	12
Tabla 5-2: Tasas de Interés	12
Tabla 6-2: Calificación de Cartera	24
Tabla 7-2: Porcentajes de Provisión.....	27
Tabla 1-3: Conocimiento del Contenido del Manual de Créditos.....	41
Tabla 2-3: Actualización del Manual de Crédito	42
Tabla 3-3: Capacitación al personal del área de Crédito y Cobranza	42
Tabla 4-3: Responsabilidad en la Recuperación de la Cartera Vencida	43
Tabla 5-3: Nivel de Recuperación de Cartera Vencida.....	44
Tabla 6-3: Capacidad de Pago del Socio	45
Tabla 7-3: Fuente de repago del socio solicitante del crédito	46
Tabla 8-3: Nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor	47
Tabla 9-3: Aprobación de crédito la cooperativa "La Benéfica" Ltda.....	48
Tabla 10-3: Causas para el incumplimiento de los pagos de créditos por parte de los socios	49
Tabla 1-4: Competencia de la COAC “La Benéfica” Ltda.	54
Tabla 2-4: Préstamos de la COAC “La Benéfica” Ltda.....	57
Tabla 3-4: Cartera Vencida del Sistema Financiera.....	59
Tabla 4-4: Promedio de Cartera vencida de las COAC´s a Nivel Nacional	60
Tabla 5-4: Cartera Vencida – Segmento 2	61
Tabla 6-4: Cartera por Vencer de la COAC “La Benéfica” Ltda.....	62
Tabla 7-4: Cartera Vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda.	64
Tabla 8-4: Cartera que no Devenga Intereses de la COAC “La Benéfica” Ltda.	66
Tabla 9-4: Cartera en Mora de la COAC “La Benéfica” Ltda.	67
Tabla 10-4: Cartera Demandada o Judicial de la COAC “La Benéfica” Ltda.....	68
Tabla 11-4: Cartera Improductiva de la COAC “La Benéfica” Ltda.....	69
Tabla 12-4: Cartera de Crédito de Consumo Prioritario Vencida.....	71
Tabla 13-4: Cartera de Consumo Ordinario Vencida	73
Tabla 14-4: Cartera de Crédito Inmobiliario Vencida	75
Tabla 15-4: Cartera de Microcrédito Vencida	77
Tabla 16-4: Cartera de Microcrédito Vencida	79
Tabla 17-4: Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2016 – 2017	80

Tabla 18-4: Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2017 – 2018....	83
Tabla 19-4: Proyección de Cartera Vencida – Método de Tendencia Lineal	85
Tabla 20-4: Proyección de Cartera Vencida 2019 – 2020	86
Tabla 21-4: Indicador de Economía.....	88
Tabla 22-4: Indicador de Eficiencia.....	88
Tabla 23-4: Indicador de Eficacia.....	89
Tabla 24-4: Indicadores de Efectividad	89
Tabla 25-4: Indicadores de Rentabilidad	90
Tabla 26-4: Información general de la COAC “La Benéfica” Ltda.....	93

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-3: Conocimiento del Contenido del Manual de Créditos.....	41
Gráfico 2-3: Actualización del manual de crédito.....	42
Gráfico 3-3: Capacitación al personal del área de Crédito y Cobranza	43
Gráfico 4-3: Responsabilidad en la Recuperación de la Cartera Vencida	44
Gráfico 5-3: Nivel de Recuperación de Cartera Vencida.....	45
Gráfico 6-3: Capacidad de Pago del Socio	46
Gráfico 7-3: Fuente de repago del socio solicitante del crédito.....	47
Gráfico 8-3: Nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor	48
Gráfico 9-3: Aprobación de crédito la cooperativa "La Benéfica" Ltda.	49
Gráfico 10-3: Causas para el incumplimiento de los pagos de créditos por parte de los socios.	50
Gráfico 1-4: Estructura Organizacional de la Cooperativa	58
Gráfico 2-4: Promedio de Cartera vencida de las COAC´s a Nivel Nacional	60
Gráfico 3-4: Cartera Vencida – Segmento 2.....	61
Gráfico 4-4: Cartera por Vencer de la COAC “La Benéfica” Ltda.	63
Gráfico 5-4: Cartera Vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda.	65
Gráfico 6-4: Cartera que no Devenga Intereses de la COAC “La Benéfica” Ltda.	67
Gráfico 7-4: Cartera en Mora de la COAC “La Benéfica” Ltda.....	68
Gráfico 8-4: Cartera Demandada o Judicial de la COAC “La Benéfica” Ltda.....	69
Gráfico 9-4: Cartera Improductiva de la COAC “La Benéfica” Ltda.....	70
Gráfico 10-4: Cartera de Crédito de Consumo Prioritario Vencida.....	72
Gráfico 11-4: Cartera de Consumo Ordinario Vencida	74
Gráfico 12-4: Cartera de Crédito Inmobiliario Vencida	76
Gráfico 13-4: Cartera de Microcrédito Vencida	78
Gráfico 14-4: Método de Tendencia Lineal.....	87

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Anexo B: Entrevista a la Jefe de Operaciones de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Anexo C: Registro Único del Contribuyente de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Anexo D: Nombramiento del Gerente de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Anexo E: Registro de la Propiedad

Anexo F: Estados de Situación Financiera de la COAC “La Benéfica” Ltda., 2016 – 2018

Anexo G: Fotografías de la investigación de campo

RESUMEN

La presente evaluación de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., del Cantón El Carmen, provincia de Manabí, período 2018, tiene como propósito la determinación de la eficiencia, eficacia y efectividad de la gestión de los créditos otorgados. Para el desarrollo de la evaluación de la cartera vencida, fue necesario aplicar una entrevista al Jefe de Operaciones, observación directa en la institución, aplicación de indicadores, comportamiento y tendencia de la cartera vencida; con el fin de recopilar información competente y suficiente sobre el desempeño organizacional orientado a realizar un previo análisis de toda la información de la COAC, para obtener datos reales que sirva de base para realización de la evaluación, con la finalidad de mejorar la calidad de las actividades de concesión de créditos y utilizando de mejor manera los recursos con los que cuenta la COAC. La Evaluación de la cartera vencida, se desarrolló en base al comportamiento de la cartera, su tendencia y la aplicación de indicadores de gestión, los hallazgos se plasmaron en el informe final siendo estos: el manual de crédito desactualizado, créditos problemáticos, los oficiales de crédito carecen de control interno y no se cumplen en su totalidad las normativas vigentes. Finalmente, que se presenta una tendencia al incremento de la cartera vencida para el 2019 con proyección de \$53´496.321,78 y para el año 2020 se presume una cartera vencida de \$66´767.691,71. Se recomienda a la COAC aplicar las observaciones emitidas en el informe final para mejorar la gestión de la administración y permitir la optimización de los recursos para lograr el bienestar de la cooperativa.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVA> <ANÁLISIS DE CARTERA> <EVALUACIÓN DE CARTERA> <MOROSIDAD> <INDICADORES DE GESTIÓN> <CONTROL INTERNO> <EL CARMEN (CANTÓN)>



Ing. Víctor Manuel Betancourt Soto

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The present evaluation of the past-due portfolio of the Savings and Credit Cooperative "La Benéfica" Ltda., from El Carmen canton, province of Manabí, period 2018, has as purpose the determining the efficiency, efficacy and effectiveness of the management of the credits granted. For the development of the evaluation of the past-due portfolio, it was necessary to apply an interview to the head of Operations, direct observation in the institution, application of indicators, behavior and trend of the past-due portfolio; in order to gather competent and sufficient information on the organizational performance oriented to carry out a previous analysis of all the information of the COAC, to obtain real data that serve as the basis for the realization of the evaluation, with the aim of improving the quality of the activities of granting credits using resources of the COAC in a better way. The evaluation of the past-due portfolio was developed based on the behavior of the portfolio, its tendency and the application of management indicators, the findings were reflected in the final report, these being: the outdated credit manual, problematic credits, the officers of credit lack internal control and the current regulations are not fully complied with. Finally, there is a trend to increase the past-due portfolio for 2019 with a projection of \$53,496,321.78 and for 2020 a past-due portfolio of \$66,767,691.71 is assumed. It is recommended that the COAC to apply the observations issued in the final report to improve the management of the administration and allow the optimization of the resources to achieve the welfare of the savings and credit cooperative.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <PORTFOLIO ANALYSIS> <PORTFOLIO EVALUATION> <DEFAULTS> <MANAGEMENT INDICATORS> <INTERNAL CONTROL> <EL CARMEN (CANTON)>

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación se basó en el realizar una evaluación de la cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, provincia de Manabí, periodo 2018, el mismo que fue elaborado con la finalidad de lograr una determinación de la eficiencia, eficacia y efectividad de la gestión los créditos otorgados.

Para el desarrollo de la presente investigación se estructuró por capítulos, a continuación, se detallan cada uno de ellos:

Capítulo I: Comprende aspectos del problema de investigación, desde su el planteamiento, formulación y delimitación, a la vez está conformada por la Justificación con perspectivas teórica, metodológica, académica y práctica, finalmente tenemos los objetivos: general y específicos que se pretenden alcanzar con la investigación.

Capítulo II: El segundo capítulo se trata del marco teórico, el mismo que se encuentra integrado por: los antecedentes investigativos, fundamentación teórica que trata información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación; marco conceptual el mismo que contiene términos y utilizados en la investigación y finalmente la idea a defender.

Capítulo III: Este es un capítulo traza las normas de cómo se va a desarrollar el trabajo investigativo, se compone de: modalidad, tipo de investigación, los métodos, técnicas e instrumentos que se utilizaran en la recopilación de información, el análisis e interpretación de los resultados de la investigación. La población y muestra de estudio que se va a tomar en cuenta para el trabajo investigativo.

Capítulo IV: Se desarrolla la propuesta que consiste en el Realizar la evaluación de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, provincia de Manabí, período 2018, la misma que brindará soluciones a la problemática planteada. Por último, se establecerán las conclusiones y recomendaciones, las mismas ayudarán a dar una solución a los objetivos planteados.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 Problema de investigación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., cuenta con un alto índice de cartera vencida, lo que motiva a realizar una evaluación de dicha área, con el propósito de determinar las causas de la problemática.

1.2 Planteamiento del problema

El otorgamiento de créditos se constituye en uno de los principales servicios que ofrece una cooperativa de ahorro y crédito, por lo que su administración y cobranza se convierte en una de las actividades más difíciles de efectuar. La falta de cultura de pagos ha desencadenado una desaceleración económica que ha provocado que la morosidad influya en el otorgamiento de nuevos créditos por instituciones financieras. (Serna, H., & Rubio, G., 2016, p.48).

Según Herrera, A., (2016), manifiesta que la mayor problemática que las cooperativas alrededor del mundo enfrentan, es:

La deficiente administración interna, excesiva colocación de créditos, pérdida de liquidez, poca gestión en la recuperación de cartera, mínima prevención del riesgo crediticio, niveles de apalancamiento excesivos, mínima captación de dinero y un débil patrimonio, produciendo el quiebre de las cooperativas y la absorción por otras del sector. (p. 67).

Según el Censo Mundial de Cooperativas realizado por Grace, D., (2014), determina que:

Existen 210.559 cooperativas de ahorro y crédito a nivel global, donde la cartera de crédito comprende hasta el 85% de sus activos, determinándose que la eficiente administración de los créditos concedidos es un elemento clave para la optimización de las utilidades en las cooperativas. En efecto, la magnitud del movimiento cooperativo a nivel mundial representa un 20 % más que las firmas multinacionales. (p. 6).

En lo que respecta al contexto Latinoamericano, el Sector Cooperativo Financiero se ha ido incrementando considerablemente, a tal punto que actualmente existen alrededor de 42.765 cooperativas, donde la principal problemática guarda relación con factores externos, tales como: la excesiva presencia de ofertantes, la competencia desleal del sector, la procedencia ilegal del dinero que maneja cada cooperativa, entre otras, lo que ha conllevado a que los clientes y socios pierdan la confianza o credibilidad en las organizaciones que realizan intermediación financiera. Consecuencia directa de lo anterior es que se presenta una tasa de morosidad que llega alrededor

del 5.98%, problema que impide que asciendan de segmento. (Las cooperativas de las Américas, 2018).

Al referirnos al Ecuador, según Cruz, F., (2012), considera que:

Las cooperativas de ahorro y crédito presentan la misma problemática que sus similares de Latinoamérica, debido a la deficiente gestión de la cartera de crédito, lo cual implica un desequilibrio en la economía de estas organizaciones que en su mayoría no puedan mantenerse en el mercado. (p.20).

A nivel nacional según el Boletín de la SEPS, (2018), y su titular Hugo Jácome con los datos estadísticos a octubre del 2018, manifiesta que:

En el Ecuador se registra un total de 608 cooperativas de ahorro y crédito, de las cuales 31 pertenecen al segmento 1 (Desde \$80'000.000,00 en adelante.); 44 al segmento 2 (Desde \$5'000.000,00 hasta \$20'000.000,00); 80 al segmento 3 (Desde \$5'000.000,00 hasta \$20'000.000,00); 176 al segmento 4 (Desde \$1'000.000,00 hasta \$5'000.000,00) y 277 al segmento 5 (Desde \$1'000.000,00 hasta \$5'000.000,00), donde la cartera improductiva (cartera vencida) se ubica en USD 457 millones y las provisiones para cubrir dicha cartera en USD 247 millones, lo cual implica una cobertura parcial del riesgo crediticio (54%). La tasa de morosidad de la cartera total es de 5,4% y de la cartera de consumo es de 3,6%.

Mientras que al referirnos a la provincia de Manabí, según este mismo estudio, existen 33 Cooperativas de Ahorro y Crédito; mientras que en el cantón El Carmen existen 5 Cooperativas activas, en cuyo contexto, surge la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., fundada el 15 de enero de 1995, con Acuerdo Ministerial 002880, publicado en el Registro Oficial 5638, ubicada en el segmento 2 (Desde \$5'000.000,00 hasta \$20'000.000,00), con el objeto de ser una institución de intermediación financiera orientada al servicio de la colectividad. Esta Cooperativa está conformada por 43 empleados, de los cuales 13 pertenecen al área de créditos y cobranzas; y, posee actualmente una cartera de crédito de \$28'347.712,24 que equivale al 85.37% de sus activos.

En la actualidad la COAC “La Benéfica”, tiene colocado alrededor de 3.964 créditos concedidos entre sus socios.

Después de realizar un breve análisis situacional con el uso de entrevistas y observación directa, se puede determinar las problemáticas relacionadas con las actividades diarias que se desarrollan

en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., las mismas que se detallan a continuación:

- Los empleados que realizan la entrega y recuperación de la cartera no aplican adecuadamente la normativa legal existente en la cooperativa, provocando que los índices de morosidad aumenten, desencadenando riesgo financiero para la COAC.
- A la vez, se puede evidenciar que los oficiales de crédito con la finalidad de alcanzar las metas individuales de colocación de créditos establecidas por los directores de la cooperativa de forma mensual no evalúan de forma correcta la capacidad de pago y las garantías que son presentados por los socios y garantes, dichos problemas inciden en el incremento de la cartera vencida y provocando que se efectúen acciones coactivas para la recuperación de los créditos vencidos.
- De la misma forma, la cooperativa “La Benéfica” Ltda., posee un manual de créditos, pero el mismo no mantiene estrategias actualizadas de captación, colocación y recuperación de cartera, conforme a las necesidades de la organización, a la vez existe una falta de control y vigilancia sobre dicho proceso, motivo por el cual la institución en cualquier momento corre el riesgo de perder liquidez y por ende el cierre de sus operaciones.
- Asimismo, es evidente que la cooperativa presenta una cartera vencida en los diferentes tipos de créditos, cuyo monto asciende a \$419.275,91, valor que representa el 4.18% del total de la cartera de crédito, mientras que existen 458 procesos coactivos cuyo valor es de \$1'917.528,26, y un índice de morosidad de 4.03%. Datos que son el resultado de la otorgación de créditos por parte del personal que labora en la cooperativa, sin realizar un análisis profundo de la capacidad de pago y de las garantías presentadas por los socios, lo cual ha provocado problemas de morosidad dado el incumplimiento y retraso en los pagos.
- Finalmente, el índice de Rendimiento Operativo (ROA) de la cooperativa La Benéfica Ltda., es bajo; pues, solo representa el 1.40%, mientras que el Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE) es del 5.34%, donde se evidencia que el apalancamiento, en este caso, es negativo.

Por lo expuesto, se concluye que el problema tiene su origen en la inadecuada gestión de recaudación de la cartera vencida de la cooperativa; y, esto ocasiona, que no se recupere total o parcialmente los valores pendientes de pago, lo que puede derivar en el incremento del índice de

morosidad año tras año, siendo un problema para la consecución de los objetivos planificados por la institución.

En este contexto, se consideró de singular importancia emprender con la presente investigación, que permitirá entre otros aspectos: evaluar la gestión de la cartera vencida con la finalidad de mejorar los niveles de recobro, liquidez y solvencia de la COAC “La Benéfica” Ltda.,

1.2.1 Formulación del Problema

¿De qué manera la aplicación de una Evaluación a la Gestión de la Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, Provincia de Manabí, período 2018, permitirá mejorar las operaciones del área de créditos y cobranza?

1.2.2 Sistematización del problema

1. ¿Qué efecto tiene la Evaluación de la Gestión de la Cartera Vencida en el cumplimiento de los objetivos institucionales?
2. ¿De qué manera la falta de Evaluación de la Gestión de la Cartera Vencida incide en el cumplimiento de sus obligaciones?
3. ¿Qué herramientas proporciona una Evaluación de la Gestión de la Cartera vencida para la disminución de esta?
4. ¿En que favorece la realización de una Evaluación de la Gestión de la Cartera vencida para la Cooperativa?

1.2.3 Delimitación del Problema

Para efectos de la presente investigación, la delimitación del problema se lo ha hecho de acuerdo a ciertos factores que se detallan a continuación:

Campo:	Contabilidad.
Espacio:	Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda.
Área:	Cartera Vencida.
Delimitación Espacial:	Cantón El Carmen, avenida Chone y Abdón Calderón
Delimitación Temporal:	Período 2018.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Evaluar la gestión de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, Provincia de Manabí. Periodo 2018, mediante el uso de indicadores de gestión, tendiente a la determinación de la eficiencia, eficacia y efectividad de la gestión de los créditos otorgados.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Estructurar el marco teórico en el cual se fundamente el presente trabajo investigativo, utilizando fuentes bibliográficas actualizadas y especializadas, de tal forma que éstas sirvan para la sustentación de la presente investigación.
- Estructurar el marco metodológico, mediante el uso de métodos, técnicas y herramientas de investigación, que permitan la determinación de la problemática de la cooperativa respecto a la cartera vencida.
- Evaluar la gestión de la cartera vencida, mediante el uso de indicadores de gestión tendiente a la emisión del informe con sus respectivas conclusiones y recomendaciones que proporcione información útil para la toma de decisiones.

1.4 Justificación del Problema

1.4.1 Justificación Teórica

La presente investigación se justificó su realización desde la perspectiva teórica, puesto que la base científica consultada sobre la cartera vencida se realizó con base en definiciones de distintos autores y tratadistas, contenidos en: libros, revistas, artículos científicos, tesis, leyes y reglamentos, lo que permitió construir el marco referencial; y, paralelamente habrá de servir de base para futuras investigaciones que modifiquen el conocimiento planteado.

1.4.2 Justificación Metodológica

Desde la parte metodológica, la presente investigación se justificó su realización, ya que se buscó utilizar adecuadamente las técnicas, métodos y herramientas de investigación existentes, lo que permitió obtener información pertinente, suficiente, relevante y consistente, de tal forma que los resultados de la investigación fueron los más reales posibles.

1.4.3 Justificación Académica

Desde la parte académica la presente investigación se justificó su inicio, ya que ésta permitió poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante mi formación académica en la Escuela de Contabilidad y Auditoría – ESPOCH. Paralelamente, esto me permitió adquirir nuevos conocimientos; y, sin dejar de ser menos importante, cumplí con un prerrequisito para mi incorporación como nueva profesional de la República del Ecuador.

1.4.4 Justificación Práctica

El presente trabajo de titulación, se justificó su realización en la parte práctica, puesto que la investigación contribuyó a la unidad de estudio, en un área crítica de la cooperativa, la misma que interviene directamente en la rentabilidad de la institución y su correcto funcionamiento. Básicamente se efectuó una evaluación que permitió identificar el cumplimiento o no del reglamento de crédito de la Cooperativa, y el correspondiente establecimiento de estrategias que brinden a los directivos de la cooperativa una herramienta útil para la toma de decisiones empresariales.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes Investigativos

Luego de haber efectuado una revisión bibliográfica relacionada con el objeto de estudio, se concluye que no existen propuestas similares; sin embargo, se encuentran temas afines como:

Andrade, M, & Muñoz, M., (2016), en su artículo científico denominado *Concesión de Créditos*, publicado en la revista Redalyc, concluye que:

El estancamiento de la cartera se debe a las diferencias en la gestión del riesgo y una deficiente cultura crediticia entre los microempresarios al no cumplir con sus pagos en tiempo y forma oportuna, es por ello por lo que se considera que se debe reflexionar sobre las necesidades y medición de riesgos, así como el desarrollo de programas que mejoren la cultura crediticia. (p. 32).

De su lado, Aguilar, P., (2017), en su artículo científico denominado: *La calidad de la cartera de créditos y su incidencia en la solvencia financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de la región Puno, 2012-2014* (artículo científico) publicado en la revista de investigaciones (Puno) de la Escuela de Posgrado de La Una Puno (Perú), manifiesta que:

La calidad de la cartera de créditos es la consecuencia de diversos factores que permiten identificar las debilidades institucionales, es resultado del incremento de la tasa de morosidad, siendo la problemática principal la deficiente evaluación crediticia y solvencia financiera. (p. 123)

De otra parte, Pérez, J., (2018), en su Trabajo de Titulación denominado: *Análisis y evaluación del riesgo de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción y Desarrollo Ltda.”, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2014*, realizado en la Escuela de Contabilidad y Auditoría – ESPOCH, concluye que:

La elaboración del análisis y evaluación a la cartera de créditos, permitieron comprobar que como parte principal se debe analizar la estructura financiera de la entidad, y posteriormente aplicar una evaluación bajo la metodología del Sistema de monitoreo PERLAS, adaptable a las entidades del sistema financiero – cooperativo, exponiendo las variables y su determinación contable de acuerdo con la evolución constatada. (p.143).

Finalmente, Herrera, A., (2016), en su Trabajo de Titulación denominado: *Análisis y evaluación del riesgo de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción y Desarrollo*

Ltda.”, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2014, realizado en la Escuela de Contabilidad y Auditoría – ESPOCH, concluye que:

Dentro de las cooperativas el riesgo crediticio es vital es un aspecto importante de tomar en cuenta, ya que si no se monitorea las falencias en las actividades tanto de los proceso de otorgamiento y recuperación de los créditos concedidos, son causa de la mala gestión de cobro, el análisis inadecuado de los sujetos solicitantes de créditos; y, el incumplimiento de los requisitos, esto se debe al inadecuado control de las actividades, ya que han desencadenado que la morosidad se incremente. (p. 155)

2.2 Fundamentación Teórica

2.2.1 Evaluación

Según Mora, A., (2004), considera que la Evaluación es:

Una etapa del control que tiene como objetivo la revisión de las actividades realizadas y el análisis de las causas de los resultados obtenidos, posteriormente realizar un plan de medidas correctivas que proporciona la base para el análisis. (p. 2).

De su lado, Rosales, M., (2014), define a la evaluación, como: “El proceso de diseñar, adquirir y suministrar los datos necesarios para calificar ciertas alternativas de decisión”. (p. 9).

En base a las definiciones anteriores, se puede concluir que la evaluación consiste en el acto de emitir un juicio de valor, en base a la información proporcionada, con la finalidad de tomar la mejor decisión posible.

2.2.2 Propósitos de la Evaluación

Según Rosales, M., (2014), sobre los propósitos que se persiguen la evaluación, advierte que:

Éstos se enmarcan en la importancia de saber para qué evaluar e incluye integrar métodos y procedimientos en un sistema organizado y coherente que permita evaluar el rendimiento de los procesos de créditos y cobranzas. A la vez estimular la efectividad de las estrategias, de tal manera que la empresa esté en capacidad de detectar y superar en forma proactiva momentos de crisis, basándose en la información suministrada por el modelo, de tal forma que permita preparar estrategias y poner en marcha tácticas para alcanzar el éxito.”. (p. 6).

Sobre el mismo tema, la Organización de las Naciones Unidas – ONU, (2005), considera que:

La Evaluación tiene como proceso identificar el por qué y en qué medida se están alcanzando los objetivos, conociendo la situación existente de la entidad, a la vez es una herramienta útil para la dirección en la toma de decisiones y la solución pertinente de los problemas. (p. 88).

Sobre la base de las ideas expuestas, se puede concluir que la evaluación es una valoración del objeto en estudio de acuerdo con lo planificado, luego de haberse realizado, donde se busca establecer información clara y concisa para la toma de decisiones.

2.2.3 *Gestión*

Según Catalina, J., (2011), la gestión es: “la ciencia de la elección y la acción, y sirve para conducir una organización, utilizando los medios técnicos, humanos y económicos disponibles”. (p. 5).

De su lado, Gaspar, H., (2011), con respecto a la gestión, advierte que: “Es la acción que llevan a cabo los directivos de la entidad. Tratando de conseguir niveles adecuados de eficacia, eficiencia y productividad”. (p. 3).

De acuerdo con las definiciones anteriores, se puede considerar que la gestión es el proceso donde se emplean recursos esenciales, útiles para alcanzar los objetivos de la entidad.

2.2.3.1 *Elementos de la Gestión*

Según Jiménez, V., (2010), para una óptima gestión de los recursos, la empresa debe considerar los siguientes elementos:

Tabla 1-2: Elementos de la Gestión

Elementos	Descripción
Economía	Hace referencia a la ejecución de los recursos necesarios con el uso adecuado en tanto cantidad en el instante que se requiera, manteniendo la calidad y logrando que se encuentre en el lugar requerido, con el precio acordado.
Eficiencia	Utilizar los recursos disponibles obteniendo el máximo resultado, o a su vez, con el empleo de mínimos recursos seguir manteniendo la cantidad y calidad del servicio o producto.
Eficacia	Se obtiene los resultados planeados sin tomar en cuenta los recursos empleados para lograr resultados satisfactorios.
Ecología	Son actividades relativas a los requisitos ambientales, con su impacto, siendo evaluados en la gestión de la entidad, de un proyecto, programa o actividad.
Ética	Expresa la moral y conducta sea individual o grupal de los trabajadores de la empresa, basada en su código de ética, leyes y códigos.

Fuente: Jiménez, V., (2010). *Auditoría de Gestión al Área de Recursos Humanos del Ilustre Municipio del Cantón Chaguarpanba Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009. (Tesis de pregrado). Loja, Ecuador. p. 127*

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

2.2.4 Sector Financiero Popular Y Solidario

Según el Art. 78 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario – LOEPS, (2014), considera que: El Sector Financiero Popular y Solidario ecuatoriano está compuesto, Como se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 2-2: Sector Financiero Popular y Solidario

N°	TIPOS	DEFINICIÓN
1	Cooperativas de ahorro y crédito	Son conformadas por individuos tanto naturales como jurídicos, con el propósito de unir sus capitales con el fin de fundar una entidad que brinde servicios de intermediación financiera, previa aprobación de la SEPS.
2	Cajas Centrales	Son integradas por un grupo de veinte cooperativas de ahorro y crédito como mínimo.
3	Cajas de Ahorro	Están constituidas por un grupo de personas de una localidad o comunidad quienes mediante un aporte económico buscan realizar operaciones de crédito y financiamiento de manera auto gestionado, con procesos de participación democrática.
4	Bancos Comunales	Busca extender los servicios financieros a segmentos pobres, eliminando el papel de prestamista a través de garantías mutuales y el denominado capital semilla proporcionado por una institución de desarrollo.
5	Entidades asociativas o solidarias	Entidades formadas por socios de forma voluntaria y brindan aportaciones económicas, las mismas que sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros dentro de los límites de la SEPS de conformidad con lo dispuesto en la Ley.

Fuente: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

2.2.5 Normativa que rige al Sistema Económico Popular y Solidario

Pérez, J., (2018), en relación a la normativa que rige al sistema económico popular y solidario, las normas que lo siguen se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 3-2: Normativa Sector Financiero Popular y Solidario

NORMATIVA	ARTÍCULO	OBJETIVOS
Constitución de la República del Ecuador	Art. 309	Disponer que el sector popular y solidario forme parte del sistema financiero nacional.
	Art. 311	Especifica la composición del Sector .
Código Orgánico Monetario y Financiero.	Sección 4	Dispone que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria sea la encargada de supervisar, y velar por el funcionamiento, organizaciones y funciones de control del sector financiero popular y solidario.
Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.	Art. 3	Tiene por objeto potenciar todas aquellas prácticas legales que se desarrollen en la economía popular y solidaria, así mismo crear un marco jurídico para proteger a aquellas personas que integren dicha

		economía; de la misma manera tiene como objeto reconocer, fomentar y fortalecer la economía y el sector de la SEPS.
Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.	Art. 1	Tiene como objeto instituir las operaciones de aplicación de la Ley de las SEPS.
Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito	Art. 1	Tiene como objeto definir los aspectos mínimos a considerar para la gestión del riesgo de crédito.

Fuente: Pérez, J. (2018). Análisis y evaluación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015. Riobamba. p.40

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

2.2.6 Clasificación Del Sistema Económico Popular Y Solidario.

El Art. 311 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), define al Sector Financiero Popular y Solidario se clasifica en los siguientes segmentos:

Tabla 4-2: Clasificación del Sistema Económico Popular y Solidario.

Segmentos	Activos (USD)
1	Desde \$80.000.000,00 en adelante.
2	Desde \$20.000.000,00 hasta \$80.000.000,00
3	Desde \$5.000.000,00 hasta \$20.000.000,00
4	Desde \$1.000.000,00 hasta \$5.000.000,00
5	Hasta \$1.000.000,00 Cajas de Ahorro. Bancos Comunales. Cajas Comunales.

Fuente: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2014)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

2.2.7 Tasas Activas del Sistema financiero por Sector

Según el Banco Central del Ecuador, (2019), establece que las tasas activas de interés son las siguientes:

Tabla 5-2: Tasas de Interés

TASAS DE INTERÉS			
Abril - 2019			
Tasas de interés activas efectivas vigentes para sector financiero privado, público y, popular y solidario			
Tasas referenciales		Tasas máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento	% Anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% Anual
Productivo Corporativo	9.23	Productivo Corporativo	9.33

Productivo Empresarial	9.92	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	8.43	Productivo PYMES	11.83
		Productivo Agrícola y Ganadero**	8.53
Comercial Ordinario	9.59	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.62	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	9.85	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario PYMES	11.15	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.67	Consumo Ordinario	17.30
Consumo Prioritario	16.68	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.35	Educativo	9.50
Vivienda de Interés Público	4.81	Vivienda de Interés Público	4.99
Inmobiliario	10.09	Inmobiliario	11.33
Microcrédito Minorista 1.	26.27	Microcrédito Minorista*	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple 1.	23.48	Microcrédito de Acumulación Simple*	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada 1.	20.27	Microcrédito de Acumulación Ampliada*	23.50
		Microcrédito Agrícola y Ganadero**	20.97
Inversión Pública	8.41	Inversión Pública	9.33
1. Tasas de interés activas efectivas vigentes para el sector financiero popular y solidario (segmentos 2, 3, 4 y 5) *			
Microcrédito Minorista 2.	24.10	Microcrédito minorista*	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple 2.	22.89	Microcrédito de Acumulación Simple*	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada 2.	20.72	Microcrédito de Acumulación Ampliada*	25.50
2. Tasas de interés pasivas efectivas promedio por instrumento			
Depósitos a plazo	5.84	Depósitos de Ahorro	1.00
Depósitos monetarios	0.75	Depósitos de Tarjetahabientes	1.09
Operaciones de Reporto	0.50		
3. Tasas de interés pasivas efectivas referenciales por plazo			
Plazo 30 – 60	4.46	Plazo 121 – 180	5.80
Plazo 61 – 90	4.60	Plazo 181 – 360	6.55
Plazo 91 – 120	5.55	Plazo 361 y más	7.99

Fuente: Banco Central del Ecuador (2019)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

2.2.8 Cooperativas de Ahorro y Crédito

Según el Art. 445 del Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I, (2014), con respecto a las cooperativas de ahorro y crédito, establece que:

Son conformadas por individuos tanto naturales como jurídicos, con el propósito de unir sus capitales con el fin de fundar una entidad que brinde servicios de intermediación financiera, previa aprobación de la SEPS y Regulación Monetaria y Financiera. (p.125).

Vargas, C., (2018), considera que: “Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades sociales – económicas, la misma que brinda a la colectividad la satisfacción de necesidades financieras de sus socios mediante el otorgamiento de crédito, ahorros, y demás productos financieros”. (p. 53)

En síntesis, las cooperativas de ahorro y crédito son entidades financieras que tienen socios, financian sus carteras de créditos movilizándolo los ahorros de los socios y los depósitos, más que manejando capital externo.

2.2.8.1 Constitución de las Cooperativas

Según el artículo 7 del Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria, (2019), establece que, para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito, se requerirá:

- Estudio tecnológico, económico y financiero que permita visualizar la viabilidad de constitución de la cooperativa y la realización de un plan de trabajo,
- Informe propicio de autoridad pertinente, si es necesario; y,
- Tener 50 socios como mínimo y el capital social inicial que sea determinado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (p.5).

2.2.9 Base Legal

Según Suárez, M., (2013), establece que toda Cooperativa de Ahorro y Crédito es un ente jurídico de derecho privado, que se rige por: “La constitución de la República del Ecuador, Tratados, normas, Resoluciones de la Superintendencia de Bancos, codificación de la junta bancaria, estatutos y reglamento interno de la COAC; y, demás leyes vigentes” (p. 2).

2.2.10 Crédito

Morales, J., & Morales, A., (2014), al hablar del crédito, establecen que:

Un crédito es préstamo de un monto de dinero, donde se realiza el compromiso escrito de reembolsarlo en un tiempo establecido, más el interés devengado, seguros y costos asociados si los hubiere. (p.23).

Por su parte, Pérez, J., (2018), considera que: “El crédito es un ejercicio u operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una suma de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado”. (p.17).

De acuerdo a las definiciones, se considera que un crédito es respaldado con documentos reservando el derecho de hacer cumplir las obligaciones estipuladas conjuntamente con el interés que generan.

2.2.10.1 Tipos de Créditos

Según el Art. 1 de La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador, (2015), estable que el sistema financiero nacional tendrá los siguientes segmentos de crédito que serán otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas, y son los siguientes:

1. **Crédito Productivo:** Brindando un plazo superior a un año para poder financiar proyectos, siempre y cuando el 90%, sea utilizado para adquirir bienes, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Exceptuando la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías. licencias y la compra de vehículos de combustible fósil.

Para el Crédito Productivo se establecen los siguientes subsegmentos de crédito otorgadas a personas jurídicas que registren ventas anuales :

- **Productivo Corporativo:** ventas anuales superiores a USD 5´000.000,00.
 - **Productivo Empresarial:** ventas anuales superiores a USD 1´000.000,00 y hasta USD 5´000.000,00.
 - **Productivo PYMES:** ventas anuales superiores a USD 100.000,00 y hasta USD 1´000.000,00. (Otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas).
2. **Crédito Comercial Ordinario:** Que registren ventas anuales superiores a USD 100.000,00, con el fin de adquirir o comercializar vehículos livianos, aunque sean para fines productivos y comerciales.
 3. **Crédito Comercial Prioritario:** Que registren ventas anuales superiores a USD 100.000,00 con el fin de adquirir bienes y servicios para actividades productivas o comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario. Además se incluye el financiamiento de vehículos pesados y los créditos entre entidades financieras.

Para el Crédito Comercial Prioritario se establecen los siguientes subsegmentos otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas:

- **Comercial Prioritario Corporativo:** ventas anuales superiores a USD 5´000.000,00.
- **Comercial Prioritario Empresarial:** ventas anuales superiores a USD 1´000.000,00 y hasta USD 5´000.000,00.

- **Comercial Prioritario PYMES:** ventas anuales sean superiores a USD 100.000,00 y hasta un máximo de USD 1.000.000,00. (Otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas).
4. **Microcrédito:** Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00, o a un grupo de personas interesadas que brindan la garantía para poder financiar su actividad productiva o comercial en pequeño nivel, haciendo frente a dicha deuda con la venta de productos o ingresos generados en la actividad empresarial, siendo verificada por la entidad.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional:

- **Microcrédito Minorista:** Menor o igual a USD 1.000,00, incluido el valor de la operación requerida.
- **Microcrédito de Acumulación Simple:** Superior a USD 1.000,00 y hasta USD 10.000,00, incluido el valor de la operación requerida.
- **Microcrédito de Acumulación Ampliada:** Superior a USD 10.000,00, incluido el valor de la operación requerida.

Tipo de créditos otorgado solo a personas naturales:

5. **Crédito de Consumo Ordinario:** Con garantía prendaria o fiduciaria, exceptuando los créditos prendarios de joyas. A la vez se incluye anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, siempre y cuando el saldo adeudado sea superior a USD 5.000,00; exceptuando los realizados en establecimientos médicos y educativos.
1. **Crédito de Consumo Prioritario:** Destinado a la compra de todo los bienes y servicios relacionado con la actividad, incluyendo los gastos no a fines con la actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas. Incorpora los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea hasta USD 5.000,00; con excepción de los efectuados en los establecimientos educativos. Comprende los consumos efectuados en los establecimientos médicos cuyo saldo adeudado por este concepto sea superior a USD 5.000,00.

2. **Crédito Educativo:** Comprende las operaciones de crédito para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes. Se incluye todos los consumos y saldos con tarjetas de crédito en los establecimientos educativos.
3. **Crédito de Vivienda de Interés Público.:** Es el otorgado con garantía hipotecaria para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70.000,00 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890,00. Es concedido con la finalidad de transferir la cartera generada a un fideicomiso de titularización con participación del Banco Central del Ecuador o el sistema financiero público,
4. **Crédito Inmobiliario:** Es el otorgado con garantía hipotecaria para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios. (pp. 2 – 5).

2.2.10.2 *Concesión de Créditos*

Según Pérez, J., (2018), al hablar de la concesión de créditos, establece:

Son un conjunto de etapas que establecen la entidad financiera en relación a un crédito, desde su concesión hasta su recuperación, es decir, desde antes del trato inicial con el beneficiario hasta el cobro total del crédito. (p. 13).

Por su parte, Marcurse, R., (2002), refiriéndose al mismo tema, establece que: “Es toda operación mediante la cual una entidad financiera asume un riesgo, es decir, brinda un grado de confianza de parte del que lo concede de acuerdo a su liquidez”. (p. 50).

En conclusión, las concesiones de créditos implican todas las actividades que realizan las instituciones financieras, desde la aprobación hasta el cobro total del crédito, con un riesgo asumido por la misma.

2.2.10.3 *Clasificación de los Créditos*

Pérez, J., (2018), comenta respecto a la categoría de créditos de acuerdo a los tipos de créditos de acuerdo con el deudor, advierte los siguientes:

- **Categoría Normal (0):** El deudor cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones; puesto que, presenta una buena situación económica y presenta un endeudamiento bajo, permitiendo generar utilidades.
- **Categoría con Problemas Potenciales (1):** El deudor presenta un incumplimientos ocasionales y reducidos que no excedan los 60 días; mantiene una buena situación económica y presenta un endeudamiento moderado, permitiendo tener recursos para el pago de deudas.
- **Categoría Deficiente (2):** El deudor presenta un incumplimiento mayor a sesenta (60) días y que no exceden de ciento veinte (120) días, tiene escasa capacidad de generar utilidades; puesto que, tiene una situación financiera débil y un nivel de flujo de caja insuficiente para solo cubrir el pago de la deuda inicial más el interés.
- **Categoría Dudoso (3):** El deudor presenta un incumplimiento en sus pagos desde los ciento veinte (120) días y hasta trescientos sesenta y cinco (365) días; ya que no alcanza a cubrir pago de la deuda inicial más el interés, porque el negocio no generar utilidades, manteniendo una situación económica crítica, un endeudamiento alto y por ende debe vender los activos.
- **Categoría Pérdida (4):** El deudor presenta un incumplimiento mayor a trescientos sesenta y cinco (365) días; tiene un nivel de flujo de caja insuficiente para cubrir los costos de la actividad, tiene una situación financiera débil y se encuentra suspendido los pagos, impidiendo que se realicen proceso de reestructuración, manteniéndose en estado de insolvencia temporal. (p.30).

2.2.10.4 Subclasificación del Crédito

a) *Créditos de Riesgo Normal*

Según el artículo 5 de la Norma para la gestión del riesgo de crédito en las COAC del Ecuador, Sección II - Elementos de la calificación de Activos de Riesgo y su Clasificación, (2015), manifiesta que los créditos con riesgo normal presentan la siguiente subclasificación:

- **Categoría A – 1**

El dinero proveniente del negocio permite solventar las actividades, intereses y amortización de la deuda, y en cierta parte las inversiones.

Los sujetos que se encuentre en esta categoría desde hace un año atrás no se han atrasado en el pago de sus deudas.

No tienen morosidad, no tiene ningún día en mora a la fecha de calificación.

Se estima una pérdida del: 1%.

- **Categoría A – 2**

Los créditos evaluados en esta categoría poseen las características de la categoría “A1”, excepto por las siguientes condiciones:

- En la administración se observan debilidades tanto en la gestión como en la planificación financiera, afectando al ciclo de efectivo, aun cuando son superadas inmediatamente.
- Los sujetos que se encuentre en esta categoría desde hace un año atrás han presentado al menos un retraso en el pago de sus deudas de uno (1) a quince (15) días.
- Se estima una pérdida del: 2%.

- **Categoría A – 3**

Los créditos evaluados en esta categoría poseen las características de la categoría “A2”, excepto por las siguientes condiciones:

- El ingreso que se obtiene con el negocio permite cubrir la deuda inicial y los intereses que esta genere; aunque para las inversiones es necesario solicitar financiamiento.
- Además de las debilidades en la planificación financiera, se advierte metas no alcanzadas por la gestión realizada y la falta de planificación.
- Los sujetos que se encuentre en esta categoría desde hace un año atrás han presentado al menos un retraso en el pago de sus deudas de dieciséis (16) hasta treinta (30) días.
- Se estima una pérdida del: 3% a 5%. (pp. 430 – 431).

b) Créditos con Riesgo Potencial

Según el artículo 5 de la Norma para la gestión del riesgo de crédito en las COAC del Ecuador, Sección II - Elementos de la calificación de Activos de Riesgo y su Clasificación, (2015), establece que los créditos con riesgo potencial presentan la siguiente subclasificación:

- **Categoría B – 1**

El dinero proveniente del negocio permite solventar las actividades, a pesar de ello, no es suficiente para cubrir toda totalidad de la deuda.

El negocio no está obteniendo los resultados deseados en lo que refiere a la planificación estratégica como financiera. Además tienen menos capacidad de respuesta en comparación con los de la categoría “A”, para enfrentar cambios tanto de la competencia como del mercado.

Los sujetos que se encuentre en esta categoría desde hace un año atrás han presentado al menos un retraso en el pago de sus deudas de treinta y uno (31) hasta sesenta (60).

Se estima una pérdida del: 6% a 9%.

- **Categoría B – 2**

Los créditos evaluados en esta categoría poseen las características de la categoría “B1”, excepto por las siguientes condiciones:

- La organización no es propicia para el logro de los objetivos de la entidad.
- Los sujetos que se encuentre en esta categoría desde hace un año atrás han presentado al menos un retraso en el pago de sus deudas sesenta y uno (61) hasta noventa (90) días.
- Se estima una pérdida del: 10% a 19%. (pp. 431 – 432).

c) Créditos Deficientes

Según el artículo 5 de la Norma para la gestión del riesgo de crédito en las COAC del Ecuador, Sección II - Elementos de la calificación de Activos de Riesgo y su Clasificación, (2015), establece que los créditos con riesgo deficiente presentan la siguiente subclasificación:

- **Categoría C – 1**

El dinero proveniente del negocio permite solamente cubrir las deudas de las actividades. Se presenta problemas de administración para la empresa, la forma de administrar dificulta el manejo de esta, razón por la cual la viabilidad de la entidad se encuentra en duda, a menos que ocurran se establezcan nuevas medias de administración como de dirección para generar utilidades y a la vez se fortalezca la producción.

Los sujetos que se encuentre en esta categoría desde hace un año atrás han presentado al menos un retraso en el pago de sus deudas de noventa y uno (91) hasta ciento veinte (120) días.

Se estima una pérdida del: 20% a 39%.

- **Categoría C – 2**

Los créditos evaluados en esta categoría poseen las características de la categoría “C1”, excepto por las siguientes condiciones:

- La organización no es propicia para el logro de los objetivos de la entidad.
- Los sujetos que se encuentre en esta categoría desde hace un año atrás han presentado al menos un retraso en el pago de sus deudas ciento veintiún (121) hasta ciento ochenta (180) días
- Se estima una pérdida del: 40% a 59%. (pp. 432 – 433).

d) Créditos de Dudoso Recaudo

Según el artículo 5 de la Norma para la gestión del riesgo de crédito en las COAC del Ecuador, Sección II - Elementos de la calificación de Activos de Riesgo y su Clasificación, (2015), establece que los créditos con riesgo deficiente presentan la siguiente subclasificación:

- **Categoría D**

El dinero del negocio no es suficiente para cubrir las actividades. A la vez la administración es deficiente y por ende es dudoso que el negocio siga en o a su vez puede cerrar o quebrar.

Los créditos que se encuentre en esta categoría se encuentran en procesos legales, considerando difícil su recaudación, a la vez se incluyen los socios que hayan demandado a la entidad.

Los sujetos que se encuentre en esta categoría desde hace un año atrás han presentado al menos un retraso en el pago de sus deudas ciento ochenta y uno (181) hasta trescientos sesenta (360) días

Se estima una pérdida del: 60% a 99%. (p. 433).

e) Pérdidas

- **Categoría E**

En esta categoría se encuentran los créditos, adicionalmente los socios que se declaren en quiebra, en liquidación, etc., y cuya garantía son de valor nulo con relación al monto inicial.

Se presenta una morosidad mayor a trescientos sesenta (360) días.

Se estima una pérdida del: 100%. (pp. 433 – 434).

2.2.11 Novación, Refinanciamiento y Reestructuración de Créditos

2.2.11.1 Créditos Novados

Según el artículo 19 de la Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las COAC's del Ecuador, (2015), manifiesta que:

Novación es una acción de crédito por medio del cual se extingue la obligación original con las garantías y demás obligaciones y nace una nueva, totalmente distinta.

No se concederán novaciones de forma automática. Toda petición de novación deberá ser solicitada por el deudor, de forma escrita e individual debidamente documentada y sustentada en un reporte de crédito.

Los intereses vencidos y de mora, de la operación de crédito original no podrán ser objeto de novación. En caso de quedar intereses pendientes, deberá estipularse su forma de pago, sin que se intereses adicionales. (pp. 8-9).

2.2.11.2 Impedimento para la Novación

Según el artículo 20 de la Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las COAC's del Ecuador, (2015), con respecto al impedimento para la novación de créditos, establece que:

No se podrá novar operaciones de crédito que se encuentren en mora, reestructuradas o refinanciadas en la propia entidad, o en cualquier entidad del sistema financiero nacional, presentando deficiencias en la capacidad de pago. (p.9).

2.2.11.3 Créditos Refinanciados

Según el artículo 21 de la Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las COAC's del Ecuador, (2015), al hablar de los créditos refinanciados, establece que:

Se realizará por solicitud del socio cuando éste pronostique dificultades temporales de liquidez, pero su proyección de ingresos demuestre su capacidad para producir utilidades o ingresos netos que cubran el refinanciamiento a través de una tabla de amortización.

El refinanciamiento de crédito no procederá con aquellas, cuya categoría de riesgo de crédito sea superior a "B-2". Las operaciones de crédito podrán refinanciarse por una sola vez.

Los intereses vencidos y de mora, de la operación de crédito original no podrán ser objeto de refinanciamiento. En caso de quedar intereses pendientes, en el respectivo instrumento deberá estipularse su forma de pago, siempre y cuando no genere intereses adicionales. (p.9).

En conclusión, se puede determinar que el refinanciamiento de un crédito se procederá por solicitud del socio cuando éste prevea dificultades temporales de liquidez, sin embargo, los intereses vencidos y de mora, de la operación de crédito original no podrán ser objeto de refinanciamiento.

2.2.11.4 Créditos Reestructurados

Según el artículo 22 de la Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las COAC's del Ecuador, (2015), en lo referente a los créditos reestructurados, manifiesta que:

Se realizará por solicitud del socio cuando éste presente debilidades importantes en su proyección de liquidez, donde el cambio en el plazo y las condiciones financieras contribuyen a mejorar la situación económica del socio, y la probabilidad de recuperación del crédito. Esta medida se brindará a los deudores, cuando este debidamente justificada y comprobada, la misma que determine la disminución solo su capacidad de pago, pero no su intención de cancelación.

En la reestructuración se podrá efectuar la consolidación de todas las deudas que el deudor mantenga con la entidad. Podrán reestructurarse por una sola vez.

Un crédito reestructurado permanecerá en la categoría de riesgo en el que se encuentre al momento de realizar dicha reestructuración. El ascenso de la calificación de un crédito reestructurada a la subsiguiente categoría se la realizará cuando el deudor haya realizado el pago de, por lo menos, tres (3) cuotas consecutivas sin haber registrado morosidad. En caso de retrasarse en los pagos, continuará el proceso de deterioro en la calificación.

Los intereses vencidos y de mora, de la operación de crédito original no podrán ser objeto de reestructuración. En caso de quedar intereses pendientes, en el respectivo instrumento deberá estipularse su forma de pago, el mismo que no podrá generar intereses adicionales. (p.10).

En síntesis, se puede determinar que la reestructuración de un crédito se procederá por solicitud del socio cuando identifique debilidades en su proyección de liquidez, el mismo se podrá efectuar la consolidación de todas las deudas, solo se podrán realizar una sola vez, un crédito reestructurado mantendrá la categoría de riesgo en el que se encuentre al momento de realizar dicha reestructuración, el ascenso de la calificación de un crédito reestructurada a la subsiguiente categoría se la realizará cuando el deudor haya realizado el pago de por lo menos, tres pagos.

2.2.12 Cartera de Crédito

Según Pérez, J., (2018), al hablar de la cartera de crédito, establece que: “Es el conjunto de créditos concedidos por Instituciones Financieras a las personas e instituciones del sector público y privado”. (p.31).

De su lado, Sánchez, J., (2012), en referencia a la cartera de crédito, establece que: “Representa el saldo de los montos entregados más los intereses”. (p.37).

Con base en las definiciones anteriores, se puede determinar que la cartera de crédito es la inversión que trata de incrementar retorno y minimizar el riesgo.

2.2.12.1 Criterios de Calificación de Cartera de Créditos

Según el artículo 16 y 18 de la Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador, (2015), considera que los criterios de calificación que realicen las entidades deberán:

Calificar la cartera de crédito y contingentes en función de la morosidad y al segmento de crédito al que pertenecen, considerando que conforme a los criterios que se detallan a continuación:

Tabla 6-2: Calificación de Cartera

Nivel De Riesgo		Productivo Comercial Ordinario y Prioritario	Microcrédito Consumo Ordinario y Prioritario	Vivienda Interés Público Inmobiliario
		Días De Morosidad		
Riesgo Normal	A1	Cero	Cero	Cero
	A1	1 -15	1 - 8	1 - 30
	A3	16 - 30	9 - 15	31 - 60
Riesgo Potencial	B1	31 - 60	16 - 30	61 - 120
	B2	61 -90	31 - 45	121 - 180
Riesgo Deficiente	C1	91 -120	46 - 70	181 - 210
	C2	121 - 180	71 - 90	211 - 270
Dudoso	D	181 - 360	91 - 120	271 - 450
Pérdida	E	Mayor A 360	Mayor A 120	Mayor A 450

2.2.12.2 *Tipos de Cartera de Créditos*

Según el artículo 3 de la Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las COAC's del Ecuador, (2015), establece los siguientes tipos de cartera de créditos:

- **Cartera por vencer:** Es el saldo total neto de la cartera de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de una entidad a una fecha de corte.
- **Cartera vencida:** Es atraso de pagos por parte de los socios reportado en la cartera de crédito.
- **Cartera que no devenga intereses:** Es la diferencia entre el saldo del capital pendiente de pago y la cartera vencida.
- **Cartera en Mora:** Cartera en incumplimiento de capital y/o intereses, se hayan iniciado acciones de cobranza o no, que ha dejado de generar ingresos por intereses y con riesgos potenciales en su recuperación.
- **Cartera Demandada o Judicial:** Se realiza después de realizar el procedimiento del cobro de manera extrajudicial, y en el caso de que el deudor se niegue a llegar a una negociación, se realizarán un estudio completo de los medios preparatorios a juicio y se inicia la fase de la demanda ante los tribunales. En menos de 15 días se realizará el cobro, con apoyo del juzgado civil, actuarios, y en caso de ser necesario con ayuda de la fuerza pública, donde se le exigirá al deudor el pago íntegro de la cantidad demandada en ese momento, o en caso de no contar en ese momento con el dinero, la garantía del adeudo de hasta por 3 veces el valor de la suerte principal en bienes.
- **Cartera improductiva:** Resulta de sumar la cartera vencida más la cartera que no devenga intereses. (p.3).

2.2.13 *Cartera Vencida*

Para Torres, N., Fierro, P., & Alonso, A., (2017), la cartera de crédito vencida es: “El total de créditos cuyo capital, intereses o cuotas de amortización no han sido cancelados totalmente a las entidades transcurridos los 30 días contados a partir la fecha de su vencimiento”. (p.30).

Según, Bravo, J., (2017), la cartera de crédito se clasifica como vencida cuando:

Los créditos otorgados no han sido liquidados en el plazo pactado, se necesita 30 días o más de caducidad del crédito para ser colocados en cartera vencida vencimiento; si se trata de créditos resolventes se requieren 60 días, y en lo que respecta a créditos a la vivienda se requieren 90 días. (p. 38).

Por lo anterior, se puede inferir que la cartera de crédito vencida implica la relación de morosidad, puesto que es el total de créditos cuyo capital, intereses o cuotas de amortización no han sido cancelados.

2.2.14 Riesgo Crediticio

Según el artículo 3 de la Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las COAC's del Ecuador, (2015), considera que: "Es la probabilidad de pérdida que es asumida por parte de la entidad como efecto de las obligaciones asumidas". (p.4)

De su parte, Leal, A., Aranguiz, M., & Mardonez, J., (2018), sobre el riesgo crediticio, manifiestan que:

Es la probabilidad de que llegando a su vencimiento, un cliente no realice el pago correspondiente a sus compromisos contraídos, por falta de liquidez; asumiendo los riesgos de crédito. (p. 19).

En síntesis, el riesgo de crédito es el principal peligro de las instituciones financieras, constituye un instrumento valioso, es decir, es la probabilidad de pérdida que asume la entidad.

2.2.15 Factores Endógenos y Exógenos que influyen en el Riesgo de Cartera

2.2.15.1 Factores Exógenos

Según Circulantis, (2018), los factores de riesgo externo se producen por:

El entorno donde se desarrolla las actividades de la empresa. No pueden ser controlados por la entidad, sin embargo se puede crear medidas anticipadas para hacerle frente.

Entre los más comunes están:

- **El mercado:** Se presenta por disminución de la demanda o variaciones en el precio, a la vez influyen el sector donde opera, la tecnología utilizada hasta el mismo consumo.
- **De crédito:** Se presenta cuando el negocio tiene dificultad de financiamiento.

- **Legales y normativos:** Mayor presión fiscal o más exigencias normativas en el ámbito o de producción elevan los gastos operativos.
- **Sistémicos:** Se presenta cuando existen daños en el sistema manejado en la empresa y la compañía que lo provee. Recuperado de: <https://circulantis.com/blog/factores-riesgo-financiero/>.

2.2.15.2 Factores Endógenos

Según Circulantis, (2018), con respecto a los factores de riesgo internos, manifiesta que:

Forman parte de la empresa y son los resultados de las decisiones tomadas. Los más comunes son:

- **Falta de liquidez:** Colocan la solvencia de la empresa en peligro.
- **Errores en la estrategia:** Se da por una mala planificación operativa, por no tomar en cuenta la competitiva.
- **Gestión comercial:** se debe controlar la calidad y gestionar de forma eficiente el cobro de las deudas para reducir los riesgos comerciales. Recuperado de: <https://circulantis.com/blog/factores-riesgo-financiero/>

2.2.16 Provisiones

Según el artículo 7 del Libro I – Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero del Ecuador, (2017), establece los porcentajes mínimos y máximos de provisiones que cada entidad debe considerar, los mismo que se detallan a continuación:

Tabla 7-2: Porcentajes de Provisión

Categorías	Porcentaje De Provisión	
	Mínimo	Máximo
A1	1%	
A2	2%	
A3	3%	5%
B1	6%	9%
B2	10%	19%
C1	20%	39%
C2	40%	59%
D	60%	99%
E	100%	

Fuente: Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero, (2017). p.469
Elaborado por: Cobefia, Diana, 2019

2.2.16.1 Provisiones por Calificación del Riesgo Crediticio

Según el artículo 2 literal 2.6 del Libro I – Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero del Ecuador, (2017), establece que el monto de las provisiones por deterioro se debe determinar con fundamento a lo siguiente:

- **Categoría I – Inversión con riesgo normal:** Se encuentran cumpliendo con los pagos en el tiempo establecido. Para pertenecer en esta categoría se debe registrar un nivel de endeudamiento estable por cinco (5) años, adicionalmente una opinión limpia por parte de un auditor externo. Provisionando desde el 5% al 19.99%.
- **Categoría II – Inversión con riesgo aceptable o superior al normal:** Se presentan incertidumbres que afectan a la capacidad de pago o para hacer liquidas las inversiones, presentando debilidades que afectan la situación financiera. Para pertenecer a esta categoría debe presentar pérdida en tres (3) años anteriores, un índice de endeudamiento con tendencia al incremento, adicionalmente una opinión con salvedades por parte de un auditor externo. Provisionando desde el 20% al 49.99%.
- **Categoría III – Inversión con riesgo apreciable:** Se presenta una alta probabilidad de no cumplir con el pago de la deuda en los tiempos pactados. Para pertenecer en esta categoría se deben presentar pérdidas en el ejercicio que comprometan el 50% de su patrimonio. Provisionando desde el 50% al 79.99%.
- **Categoría IV – Inversión con riesgo significativo:** Se presenta incumplimiento en los tiempos pactados, así como las inversiones que presentan deficiencias en su situación financiera, siendo dudosa su recuperación. Provisionando desde el 80% al 99.99%.
- **Categoría V - Inversión incobrable:** se presenta a las inversiones que son incobrables. Para pertenecer a esta categoría se debe presentar pérdidas del ejercicio que involucre la totalidad del patrimonio. Provisionando el 100% del valor. (pp. 463-465).

2.2.17 Cobranza

Según EcuRed, (2016), con respecto a la cobranza manifiesta que:

El dinero por recaudar, fruto de la venta a crédito, es lo que llamamos cartera, mientras que la acción mediante la cual recuperamos la cartera es la cobranza, es decir, es el proceso de recuperar un dinero. Recuperado:
<https://www.ecured.cu/index.php?title=Cobranza&action=history>

Según Cruz, F., (2012), manifiesta que: “Es el proceso de buscar el pago de deudas de a crédito, se trata de un proceso de negociación con el socio y la administración de los procesos propios para lograr menores costos en esta gestión y tiempos de recupero”. (p. 47).

En conclusión, se puede determinar que la Gestión de Cobranzas es el proceso de buscar el pago de deudas buscando que la Gestión de Cobranzas sea eficiente en la administración de los recursos.

2.2.17.1 Tipos de Cobranza

Según EcuRed, (2016), con respecto a los diversos tipos de cobranzas, establece los siguientes:

- **Cobranza formal:** Es el proceso llevado a cabo con el uso de los medios que dispone la empresa para el desarrollo, las más comunes son las llamadas telefónicas, mensajes, visitas del personal de cobranzas, recordatorios, correos, facilitando canales de pago por el uso de depósitos, débitos, recaudación, transferencias, etc.
- **Cobranza Judicial:** Es el proceso llevado a cabo por un personal altamente calificado, como puede ser un abogado, acudir a un departamento legal dedicado a la cobranza judicial. Recuperado de: <https://www.ecured.cu/Cobranza>.

2.2.18 Métodos de Análisis Financiero

Según Pérez, J., (2018), con respecto a los Métodos de Análisis Financiero, manifiesta que:

Los métodos de análisis financieros son procedimientos utilizados que permiten analizar, comparar y medir el comportamiento de los datos que forman parte de los estados financieros. La forma de analizar el contenido de los estados financieros, los más comunes son Análisis vertical, Análisis horizontal, Índices, indicadores, etc. (p.47).

2.2.18.1 Método de Análisis Horizontal

Según Bravo, J., (2017), indica que el Análisis Horizontal, se refiere:

Es el análisis realizada a la información financiera de varios períodos sucesivos para poder comparar de manera homogénea de los diversos períodos, siendo el año actual como base dando un resultado una diferencia sea positiva o negativa en comparación con la cifra base. (p.47).

Según Ortiz, H., (2018), indica que para el análisis horizontal se realizara con las siguientes formulas:

$$\textit{Variación Absoluta} = \textit{Valor Año 2017} - \textit{Valor Año 2016}$$

$$\textit{Variación Relativa} = \frac{\textit{Valor Año 2017} - \textit{Valor Año 2016}}{\textit{Valor Año 2016}}$$

2.2.19 *Indicador*

Según Mondragón, A., (2002), en referencia a los indicadores, establece que: “Son estadísticas, que nos permiten identificar donde y hacia dónde vamos con relación a las metas y objetivos, a la vez nos permiten evaluar aspectos específicos y medir su impacto los mismo que pueden ser cuantitativos o cualitativos”. (p.53).

Por su parte, la Institución Universitaria Colegio Mayor de Antioquia, (2017), con respecto a los indicadores, manifiesta que: “Medir cambios en esa condición o situación a través del tiempo. Facilitan mirar de cerca los resultados de iniciativas o acciones. Son instrumentos muy importantes para evaluar y dar surgimiento al proceso de desarrollo. Son instrumentos valiosos para orientarnos de cómo se pueden alcanzar mejores resultados en proyectos de desarrollo”. (p.5).

Con base en las anteriores definiciones, se puede concluir que los indicadores son variables que intentan medir un aspecto en cuestión, éste puede ser de forma cuantitativa o cualitativa, es decir, la vez, proporciona un panorama de su situación, con la finalidad de hacer un análisis comparativo de los resultados obtenidos.

2.2.19.1 *Indicadores de Gestión*

Según Pérez, C, (2009), en relación con los indicadores de gestión, manifiesta que: “Se entiende como el comportamiento de toda la organización y es expresada de forma cuantitativa del desempeño de un proceso, dependiendo del resultado se puede tomar acciones correctivas o preventivas según el caso”. (p.98).

Por su lado, Murillo, V., (2012), manifiesta que: “Es el resultado de la medición y permite comparar el resultado con una meta, porque sus mediciones están relacionadas con los objetivos planificados”. (p.67).

En síntesis, un indicador de gestión es la expresión del comportamiento y desempeño de un proceso, constituye un valor de comparación con una meta establecida donde dependiendo del resultado se tomará medidas preventivas o correctivas.

2.2.19.2 Tipos de Indicadores de Gestión

De acuerdo a Arens, A., (2007), con respecto a los tipos de indicadores de gestión, establece:

Los indicadores de gestión son los que aluden a resultados de la actividad y éstos pueden ser:

- **Indicadores de Economía**

$$\frac{(Gastos\ de\ Operaciones)}{(Margen\ Fianciero)}$$

El uso de indicadores económicos crea algunas dificultades y problemas, como por ejemplo cuando se sintetiza una realidad mediante uno o varios números, necesariamente se dejan de lado muchos elementos.

- **Indicadores de eficiencia**

$$\frac{(Gastos\ de\ Operaciones)}{(Total\ activo\ Promedio)} = \frac{(Gastos\ de\ Operaciones)}{(Año\ Actual + Año\ anterior)/2}$$

Es la capacidad de producir un resultado de forma máxima con el uso mínimo de recursos, en el menor tiempo posible manteniendo la calidad del producto o servicio, están relacionados con los parámetros que muestran el tiempo empleado en la culminación de una tarea o trabajo.

- **Indicadores de eficacia**

$$\frac{(Gastos\ de\ Personal)}{(Total\ activo)}$$

En este caso, el análisis del indicador también se hará en virtud de una tabla donde si el resultado es menor a 1, se considerará ineficiente; si es igual a 1, eficiente; y si supera la unidad, será muy eficiente.

- **Indicadores de efectividad**

$$\frac{(Margen\ de\ Intermediación)}{(Total\ Patrimonio)}$$

$$\frac{(Margen\ de\ Intermediación)}{(Total\ Activo)}$$

Nos permitirá visualizar la efectiva realización de una actividad. Tienen relación a cumplir con una meta al cien por ciento y alcanzar los objetivos planteados, llevando a cabo una tarea o un trabajo con el mínimo de tiempo.

- **Indicadores de rentabilidad**

$$\frac{(Resultado\ del\ Ejercicio)}{(Total\ Patrimonio)}$$

$$\frac{(Resultado\ del\ Ejercicio)}{(Total\ Activo)}$$

Permiten medir el grado de la efectividad con que se maneja la empresa y de esta forma controlar de manera idónea tanto los gastos como los costos, de esta forma, incrementar las utilidades. (p.59).

En conclusión, se puede establecer que los indicadores son parámetros que nos permiten evaluar ciertos aspectos de la gestión empresarial, medir su cumplimiento, y aplicar medidas correctivas si no se alcanzaron tales objetivos.

2.3 Marco Conceptual

- **Caucionado:** Según Definicions-de.com, (2018), manifiesta que: “Brindar una garantía que brinda una persona para asegurar el cumplimiento de una obligación”. Recuperado de: <https://www.definiciones-de.com/Definicion/de/caucionar.php>
- **Créditos Contingentes:** Según Kredito24.mx, (2013), considera que: “Es un tipo crédito unido a obligaciones financieras anteriores, obligando a pagar determinada cantidad de dinero al acreedor siempre y cuando exista una deuda en mora, esto sirve como garantía”. Recuperado de: <https://www.kredito24.mx/content/credito-contingente-contingent-credit-loan-2/>.
- **Garantías Auto liquidable:** Según Mercantil Santa Cruz, (2018), considera que: “Se brinda a las personas que necesitan un crédito inmediato y los mismos cuentan con depósitos a plazo Fijo en garantía”. Recuperado de: <https://www.bmsc.com.bo/pymes/Paginas/Creditos/CreditoConGarantiaAutoLiquidable.aspx>.
- **Homologación:** Según Significados.com, (2018), considera que: “Es ratificar, legalizar y aprobar con el apoyo de una autoridad judicial ciertos actos, para adquirir los derechos que le pertenecen”. Recuperado de: <https://www.significados.com/homologar/>.
- **La matriz de Priorización:** Según EAE Bussines School, (2017), establece que: “Es el instrumento que permite esclarecer un proyecto, identificar cuales son las necesidades. Es utilizada para cualquier índole empresarial”. Recuperado de: <https://retos-directivos.eae.es/que-es-y-como-elaborar-una-matriz-de-priorizacion/>.
- **Patrimonio Técnico:** Según La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2018), manifiesta que: “Están obligados a mantener en todo el tiempo un nivel mínimo de patrimonio técnico total equivalente al nueve por ciento (9%) de la suma total de los activos y contingentes ponderados por riesgo”. Recuperado de: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wpcontent/uploads/downloads/2017/06/L1_V_cap_I.pdf.

2.4 Idea a Defender

La Evaluación a la gestión de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, Provincia de Manabí, Período 2018, permite evaluar los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad en la concesión de créditos.

2.5 Variables

2.5.1 *Variable Independiente*

Cartera de crédito.

2.5.2 *Variable Dependiente*

Gestión los créditos otorgados

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de la Investigación

La presente investigación fue realizada bajo el enfoque cualitativo puesto que la investigación no se analizaron datos estadísticos o registros numéricos, sino que se centró en la recolección de datos y en la consecución de los objetivos de la investigación, mediante la observación, entrevista y cuestionarios, dirigidos al personal financiero y administrativo, los mismos que permitieron el direccionamiento a la evaluación de la gestión de la cartera vencida a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda.

3.2 Nivel de Investigación

3.2.1 Nivel Exploratorio

Se utilizó el nivel exploratorio para efectuar un diagnóstico de la variable de estudio que identificó el problema de la investigación.

3.2.2 Nivel Descriptivo

Para el desarrollo de la presente investigación se aplicó el nivel de investigación descriptivo, con el propósito de describir detalladamente el objeto de estudio.

3.3 Tipos de Investigación

En la presente investigación se utilizaron 3 tipos de investigación, a saber:

3.3.1 Investigación Observacional

Se aplicó este tipo de investigación puesto que permitió observar como el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se desempeña en cada una de las actividades cotidianas, de igual forma permitió verificar el clima laboral existente, así como, las relaciones interpersonales y el comportamiento del personal dentro de cada uno de sus puestos de trabajo.

3.3.2 Investigación Retrospectiva

Se realizó una investigación de carácter retrospectivo a la cartera vencida de años anteriores, particularmente el comprendido entre el 2016 y el 2018, es decir, que se realizó un análisis de datos históricos para detectar las falencias de estos procesos.

3.3.3 *Investigación Transversal*

La investigación fue de tipo transversal, ya que la información que obtuvimos fue aplicada solo una vez.

3.4 Métodos de Investigación

Los métodos de investigación que se utilizaron en el presente trabajo investigativo fueron los siguientes:

3.4.1 *Método Deductivo*

En la presente investigación se empleó el método deductivo desde la identificación del planteamiento del problema y en el análisis de la información de forma general a fin de llegar a conclusiones particulares.

3.4.2 *Método Inductivo*

Se aplicó el método inductivo porque se partió del análisis del objeto de investigación y se realizó un análisis comparativo de lo particular a lo general. Su uso práctico ayudó a obtener información a través de la observación, entrevista, encuestas, permitiendo establecer resultados y puntos críticos de la Cartera vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda., sin lugar a dudas, este método sentó las bases para la verificación de la idea a defender de la investigación. En cuanto a los hechos investigados, permitió obtener conclusiones particulares del presente trabajo investigativo.

3.4.3 *Método Histórico – Lógico*

En la investigación también se empleó este método, puesto que permitió verificar el comportamiento histórico de la variable de estudio, que, en nuestro caso, son los antecedentes de la cartera vencida en la Cooperativa “La Benéfica” Ltda., a su vez nos permitió construir un razonamiento real, más no de carácter especulativo.

3.5 Instrumentos de Investigación

Los instrumentos de Investigación aplicados fueron los siguientes:

3.5.1 *Cuadernos de Notas*

Se utilizó para apuntar aspectos e información importantes de la entidad al realizar la observación directa.

3.5.2 *Guía de Entrevista*

La guía de entrevista se utilizó para obtener información oportuna que facilitó la aplicación de la propuesta planteada.

3.6 **Técnicas de la Investigación**

Para la recolección de la información, se utilizaron las siguientes técnicas de investigación:

3.6.1 *Entrevistas*

Se realizó al jefe de negocios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., con el fin de conseguir una información clara relacionada con la investigación. En el desarrollo de la investigación, la entrevista fue aplicada para recabar la opinión de la Jefe de Operaciones de la COAC “La Benéfica” Ltda., cuya información suministrada ayudó a determinar los tipos de controles, responsabilidades de los empleados y objetivos a alcanzar. De igual manera, se aprovechó esta entrevista para explicar cuál es la función que cumplirá la evaluación de la gestión de la cartera vencida.

3.6.2 *Cuestionario*

Se aplicaron cuestionarios a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., desarrollando un conjunto de preguntas que generaron los datos necesarios y así alcanzar los objetivos propuestos en el trabajo de investigación. El cuestionario permitió estandarizar el proceso de recopilación de datos. Con cuyos resultados se procedió a la tabulación, elaboración de gráficos, análisis e interpretación de datos, utilizando para efecto la estadística y la hoja electrónica de Excel, tendiente a organizar la información y constatar las áreas críticas donde se enfocó la evaluación de la gestión de la cartera vencida.

3.6.3 *Observación Directa*

La observación directa, se realizó a las instalaciones y oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., lo que permitió utilizar esta técnica de investigación para realizar el diagnóstico de la entidad, y de esta forma tener un acercamiento a la realidad de la Cooperativa, para detallar y describir las problemáticas existentes.

3.7 Población y Muestra

3.7.1 Población

La población de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., estuvo constituida por todos y cada uno de los empleados y directivos de la entidad financiera, es decir, 43 empleados, distribuidos de la siguiente manera:

- **Área administrativa:** 10 empleados (gerente, secretaria, contador, 4 cajeros, 2 guardias y 1 Jefe de Talento Humano).
- **Área de Negocios:** 18 empleados (13 oficiales de créditos y 5 captadores).
- **Área de Operaciones:** 15 empleados (1 jefe de operaciones, 4 cajeros, 3 balcón de servicios al cliente, 4 analistas de créditos y 3 recuperadores de cartera).

3.7.2 Muestra

Debido al limitado tamaño de la población objeto de estudio no se consideró necesaria la aplicación de una muestra, por lo que se trabajó con el total de empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda.

3.8 Análisis e Interpretación de Resultados

3.8.1 Entrevista Aplicada a la Jefe de Negocios de la Cooperativa

Pregunta 1: ¿La Cooperativa “La Benéfica” Ltda., cuenta un manual de créditos?

Si, efectivamente en el mismo se estipulan los procesos a realizar en cada etapa de los créditos concedidos.

Pregunta 2: ¿Los asesores de crédito tienen metas mensuales de concesión de créditos establecidas por la cooperativa y cuál es el monto de la misma?

Si, efectivamente la meta va entre 120.000,00 y 150.000,00 por oficial de negocios, los mismos que son 13 actualmente, el valor de dichas metas depende de cómo se comporte la liquidez, las proyecciones presupuestarias, la temporada, puesto que hay meses en los que ya se conoce el comportamiento de la cartera por los años de experiencia, como en todo negocio existente temporadas altas y bajas, entonces es así que se lo proyecta las metas para los oficiales de negocios.

Pregunta 3: ¿Cómo se realiza el proceso de aprobación del crédito dentro de la Cooperativa?

La Cooperativa, cuenta con un Reglamento tanto de cobranza como de Crédito, el mismo que permite describir cada una de las etapas de todo el proceso desde la promoción hasta la recuperación; sin embargo, se establecen estrategias que permiten la recaudación de los créditos en tiempos óptimos. Se conceden créditos a sus socios previo un estudio de acuerdo con las necesidades del socio, su capacidad económica de pago, el historial crediticio, las garantías, la seguridad de recuperación de los préstamos y el ahorro permanente. Con respecto a las garantías, los créditos están garantizados por los depósitos a plazo fijo, por ahorros, por garantes sean socios o no de la cooperativa y demás operaciones prestatarias. Al dar inicio a la aprobación de créditos, el socio solicitante deberá presentar toda la documentación que la Cooperativa exige.

Pregunta 4: ¿Cómo se realiza el Proceso de recuperación del crédito dentro de la Cooperativa?

En el caso de aquellos créditos que se encuentren vencidos, la cooperativa realizará todas las acciones necesarias para la recuperación, este proceso de recuperación se lo lleva a cabo con llamadas telefónicas, notificaciones escritas, visitas en personas tanto al socio como al garante. Por lo general partimos dirigiéndonos donde el socio a indagar las causas de su atraso, puesto que es preferible un mal arreglo que un buen juicio, es decir, como cooperativa brindamos facilidades a los socios por la confianza brindada; recordando el feriado bancario la cooperativa fue una de las pocas entidades financieras que no cerró sus puertas y desde ahí poco a poco gracias a la confianza de la comunidad Carmense la Cooperativa ha ido creciendo, y actualmente se encuentra en el segmento 2 de las entidades, en retribución a ello es que buscamos que los procesos judiciales sean una segunda opción, luego de analizar las razones y compromisos que manifieste el socio. Pero, sin embargo, si el crédito vencido pasa de los 90 días si procedemos a realizar el respectivo proceso judicial.

Antes el oficial del crédito hacía el proceso completo desde la promoción hasta la recuperación del Crédito, pero por ser más productivo fortaleciendo otras áreas como el ahorro programado, como producto estrella, se decidió que se disminuya el peso al oficial de negocio y actualmente tenemos 3 recuperadores uno por cada oficina, pero los oficiales de crédito apoyan a los recuperadores con la cartera blanda (1 a 36 días).

Pregunta 5: ¿La cooperativa cuenta con estrategias de Colocación de créditos?

Si, comúnmente la principal estrategia de la Cooperativa es acercarse a los socios e indagar las razones del atraso, a la vez brindamos la opción de refinanciamiento que como lo estipula la ley se puede brindar un alargamiento del plazo del crédito cuando el socio está al día pero proyecta algún problema que impide su pago futuro y en los peores casos se brinda una reestructuración que es cuando el socio está caído (atrasado con el pago de las cuotas) pero como la normativa lo estipula este socio podrá reestructurar el crédito pero se mantendrá en la categoría D o E dependiendo en cual se encuentre y de acuerdo a sus pagos éste irá ascendiendo de categoría. Pero, recordando que solo se puede refinanciar y reestructurar el 5% del total de la cartera, es decir, no todos los créditos son factibles para realizar estas acciones. También se aplican estrategias de acuerdo a la morosidad.

Pregunta 6: ¿La entidad cooperativista evalúa su cartera vencida a través de índices de morosidad?

Efectivamente, en la cooperativa evaluamos el índice de morosidad, mediante la siguiente fórmula:

$$\frac{\text{Cartera Problemática (Letras Vencidas + Letras por Vencer)}}{\text{Total de la Cartera de Crédito}} * 100$$

Pregunta 7: ¿Cuáles son las razones principales para que los socios se atrasen en los pagos?

Las razones comunes es el sobreendeudamiento, puesto que somos compradores compulsivos, por la esclavitud, que abrimos un hoyo para cerrar otro. Es por ello que fomentamos el ahorro programado.

Pregunta 8: ¿Cuál es el Índice de Morosidad que tiene la Cooperativa? ¿Qué gestión está realizando la entidad para enfrentarlo?

El índice de morosidad que manejamos es un indicador de 3.80%, es un indicador muy saludable, lo consideramos neutral, en nuestro segmento estamos en un rango ideal, puesto que el sistema financiero está en un promedio del 7.0 %. La manera que nos enfrentamos es mediante una provisión.

Mediante la aplicación de la entrevista a la Jefe de Negocios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se pudo constatar que la misma presenta una actividad crediticia activa; por ende, es necesario la aplicación de una evaluación a la gestión de la cartera vencida a fin de identificar los procesos que requieren mayor atención para hacer más efectivo los procedimientos para recuperar la cartera vencida.

3.8.2 Interpretación De Los Resultados De Las Encuestas

Pregunta 1. ¿Usted conoce el contenido del manual de créditos de la Cooperativa “La Benéfica” Ltda.?

Tabla 1-3: Conocimiento del Contenido del Manual de Créditos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	38	88.37%
NO	5	11.63%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

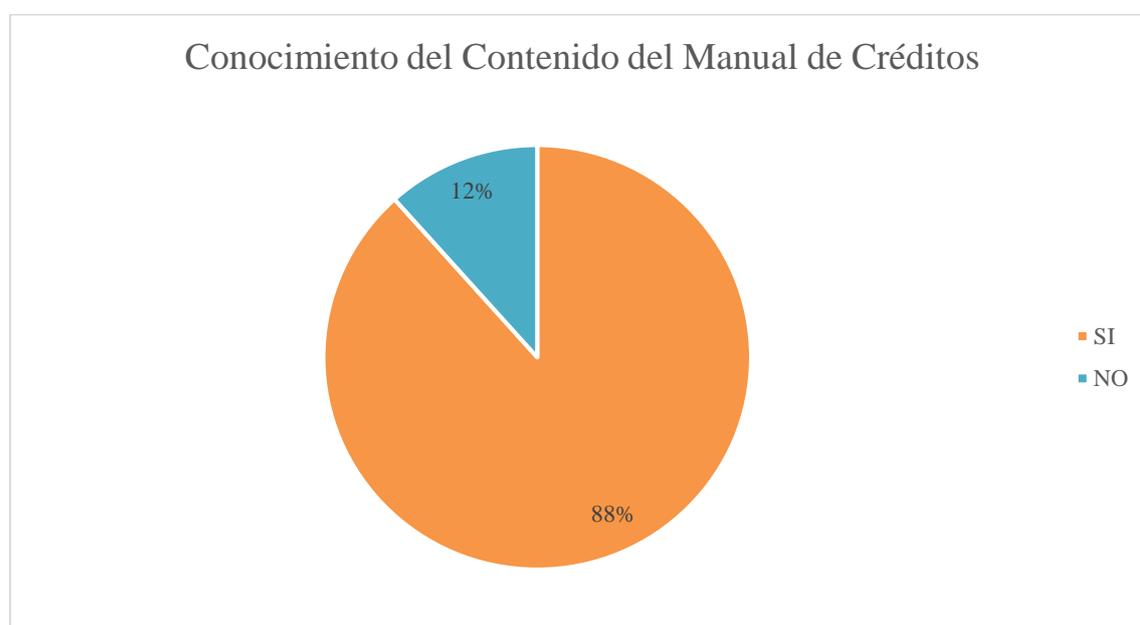


Gráfico 1-3: Conocimiento del Contenido del Manual de Créditos

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

Luego de analizar los resultados de las encuestas aplicadas a los funcionarios de la COAC “La Benéfica” Ltda., el 88.37% de ellos conoce el contenido del manual de créditos de la Cooperativa, mientras que el restante 11.63% de encuestados, respondió que no conoce el contenido.

De los resultados obtenidos se puede concluir que la mayoría del personal conoce el manual de crédito que tiene la Cooperativa puesto que oportunamente este manual ha sido difundido entre todo el personal.

Pregunta 2. ¿Conoce la fecha de actualización del manual de crédito?

Tabla 2-3: Actualización del Manual de Crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	35	81.40%
NO	8	18.60%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

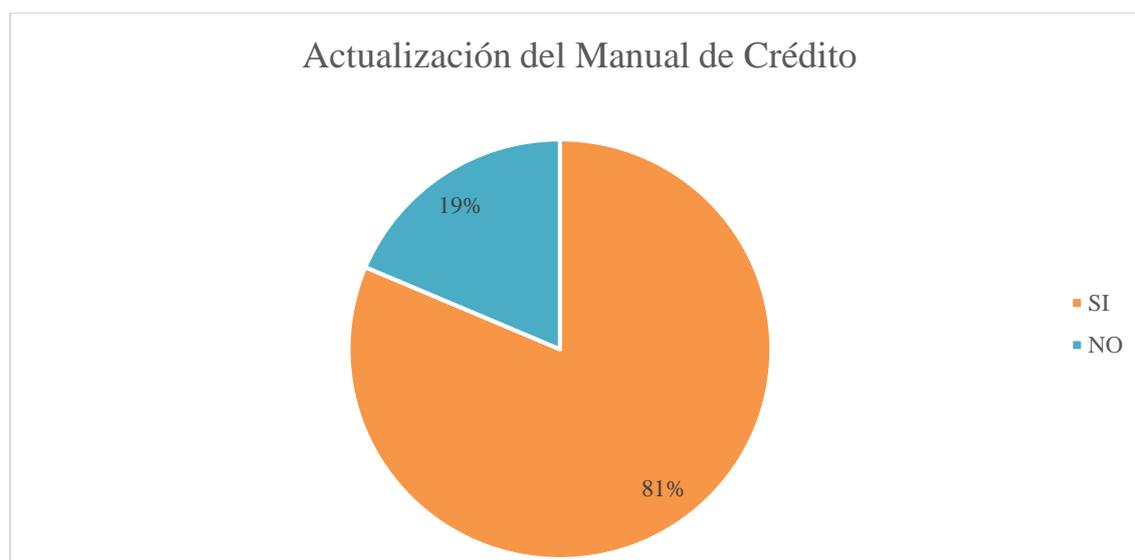


Gráfico 2-3: Actualización del manual de crédito

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

De acuerdo a los resultados obtenidos, tras la aplicación de las encuestas al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda., el 81.40% de ellos manifiestan conocer la fecha de actualización del manual de créditos, la misma que es el 15 de marzo del 2015; y, el restante 18.60% de funcionarios encuestados, respondió no conocer la fecha de actualización de dicho manual.

De acuerdo a los resultados se puede determinar que no está actualizado el manual de Crédito de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Pregunta 3. ¿El personal del área de crédito y cobranza con qué frecuencia es capacitado para el proceso de recuperación de cartera?

Tabla 3-3: Capacitación al personal del área de Crédito y Cobranza

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Frecuentemente	10	23.26%
Algunas Veces	25	58.14%
Nunca	8	18.60%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

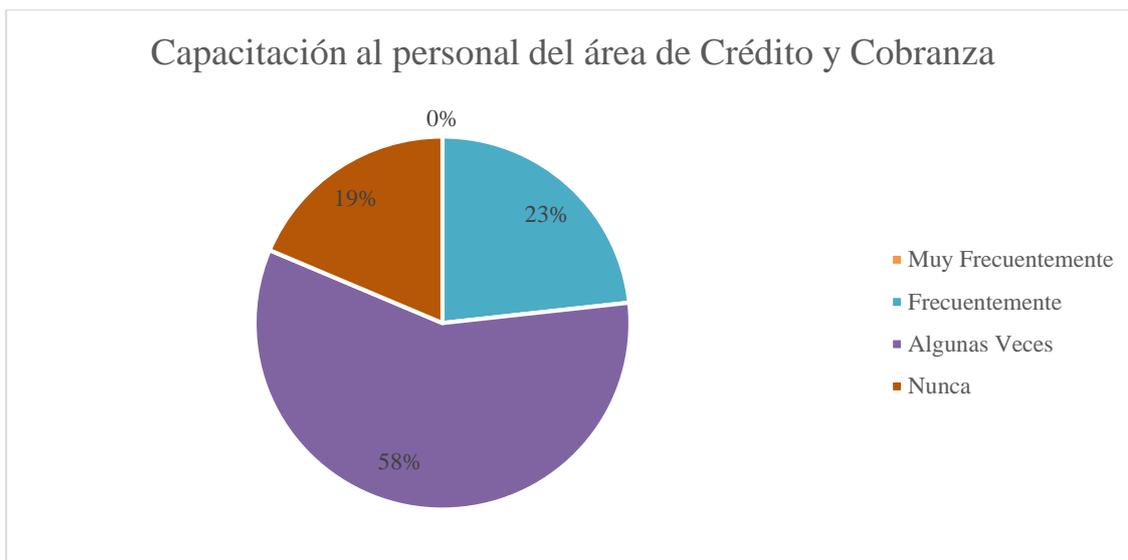


Gráfico 3-3: Capacitación al personal del área de Crédito y Cobranza

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

Luego de analizar los resultados de las encuestas aplicadas a los funcionarios de la COAC “La Benéfica” Ltda., se determinó que el 58.14% considera que algunas veces se brinda capacitación al personal del área de crédito, mientras que el 23.26% considera que son frecuentemente; y, el 18.60% restante advierten que nunca se realizan.

De los resultados obtenidos se puede concluir que la Cooperativas de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., capacita esporádicamente al personal del área de crédito.

Pregunta 4. ¿Quién tiene bajo su responsabilidad la Recuperación de Cartera Vencida?

Tabla 4-3: Responsabilidad en la Recuperación de la Cartera Vencida

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Oficial de Crédito	3	6.98%
Recuperadores de Cartera	40	93.02%
Departamento legal	0	0.00%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

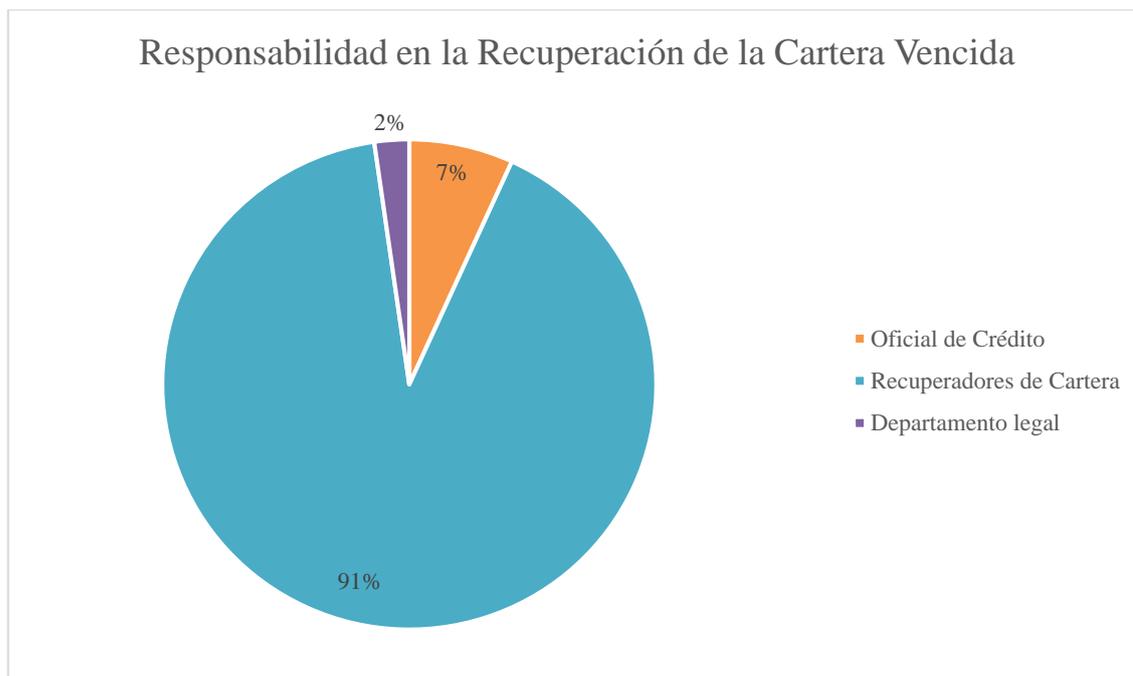


Gráfico 4-3: Responsabilidad en la Recuperación de la Cartera Vencida

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

Luego de realizar la tabulación de las encuestas aplicadas a los funcionarios de la COAC “La Benéfica” Ltda., el 93.02% de ellos considera que la Recuperación de Cartera Vencida es responsabilidad de los recuperadores de Cartera, mientras que el restante 6.98% de funcionarios, manifiestan que es realizado por el Oficial de Crédito.

De los resultados obtenidos se puede concluir que la responsabilidad por la Recuperación de Cartera Vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., es de los recuperadores de Cartera.

Pregunta 5. Referente al proceso de recuperación de cartera vencida ¿Cómo calificaría el desenvolvimiento del personal de la cooperativa?

Tabla 5-3: Nivel de Recuperación de Cartera Vencida

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	0	0.00%
Bueno	20	46.51%
Malo	6	13.95%
Regular	17	39.54%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

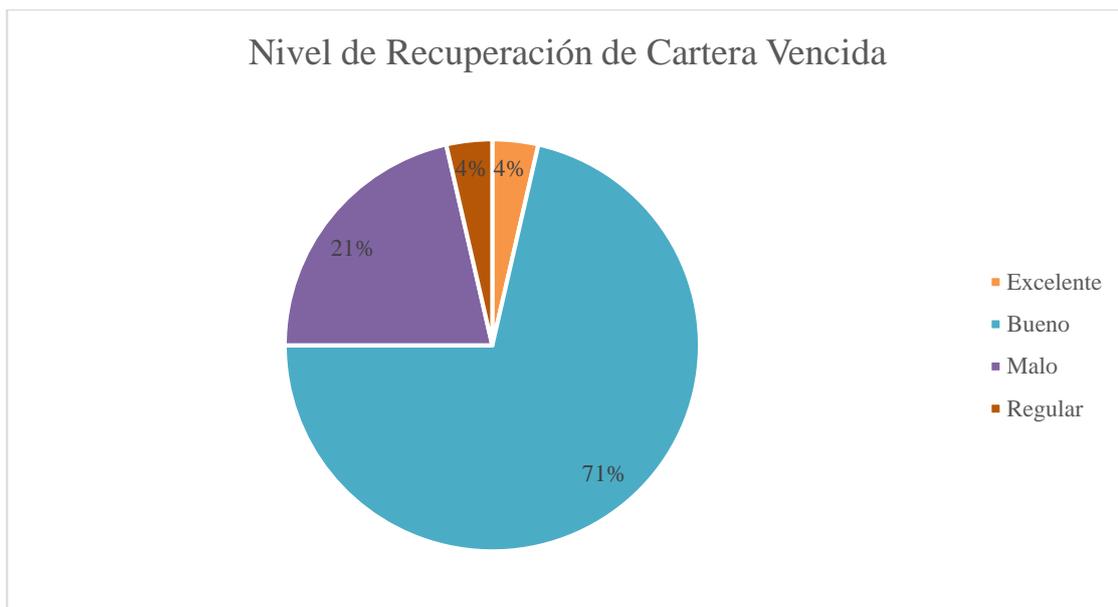


Gráfico 5-3: Nivel de Recuperación de Cartera Vencida

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

Tabuladas las encuestas aplicadas al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda., el 46.51% de ellos califican el nivel de recuperación de cartera vencida como bueno, el 39.54% califican como regular, mientras que el restante 13.95%, lo califican como malo.

De los resultados obtenidos se puede concluir que la Cooperativas de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., maneja un nivel de recuperación de cartera vencida bueno.

Pregunta 6. ¿Cuál es el porcentaje de liquidez adecuado del socio solicitante del crédito?

Tabla 6-3: Capacidad de Pago del Socio

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1%	0	0.00%
1.2%	29	67.44%
1.5 %	10	23.24%
Mayor a 1.5%	4	9.30%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

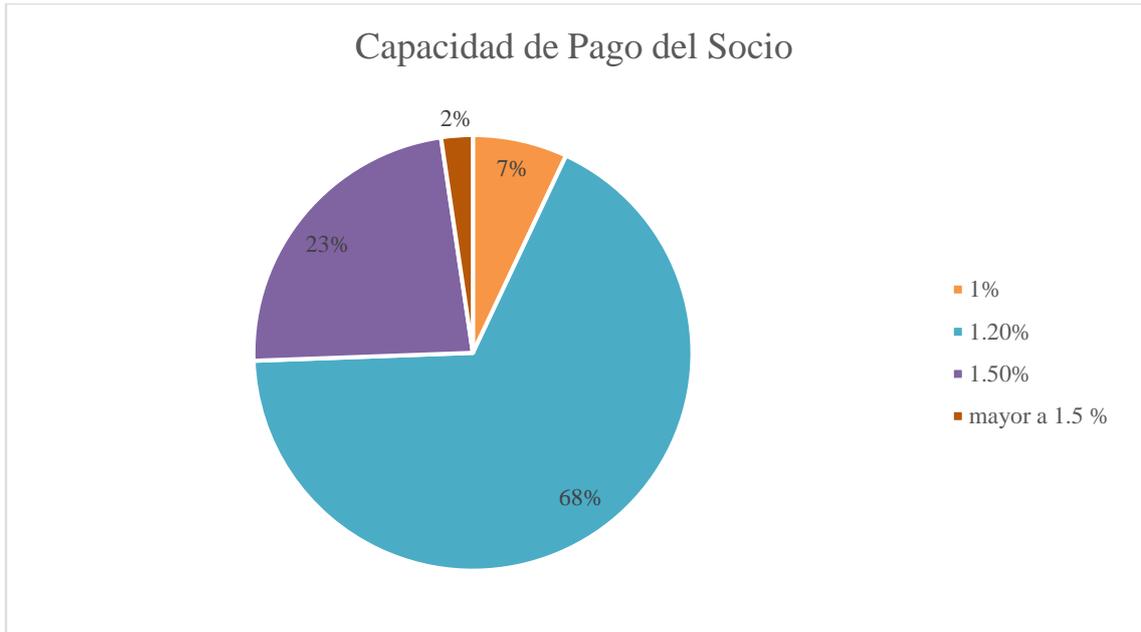


Gráfico 6-3: Capacidad de Pago del Socio

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

Según los resultados de las encuestas aplicadas, el 67.44% de funcionarios de la COAC “La Benéfica” Ltda., manifiestan que el porcentaje de liquidez considerado como adecuado de un socio solicitante de crédito, es de 1.2%, mientras que el 23.24% manifiestan que se considera el 1.5%; y, el 9.30% restante manifiesta que se considera mayor a 1.5%.

De los resultados obtenidos se puede concluir que el porcentaje de liquidez considerado como adecuado del socio solicitante del crédito, es de 1.2%.

Pregunta 7. ¿Considera usted en el análisis del Crédito la fuente de repago del socio solicitante del crédito?

Tabla 7-3: Fuente de repago del socio solicitante del crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	38	88.37%
NO	5	11.63%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

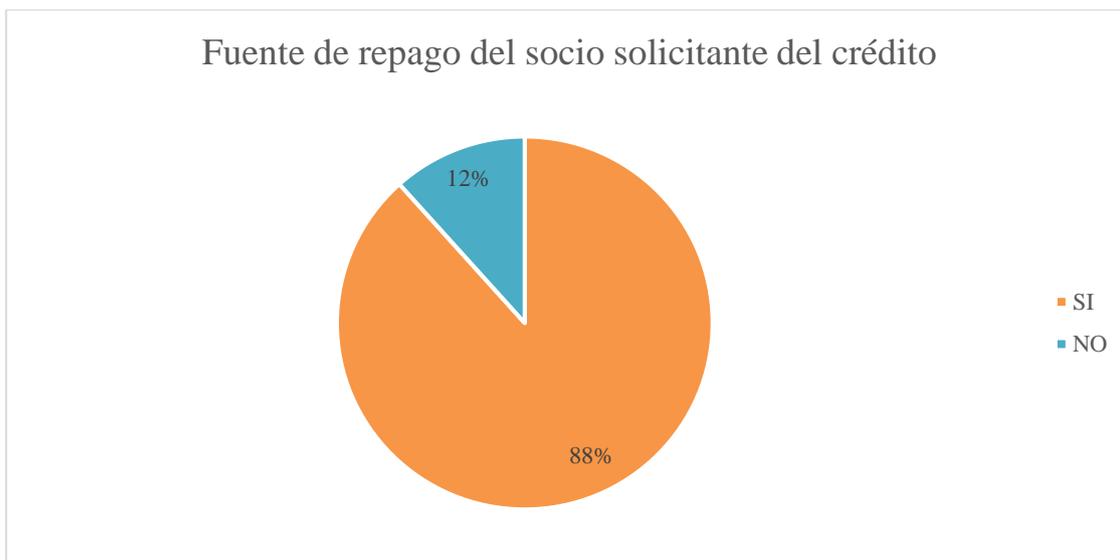


Gráfico 7-3: Fuente de repago del socio solicitante del crédito

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

Los resultados de las encuestas aplicadas, el 88.37% de funcionarios de la COAC “La Benéfica” Ltda., manifiesta que en se considera en el análisis la fuente de repago del socio solicitante del crédito, mientras que el 11.63% de los funcionarios respondieron que no se toma en cuenta.

De los resultados obtenidos se puede concluir que en el análisis se considera la fuente de repago del socio solicitante del crédito.

Pregunta 8. ¿El garante representa el mismo nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor?

Tabla 8-3: Nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	4	9.30%
casi siempre	24	55.81%
a veces	15	34.88%
Nunca	0	0.00%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

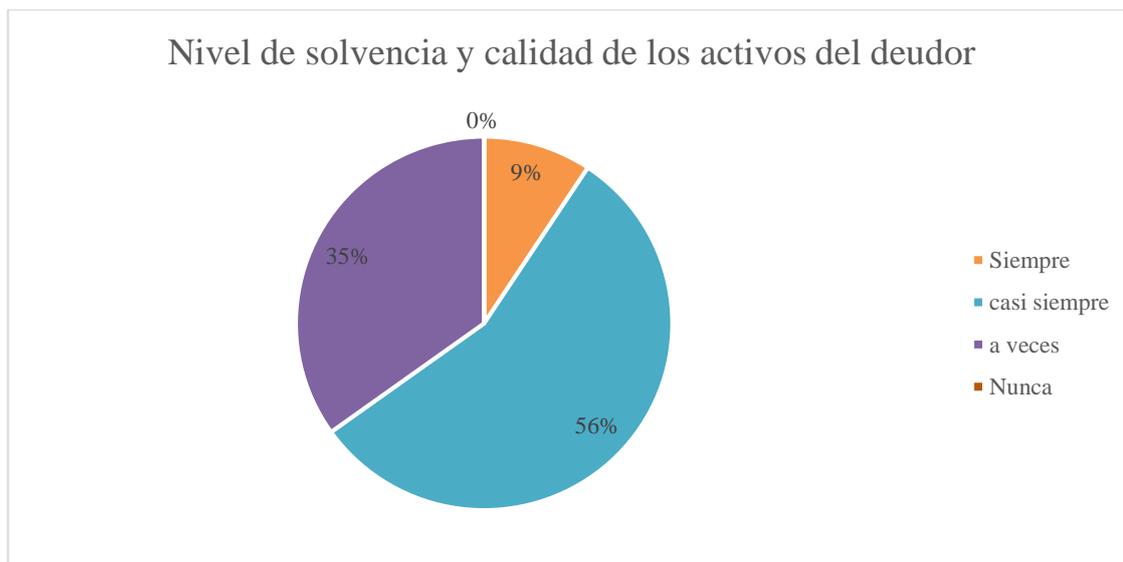


Gráfico 8-3: Nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

Luego de realizar la tabulación de las encuestas aplicadas a los funcionarios de la COAC “La Benéfica” Ltda., se identificó que: el 55.81% señalan que casi siempre el garante representa el mismo nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor, mientras que el restante 34.88% manifiesta que a veces representa y el 9.30% restante señala que siempre representa el mismo nivel de solvencia y calidad

De los resultados obtenidos se puede concluir que casi siempre el garante representa el mismo nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor.

Pregunta 9. ¿Para la aprobación de un crédito la cooperativa lo hace a través de un comité de crédito?

Tabla 9-3: Aprobación de crédito la cooperativa "La Benéfica" Ltda.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	36	83.72%
NO	7	16.28%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda. (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

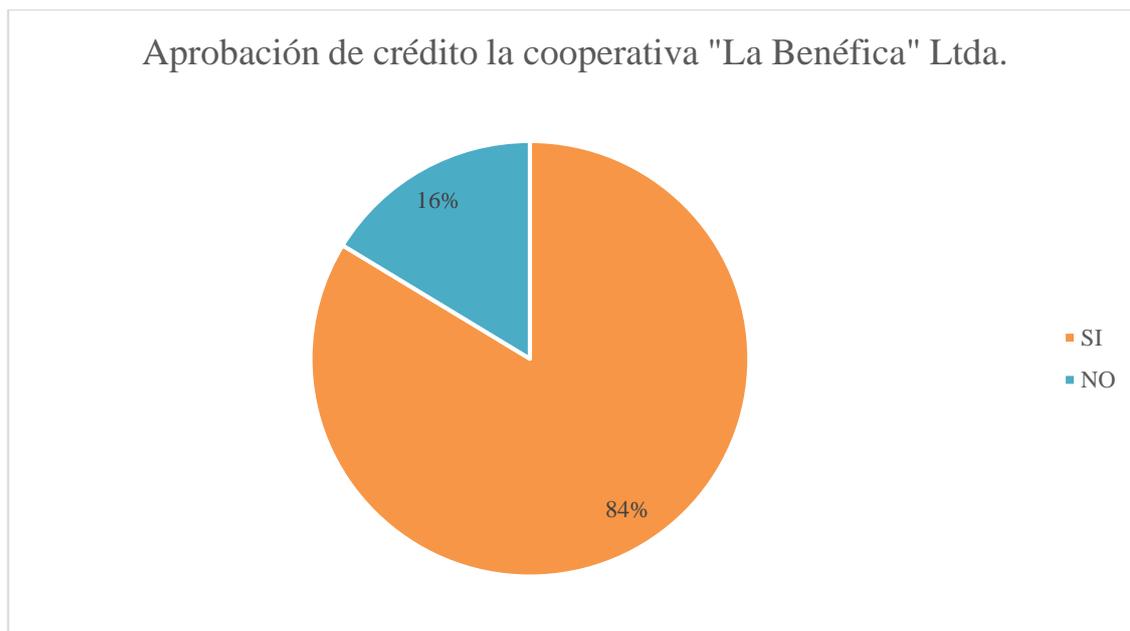


Gráfico 9-3: Aprobación de crédito la cooperativa "La Benéfica" Ltda.

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC "La Benéfica" (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

Luego de realizar la tabulación de las encuestas aplicadas a los funcionarios de la COAC "La Benéfica" Ltda., se determinó que: el 83.72%, manifiesta que la aprobación de un crédito la cooperativa lo hace a través de un comité de crédito mientras el 16.28% considera que no es así.

De los resultados obtenidos se puede concluir que la Cooperativas de Ahorro y Crédito "La Benéfica" Ltda., la mayoría de los créditos son aprobados por comité porque pasado de los 10.001,00 son enviados a comité si es inferiores son aprobados por la jefa de operaciones.

Pregunta 10. A su criterio: ¿Cuáles son las causas para el incumplimiento de los pagos de créditos por parte de los socios en los plazos establecidos?

Tabla 10-3: Causas para el incumplimiento de los pagos de créditos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No recuerda la fecha de pago	3	6.98%
No alcanzan a cubrir el pago	29	67.44%
Otras	11	25.58%
TOTAL	43	100,00%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC "La Benéfica" (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

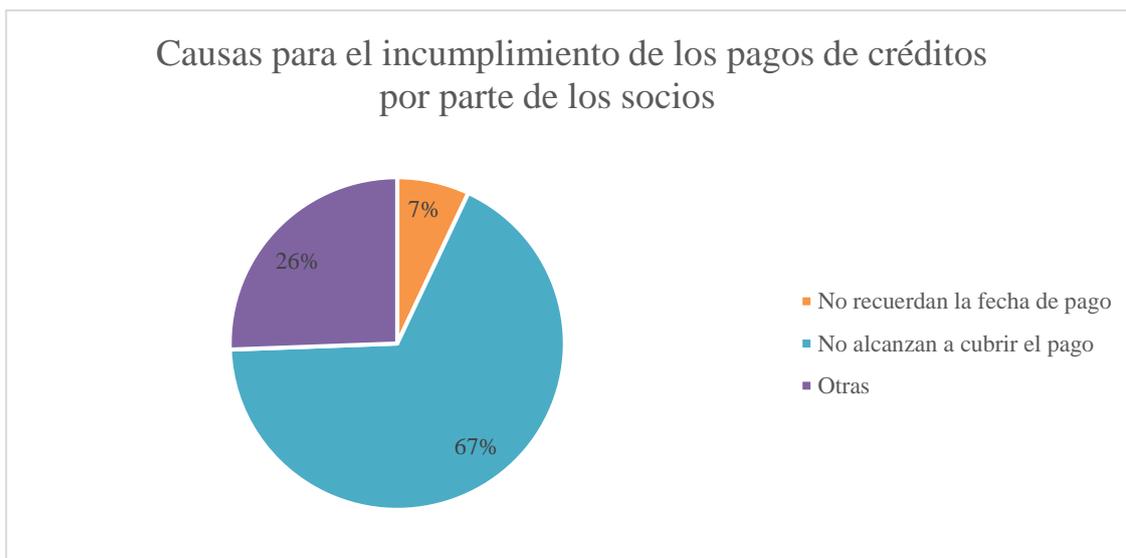


Gráfico 10-3: Causas para el incumplimiento de los pagos de créditos por parte de los socios

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” (Anexo A)

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Análisis e Interpretación de Resultados:

De acuerdo a los resultados obtenidos, tras la aplicación de las encuestas al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda., se determinó que: el 67.44% considera no alcanzan a cubrir el pago, mientras que el 25.58% considera que son otros factores como: enfermedades, separaciones, calamidades domésticas, pérdida de trabajo, inestabilidad en el comercio, sucesos imprevistos y deslealtad de la cooperativa.

De los resultados obtenidos se puede concluir no alcanzan a cubrir el pago en los plazos establecidos acompañados por otros factores externos.

3.8.3 Análisis General de Resultados.

De acuerdo a los resultados obtenidos, tras la aplicación de las encuestas al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda., entre los principales resultados se encontró que el 88.37% de los empleados conocen el contenido del manual de créditos de la Cooperativa, pero dicho manual no está actualizado, su última actualización fue el 15 de Marzo del 2015; de otra parte, en lo que respecta a la capacitación al personal del área de crédito y cobranzas, el 58.14% de los encuestados manifestaron que algunas veces se brinda capacitación; de otro lado, el 67.44% manifestó que el porcentaje de liquidez es del 1,2% en lo que respecta a la aprobación de un crédito, en lo referente al análisis del Crédito el 88.37% considera la fuente de repago del socio solicitante del crédito, el 83.72% de los empleados encuestados manifiesta que la cooperativa lo hace a través de un comité de crédito siempre y cuando los créditos sean superiores a 10.001,00, si son inferiores, éstos son aprobados por la jefe de operaciones; de otra parte, en lo referente a la recuperación de cartera

vencida, el 93.02% considera que es realizada por lo recuperadores de cartera y califican a este proceso como bueno; por otro lado, en lo referente al análisis de crédito; de otra parte, en lo que se refiere al nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor y garante, el 55.81% de los encuestados coinciden en señalar que este aspecto es de vital importancia analizar antes de conceder el crédito; finalmente, en lo que respecta a la razón principal para el retraso de los pagos de los créditos, el 67.44% de los funcionarios encuestados de la cooperativa consideran como razones principales: las enfermedades, separaciones conyugales, calamidades domésticas, perdidas de trabajo, inestabilidad en el comercio, sucesos imprevistos y deslealtad de los socios con la cooperativa, etc.

3.9 Comprobación de la Idea a Defender

Con base en los resultados antes expuestos, una vez aplicados los diferentes métodos, técnicas e instrumentos de investigación y posterior recolección de datos se demuestra la validez de la idea a defender, es decir, que la Evaluación de la Gestión de la Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, provincia de Manabí, período 2018, permite desarrollar políticas, procesos y procedimientos para obtener un rendimiento de forma eficiente, eficaz y económica en el proceso de concesión de crédito y recuperación de cartera vencida por parte de la entidad.

CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 Evaluación a la Gestión de la Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, provincia de Manabí, período 2018.

4.1.1 *Análisis de la Situación Actual de la Cooperativa*

4.1.1.1 *Análisis del Macroentorno*

En este contexto se analizaron los factores económicos, políticos, legales, sociales, culturales, tecnológicos y demográficos de nuestro país y del mundo, donde permitieron determinar el ambiente externo en el que se desarrolla la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda.

- **Factor Económico – Financiero**

En el ámbito económico es de vital importancia tomar en cuenta ciertos aspectos, los mismos que condicionan las actividades de las instituciones del Sector Financiero y Cooperativista.

Al realizar un análisis de las principales variables económicas del Ecuador, se determina que la economía se recupera de manera progresiva, tras el terremoto de 7.8 que afectó a la zona costera, fue un movimiento sísmico que ocurrió del sábado 16 de abril de 2016, teniendo como epicentro las parroquias Pedernales y Cojimíes del cantón Pedernales, en la provincia de Manabí, sismo que se constituye en el más fuerte sentido en el país, desde el terremoto de Colombia de 1979, el más destructivo desde aquel entonces.

Según el DatosMacro, (2018), en 2017 Ecuador registró un déficit en su Balanza comercial de 887,2 millones de dólares, un 0,85% de su PIB, lo que supone un cambio importante en su balanza comercial, que el año anterior registró un superávit que fue de 427,7 millones de dólares, el 0,47% del PIB. Recuperado de: <https://datosmacro.expansion.com/comercio/balanza/ecuador>.

- **Factor Socio – Cultural**

El ambiente socio – cultural acoge los cambios que experimentan las personas, sus valores y estilos de vida y que inciden profundamente en las actividades y decisiones de compra en el mercado.

Los conjuntos de éstas y otras situaciones hacen que se agrave la capacidad de ahorro de la población, que vive de pequeños y medianos negocios, que demandan microcréditos emergentes para mejorar las condiciones de vida de algunas familias.

- **Factor Político – Legal**

En el ámbito político, se han introducido profundas transformaciones en la vida democrática del Ecuador, con el liderazgo de una persona que ha recibido el apoyo popular jamás registrado en el pasado y que en poco tiempo logró implantar un nuevo sistema constitucional ratificado por la mayoría del electorado.

La administración de Eco. Rafael Correa inició el 15 de enero de 2007 cumpliendo algunas propuestas de campaña, anunciando en marzo del 2010 la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con su respectiva ley, insertando a este grupo a las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Regida por las siguientes leyes: Código de Trabajo, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Reglamento General del Servicio de Rentas Internas, Ley de Régimen Tributario Interno, Ley Orgánica Administrativa Financiera y Contable, Ley de Seguridad Social, Estatuto y Reglamentos Internos.

- **Factor Tecnológico**

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito mantienen soluciones tecnológicas sencillas para satisfacer los servicios que prestan a sus socios, pero se debe tomar en cuenta que en el largo plazo el sistema computarizado será limitado debido que existe la necesidad de adquirir sistemas de información computarizados en red que permitan una mayor eficiencia en el flujo de información y ahorro de tiempo. Muchas veces esto obedece a sus altos costos.

En el Ecuador existe un organismo de apoyo al sistema cooperativo que es la Corporación de Sistemas y Servicios Informáticos para Cooperativas (SYSTECCOOP), corporación de consultoría técnica que ofrece soluciones informáticas al Sistema Cooperativo de Ahorro

y Crédito del país. Ante este panorama, es conveniente que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, realicen los esfuerzos necesarios para afrontar este entorno.

4.1.1.2 Análisis del Microentorno

El microentorno es el ámbito cercano a la empresa del que obtiene sus insumos, coloca sus productos o servicios y ejecuta sus operaciones. Para el análisis del microentorno es necesario determinar sus clientes, proveedores, sustitutos, competencia directa, nuevos entrantes, distribuidores, etc.

- **Clientes**

La COAC “La Benéfica” Ltda., es una institución de intermediación financiera, que tiene como fin promover el progreso económico y desarrollo social de sus socios, mediante el préstamo de sus servicios financieros acordes a sus necesidades. En el año 2018 el número de socios fue de 37.992, donde la mayoría de ellos pertenecen al sector agrícola, comercial, y empleados del sector público que trabajan de forma dependiente.

- **Proveedores**

Los proveedores son todas aquellas empresas que se encargan de proveer a las Cooperativas servicios de asesoría, auditoría, equipos, muebles y útiles de oficina, seguros, software, internet, imprentas, agencias de publicidad, eventos y convenciones, etc.

- **Competencia**

En la actualidad en el cantón el Carmen existen algunas instituciones financieras que son consideradas como competencia directa para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., siendo las siguientes:

Tabla 1-4: Competencia de la COAC “La Benéfica” Ltda.

TIPO	COMPETENCIA
COAC	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio del cantón el Carmen Ltda.
BANCOS	Banco del Pichincha
	Banco Bolivariano
	BankEcuador

Fuente: Sistema Financiero del Ecuador

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

En el cantón El Carmen existen cuatro Instituciones Financieras que directamente son competencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., ofreciendo productos y servicios que ofrece la cooperativa en estudio.

4.1.1.3 Información General de la COAC “La Benéfica” Ltda.



Razón Social:	Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda.
Sector Empresarial:	Sector Cooperativo.
Registro Único de Contribuyente:	1390143156001
Fecha de Fundación:	15 de enero de 1995.
Número de Empleados	43
Cantón:	El Carmen.
Provincia:	Manabí.
Dirección:	Avenida Chone y Abdón Calderón.
Agencias:	Matriz El Carmen, Sucursales: Santo Domingo, La Concordia, Bramadora
Teléfono:	05-2661311
Fax:	05-2660824
E-mail:	cooperativa@labenefica.fin.ec
Representante legal:	Ing. Mariuxis Alcívar Zambrano
Contador:	Ing. Nancy Chérrez Bermeo

a) *Misión*

Brindar servicios y productos financieros de ahorro y crédito que respondan a las necesidades de los socios, para mejorar su calidad de vida, a través de una gestión eficiente, honesta y solidaria.

b) *Visión*

Consolidar al 2020 nuestra presencia en el segmento 2, siendo la cooperativa con los mejores índices de crecimiento y rentabilidad del segmento, teniendo como bases el mejoramiento de la calidad del servicio, el desarrollo del talento humano, y un nivel de actualización tecnológica acorde a las necesidades institucionales.

c) *Objetivos Corporativos o Estratégicos*

- Consolidar a la entidad como la Institución Financiera cooperativa de mayor competitividad de Manabí.
- Apoyar las iniciativas productivas y necesidades de los socios con servicios y productos siempre renovados acorde a sus requerimientos.

d) *Principios*

- Obtener el buen vivir y el bien para todos.
- Un comercio justo, ético y responsable.
- Equidad.
- Respeto.
- Autogestión.
- Responsabilidad social y ambiental.
- Solidaridad.

e) *Valores Institucionales*

- **Credibilidad:** practicamos la credibilidad a través de una comunicación abierta y accesible, nuestra habilidad para coordinar recursos humanos y materiales, y la integridad que mostramos al practicar nuestra visión consistentemente.
- **Respeto:** practicamos el respeto apoyando el desarrollo profesional y mostrando a aprecio por nuestros compañeros y socios, democratizando la toma de decisiones e impulsando el balance entre vida personal y profesional.
- **Imparcialidad o justicia:** somos equitativos con todos en términos de recompensas, somos imparciales por establecer y respetar las políticas de contratación y promoción, no discriminamos a nadie y establecemos mecanismos claros de apelación.
- **Orgullo:** creamos las condiciones necesarias para que todos sintamos orgullo de nuestro trabajo y contribución personal, del trabajo realizado por nuestro equipo o grupo de trabajo, de los resultados obtenidos como cooperativa y de su posicionamiento ante la comunidad.

- **Camaradería:** creamos las condiciones necesarias para que cada quien en la organización se sienta libre de ser él mismo, para que exista un ambiente amigable y acogedor y para que exista un sentido de familia o equipo.

f) *Préstamos ofertados*

Tabla 2:4: Préstamos de la COAC “La Benéfica” Ltda.

TIPO DE CRÉDITO	DESCRIPCIÓN
Crédito de Consumo	<ul style="list-style-type: none"> - Convenios con instituciones públicas: dirigidos a funcionarios del Sector Público (Colegios, Hospitales). - Créditos ordinarios: a personas naturales que necesiten financiar actividades de consumo. - Renovación de un crédito: Al 80% del primer crédito, y al 60% del segundo crédito en adelante.
Crédito de Vivienda	<ul style="list-style-type: none"> - Dirigido: A financiar adquisición de casa o departamento, nuevo o usado, así como ampliación, remodelación, terminación y construcción de viviendas, destinado para uso del beneficiario. - Garantías del crédito: Hipotecaria.
Microcréditos	<ul style="list-style-type: none"> - Microcrédito Nacer: Montos desde \$100, hasta \$3.000,00 con plazos de hasta 24 meses, financia pequeños negocios. - Microcrédito avanzar: Montos desde \$3.001, hasta \$10.000,00 con plazo de hasta 24 meses, si es para capital de trabajo, y si es para compra de activo fijo hasta 36 meses, financia negocios medianos. - Microcrédito Plus: Montos desde 10.001, hasta \$20.000,00 con plazo de hasta 24 meses si es capital de trabajo, y si es para compra de activo fijo hasta 36 meses, financia microempresas. - Microcrédito fácil: Dirigido a socios clase A, con montos de hasta \$5.000,00 y con un plazo de 28 días. Financia necesidades emergentes de negocio o actividad productiva.

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

g) Estructura Organizacional de COAC “La Benéfica” Ltda.

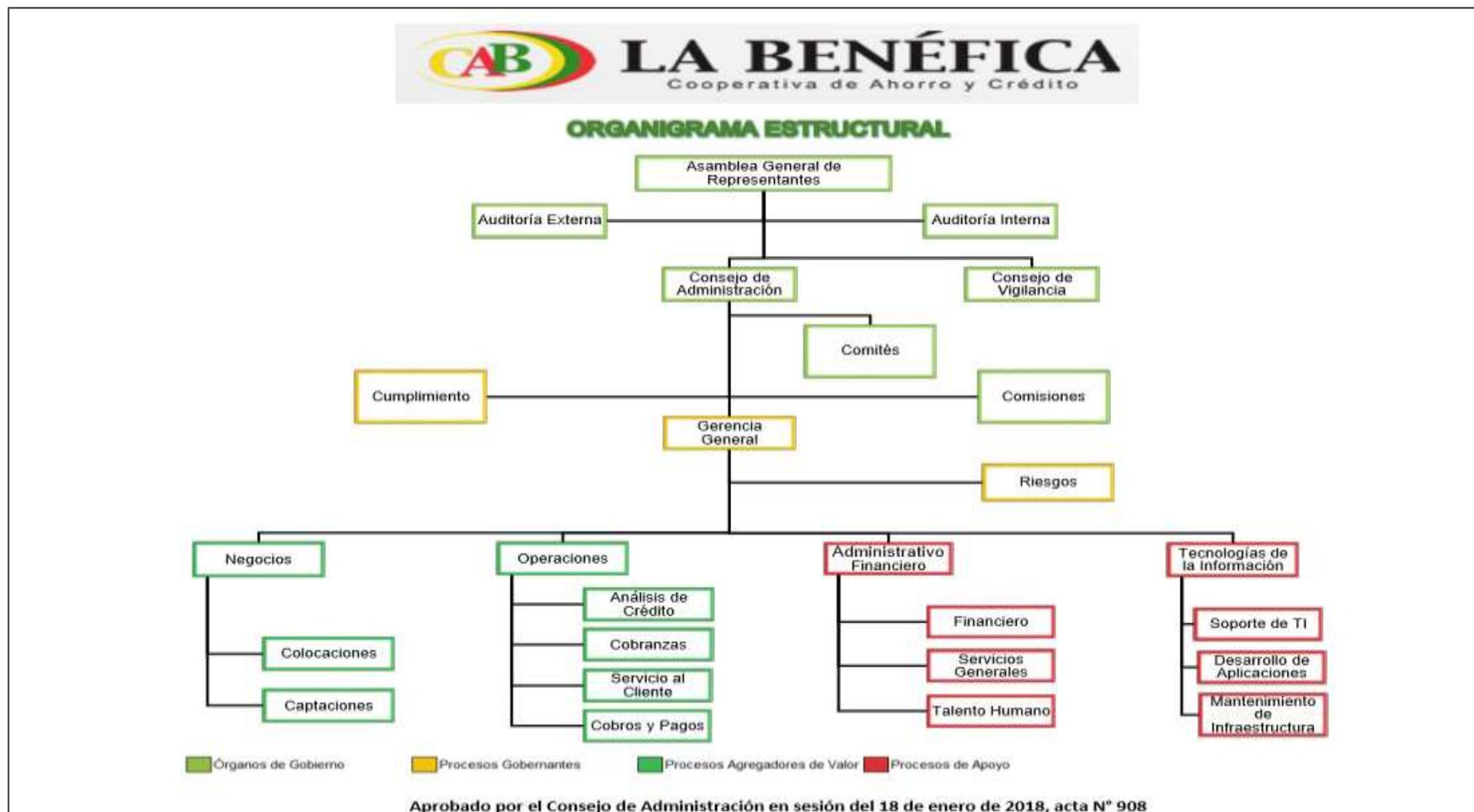


Gráfico 1-4: Estructura Organizacional de la Cooperativa

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica”

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

4.1.2 Comportamiento de la Cartera Vencida

- **Cartera vencida a Nivel Nacional**

De acuerdo a los datos proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y la Superintendencia de Bancos el comportamiento de la cartera vencida por segmentos y por entidades bancarias, se puede evidenciar en la siguiente tabla:

Tabla 3-4: Cartera Vencida del Sistema Financiera

SEGMENTO	2016	2017	2018
SEGMENTO 1	\$ 104'377.616,60	\$ 114'700.550,07	\$ 102'315.741,73
SEGMENTO 2	\$ 54'263.380,80	\$ 49'279.374,46	\$ 31'527.107,91
SEGMENTO 3	\$ 33'973.050,87	\$ 36'075.951,67	\$ 31'452.396,56
SEGMENTO 4	\$ 17'973.877,49	\$ 18'026.370,70	\$ 18'006.790,60
SEGMENTO 5	\$ 6'994.105,41	\$ 7'854.764,47	\$ 5'721.735,62
COAC	\$ 217.582.031,17	\$ 225'937.011,37	\$ 189'023.772,42
BANCOS	\$ 5.637'184.053,99	\$ 5.879'812.255,71	\$ 5.673'376.478,50
TOTAL	\$ 5.854.766.085,16	\$ 6.105'749.267,08	\$ 5.862'400.250,92

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

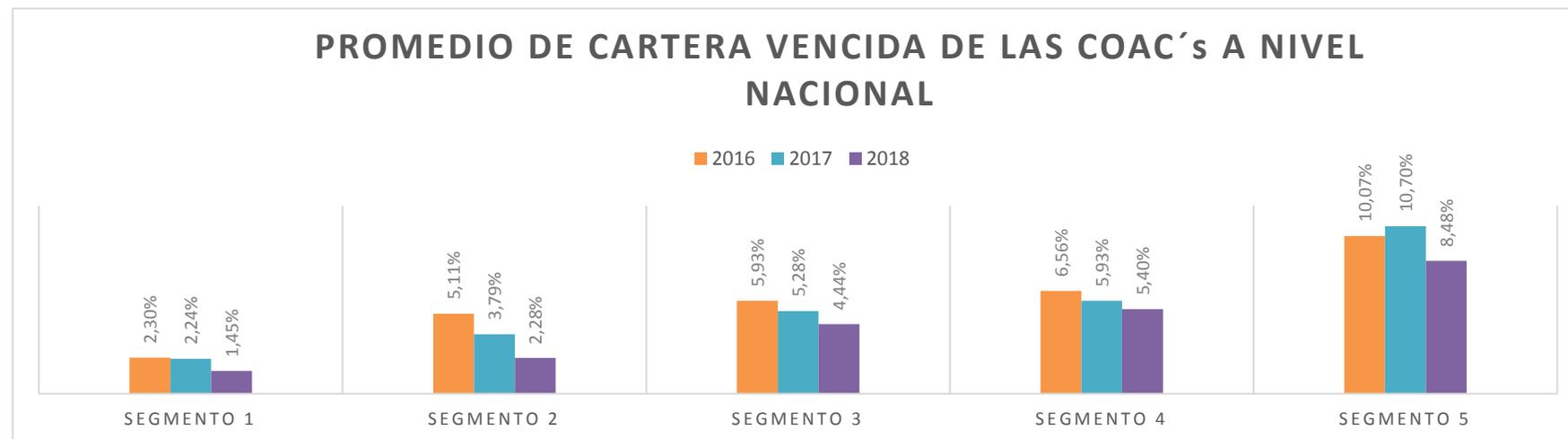
Luego de analizar la cartera vencida del sistema financiero nacional, se puede determinar que en el 2016, es en los Bancos donde tienen mayor incidencia el retraso de los pagos de los créditos otorgados a los clientes \$5.637'184.053,99, mientras que en el caso de las COAC's, tuvieron una cartera vencida de \$705'952.458,37, siendo una diferencia muy significativa; realizado el mismo análisis, en el 2017, las COAC's tuvieron \$225'937.011,37 y los bancos \$5.879'812.255,71, donde las diferencias son significativas; si nos referimos al año 2018, las COAC's presentaron una cartera vencida de \$189.023.772,42 mientras que los bancos tienen \$ 5.673'376.478,50, resultados que denotan la voluminosa cartera vencida de las entidades financieras. Pero también no es menos cierto, que en el caso de las COAC's, comparado en monto de la cartera vencida de los años 2016, 2017 y 2018, existe una tendencia a la baja de esta problemática, pero no por ello deja de ser preocupante.

Tabla 4-4: Promedio de Cartera vencida de las COAC's a Nivel Nacional

	2016			2017			2018		
	C. Vencida	C. Por vencer	%	C. Vencida	C. Por vencer	%	C. Vencida	C. Por vencer	%
S – 1	104'377.616,60	4.542'582.929,99	2.30%	114'700.550,07	5.109'169.289,05	2.24%	102'315.741,73	7.032'228.394,71	1.45%
S – 2	54'263.380,80	1,061,987,612.69	5.11%	49'279.374,46	1.301'031.843,55	3.79%	31'527.107,91	1.383'033.253,34	2.28%
S – 3	33'973.050,87	572'995.264,87	5.93%	36'075.951,67	682'878.784,69	5.28%	31'452.396,56	709'168.267,92	4.44%
S – 4	17'973.877,49	274'015.785,88	6.56%	18'026.370,70	303'748.101,70	5.93%	18'006.790,60	333'710.797,77	5.40%
S – 5	6'994.105,41	69'448.593,76	10.07%	7'854.764,47	73'410.136,68	10.70%	5'721.735,62	67'458.015,18	8.48%
TOTAL	217,582,031.17	6,521,030,187.19	3.34%	225'937.011,37	7.470'238.155,67	3.02%	189'023.772,42	9.525'598.728,92	1.98%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Gráfico 2-4: Promedio de Cartera vencida de las COAC's a Nivel Nacional



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

El promedio de Cartera Vencida de las COAC's a nivel nacional presentan diferentes variaciones. En lo que se refiere a las COAC's del segmento 1, tomando como base el año 2016 el promedio de cartera vencida fue del 2.30%, mientras que en el 2017 dicho promedio baja al 2.24%, mientras que en el 2018 sigue la tendencia a la baja con una disminución sustancial al 1.45%, comportamiento que permite advertir una disminución de la cartera vencida; por otra parte si nos referimos a las COAC's del segmento 2, tomando como base el año 2016 el promedio de cartera vencida fue del 0.57%, incrementándose en el año 2017 a 3.79%, incremento debido al terremoto del 16 de abril del 2016, donde según datos estadísticos, muchas familias perdieron sus viviendas, vehículos, fuentes de empleo lo que repercutió en el incremento de la cartera vencida, en el año 2018 el promedio de la cartera vencida sigue su tendencia a la baja, con un 2.28%, debido a la reactivación de la economía luego de esa catástrofe; si hablamos del segmento 3, 4 y 5 en los 3 años objetos de estudio, se presenta una tendencia a la disminución de este promedio de cartera vencida.

- **Cartera vencida Segmento 2**

Tabla 5-4: Cartera Vencida – Segmento 2

AÑOS	CARTERA VENCIDA	CARTERA POR VENCER	PORCENTAJE
2016	54,263,380.80	1,061,987,612.69	5.11%
2017	49,279,374.46	1,301,031,843.55	3.79%
2018	31,527,107.91	1,383,033,253.34	2.28%
TOTAL	135,069,863.17	3,746,052,709.58	3.61%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

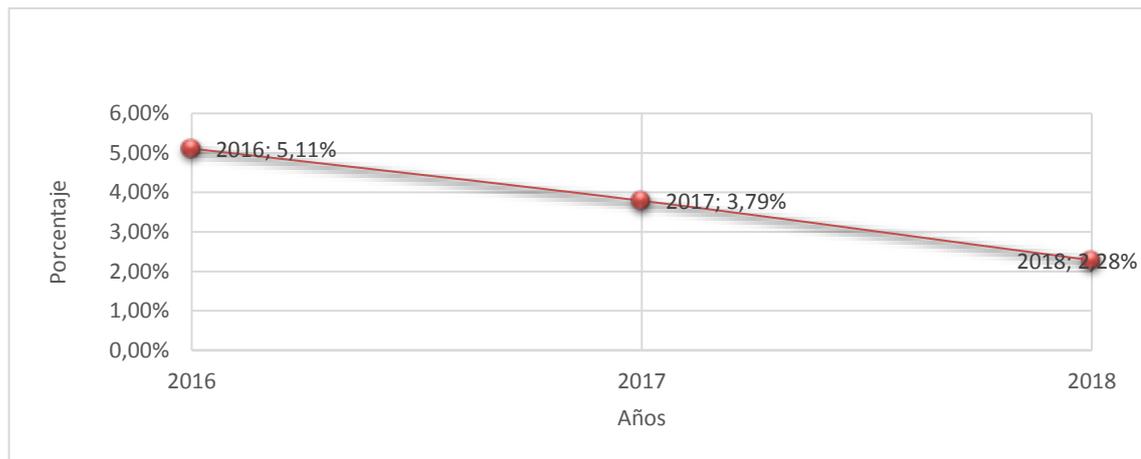


Gráfico 3-4: Cartera Vencida – Segmento 2

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

La información obtenida de las COAC's del segmento 2 existentes en el Ecuador, se puede determinar que, en el 2016, se presentó un promedio de cartera vencida del 5.11%, mientras que en el 2017 se evidenció una disminución significativa a 3.79%, a pesar de las secuelas del terremoto del 16 de abril del 2016 que sufrió el país. Como podemos advertir, este segmento registra un mayor incremento del promedio de cartera vencida, puesto que la mayoría de COAC's que integran este segmento, pertenecen a las provincias afectadas por el terremoto, mientras que si analizamos el comportamiento del promedio de cartera vencida de las COAC's del segmento 2 en el año 2018, se registra una pequeña disminución al 2.28%, lo que permite determinar la reactivación económica paulatina que se presenta en el país, a pesar de la catástrofe que lo afectó.

2.2.11.4.1 Cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Benéfica" Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Benéfica" Ltda., al ser una institución de intermediación financiera, otorga diversos tipos de créditos a sus socios, créditos que han presentado con el paso del tiempo, retrasos significativos que han provocado altos niveles de cartera vencida, que analizaremos a continuación:

- Carteras de Crédito por el Tipo de Cartera

Tabla 6-4: Cartera por Vencer de la COAC "La Benéfica" Ltda.

CARTERA	2016		2017		2018	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Cartera de Crédito Consumo Prioritario por Vencer	4'676.325,68	32.28%	5'172.649,93	22.96%	6'503.720,57	22.96%
Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer	1'067.714,94	7.37%	5'084.895,09	22.57%	6'315.534,83	22.29%
Cartera de Microcrédito por Vencer	8'040.822,63	55.50%	11'056.293,28	49.08%	13'750.068,76	48.54%
Cartera de Consumo Ordinario por Vencer	704.136,50	4.86%	1'211.663,27	5.38%	1'758.273,33	6.21%
TOTAL	14'488.999,75	100.00%	22'525.501,57	100.00%	28'327.597,49	100.00%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Benéfica" Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

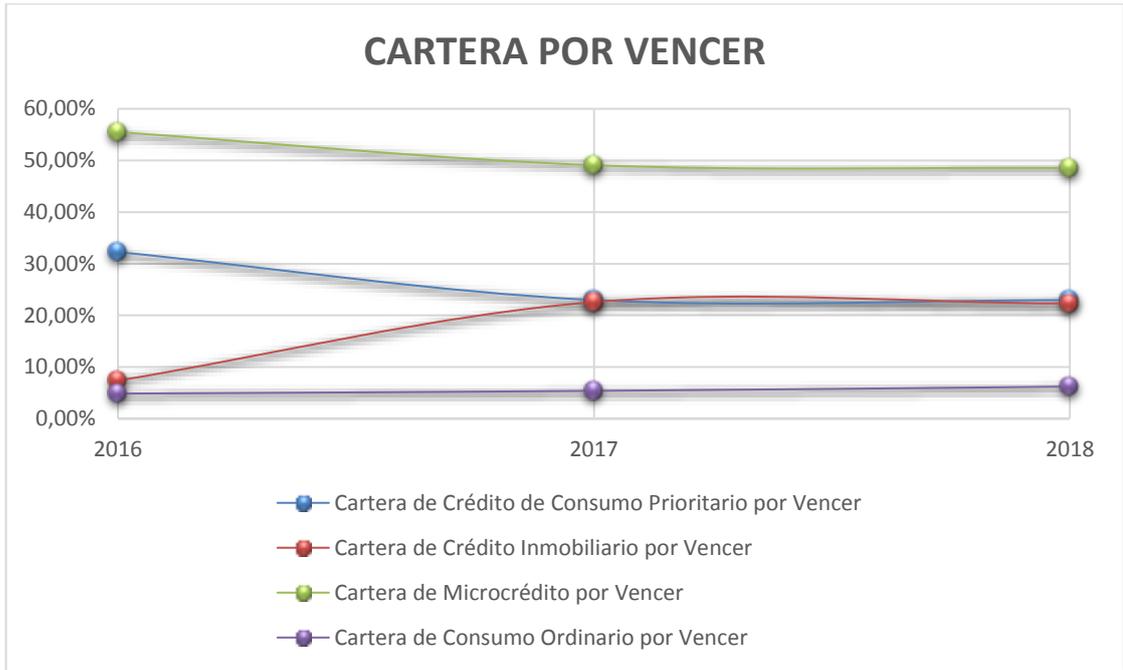


Gráfico 4-4: Cartera por Vencer de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

Analizando la información financiera de la cartera por vencer existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., Se puede determinar que desde el año 2016 al 2018 se determina que los microcréditos son los créditos en la COAC más solicitados y a su vez dichos crédito al pasar los años ha existido una disminución mínima.

Tabla 7-4: Cartera Vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda.

CARTERA	2016			2017			2018		
	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%
C.C de Consumo Prioritario Vencida	96.560,67	4'371.130,79	2.21%	183.631,81	4'957.472,82	3.70%	34.439,39	6'344.400,02	0.54%
Cartera de Crédito Inmobiliario Vencida	260,73	1'067.714,94	0.02%	0,00	5'084.895,09	0.00%	746,76	6'315.534,83	0.01%
Cartera de Microcrédito Vencida	305.991,65	7'754.861,01	3.95%	399.219,53	10'831.197,06	3.69%	379.391,59	13'614.481,29	2.79%
Cartera de Consumo Ordinario Vencida	0,00	704.136,50	0.00%	0,00	1'211.663,27	0.00%	4.698,17	1'758.273,33	0.27%
TOTAL	402.813,05	13'897.843,24	2.90%	582.851,34	22'085.228,24	2.64%	419.275,91	28'032.689,47	1.50%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

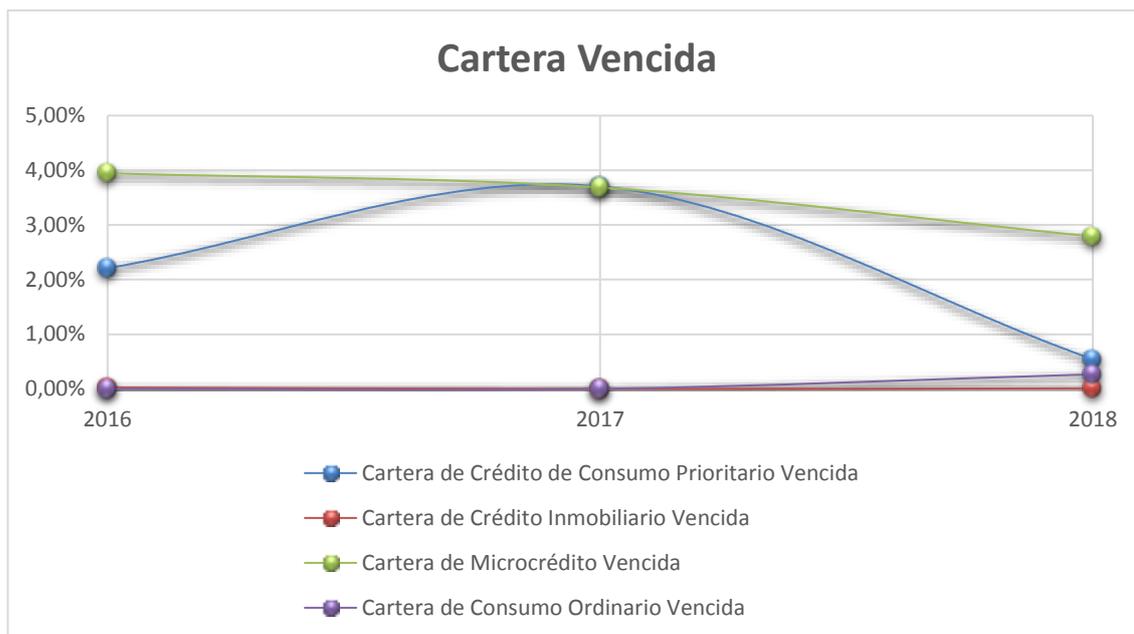


Gráfico 5-4: Cartera Vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

Analizando la información financiera de la cartera vencida existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se puede determinar que la mayor problemática se encuentra en los Microcréditos; prueba de ello, en el 2016, la cartera vencida fue de \$305.991,65, que representa el 3.95%, mientras que el 2017 fue de \$399.219,53 con un incremento de \$93.227,88; dicho incremento se produjo tras la catástrofe sufrida el 16 de abril del 2016, puesto que las garantías de los microcréditos son de carácter hipotecarias o quirografarias, donde la mayoría de la población carmense perdió sus viviendas, negocios, etc., mientras que el 2018 la cartera vencida fue de 379.391,59, evidenciando una disminución de \$19.827,94.

Tabla 8-4: Cartera que no Devenga Intereses de la COAC “La Benéfica” Ltda.

CARTERA	2016			2017			2018		
	C. que no Devenga Intereses	C. por Vencer	%	C. que no Devenga Intereses	C. por Vencer	%	C. que no Devenga Intereses	C. por Vencer	%
Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	66.579,42	4'676.325,68	1.42%	10.446,25	5'172.649,93	0.20%	85.271,96	6'503.720,57	1.31%
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	0,00	1'067.714,94	0.00%	13.281,25	5'084.895,09	0.26%	41.954,63	6'315.534,83	0.66%
Cartera de microcrédito que no devenga intereses	178.590,38	8'040.822,63	2.22%	128.445,55	11'056.293,28	1.16%	622.899,45	13'750.068,76	4.53%
Cartera de consumo ordinario que no devenga intereses	0,00	704.136,50	0.00%	0,00	1'211.663,27	0.00%	20.038,53	1'758.273,33	1.14%
TOTAL	245.169,80	14'488.999,75	1.69%	152.173,05	22'525.501,57	0.68%	770.164,57	28'327.597,49	2.72%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

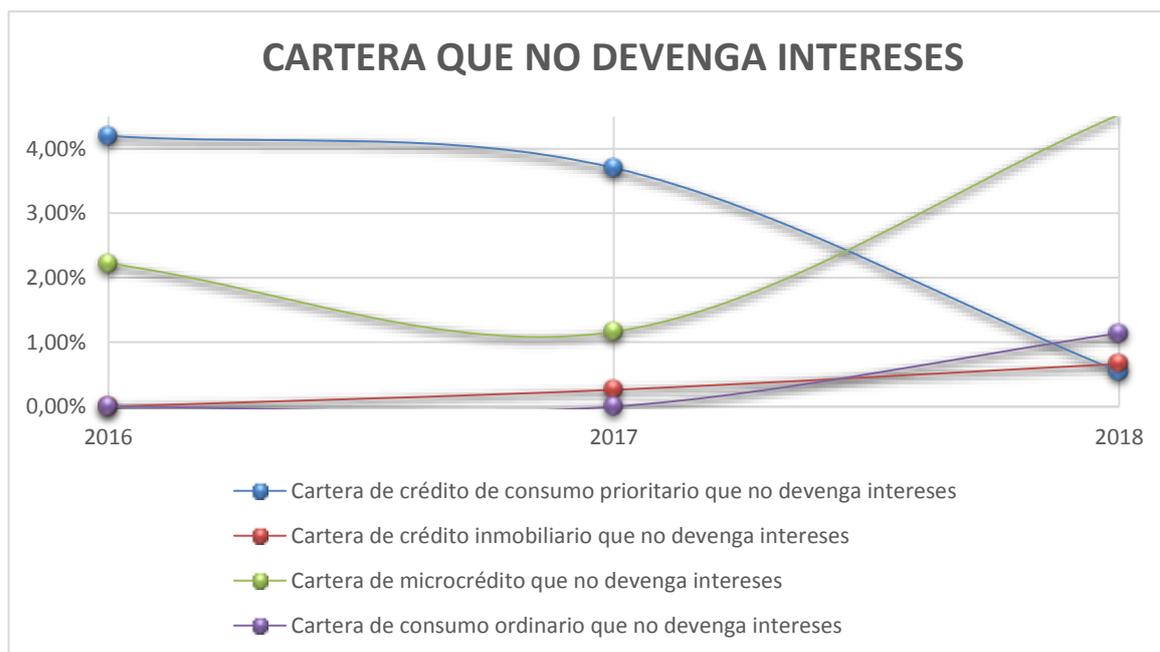


Gráfico 6-4: Cartera que no Devenga Intereses de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

INTERPRETACIÓN:

Analizando la información financiera de la cartera vencida existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se puede determinar que la mayor incidencia de los créditos que no generan intereses se encuentra en los Microcréditos; prueba de ello, en el 2016, la cartera vencida fue de \$178.590,38, que representa el 2.22%, mientras que el 2017 disminuyó a \$128.445,55 que representa el 1.16%, mientras que el 2018 la cartera vencida fue de \$622.899,45 que representa el 4.53%, ha presentado una variación considerable.

Tabla 9-4: Cartera en Mora de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Tipo	2016		2017		2018	
	valor	%	valor	%	valor	%
Consumo	143.325,54	11,81%	207.718,17	13,69%	346.196,95	15,97%
Microcrédito	660.471,73	54,41%	971.281,96	64,02%	1.646.240,61	75,95%
Vivienda	79.645,96	6,56%	113.779,94	7,50%	175.046,06	8,08%
Total	1.213.790,83	100,00%	1.517.238,53	100,00%	2.167.483,62	100,00%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

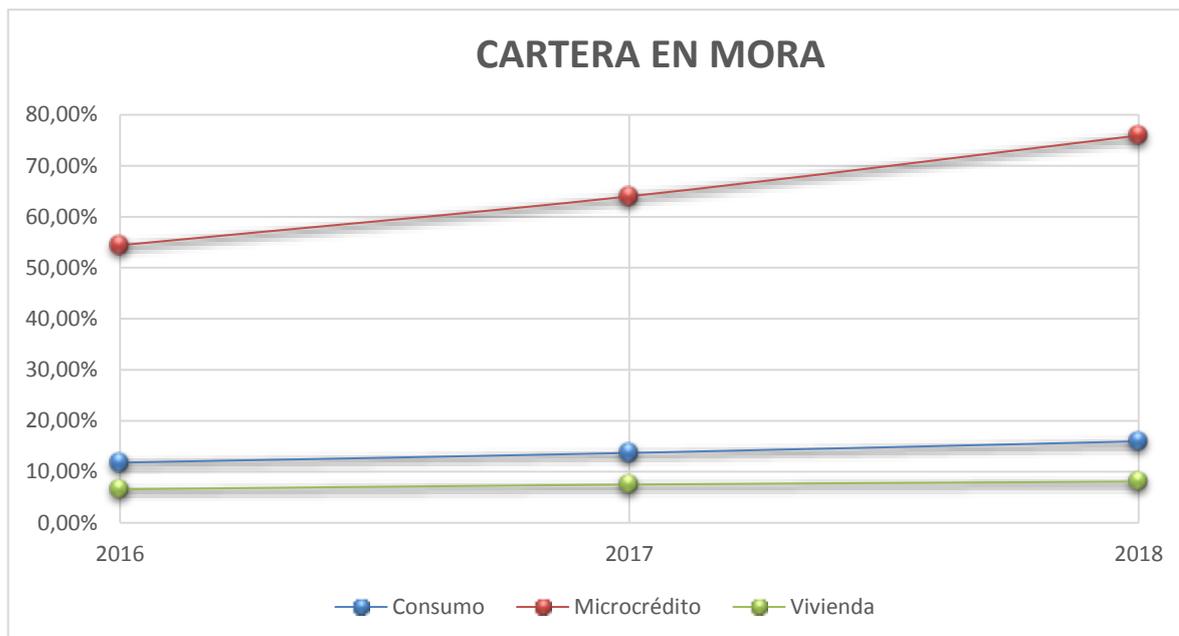


Gráfico 7-4: Cartera en Mora de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

INTERPRETACIÓN:

Analizando la información financiera de la cartera en mora existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se puede determinar que la mayor incidencia de los créditos en mora es se encuentra en los Microcréditos; prueba de ello, en el año 2016, fue de \$660.471,73, que representa el 54,41% del total de cartera en mora, mientras que el año 2017 se incrementó al 971.281,96 que representa el 64,02%, mientras que el año 2018 se incrementó al 1.646.240.61 que representa el 75,95%, donde se puede denotar que en el pasar de los años ha presentado una variación considerable.

Tabla 10-4: Cartera Demandada o Judicial de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Tipo	2016		2017		2018	
	valor	%	valor	%	valor	%
Consumo	19.016,34	7,91%	27.559,91	9,17%	45.933,19	9,94%
Microcrédito	155.452,32	64,66%	228.606,35	76,07%	387.468,39	83,81%
Vivienda	13.154,48	5,47%	18.792,12	6,25%	28.910,95	6,25%
Total	240.402,52	100,00%	300.503,14	100,00%	462.312,53	100,00%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

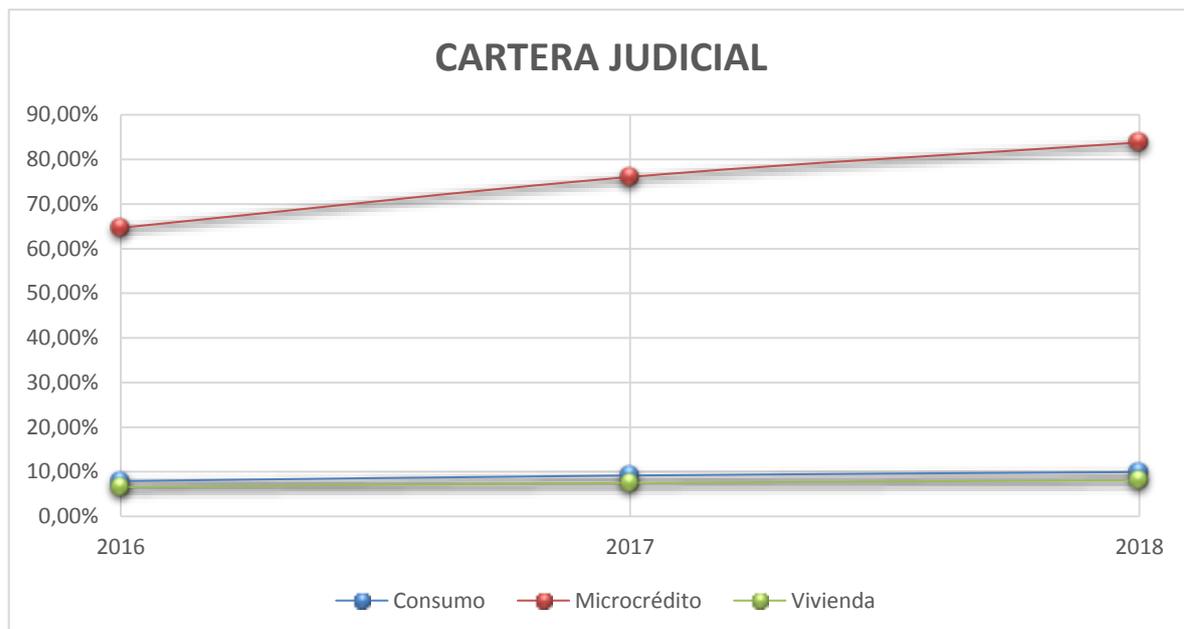


Gráfico 8-4: Cartera Demandada o Judicial de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

INTERPRETACIÓN:

Analizando la información financiera de la cartera demandada o judicial existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se puede determinar que la mayor incidencia de los créditos demandada se encuentra en los Microcréditos; prueba de ello, en el año 2016, fue de \$155.452,32, que representa el 64,66%, del total de cartera demanda, mientras que el año 2017 se incrementó al 76,07%, mientras que el año 2018 se incrementó al 83,81%, donde se puede denotar que en el pasar de los años ha presentado una variación considerable.

Tabla 11-4: Cartera Improductiva de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Tipo	2016		2017		2018	
	valor	%	valor	%	valor	%
Consumo	59.801,49	9,67%	86.668,83	11,21%	144.448,05	12,14%
Microcrédito	402.119,17	65,01%	591.351,71	76,49%	1.002.291,04	84,27%
Vivienda	19.429,13	3,14%	27.755,90	3,59%	42.701,39	3,59%
Total	618.509,05	100,00%	773.136,31	100,00%	1.189.440,48	100,00%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

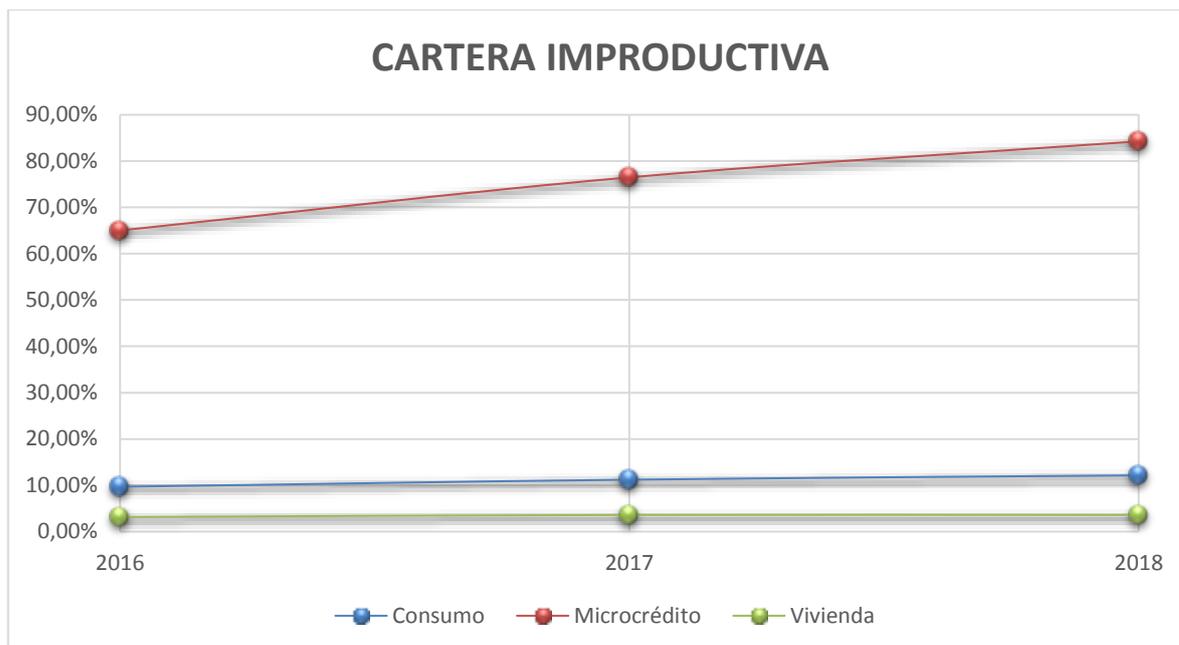


Gráfico 9-4: Cartera Improductiva de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

INTERPRETACIÓN:

Analizando la información financiera de la cartera improductiva existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se puede determinar que la mayor incidencia de la cartera improductiva se encuentra en los Microcréditos; prueba de ello, en el año 2016, fue de \$402.119,17, que representa el 65,01%, del total de cartera improductiva, mientras que el año 2017 se incrementó a 228.606,35 que representa el 76,07%, mientras que el año 2018 se incrementó a 387.468,39 que representa el 83,81%, donde se puede denotar que en el pasar de los años ha presentado una variación considerable.

- **Cartera Vencida por Tipo de Clasificación**

Tabla 12-4: Cartera de Crédito de Consumo Prioritario Vencida

Tipo	2016			2017			2018		
	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%
Normal (de 1 a 30 días)	1.379,12	270.723,51	0.51%	9.304,08	272.728,81	3.41%	5.415,89	327.897,05	1.65%
Potencial (de 31 a 90 días)	2.622,99	540.987,39	0.48%	14.378,73	568.008,77	2.53%	5.395,28	662.983,83	0.81%
Deficiente (de 91 a 180 días)	1.416,78	676.546,45	0.21%	9.796,69	747.288,28	1.31%	1.736,44	908.820,18	0.19%
Dudoso recaudo (de 181 a 360 días)	10.311,42	1'175.853,05	0.88%	37.283,11	1'320.250,26	2.82%	2.449,91	1'555.322,01	0.16%
Pérdida (más de 360 días)	80.830,36	1'707.020,39	4.74%	112.869,20	2'049.196,70	5.51%	19.372,00	2'889.376,95	0.67%
TOTAL	96.560,67	4'371.130,79	6.82%	183.631,81	4'957.472,82	0.16%	34.369,52	6'344.400,02	3.48%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito "La Benéfica" Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

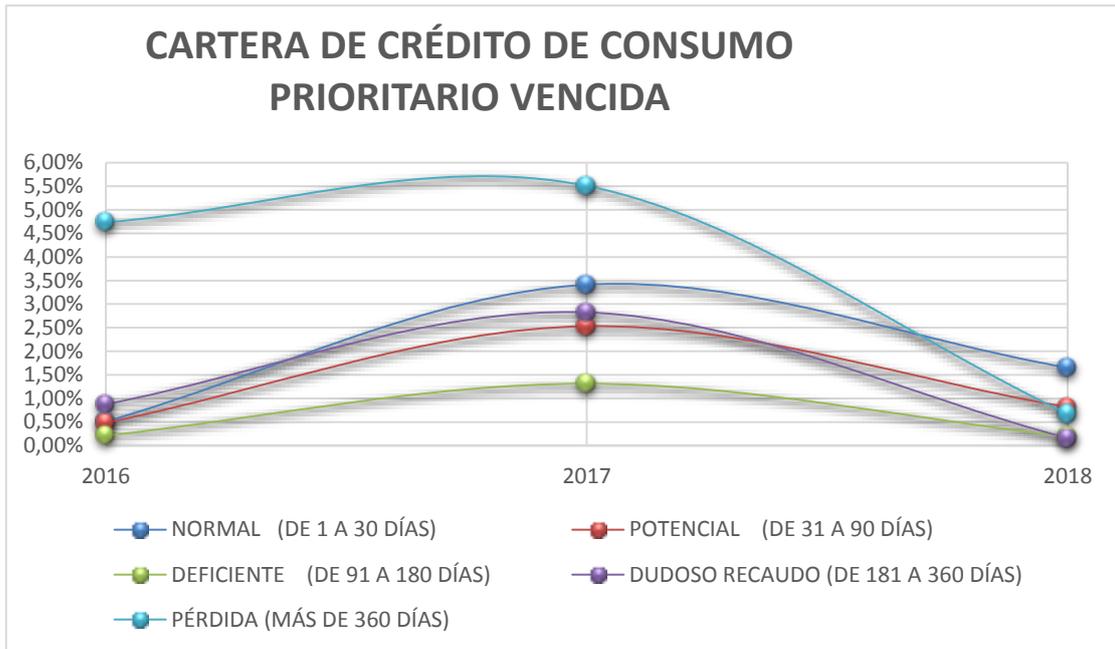


Gráfico 10-4: Cartera de Crédito de Consumo Prioritario Vencida

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

Analizando los datos desde el año 2016 al 2018 de la cartera de crédito de consumo vencido existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., de créditos otorgados a personas naturales, destinado a la compra de bienes como de servicios hasta gastos no relacionados con el giro del negocio., se puede determinar que la problemática radica en la categoría Perdida, en el año 2016 con 4.74%, en el año 2017 se incrementa al 5.51%, mientras que para el año 2018 se reduce a 0.67%. Frente a esta problemática la Cooperativa debió provisionar el 100% de este valor, ya que son inversiones con un riesgo significativo, porque presentan incumplimiento en los términos pactados y la probabilidad de recuperar la inversión es altamente dudosa.

Tabla 13-4: Cartera de Consumo Ordinario Vencida

Tipo de Categoría	2016			2017			2018		
	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%
Normal (de 1 a 30 días)	0,00	25.712,42	0.00%	0,00	48.363,53	0.00%	1.730,63	71.718,98	2.41%
Potencial (de 31 a 90 días)	0,00	58.013,70	0.00%	0,00	114.921,90	0.00%	1.298,68	150.864,24	0.86%
Deficiente (de 91 a 180 días)	0,00	80.976,23	0.00%	0,00	151.413,68	0.00%	401,24	211.363,45	0.19%
Dudoso recaudo (de 181 a 360 días)	0,00	170.676,71	0.00%	0,00	290.125,79	0.00%	1.267,62	409.659,18	0.31%
Pérdida (más de 360 días)	0,00	368.757,44	0.00%	0,00	606.838,37	0.00%	0,00	914.667,48	0.00%
TOTAL	0,00	704.136,50	0.00%	0,00	1'211.663,27	0.00%	4.698,17	1'758.273,33	0.27%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Benéfica" Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

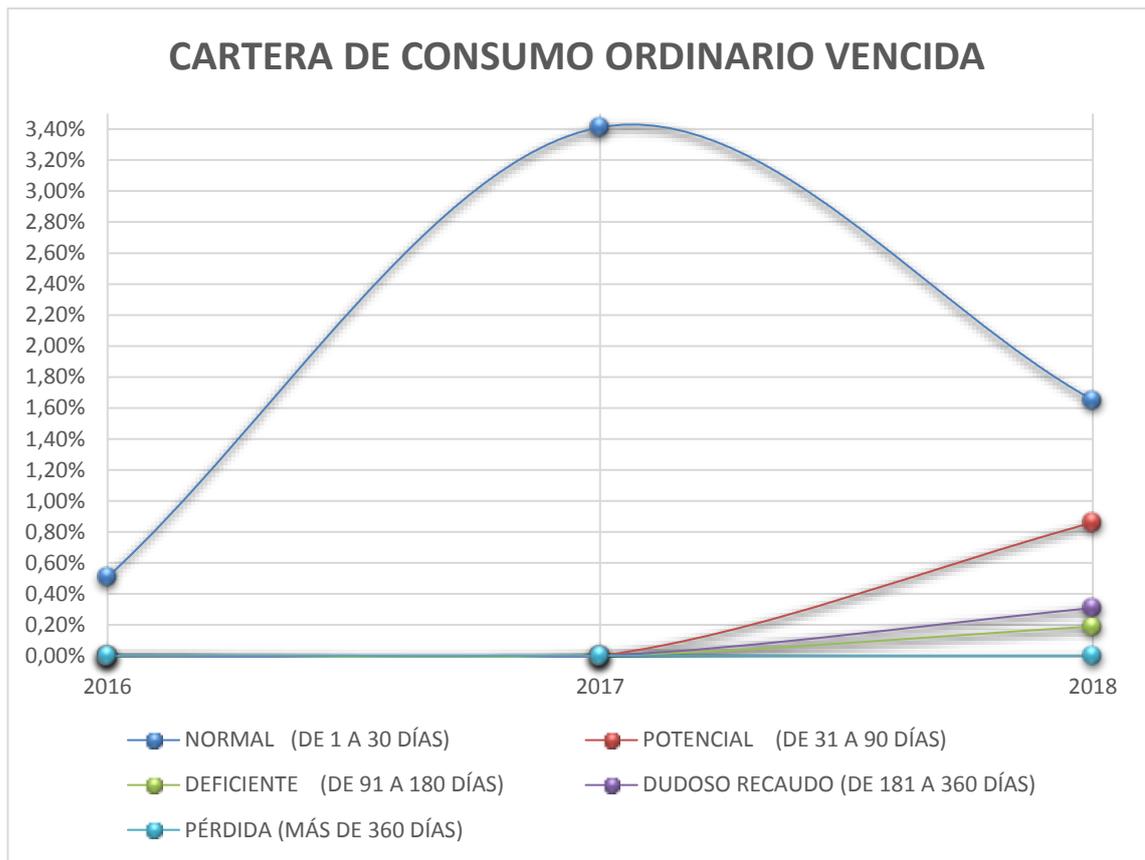


Gráfico 11-4: Cartera de Consumo Ordinario Vencida

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

Analizando los datos, desde el año 2016 al 2018, de la cartera de crédito de consumo ordinario vencido existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se puede determinar que en el 2018 se ha incumplido el pago de este tipo de crédito que es otorgado a personas naturales, cuya garantía es prendaria o fiduciaria, presentando cartera vencida en las diferentes categorías, con mayor incidencia en la categoría de crédito normal de 1 a 30 días, donde los socios presentan un retraso en el pago de sus obligaciones (\$1.730,63) que representa el 36.84% del total de la cartera vencida del año 2018. Debió provisionar como mínimo del 5% hasta el 19.99%.

Tabla 14-4: Cartera de Crédito Inmobiliario Vencida

CARTERA	2016			2017			2018		
	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%
Normal (de 1 a 30 días)	0.00	6.798,70	0.00%	156.25	26.366,63	0.59%	253,48	33.628,57	0.75%
Potencial (de 31 a 90 días)	0.00	19.892,81	0.00%	104.48	66.082,18	0.16%	330,08	85.645,60	0.39%
Dudoso recaudo (de 91 a 360 días)	0.00	24.089,45	0.00%	0.00	85.834,31	0.00%	163,20	111.458,90	0.15%
Dudoso recaudo (de 181 a 360 días)	0.00	50.307,17	0.00%	0.00	188.126,55	0.00%	0,00	241.744,38	0.00%
Pérdida (más de 360 días)	0.00	966.626,81	0.00%	0.00	4'718.485,42	0.00%	0,00	5'843.057,38	0.00%
TOTAL	0.00	1'067.714,94	0.00%	260.73	5'084.895,09	0.01%	746,76	6'315.534,83	0.01%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito "La Benéfica" Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

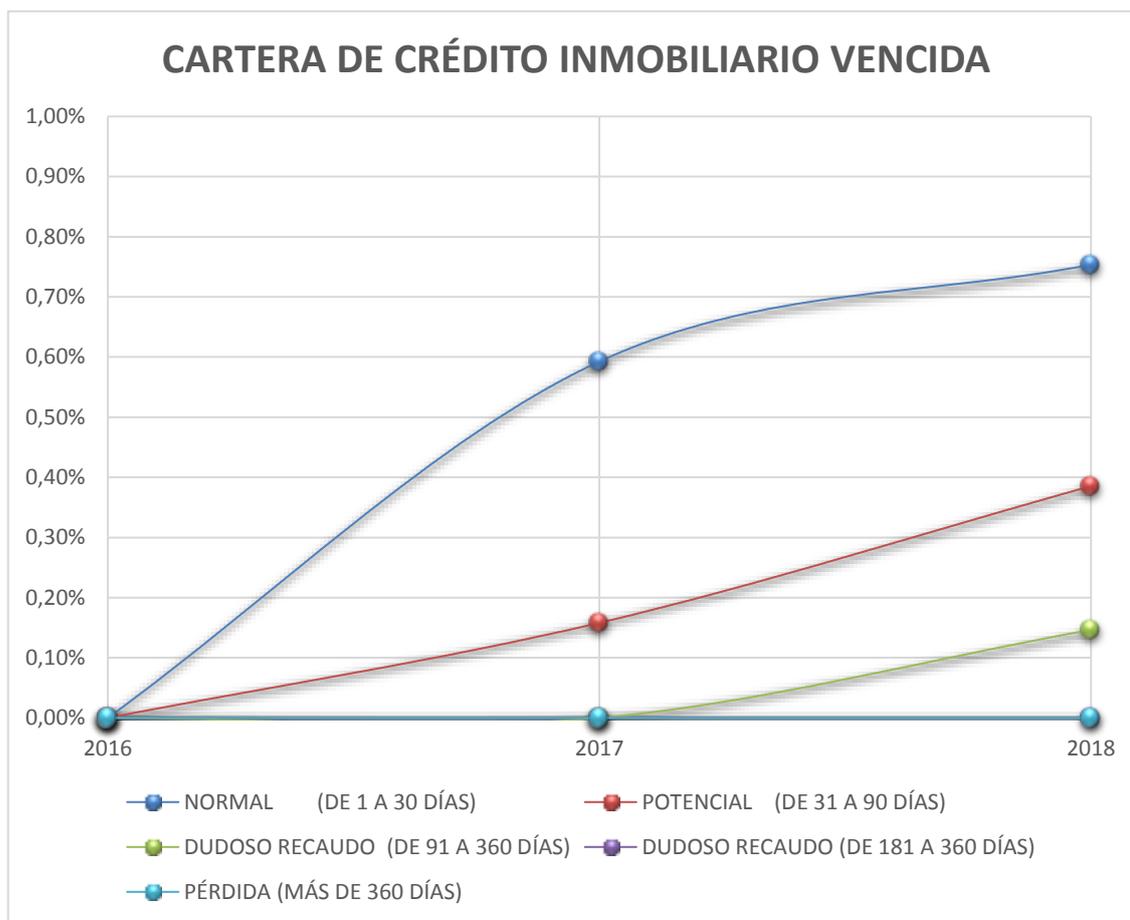


Gráfico 12-4: Cartera de Crédito Inmobiliario Vencida

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

Analizando los datos desde el año 2016 al 2018 de la cartera de crédito inmobiliario vencido existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., crédito otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda, se puede determinar que la mayor incidencia de cartera vencida radica en la categoría potencial de 31 a 90 días, donde los socios presentan un retraso en el pago de sus obligaciones (330,08) que representa el 44.20% del total de la cartera vencida del año 2018. Debió provisionar como mínimo del 20% hasta el 49.99%.

Tabla 15-4: Cartera de Microcrédito Vencida

CARTERA	2016			2017			2018		
	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%	C. Vencida	C. por Vencer	%
Normal (de 1 a 30 días)	12.695,04	442.065,33	2.87%	24.010,57	551.203,67	4.36%	48.782,17	648.495,13	7.52%
Potencial (de 31 a 90 días)	19.280,52	944.864,02	2.04%	43.961,04	1'213.850,17	3.62%	65.446,77	1'354.346,14	4.83%
Deficiente (de 91 a 180 días)	30.567,74	1'186.128,56	2.58%	60.695,62	1'551.546,94	3.91%	62.755,17	1'804.534,26	3.48%
Dudoso recaudo (de 181 a 360 días)	64.903,59	2'181.321,63	2.98%	93.682,22	2'852.938,95	3.28%	68.853,58	3'295.320,79	2.09%
Pérdida (más de 360 días)	176.563,35	3'000.481,47	5.88%	175.378,31	4'661.657,33	3.76%	133.553,90	6'511.784,97	2.05%
TOTAL	304.010,24	7'754.861,01	3.92%	397.727,76	10'831.197,06	3.67%	379.391,59	13'614.481,29	2.79%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito "La Benéfica" Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

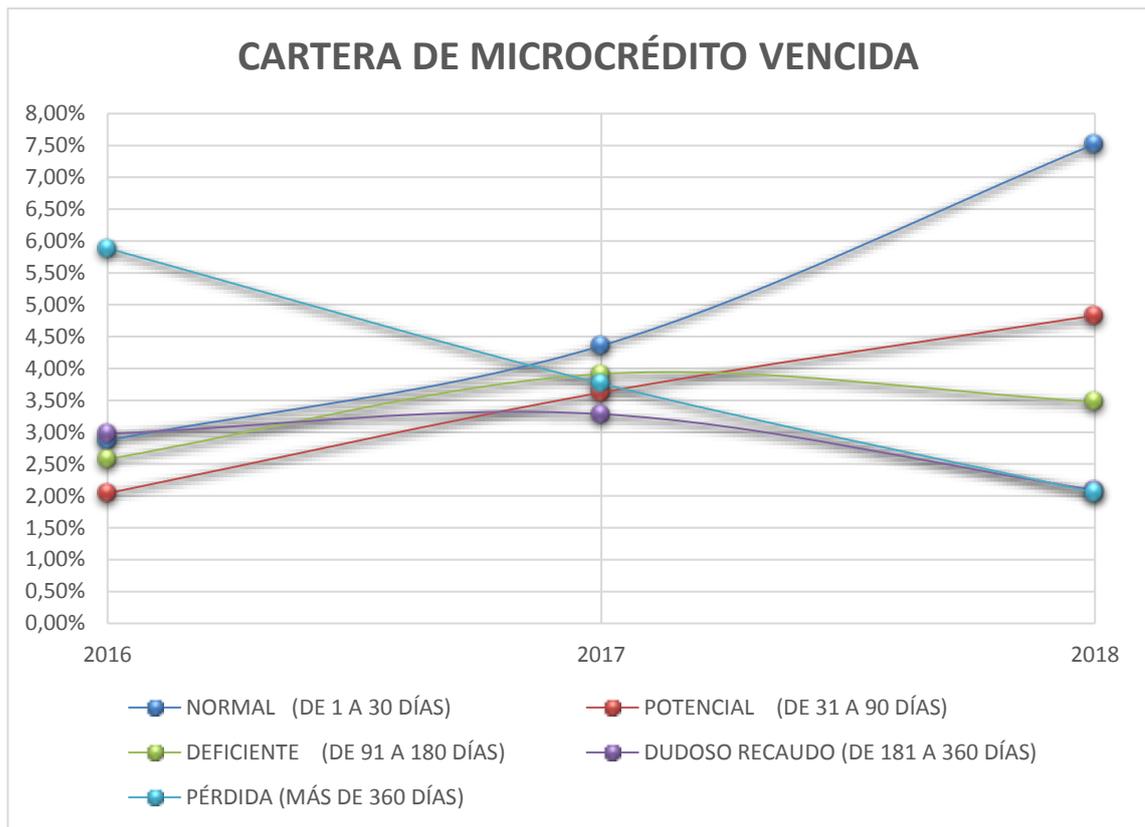


Gráfico 13-4: Cartera de Microcrédito Vencida

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

Analizando los datos desde el año 2016 al 2018 de la cartera de crédito de microcrédito vencido existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se puede determinar que la mayor incidencia de cartera vencida es referente a la pérdida, donde los socios presentan un retraso en el pago de sus obligaciones (\$133.553,90) que representa el 35.20% del total de la cartera vencida del año 2018. donde la cooperativa debió contar con una provisión del 100% de este valor, puesto que se considera como incobrables, ya que el socio no alcanza a cubrir la deuda inicial más los intereses y presenta un endeudamiento alto.

4.1.3 Comparación de Resultados

Realizando el análisis del promedio de la cartera vencida a nivel nacional y comparando con el promedio de la cartera vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda., desde el año 2016 al 2018, se determina en la siguiente tabla:

Tabla 16-4: Cartera de Microcrédito Vencida

TIPO DE CARTERA	PROMEDIO CARTERA VENCIDA			
	NACIONAL		COAC	
	Valor	%	Valor	%
Cartera de Crédito de Consumo Prioritario Vencida	206.076,00	33,28%	133.901,00	27,03%
Cartera de Crédito Inmobiliario Vencida	2.566,73	0,41%	335,83	0,07%
Cartera de Microcrédito Vencida	409.344,25	66,11%	359.536,51	72,58%
Cartera de Consumo Ordinario Vencida	1.238,72	0,20%	1.566,06	0,32%
TOTAL	619.225,70	100,00%	495.339,40	100,00%

Fuente: SEPS – Cooperativa de ahorro y crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

Analizando los resultados obtenidos de la comparación entre la situación de los créditos vencidos de la COAC “La Benéfica” Ltda., con el promedio de la cartera vencida de las Cooperativas del Segmento 2 a nivel nacional, se establece que la entidad cooperativista ha venido manteniéndose por debajo del promedio de la cartera vencida nacional, lo que permite establecer que aunque presente un considerable monto de cartera vencida, la cooperativa se mantiene saludable en comparación con el promedio nacional.

4.1.3 Análisis Horizontal

A través del análisis horizontal a las variaciones que han sufrido año tras año cada una de las cuentas que conforman el Balance General, éstas se presentan en valores (variación absoluta) y en porcentajes (variación relativa). A continuación, se determina el comportamiento de la COAC “La Benéfica” Ltda., si fue bueno, regular o malo, y para ello se utilizaron las fórmulas siguientes:

$$\text{Variación Absoluta} = \text{Valor Año 2017} - \text{Valor Año 2016}$$

$$\text{Variación Relativa} = \frac{\text{Valor Año 2017} - \text{Valor Año 2016}}{\text{Valor Año 2016}}$$

Tabla 17-4: Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2016 – 2017

Código	Nombre de cuenta	2016	2017	Variación absoluta	Variación relativa
1	Activo	18'763.637,35	29'590.125,62	10'826.488,27	57,70%
11	Fondos disponibles	1'595.115,82	3'395.087,45	1'799.971,63	112,84%
13	Inversiones	1'568.530,73	2'464.691,38	896.160,65	57,13%
14	Cartera de créditos	14'377.672,62	22'350.712,19	7'973.039,57	55,45%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	4'371.130,79	4'957.472,82	586.342,03	13,41%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	1'067.714,94	5'084.895,09	4'017.180,15	376,24%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	7'754.861,01	10'831.197,06	3'076.336,05	39,67%
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	704.136,50	1'211.663,27	507.526,77	72,08%
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	216.480,81	147.105,23	-69.375,58	-32,05%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	193.202,58	137.417,37	-55.785,21	-28,87%
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	0,00	6.718,88	6.718,88	671888,00%
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	88.714,08	68.071,88	-20.642,20	-23,27%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	92.759,04	87.678,85	-5.080,19	-5,48%
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	2.908,13	1.956,49	-951,64	-32,72%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	66.579,42	10.446,25	-56.133,17	-84,31%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	0,00	13.281,25	13.281,25	1328125,00%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	177.180,24	121.533,26	-55.646,98	-31,41%
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	2.908,13	1'211.663,27	1'208.755,14	41564,69%
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	66.579,42	147.105,23	80.525,81	120,95%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	829,14	6.912,29	6.083,15	733,67%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	581,00	0,00	-581,00	-100,00%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	96.560,67	183.631,81	87.071,14	90,17%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,00	260,73	260,73	26073,00%
1452	Cartera de microcrédito vencida	304.010,24	397.727,76	93.717,52	30,83%
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	0,00	0,00	0,00	0,00%
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0,00	0,00	0,00	0,00%

1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1.248,15	1.979,41	731,26	58,59%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	2,00	243,62	-241,62	12081,00%
1499	(provisiones para créditos incobrables)	-718.189,99	-942.256,40	224.066,41	31,20%
16	Cuentas por cobrar	168.483,80	278.629,17	110.145,37	65,37%
18	Propiedades y equipo	883.680,94	914.613,90	30.932,96	3,50%
19	Otros activos	183.765,84	187.296,81	3.530,97	1,92%
2	Pasivos	13'948.068,48	23'837.074,63	9'889.006,15	70,90%
21	Obligaciones con el público	11'872.903,14	16'429.401,12	4'556.497,98	38,38%
2101	Depósitos a la vista	7'016.397,07	9'292.090,86	2'275.693,79	32,43%
2103	Depósitos a plazo	4'180.621,77	6'222.678,62	2'042.056,85	48,85%
2105	Depósitos restringidos	675.884,30	914.631,64	238.747,34	35,32%
25	Cuentas por pagar	825.152,86	957.127,95	131.975,09	15,99%
26	Obligaciones financieras	1'149.077,68	6'368.502,59	5'219.424,91	454,23%
29	Otros pasivos	100.934,80	82.042,97	-18.891,83	-18,72%
3	Patrimonio	4'815.568,87	5'753.050,99	937.482,12	19,47%
31	Capital social	1'239.025,85	1'234.495,70	-4.530,15	-0,37%
33	Reservas	2'874.751,55	3'318.337,51	443.585,96	15,43%
35	Superávit por valuaciones	466.752,77	526.877,64	60.124,87	12,88%
36	Resultados	235.038,70	673.340,14	438.301,44	186,48%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito "La Benéfica" Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación del análisis horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2016 – 2017

En el análisis horizontal del estado de situación financiera, en lo que corresponde al grupo de Activos, en el año 2017 se advierte un incremento promedio del 57,70%; sin embargo, realizado un análisis más pormenorizado, en lo que respecta a las cuentas de cartera vencida, subcuentas: créditos de consumo prioritario, éstas han evidenciado en el 2017 un incremento del 90.17%, mientras que los microcréditos se han incrementado en un 30.83%, y si nos referimos a los microcréditos refinanciados, éstos presentan un incremento del 58.59%, por su parte, los microcréditos restructurados registran un incremento del 12.081%, en lo que respecta a los créditos inmobiliarios, éstos registran un incremento del 260.73%. Resultados del incremento es de créditos mal analizados por parte de los oficiales de créditos, lo que indica que la cartera creció a pesar de que las políticas de crédito se han mantenido desactualizadas, dándonos una idea de que algunos de los valores que se mantenían a través del tiempo no han sido correctamente saldados por los socios que están adeudando a la entidad. Y evidenciando un estancamiento en el proceso de cobranzas.

En tanto, en el grupo de los pasivos, se evidencia un incremento del 70.90%, donde los depósitos a largo plazo han registrado un incremento del 48.85%, mientras que, en el caso del patrimonio, su variación ha sido del 19.47%, donde a pesar del incremento de la cartera vencida la cooperativa a podido aumentar su patrimonio.

Tabla 18-4: Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de los años 2017 – 2018

Código	Nombre de cuenta	2017	2018	Variación absoluta	Variación relativa
1	Activo	29'590.125,62	33'205.684,53	3'615.558,91	12,22%
11	Fondos disponibles	3'395.087,45	2'053.001,42	-1'342.086,03	-39,53%
13	Inversiones	2'464.691,38	1'177.423,46	-1'287.267,92	-52,23%
14	Cartera de créditos	22'350.712,19	28'347.712,24	5'997.000,05	26,83%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	4'957.472,82	6'344.400,02	1'386.927,20	27,98%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	5'084.895,09	6'315.534,83	1'230.639,74	24,20%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	10'831.197,06	13'614.481,29	2'783.284,23	25,70%
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	1'211.663,27	1'758.273,33	546.610,06	45,11%
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	147.105,23	112.918,16	-34.187,07	-23,24%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	137.417,37	92.829,57	-44.587,80	-32,45%
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	6.718,88	5.114,46	-1.604,42	-23,88%
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	68.071,88	46.402,39	-21.669,49	-31,83%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	87.678,85	42.757,90	-44.920,95	-51,23%
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	1.956,49	944,05	-1.012,44	-51,75%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	10.446,25	82.260,17	71.813,92	687,46%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	13.281,25	41.954,63	28.673,38	215,89%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	121.533,26	580.721,42	459.188,16	377,83%
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	1'211.663,27	20.038,53	-1'191.624,74	-98,35%
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	147.105,23	3.011,79	-144.093,44	-97,95%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	6.912,29	24.413,80	17.501,51	253,19%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0,00	17.764,23	17.764,23	1776423%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	183.631,81	34.369,52	-62.191,15	-81,28%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	260,73	746,76	486,03	186,41%
1452	Cartera de microcrédito vencida	397.727,76	376.871,52	72.861,28	-5,24%
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	0,00	4.698,17	4.698,17	469817%
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0,00	69,87	69,87	6987%

1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1.979,41	2.145,29	165,88	8,38%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	243,62	374,78	372,78	53,84%
1499	(provisiones para créditos incobrables)	-942.256,40	-1'099.750,03	-381.560,04	16,71%
16	Cuentas por cobrar	278.629,17	346.323,18	67.694,01	24,30%
18	Propiedades y equipo	914.613,90	908.842,49	-5.771,41	-0,63%
19	Otros activos	187.296,81	314.503,06	127.206,25	67,92%
2	Pasivos	23'837.074,63	26'773.394,49	2'936.319,86	12,32%
21	Obligaciones con el público	16'429.401,12	18'334.505,02	1'905.103,90	11,60%
2101	Depósitos a la vista	9'292.090,86	9'324.312,67	32.221,81	0,35%
2103	Depósitos a plazo	6'222.678,62	7'866.315,94	1'643.637,32	26,41%
2105	Depósitos restringidos	914.631,64	1'143.876,41	229.244,77	25,06%
25	Cuentas por pagar	957.127,95	1'015.149,19	58.021,24	6,06%
26	Obligaciones financieras	6'368.502,59	7'308.026,45	939.523,86	14,75%
29	Otros pasivos	82.042,97	115.713,83	33.670,86	41,04%
3	Patrimonio	5'753.050,99	6'432.290,04	679.239,05	11,81%
31	Capital social	1'234.495,70	1'283.683,49	49.187,79	3,98%
33	Reservas	3'318.337,51	4'213.170,57	894.833,06	26,97%
35	Superávit por valuaciones	526.877,64	526.877,64	0,00	0,00%
36	Resultados	673.340,14	408.558,34	-264.781,80	-39,32%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito "La Benéfica" Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación del análisis horizontal del estado de Situación Financiera del 2017 – 2018

En el análisis horizontal del estado de situación financiera, en lo que corresponde al grupo de Activos, en el año 2017 se advierte un incremento promedio del 12,22%; sin embargo, realizado un análisis más pormenorizado, en lo que respecta a las cuentas de cartera vencida, subcuentas: créditos de consumo prioritario, éstas han evidenciado en el 2018 una disminución del -81.28%, al referirnos de los créditos prioritarios refinanciados se presenta un incremento del 69.87%, de la misma forma observamos que los créditos de consumo ordinario, mientras que los microcréditos se han disminuido un -5.24%, mientras que los microcréditos se han incrementado en un 30.83%, y si nos referimos a los microcréditos refinanciados, éstos presentan un incremento del 8.38%, por su parte, los microcréditos restructurados registran un incremento del 53.84%, en lo que respecta a los créditos inmobiliarios, éstos registran un incremento del 186.41%. Resultados del incremento es de créditos mal analizados por parte de los oficiales de créditos, se destaca el aumento considerable del valor de cuentas por cobrar a pesar de que las políticas de cobro no han cambiado, lo que deja ver que se están arrastrando saldos de años anteriores. En tanto, en el grupo de los pasivos, se evidencia un incremento del 12.32%, donde los depósitos a largo plazo han registrado un incremento del 48.85%, mientras que, en el caso del patrimonio, su variación ha sido del 11.81%. donde a pesar del incremento de la cartera vencida la cooperativa ha podido aumentar su patrimonio.

4.1.4 Tendencia de la Cartera Vencida de COAC “La Benéfica” Ltda.

La proyección de la cartera vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda., se realizó con el uso del método de tendencia lineal, desarrollado a continuación:

Tabla 19-4: Proyección de Cartera Vencida – Método de Tendencia Lineal

Años	Período (x)	Cartera Vencida (y)	x.y	x ²
2016	1	\$ 402.813,05	\$ 402.813,05	1
2017	2	\$ 582.851,34	\$ 1'165.702,68	4
2018	3	\$ 419.275,91	\$ 1'257.827,73	9
TOTAL	6	\$ 1'404.940,30	\$ 2'826.343,46	14

Fuente: Desarrollo de la Investigación
Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Fórmula de Tendencia:

$$y = a + bx$$

$$b = \frac{N(\sum xy - \sum x \cdot \sum y)}{N(\sum x^2 - (\sum x)^2)}$$

$$a = \frac{\sum y}{N} - \frac{b \cdot \sum x}{N}$$

Donde:

y= Cartera vencida

x= Período

N= # de años

Reemplazando:

$$b = \frac{3(2'826.343,46 - (6 * 1'404.940,30))}{3(14 - (6)^2)}$$

$$b = 254.695,38$$

$$a = \frac{1'404.940,30}{3} - \frac{254.695,38 * 6}{3}$$

$$a = -41.077,32$$

Tabla 20-4: Proyección de Cartera Vencida 2019 – 2020

AÑOS	PERIODO (X)	CARTERA VENCIDA (Y)
2016	1	\$ 402.813,05
2017	2	\$ 582.851,34
2018	3	\$ 419.275,91
2019	4	y4
2020	5	y5

Fuente: Desarrollo de la Investigación

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

$$y_x = a + bx$$

$$y_4 = (-41.077,32 + 254.695,38 * 4) \quad y_5 = (-41.077,32 + 254.695,38 * 5)$$

$$y_4 = \$977.704,19$$

$$y_5 = \$1.232.399,57$$



Gráfico 14-4: Método de Tendencia Lineal

Fuente: Desarrollo de la Investigación

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

Interpretación:

Analizando la cartera vencida desde el año 2016 al 2018 de la COAC “La Benéfica” Ltda., con el uso del método de tendencia lineal, se puede determinar que la cartera vencida tiene una tendencia al incremento; pues, para el 2019, se presenta un monto estimado (proyección) de \$537.496.321,78, mientras que, para el año 2020, se estima que la cartera vencida sea \$667.767.691,71, consecuencia de una mayor colocación de créditos, unido al incremento de la cartera vencida, puesto que los oficiales de crédito no analizan de forma adecuada y minuciosa, la capacidad de pago de los socios solicitantes de créditos.

4.1.5 Indicadores de Gestión

Los indicadores de gestión nos permiten conocer si la entidad está obteniendo a lo largo de su gestión resultados favorables o negativos.

- **Indicador de Economía**

Tabla 21-4: Indicador de Economía

Fórmula	$\frac{(Gastos\ de\ Personal)}{(Total\ activo)}$			
Años	Gastos de Personal	Total de Activo	Resultado	Meta
2016	\$ 975.784,96	\$ 18'763.637,35	5,20%	3-6%
2017	\$ 1'051.869,48	\$ 29'590.125,62	3,55%	
2018	\$ 1'403.760,66	\$ 33'205.684,53	4,23%	
Interpretación: El porcentaje de gastos de personal con relación al total de activo para el 2017 es de 5,20%, para el 2017 fue de 3.55%, mientras que en el 2018 su porcentaje fue de 4.23%, donde se determina que en estos años se ha mantenido en rango establecido por el sistema de monitoreo.				

Fuente: Desarrollo de la Investigación

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

- **Indicador de Eficiencia**

Tabla 22-4: Indicador de Eficiencia

Fórmula	$\frac{(Gastos\ de\ Operaciones)}{(Total\ activo\ Promedio)} = \frac{(Gastos\ de\ Operaciones)}{(Año\ Actual + Año\ anterior)/2}$				
Años	Gastos de Operaciones	Total de Activo Promedio		Resultado	Meta
		Año Anterior	Año Actual		
2017	\$ 1'871.839,75	\$ 18'763.637,35	\$ 29'590.125,62	7,74%	3 – 10%
2018	\$ 2'486.219,99	\$ 29'590.125,62	\$ 33'205.684,53	7,92%	
Interpretación: El porcentaje de gastos operativos con relación al promedio del activo para el 2017 fue del 7.74%, mientras que en el 2018 este porcentaje se incrementó al 7.92%, resultados que denotan que se mantuvo dentro del rango establecido por el sistema de monitoreo de la COAC.					

Fuente: Desarrollo de la Investigación

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

- **Indicador de Eficacia**

Tabla 23-4: Indicador de Eficacia

Fórmula	$\frac{(Gastos\ de\ Operaciones)}{(Margen\ Financiero)}$			
Años	Gastos de Operaciones	Margen Financiero	Resultado	Meta
2016	\$ 1'656.847,04	\$ 1'809.097,48	91,58%	70-80%
2017	\$ 1'871.839,75	\$ 2'582.409,59	72,48%	
2018	\$ 2'486.219,99	\$ 2'919.585,79	85,16%	
Interpretación:				
El porcentaje de gastos operativos con relación al margen Financiero para el 2016 fue de 91.58%, sobrepasando el rango establecido, mientras que en el 2017 su porcentaje fue de 72.48%, manteniéndose en los parámetros, pero, si comparamos con el 2018 se incrementó al 85.16%, donde se determina que sobrepasa el rango establecido por el sistema de monitoreo.				

Fuente: Desarrollo de la Investigación

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

- **Indicadores de efectividad**

Tabla 24-4: Indicadores de Efectividad

Fórmula	$\frac{(Margen\ de\ Intermediación)}{(Total\ Patrimonio)}$			
Años	Margen de Intermediación Financiera	Total de Patrimonio	Resultado	Meta
2016	\$ 152.250,44	\$ 4.815.568,87	3,16%	3- 13%
2017	\$ 710.569,84	\$ 5.753.050,99	12,35%	
2018	\$ 433.365,80	\$ 6.432.290,04	6,74%	
Interpretación:				
El porcentaje de Margen de Intermediación con relación al Total de Patrimonio para el 2016 fue de 3.16%, mientras que en el 2017 su porcentaje fue de 12.35%, si comparamos con el 2018 disminuyó al 6.74%, donde se determina que se mantiene el rango establecido por el sistema de monitoreo				
Fórmula	$\frac{(Margen\ de\ Intermediación)}{(Total\ Activo)}$			
Años	Margen de Intermediación Financiera	Total de Activo	Resultado	Meta
2016	\$ 152.250,44	\$ 18.763.637,35	0,81%	0.50 – 3%
2017	\$ 710.569,84	\$ 29.590.125,62	2,40%	
2018	\$ 433.365,80	\$ 33.205.684,53	1,31%	
Interpretación:				
El porcentaje de Margen de Intermediación con relación al Total de Activo para el 2016 fue de 0.81%, mientras que en el 2017 su porcentaje fue de 2.40%, si comparamos con el 2018 disminuyó al, donde se determina que se mantiene el rango establecido por el sistema de monitoreo				

Fuente: Desarrollo de la Investigación

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

- **Indicadores de Rentabilidad**

Tabla 25-4: Indicadores de Rentabilidad

Fórmula	$\frac{(\text{Resultado del Ejercicio})}{(\text{Total de Patrimonio})}$			
Años	Resultado del Ejercicio	Total de Patrimonio	Resultado	Meta
2016	\$ 235.038,70	\$ 4'815.568,87	4,88%	>=8.98%
2017	\$ 673.340,14	\$ 5'753.050,99	11,70%	
2018	\$ 408.558,34	\$ 6'432.290,04	6,35%	
Interpretación:				
El porcentaje de rendimiento por concepto de utilidad en comparación al patrimonio en el año 2016, fue de 4.08%, en el 2017 fue de 11.74%, mientras que en el 2018 presenta una disminución al 6.35%, encontrándose por debajo del rango establecido por el sistema de monitoreo de la COAC “La Benéfica” Ltda.				
Fórmula	$\frac{(\text{Resultado del Ejercicio})}{(\text{Total de Activo})}$			
Años	Resultado del Ejercicio	Total de Activo	Resultado	Meta
2016	\$ 235.038,70	\$ 18'763.637,35	1,25%	>=1.2%
2017	\$ 673.340,14	\$ 29'590.125,62	2,28%	
2018	\$ 408.558,34	\$ 33'205.684,53	1,23%	
Interpretación:				
La rentabilidad sobre los activos en el año 2016 fue de 1,25%; en el año 2017 fue de 2,28%; y, en el año 2018 fue de 1.23%, porcentajes considerados saludables con respecto a lo estipulado por el sistema de monitoreo de la COAC “La Benéfica” Ltda..				

Fuente: Desarrollo de la Investigación

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019



LA BENÉFICA

Cooperativa de Ahorro y Crédito

**INFORME EJECUTIVO
DE LA EVALUACIÓN
DE LA CARTERA
VENCIDA**

Diana Liceth Cobeña Armijos
Analista Financiera

CARTA DE PRESENTACIÓN

Riobamba, 02 de junio del 2019

Ingeniera
Mariuxis Alcívar Zambrano
GERENTE DE LA COAC “LA BENÉFICA” LTDA.
Presente. -

De mi consideración:

Por medio de la presente me complace presentarle los resultados de la “Evaluación a la gestión de la Cartera vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, provincia de Manabí, período 2016 – 2018”, esperando que los mismos sean de utilidad para futuras decisiones a tomarse en bien de la entidad.

Particular que comunico a usted para los fines pertinentes.

Atentamente:

Srta. Diana Liceth Cobeña Armijos
ANALISTA FINANCIERA.

4.2 Informe de la Evaluación a la Gestión de la Cartera Vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda., del cantón El Carmen, provincia de Manabí, período 2018.

4.2.1 Información general de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Tabla 26-4: Información general de la COAC “La Benéfica” Ltda.

Razón Social:	Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda.
Sector Empresarial:	Sector Cooperativo.
Registro Único de Contribuyente:	1390143156001
Fecha de Fundación:	15 de enero de 1995.
N° de Empleados:	43
Cantón:	El Carmen.
Provincia:	Manabí.
Dirección:	Avenida Chone y Abdón Calderón.
Agencias:	Matriz El Carmen, Sucursales: Santo Domingo, La Concordia, Bramadora.
Teléfono:	05-2661311
Fax:	05-2660824
E-mail:	cooperativa@labenefica.fin.ec
Representante legal:	Ing. Mariuxis Alcívar Zambrano
Contador:	Ing. Nancy Chérrez Bermeo
Misión	Brindar servicios y productos financieros de ahorro y crédito que respondan a las necesidades de los socios, para mejorar su calidad de vida, a través de una gestión eficiente, honesta y solidaria.
Visión	Consolidar al 2020 nuestra presencia en el segmento 2, siendo la cooperativa con los mejores índices de crecimiento y rentabilidad del segmento, teniendo como bases el mejoramiento de la calidad del servicio, el desarrollo del talento humano, y un nivel de actualización tecnológica acorde a las necesidades institucionales.
Objetivos Corporativos o Estratégicos	<ul style="list-style-type: none"> • Consolidar a la entidad como la Institución Financiera cooperativa de mayor competitividad de Manabí. • Apoyar las iniciativas productivas y necesidades de los socios con servicios y productos siempre renovados acorde a sus requerimientos.
Principios	<ul style="list-style-type: none"> • Obtener el buen vivir y el bien para todos. • Un comercio justo, ético y responsable. • Equidad. • Respeto. • Autogestión. • Responsabilidad social y ambiental.

	<ul style="list-style-type: none"> • Solidaridad.
Valores Institucionales	<ul style="list-style-type: none"> • Credibilidad • Respeto • Imparcialidad o justicia • Orgullo. • Camaradería
Préstamos ofertados	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito de Consumo (Convenios con instituciones públicas, créditos ordinarios, renovación de un crédito). • Crédito de Vivienda (Dirigido, garantías del crédito). • Microcréditos (Microcrédito Nacer, microcrédito avanzar, microcrédito plus, microcrédito fácil)
Estructura Organizacional	<p>ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL</p> <p>LA BENÉFICA Cooperativa de Ahorro y Crédito</p> <p>El organigrama muestra la siguiente estructura:</p> <ul style="list-style-type: none"> Asamblea General de Representantes Consejo de Administración Comité de Vigilancia Complemento Gerencia General Comisiones Reserva Negocios: <ul style="list-style-type: none"> Calentamiento Capitalización Operaciones: <ul style="list-style-type: none"> Análisis de Crédito Comercio Servicio al Cliente Cobros y Pagos Administración Financiera: <ul style="list-style-type: none"> Financiera Reservas Operaciones Trámites Bancarios Tecnología de la Información: <ul style="list-style-type: none"> Software de TI Seguridad de Aplicaciones Mantenimiento de Infraestructuras <p>Legenda:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Sistema de Gobierno ■ Proceso Operativo ■ Proceso Regulatorio de Ley ■ Proceso de Apoyo <p>Aprobado por el Consejo de Administración en sesión del 18 de enero de 2018, acta N° 008</p>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda.

Elaborado por: Cobeña, Diana, 2019

4.2.1.1 Objeto

Establecer el direccionamiento financiero de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., llegando a recomendar medidas correctivas con el fin de incrementar la eficiencia de las actividades de ésta.

4.2.1.2 Alcance

La información presentada es de forma clara, objetiva e imparcial y muestra los resultados alcanzados, a la vez servirá a la administración de la COAC para la toma de decisiones. El informe está integrado por: el comportamiento de la cartera, tendencia y la evaluación de forma específica de la cartera vencida, que se encuentra analizada desde la variación hasta como está estructurada, con el uso del análisis horizontal del Balance General.

4.2.1.3 *Análisis de Datos*

- **Entrevista de la Jefe de Operaciones**

En la COAC “La Benéfica” Ltda., se aplica metas mensuales para sus 13 oficiales de negocios, se conceden créditos a sus socios previo un estudio de acuerdo con las necesidades del socio, su capacidad económica de pago, el historial crediticio, el ahorro permanente, garantías y seguridad para la recuperación del préstamo. Cumpliendo con toda a la documentación requerida por la institución. En el caso de aquellos créditos que se encuentren vencidos, la cooperativa realizará todas las acciones necesarias para la recuperación, la recuperación de cartera se la realiza por medio de llamadas telefónicas, notificaciones escritas, visitando al socio como al garante. Antes el oficial del crédito hacia el proceso completo desde la promoción hasta la recuperación del Crédito, actualmente tenemos 3 recuperadores uno por cada oficina, pero los oficiales de crédito apoyan a los recuperadores con la cartera blanda (1 a 36 días). Comúnmente la principal estrategia para recuperar la cartera vencida de la Cooperativa es acercarse a los socios e indagar las razones del atraso, a la vez se brindan la opción de refinanciamiento. Pero, recordando que solo se puede refinanciar y reestructurar el 5% del total de la cartera de créditos, es decir, no todos los créditos son factibles para realizar estas acciones. Las razones comunes del retraso del atraso del pago es el sobreendeudamiento, El índice de morosidad que maneja es un indicador de 3.80%, es un indicador muy saludable, lo consideramos neutral, en el segmento 2 es un rango ideal, puesto que el sistema financiero está en un promedio del 7.0 %.

- **Encuesta a los empleados**

De acuerdo a los resultados obtenidos, tras la aplicación de las encuestas al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda., entre los principales resultados se encontró que el 88.37% de los empleados conocen el contenido del manual de créditos de la Cooperativa, pero dicho manual no está actualizado, su última actualización fue el 15 de Marzo del 2015; de otra parte, en lo que respecta a la capacitación al personal del área de crédito y cobranzas, el 58.14% de los encuestados manifestaron que algunas veces se brinda capacitación; de otro lado, el 67.44% manifestó que el porcentaje de liquidez es del 1,2% en lo que respecta a la aprobación de un crédito, en lo referente al análisis del Crédito el 88.37% considera la fuente de repago del socio solicitante del crédito, el 83.72% de los empleados encuestados manifiesta que la cooperativa lo hace a través de un comité de crédito siempre y cuando los créditos sean superiores a 10.001,00, si son inferiores, éstos son aprobados por la jefe de operaciones; de otra parte, en lo referente a la recuperación de cartera vencida, el 93.02% considera que es realizada por lo recuperadores de cartera

y califican a este proceso como bueno; por otro lado, en lo referente al análisis de crédito; de otra parte, en lo que se refiere al nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor y garante, el 55.81% de los encuestados coinciden en señalar que este aspecto es de vital importancia analizar antes de conceder el crédito; finalmente, en lo que respecta a la razón principal para el retraso de los pagos de los créditos, el 67.44% de los funcionarios encuestados de la cooperativa consideran como razones principales: las enfermedades, separaciones conyugales, calamidades domésticas, pérdidas de trabajo, inestabilidad en el comercio, sucesos imprevistos y deslealtad de los socios con la cooperativa, etc.

- **Comportamiento de la Cartera**

Analizando el comportamiento de la cartera a nivel nacional de las COAC's del segmento 2 existentes en el Ecuador, se puede determinar que, en el 2016, se presentó un promedio de cartera vencida del 5.11%, mientras que en el 2017 se evidenció una disminución significativa a 3.79%, a pesar de las secuelas del terremoto del 16 de abril del 2016 que sufrió el país. Como podemos advertir, este segmento registra un mayor incremento del promedio de cartera vencida, puesto que la mayoría de COAC's que integran este segmento, pertenecen a las provincias afectadas por el terremoto, mientras que si analizamos el comportamiento del promedio de cartera vencida de las COAC's del segmento 2 en el año 2018, se registra una pequeña disminución al 2.28%, lo que permite determinar la reactivación económica paulatina que se presenta en el país, a pesar de la catástrofe que lo afectó

Si nos referimos a la información financiera de la cartera por vencer existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Benéfica" Ltda., Se puede determinar que desde el año 2016 al 2018 se determina que los microcréditos son los créditos en la COAC más solicitados y con más atraso en los pagos y a su vez dichos crédito al pasar los años ha existido una disminución mínima.

- **Comparación de Resultados**

Analizando los datos proporcionados se puede determinar que en los diferentes años la COAC "La Benéfica" Ltda., se han mantenido por debajo del promedio de la cartera de las Cooperativas a nivel nacional del Segmento 2 al cual dicha cooperativa pertenece.

- **Tendencia de la Cartera vencida**

Analizando la cartera de vencida desde el año 2016 al 2018 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Benéfica" Ltda., utilizando el método de tendencia lineal se puede determinar que la cartera vencida tiene tendencia al incremento; para el 2019 se presenta

una proyección de \$ 53'496.321,78 y para el año 2020 se presume una cartera vencida sea \$ 66'767.691,71

- **Análisis Horizontal**

Por lo que se puede observar de los análisis horizontal del 2016 – 2017, en lo que corresponde al grupo de Activos, en el año 2017 se advierte un incremento promedio del 57,70%; sin embargo, realizado un análisis más pormenorizado, en lo que respecta a las cuentas de cartera vencida, subcuentas: créditos de consumo prioritario, éstas han evidenciado en el 2017 un incremento del 90.17%, mientras que los microcréditos se han incrementado en un 30.83%, y si nos referimos a los microcréditos refinanciados, éstos presentan un incremento del 58.59%, por su parte, los microcréditos restructurados registran un incremento del 12.081%, en lo que respecta a los créditos inmobiliarios, éstos registran un incremento del 260.73%. Resultados del incremento es de créditos mal analizados por parte de los oficiales de créditos, lo que indica que la cartera creció a pesar de que las políticas de crédito se han mantenido desactualizadas, dándonos una idea de que algunos de los valores que se mantenían a través del tiempo no han sido correctamente saldados por los socios que están adeudando a la entidad. Y evidenciando un estancamiento en el proceso de cobranzas. En tanto, en el grupo de los pasivos, se evidencia un incremento del 70.90%, donde los depósitos a largo plazo han registrado un incremento del 48.85%, mientras que, en el caso del patrimonio, su variación ha sido del 19.47%, donde a pesar del incremento de la cartera vencida la cooperativa a podido aumentar su patrimonio.

En el caso del análisis horizontal del 2017 – 2018, en lo que corresponde al grupo de Activos, en el año 2017 se advierte un incremento promedio del 12,22%; sin embargo, realizado un análisis más pormenorizado, en lo que respecta a las cuentas de cartera vencida, subcuentas: créditos de consumo prioritario, éstas han evidenciado en el 2018 una disminución del -81.28%, al referirnos de los créditos prioritarios refinanciados se presenta un incremento del 69.87%, de la misma forma observamos que los créditos de consumo ordinario, mientras que los microcréditos se han disminuido un -5.24%, mientras que los microcréditos se han incrementado en un 30.83%, y si nos referimos a los microcréditos refinanciados, éstos presentan un incremento del 8.38%, por su parte, los microcréditos restructurados registran un incremento del 53.84%, en lo que respecta a los créditos inmobiliarios, éstos registran un incremento del 186.41%. Resultados del incremento es de créditos mal analizados por parte de los oficiales de créditos, se destaca el aumento considerable del valor de cuentas por cobrar a pesar de que las políticas de cobro no han cambiado, lo que deja ver que se están arrastrando saldos de años anteriores.

En tanto, en el grupo de los pasivos, se evidencia un incremento del 12.32%, donde los depósitos a largo plazo han registrado un incremento del 48.85%, mientras que, en el caso del patrimonio, su variación ha sido del 11.81%. donde a pesar del incremento de la cartera vencida la cooperativa a podido aumentar su patrimonio.

- **Indicadores de Gestión**

- El porcentaje de gastos operativos con relación al promedio del activo para el 2017 es de 7.74%, mientras que en el 2018 su porcentaje fue de 7.92%, donde se determina que en estos años no se alcanzó el rango establecido por el sistema de monitoreo de 3 – 10%.
- El porcentaje de gastos de personal con relación al total de activo para el 2017 es de 5,20%, para el 2017 fue de 3.55%, mientras que en el 2018 su porcentaje fue de 4.23%, donde se determina que en estos años se ha mantenido en rango establecido por el sistema de monitoreo 3 – 6%
- El porcentaje de gastos operativos con relación al margen Financiero para el 2016 fue de 91.58%, sobrepasando el rango establecido, mientras que en el 2017 su porcentaje fue de 72.48%, manteniéndose en los parámetros, pero, si comparamos con el 2018 se incrementó al 85.16%, donde se determina que sobrepasa el rango establecido por el sistema de monitoreo 70 – 80%
- El porcentaje de Margen de Intermediación con relación al Total de Patrimonio para el 2016 fue de 3.16%, mientras que en el 2017 su porcentaje fue de 12.35%, si comparamos con el 2018 disminuyó al 6.74%, donde se determina que se mantiene el rango establecido por el sistema de monitoreo 3 – 13%.
- El porcentaje de rendimiento de la utilidad en comparación al patrimonio en el 2016 fue de 4.08%, en el 2017 fue de 11.74%, mientras que en el 2018 presenta una disminución al 6.35% encontrándose por debajo del rango establecido por el sistema de monitoreo $\geq 8.98\%$.
- La rentabilidad sobre los activos en el 2016 es de 1,25%; en el 2017 fue de 2,28% y en el 2018 fue de 1.23%, considerándose saludable con respecto a lo estipulado por el sistema de monitoreo $\geq 1.2\%$.

- **Evaluación a la Cartera de Crédito**

Analizada la información financiera de la cartera por vencer existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se puede determinar que desde el año 2016 al

2018 los microcréditos son los créditos más solicitados en la COAC y a su vez con el paso de los años, éstos han disminuido su requerimiento por los socios.

A su vez, en lo que respecta a la cartera vencida, se puede determinar que el mayor problema se encuentra en los Microcréditos otorgados; prueba de ello, en el año 2016, la cartera vencida de microcréditos fue de \$305.991,65, que representa el 3.95% del total de la cartera de crédito; mientras que, en el 2017 el saldo de cartera vencida, fue de \$399.219,53 con un incremento de \$93.227,88; dicho incremento se produjo tras la catástrofe sufrida el 16 de abril del 2016, puesto que las garantías de los microcréditos son de carácter hipotecarias o quirografarias, donde la mayoría de la población carmense perdió sus viviendas, negocios, etc.; finalmente, en el año 2018, la cartera vencida fue de \$379.391,59, evidenciando una disminución de \$19.827,94 con respecto al año 2017.

Al referirnos a la cartera de crédito que no devenga intereses, se evidencia la mayor problemática son los Microcréditos; prueba de ello, en el año 2016, la cartera vencida fue de \$178.590,38, que representa el 2.22% del total de la cartera de créditos, mientras que el 2018 la cartera vencida fue de \$622.899,45 que representa el 4.53%, ha presentado una variación considerable.

De otro lado, en lo referente a la cartera en mora existente, se puede determinar que la mayor incidencia de los créditos en mora es se encuentra en los Microcréditos otorgados; prueba de ello, en el año 2016, fue de \$660.471,73, que representa el 54,41% del total de cartera en mora, mientras que el año 2017 se incrementó a 228.606.35 que representa el 76,07%, mientras que el año 2018 se incrementó a 387.468.39 que representa el 83,81%, donde se puede denotar que en el pasar de los años ha presentado una variación considerable.

Realizado un análisis a la cartera demandada o judicial, se puede determinar que la mayor incidencia de los créditos demandados se encuentra en los Microcréditos; prueba de ello, en el año 2016, fue de \$155.452,32, que representa el 64,66% del total de cartera demanda, mientras que el año 2017 se incrementó a 228.606.35 que representa el 76,07%, mientras que el año 2018 se incrementó a 387.468.39 que representa el 83,81%, donde se puede denotar que en el pasar de los años ha presentado una variación considerable.

Finalmente, en lo referente a la cartera improductiva, se puede determinar que la mayor incidencia de la cartera improductiva se encuentra en los Microcréditos; consecuencia de ello, en el año 2016, fue de \$402.119,17, que representa el 65,01% del total de cartera improductiva, mientras que el año 2017 se incrementó 591.351,71 que representa el

76,49%, mientras que el año 2018 se incrementó al 1.002.291,04 que representa el 84,27%, donde se puede denotar que en el pasar de los años ha presentado una variación considerable.

4.2.1.4 Informe de los hallazgos

- **Hallazgo N° 1: MANUAL DE CRÉDITO DESACTUALIZADO**

Condición: El manual de crédito que posee la Cooperativa se encuentra desactualizado y no satisface completamente las necesidades actuales de la Cooperativa.

Criterio: Según la resolución 129 – 2015 – f de la Junta de Regularización Monetaria y Financiera que norma la gestión del riesgo de crédito en las COAC's, artículo 6, literal c: De las responsabilidades del comité de administración integral de riesgo, recomienda al consejo de administración la aprobación del manual de crédito propuesto por el área de crédito.

Causa: No existe una persona responsable de la actualización del manual de crédito.

Efecto: La COAC “La Benéfica” Ltda., en el año 2017 ha incrementado el nivel de su cartera vencida a \$582.851,34, en comparación con el año 2016 que fue de \$402.813,05, presentando un incremento significativo de \$180.038,29; mientras que en el 2018 dicho valor fue de \$419.275,91, presentando una disminución paulatina en relación al 2017.

Conclusión: El área de crédito no ha cumplido con lo establecido por la Junta de Regularización Monetaria y Financiera al no presentar un manual acorde a los hechos reales que vive hoy en día la Cooperativa.

Recomendación: Al jefe del área de crédito

Realizar la actualización del manual de crédito y cobranza con la finalidad de fortalecer las políticas y estrategias para procurar la recuperación de la cartera.

- **Hallazgo 2: FALTA DE SEGUIMIENTO OPORTUNO A LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA**

Condición: Los funcionarios de la cooperativa indicaron que el seguimiento a la cartera vencida lo hacen de manera quincenal.

Criterio: Según el manual de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda. en su numeral 5.2.2 Administración de créditos problemáticos, se

establece que las gestiones de recuperación de créditos vencidos se llevarán a cabo desde el octavo día de vencimiento.

Causa: Descuido y falta de control de las funciones que realizan los empleados del área de cobranza.

Efecto: Incremento del nivel de morosidad lo que se ve reflejado en los estados financieros del año 2018.

Conclusión: Se visualiza que no existe un adecuado control de las funciones que debe realizar el personal que labora en el área de créditos y cobranzas.

Recomendación: Al jefe del departamento humano

Incorporar un registro donde se evidencie el cumplimiento de las funciones de cada uno de los integrantes del personal que labora en la Cooperativa y socializar las políticas de crédito entre todos los funcionarios que trabajan en el área de crédito y cobranza.

- **Hallazgo 3: CRÉDITO PROBLEMÁTICO**

Condición: Del análisis realizado al comportamiento de la cartera vencida de la COAC “La Benéfica” Ltda., se identifica que el crédito con más incidencia de retraso en el pago y recuperación, son los microcréditos.

Criterio: En base a lo estipulado en el numeral 5.4 Análisis, Evaluación y Aprobación de crédito del manual de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se establece que los créditos están destinados a promover el desarrollo económico y el bienestar tanto a la cooperativa como al socio.

Causa: Los socios no cuentan con los rendimientos económicos suficientes para cubrir con la obligación adquirida con la COAC.

Efecto: Incremento del nivel de morosidad y por ende de la cartera vencida de los créditos otorgados y muy particularmente de los microcréditos.

Conclusión: Se evidenció que el microcrédito es una de las líneas de crédito más solicitadas por los socios de la COAC “La Benéfica” Ltda., sin embargo, esta línea de crédito presenta el mayor retraso en el pago y recuperación.

Recomendación: Al oficial de crédito: Realizar correctamente el estudio de los requisitos exigidos por la COAC “La Benéfica” Ltda., previo a la aprobación de créditos a fin de evitar los problemas de retraso de pago, a más de una adecuada inspección in

situ a las actividades de los socios previo a la concesión de un microcrédito, tendiente a asegurar la inversión en actividad para la que es solicitada, y su posterior pago oportuno del mismo.

4.2.2 Conclusiones y Recomendaciones de Informe

4.2.2.1 Conclusiones Generales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., presenta un significativo problema de cartera vencida, lo que a su vez deja entrever un inminente riesgo de iliquidez y falta de solvencia, por tener congelados esos valores que deberían contribuir al incremento de utilidades, y que al no ser cobrados oportunamente se mantienen en cuentas vencidas, que no generan utilidad alguna a la COAC, generando los problemas que se mencionaron anteriormente.

Concomitante a esto se advierten varios problemas ligados con el proceso de concesión del crédito y el esclarecimiento de las condiciones en cuanto a: tiempo de pago, condiciones y montos; es decir, al momento de otorgar los créditos, no se cuentan con los lineamientos claros, de tal manera que se proteja a la COAC, pero también al socio.

4.2.2.2 Recomendaciones generales

Realizado el trabajo de Evaluación a la gestión de la cartera de vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., se recomienda al jefe de operaciones, lo siguiente:

- Actualizar el Manual de Créditos conforme a las necesidades presentes.
- Proceder a la recuperación inmediata de la cartera de microcrédito vencida, utilizando estrategias creativas de recuperación, a fin de hacer un mejor uso de ese capital de trabajo.
- Realizar un análisis de rendimiento periódico por tipo de cartera de crédito.
- Trabajar con datos históricos de los socios para la colocación de créditos.
- Monitorear a los asesores de crédito, para determinar si aplican correctamente el manual de crédito de la COAC.
- Realizar una evaluación minuciosa de la cartera de vencida para mejorar la toma decisiones que vayan en beneficio de los socio y cooperativa.
- Exigir a los oficiales de crédito una adecuada inspección in situ a las actividades de los socios previo a la concesión de un microcrédito.

CONCLUSIONES

- Tras el análisis del criterio de diversos autores referente a gestión de la cartera vencida, se determinó que los créditos mal analizados desencadenan el incremento de la cartera vencida. Además, permitió sustentar el desarrollo del presente trabajo de investigación y analizar los diferentes tipos de créditos que oferta la cooperativa a sus socios.
- Con la aplicación de los diferentes métodos, técnicas e instrumentos de investigación se efectuó el análisis situacional identificando una serie de problemas relacionados con la gestión de la cartera de crédito tales como: el incumplimiento de lo establecido por la Junta de Regularización Monetaria y Financiera, al no presentar un manual de crédito actualizado, complementado por un inadecuado control de las funciones al personal en el área de créditos y cobranza, puesto que los mismos no aplica el reglamento de crédito además no analizan correctamente las garantías y capacidad de pago de los socios, provocando retraso en los pagos y posteriores problemas coactivos.
- La evaluación a la gestión de la cartera vencida, al ser un proceso de verificación de las actividades realizadas y análisis de los resultados obtenidos, permitió identificar que la mayor problemática de la cartera vencida existente en la COAC “La Benéfica” Ltda., se presenta en los microcréditos, donde se advierte una tendencia al incremento; la razón principal, es que, a consecuencia del terremoto del 16 de abril del 2016, esto ha dificultado el pago por parte de los socios que mantienen créditos con la COAC.

RECOMENDACIONES

- Se exhorta a la Escuela de Contabilidad y Auditoría a incentivar a los estudiantes a realizar futuros trabajos de investigación relacionados con el quehacer cooperativista y muy particularmente con la gestión de la cartera vencida aplicados a diferentes objetos de estudio, para aportar con soluciones óptimas, realizando una profunda revisión bibliográfica, documental y legal, a fin de poder sustentar adecuadamente la investigación.
- Se sugiere para próximas investigaciones, utilizar diferentes métodos, técnicas y herramientas de investigación que permitan recabar información suficiente, pertinente y relevante sobre la situación actual de la entidad objeto de estudio, y por ende su adecuado análisis, tendiente a dar solución a los problemas detectados en su interior.
- Se recomienda a la COAC "La Benéfica" Ltda., la adopción de las recomendaciones del informe de la presente evaluación, que entre otras sugiere: la actualización del manual de créditos, capacitación y evaluación al personal, una gestión efectiva de crédito en todo su proceso como política cooperativista, así como un exhaustivo seguimiento a la colocación de los créditos concedidos, a fin de asegurar el pago y recuperación de los mismos. Todo ello con el propósito de mejorar su gestión.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, P. (2017). La calidad de la cartera de créditos y su incidencia en la solvencia financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de la región puno, 2012-2014. *Revista de Investigaciones (Puno) - Escuela de Posgrado de La Una Puno*, 6(2), 136 -137. Obtenido de <http://www.revistaepgunapuno.org/index.php/SECONOMICO/article/download/621/202>
- Andrade, M., & Muñoz, M. (2016). Morocidad: Microfinanciera vs Bancos. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal - Redalyc*, 11(33), 152. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/376/37603310.pdf>
- Asociación Española para la Calidad. (2018). *Indicadores*. Obtenido de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/indicadores>
- Banco Central del Ecuador. (2019). *Tasas de Interés*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Bravo, J. (2017). *Análisis de la Cartera Vencida y su Incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pacífico Ltda. En la ciudad de Riobamba durante el período septiembre 2014-septiembre 2015*. (Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica del Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/4061/1/UNACH-EC-FCP-ING-COM-2017-0028.pdf>
- Circulantis. (2018). *Factores de Riesgo Financiero*. Obtenido de <https://circulantis.com/blog/factores-riesgo-financiero/>
- Confederación de Cooperativas de Colombia. (2010). *Cooperativas en el Mundo*. Obtenido de <https://confecoop.coop/cooperativismo/cooperativas-en-el-mundo/>
- Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito. (2019). *Organismo Internacional de Desarrollo Cooperativo*. Obtenido de <http://colac.coop/que-es-colac/>
- Cruz, F. (2012). *Análisis e interpretación de Estados Financieros*. Obtenido de http://www.franciscojaviercruzariza.com/attachments/File/Tema_1_Analisis_e_interpretacion.pdf
- Cruz, O. (2007). *Indicadores de Gestión*. Obtenido de <http://www.ucipfg.com/Repositorio/MLGA/MLGA-03/semana2/indicadores-de-gestion.pdf>

- Definiciones. (2018). *Caucionar*. Obtenido de <https://www.definiciones-de.com/Definicion/de/caucionar.php>
- EAE Bussines School. (2017). *Matriz de Priorización*. Obtenido de <https://retos-directivos.eae.es/que-es-y-como-elaborar-una-matriz-de-priorizacion/>
- EALDE Business School. (2018). *Riesgo de Crédito*. Obtenido de <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>
- Ecolink. (2014). *Riesgo Crediticio*. Obtenido de <https://www.econlink.com.ar/riesgo-crediticio>
- EcuRed. (2016). *Cobranzas*. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Cobranza>
- Financlick. (2018). *Indicadores Financieros*. Obtenido de <https://www.financlick.es/indicadores-financieros-basicos-n-145-es>
- Gallegos, D. (2016). Análisis de la Gestión Financiera de los Fondos Complementarios Previsionales en Ecuador. *Revista de la Facultad de Ciencias Contable*, 24(46), 93-98. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/319655951_ANALISIS_DE_LA_GESTION_FINANCIERA_DE_LOS_FONDOS_COMPLEMENTARIOS_PREVISIONALES_EN_ECUADOR
- Grance, D. (2014). Alianzas de Cooperativas Internacional. 24(46). Obtenido de <https://www.ica.coop/es/cooperativas/datos-y-cifras>
- Guzman, A. (6 de Noviembre de 2016). *Proceso Administrativo*, [Entrada de Blog]. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/el-proceso-administrativo-segun-varios-autores/>
- Herrera, A. (2016). *Análisis y evaluación del riesgo de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción y Desarrollo Ltda.”, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2014*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.espech.edu.ec/bitstream/123456789/5822/1/82T00578.pdf>
- Jiménez, V. (2010). *Auditoría de Gestión al Área de Recursos Humanos del Ilustre Municipio del Cantón Chaguarpanba Periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009*. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Loja). Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1640/1/Tesis%20de%20Auditor%20c3%ada%20de%20Gesti%20c3%b3n.pdf>
- Junta de Regulación Monetaria y Financiera. (2015). *Norma para la Gestión del Riesgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Obtenido de

<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Resol129.pdf/3e459b17-7585-4953-8447-6936ea56b462>

kredito24.mx. (2013). *Créditos Contingentes*, [Entrada de Blog]. Obtenido de <https://www.kredito24.mx/content/credito-contingente-contingent-credit-loan-2/>

Las cooperativas de las Américas. (2018). *Hechos y Cifras del Cooperativismo en las Américas y el Mundo*. Obtenido de <https://www.aciamericas.coop/Hechos-y-cifras-del-cooperativismo-en-las-Américas-y-el-mundo-44-44-44-44>

Leal, A., Aranguiz, M., & Mardonez, J. (2018). Análisis de Riesgo Crediticio, Propuesta del Modelo Credit Scoring. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 26(1), 183. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf>

Marcuse, R. (2002). *Diccionario de Terminos Financieros y Bancarios* (5a ed.). Bogotá: Esfera Editores Ltda.

Mercantil Santa Cruz. (2018). *Crédito con Garantía Auto-Liquidable*. Obtenido de <https://www.bmsc.com.bo/pymes/Paginas/Creditos/CreditoConGarantiaAutoLiquidable.aspx>

Mondragon, A. (2002). Los Indicadores. *Revista de Información y Analisis*, 1(19), 52. Obtenido de http://www.planeacion.unam.mx/descargas/indicadores/materiallectura/Mondragon02_inegi.pdf

Mora, A. (2004). La Evaluación Educativa: Concepto, Períodos y Modelos. *Revista Electrónica "Actualidades Investigativas en Educación Eedalyc"*, 4(2), 2. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/447/44740211.pdf>

Morales, J., & Morales, A. (2014). *Creditos y Cobranzas*. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>

Murillo, V. (2012). *Metodología de Aplicación de una Auditoria de Gestión como herramienta para Determinar los Costos de la no calidad y Elevar la Productividad en el Departamento de Ahorros de la Mutualista Pichincha*. (Tesis de Pregrado, Universidad Politécnica Salesiana). Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/4422>

Naula, K., & Soria, L. (2011). *Análisis financiero y propuesta de mejoramiento de rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo, ciudad de Riobamba del período 2008 – 2009*. (Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.espe.edu.ec/handle/123456789/7380>

- Ortiz, H. (2018). *Análisis Financiero Aplicado*. Obtenido de <http://libreriasiglo.com/docs/hojear/UEX10847.pdf>
- Perez, J. (2018). *Análisis y Evaluación de la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015*. (Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/8960>
- Reyes, E. (2017). *Análisis de la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Afro Ecuatoriana de la Pequeña Empresa correspondiente al período 2016*. (Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica Del Ecuador Sede Esmeraldas). Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1385/1/REYES%20BONE%20ELIZABETH%20.pdf>
- Rodríguez, M. (29 de Mayo de 2016). *Manabí lidera el segmento de créditos*. Obtenido de <https://www.expreso.ec/actualidad/manabi-lidera-el-segmento-de-creditos-DK369036>
- Rosales, M. (Noviembre, 2014). Proceso evaluativo: evaluación sumativa, evaluación formativa y Assesment su impacto en la educación actual. *Trabajo presentado en El Congreso Iberoamericano de Ciencia, Tecnología, Innovación y Educación*. Argentina.
- Serna, H., & Rubio, G. (2016). La gobernabilidad en el sector cooperativo: una reflexión acerca de su verdadera implementación. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, 1(48), 49. Obtenido de <http://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/download/771/1297>
- Significados.com. (2018). *Homologar*. Obtenido de <https://www.significados.com/homologar/>
- Soto, C. (2012). *Cartera de Crédito*. Obtenido de <https://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/48a11715-c50b-4bb2-ae42-a63712530b57/NOTAS%2BBANCO%2B3T10.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=48a11715-c50b-4bb2-ae42-a63712530b57>
- Suaréz, M. (2013). *Auditoría de Gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Benéfica" Ltda., de la Ciudad de El Carmen, provincia de Manabí, en el periodo: de Enero a Diciembre del 2011*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/7069/1/22T0179.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2016). *Segmentación de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?actualizacion-de-la-segmentacion-de-las-entidades-del-sector-financiero-popular-y-solidario-segun-activos-2016>

- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2017). *Libro I.- Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2016). *Actualización de la Segmentación de las Entidades del SFPS según activos*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/593495/ACTUALIZACION%CC%81N+DE+LA+SEGMENTACION%CC%81N+DEL+SFPS+SEGU%CC%81N+ACTIVOS+2016.pdf/902d6dc0-331b-4521-ab2e-5b346e21dc58?version=1.0>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Cooperativas de Ahorro y Crédito existentes en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Boletín de la SEPS*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/784043/Bolet%C3%ADn+SFPS+Junio+2018/40a77d83-7224-4b74-944b-8403beba51e2?version=1.0>
- Suquillo, G. (2017). *Plan de acción de recuperación de cartera vencida para disminuir el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda sucursal Riobamba, en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016*. (Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.espech.edu.ec/bitstream/123456789/7767/1/22T0414.pdf>
- Torres, N., Fiero, P., & Alonso, A. (2017). Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal*, 158(1), 30. Obtenido de <https://www.redalyc.org/html/4255/425553381014/>
- Universidad Virtual de las Américas. (2016). *Cartera Vencida*. Obtenido de <http://univia.info/cartera-de-credito-vencida/>
- Vargas, C. (2018). Las Cooperativas de Crédito y su Posición dentro del Modelo Cooperativo. Integración Frente a Diferenciación en el Marco de la Reforma del Sistema Financiero. *Revistas Científicas Complutenses*, 117(48), 53. Obtenido de <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/download/48145/45028/0>.
- Vera, G. (2015). *Tipos de Crédito*, [Entrada de Blog]. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/creditos-hipotecarios/2705676-cuales-son-tipos-credito-que-existen>

Zamora, M. A. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito, Influencia en el Crecimiento Socioeconómico, Manabí – Ecuador. *Revista de Investigacion UNMSM*, 26(50), 67. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/326029262_COOPERATIVAS_DE_AHORRO_Y_CREDITO_INFLUENCIA_EN_EL_CRECIMIENTO_SOCIOECONOMICO_MANABI_-_ECUADOR

ANEXOS

Anexo A: Encuesta aplicada al personal de la COAC “La Benéfica” Ltda.



ENCUESTA AL PERSONAL DE LA COAC “LA BENEFICA” LTDA.

Objetivo: El cuestionario a continuación descrito tiene como finalidad recabar de los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Benéfica” Ltda., su opinión sobre los parámetros fundamentales de una Evaluación a la Cartera de Créditos, a fin de identificar la problemática existente.

Instrucción: Sirvase contestar las siguientes preguntas, según sea su criterio, marcando con una (X).

CUESTIONARIO

Pregunta 1. ¿Usted conoce el contenido del manual de créditos de la Cooperativa “La Benéfica” Ltda.?
Si () No ()

Pregunta 2. ¿Conoce la fecha de actualización del manual de crédito?
Si () No () Cual es: _____

Pregunta 3. ¿El personal del área de crédito y cobranza con qué frecuencia es capacitado para el proceso de recuperación de cartera?
Frecuentemente () Algunas Veces () Nunca ()

Pregunta 4. ¿Por quién es realizada la Recuperación de Cartera Vencida?
Oficial de Crédito () Departamento de Cobranza () Departamento legal ()

Pregunta 5. Referente al proceso de recuperación de cartera vencida ¿Cómo calificaría el desenvolvimiento del personal de la cooperativa?
Excelente () Bueno () Malo () Regular ()

Pregunta 6. ¿Según su Criterio que porcentaje de liquidez considera como capacidad de pago del socio solicitante del crédito?
1% () 1.2% () 1.5 % () Mayor a 1.5% ()

Pregunta 7. ¿Considera usted en el análisis la fuente de repago del socio solicitante del crédito?
Si () No ()

Pregunta 8. ¿El garante representa el mismo nivel de solvencia y calidad de los activos del deudor?
Siempre () casi siempre () a veces () Nunca ()

Pregunta 9. ¿Para la aprobación de un crédito la cooperativa lo hace a través de un comité de crédito?
Si () No ()

Pregunta 10. A su criterio: ¿Cuáles son las causas para el incumplimiento de los pagos de créditos por parte de los socios en los plazos establecidos?
No recuerda la fecha de pago () No alcanza a cubrir el pago ()
Otras. ¿Cuáles son? _____

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Anexo B: Entrevista a la Jefe de Operaciones de la COAC “La Benéfica” Ltda.



Pregunta 1: ¿La Cooperativa “La Benéfica” Ltda., cuenta un manual de créditos?

Pregunta 2: ¿Los asesores de crédito tienen metas mensuales de concesión de créditos establecidas por la cooperativa y cuál es el monto de la misma?

Pregunta 3: ¿Cómo se realiza el proceso de aprobación del crédito dentro de la Cooperativa?

Pregunta 4: ¿Cómo se realiza el Proceso de recuperación del crédito dentro de la Cooperativa?

Pregunta 5: ¿La cooperativa cuenta con estrategias de Colocación de créditos?

Pregunta 6: ¿La entidad cooperativista evalúa su cartera vencida a través de índices de morosidad?

Pregunta 7: ¿Cuáles son las razones principales para que los socios se atrasen en los pagos?

Pregunta 8: ¿Cuál es el Índice de Morosidad que tiene la Cooperativa? ¿Qué gestión está realizando la entidad para enfrentarlo?

Anexo C: Registro Único del Contribuyente de la COAC "La Benéfica" Ltda.



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1390143156001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL

TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO; SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO; COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

REPRESENTANTE LEGAL: ALCIVAR ZAMBRANO MARIUXIS EDITH

CONTADOR: VELEZ ZAMORA VERONICA LOURDES

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	08/11/1994	FEC. CONSTITUCION:	08/11/1994
FEC. INSCRIPCION:	27/06/1995	FECHA DE ACTUALIZACIÓN:	23/07/2018

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: MANABI Cantón: EL CARMEN Parroquia: EL CARMEN Calle: AV. CHONE Número: S/N Intersección: ABDON CALDERON Referencia ubicación: DIAGONAL AL BANCO PICHINCHA Fax: 052660824 Telefono Trabajo: 052661311 Telefono Trabajo: 052660824 Email: cooperativa@labenefica.fin.ec Web: WWW.LABENEFICA.FIN.EC Celular: 0999475028

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONOMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA



Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y colaboración. Derechos de asistencia o colaboración. Derechos económicos. Derechos de información. Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec.
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno están obligados a llevar contabilidad, conminados de acuerdo a lo establecido en el artículo 14 del Régimen Simplificado (RUSE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa de IVA y/o sus ventas con tarifa diferencial de IVA serán objeto de retención del 100% del IVA.

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 004	Fecha 23 JUL 2018 ABIERTOS: 4 CERRADOS: 0
JURISDICCION:	(ZONA A) MANABI	USUARIO: ggzw060814 FIRMA:  VENTANILLA ÚNICA EL CARMEN


 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: GGZW060814 **Lugar de emisión:** EL CARMEN **Fecha y hora:** 23/07/2018 12:21:02

Página 1 de 3



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1390143156001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO:** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.:** 09/11/1994

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CREDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CREDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: MANABI Cantón: EL CARMEN Parroquia: EL CARMEN Calle: AV. CHONE Número: S/N Intersección: ABDON CALDERON Referencia: DIAGONAL AL BANCO PICHINCHA Fax: 052660824 Telefono Trabajo: 052661311 Telefono Trabajo: 052660824 Email: cooperativa@labenefica.fin.ec Web: WWW.LABENEFICA.FIN.EC Celular: 0999475028

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.:** 28/07/2007

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CREDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: LA CONCORDIA Parroquia: LA CONCORDIA Calle: AV. SIMON PLATA TORRES Número: S/N Intersección: CALLE QUITO Referencia: AL LADO DE BANCO INTERNACIONAL Fax: 022727996 Telefono Trabajo: 022725113 Email: cooperativa@labenefica.fin.ec Web: WWW.LABENEFICA.FIN.EC Celular: 0999475028



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de él se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: GGZV050814 **Lugar de emisión:** EL CARMEN/4 DE DICIEMBRE **Fecha y hora:** 23/07/2018 12:21:02



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1390143156001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL:** **FEC. INICIO ACT.:** 09/08/2008
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: SANTO DOMINGO Ciudadela: SECTOR DEL INDIO COLORADO Calle: AV LA PAZ Número: 122 Intersección: 29 DE MAYO Referencia: FRENTE AL BANCO PICHINCHA Piso: 0 Web: WWW.LABENEFICA.FIN.EC Celular: 0999475028 Email: la_benefica@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 004 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL:** **FEC. INICIO ACT.:** 23/07/2018
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: MANABI Cantón: EL CARMEN Parroquia: EL CARMEN Ciudadela: COMUNIDAD LA BRAMADORA Calle: AV. 13 DE OCTUBRE Número: S/N Intersección: AV. UNIÓN DE PROGRESO Referencia: A LADO DEL COLEGIO FE Y ALEGRIA. Celular: 0999475028 Email: la_benefica@hotmail.com Web: WWW.LABENEFICA.FIN.EC




 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SRI Se verifica que los documentos de identidad y certificado de votación originales presentados pertenecen al contribuyente.
 Fecha: 23 JUL 2018
 USUARIO: gg2w00814
 Firma: 
 VENTANILLA ÚNICA EL CARMEN
 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ellos se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 8 Ley del RUC y Art. 8 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: GG2W00814 **Lugar de emisión:** EL CARMEN/4 DE DICIEMBRE **Fecha y hora:** 23/07/2018 12:21:02

Anexo D: Nombramiento del Gerente de la COAC “La Benéfica” Ltda.



LA BENEFICA

Cooperativa de Ahorro y Crédito

El Carmen, abril 29 de 2015

P-43-2015

Ingeniera

MARIUXIS ALCÍVAR ZAMBRANO

Presente

De mi consideración:

Para su conocimiento y a fin de que se proceda a realizar el trámite pertinente ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, le comunico que el Consejo de Administración en sesión extraordinaria de fecha 15 de abril de 2015, resolvió nombrarla como Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica Ltda., en uso de las atribuciones dadas en el Art. 34, numeral 9, del Reglamento General a la Ley de Economía Popular y Solidaria, conforme se la notificó por medio de la carta P-38-15; y, en sesión extraordinaria de 28 de abril del presente año, este organismo ratificó su nombramiento como GERENTE GENERAL y REPRESENTANTE LEGAL de manera judicial y extrajudicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica Ltda.

Procédase a registrar su designación en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Atentamente,

Ab. Simón Alcívar Niemes
PRESIDENTE



ACEPTACIÓN: Yo, Mariuxis Edith Alcívar Zambrano, con cédula de ciudadanía No. 1308227816, acepto libre y voluntariamente la designación de Gerente General y Representante Legal de manera judicial y extrajudicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica Ltda., comprometiéndome a cumplir fielmente las disposiciones de las Leyes y Normas que rigen al sistema financiero del sector de la Economía Popular y Solidario, normas internas y demás disposiciones de los órganos de control y organismos internos de la Cooperativa.

Mariuxis Alcívar Zambrano
C.C. 1308227816
29 de abril de 2015 8H00

Anexo E: Registro de la Propiedad

**EL CARMEN**
REGISTRO MUNICIPAL DE LA PROPIEDAD Y MERCANTIL
Cableante Anonimo Descentralizada Municipal de El Carmen

Registro de la Propiedad y Mercantil del Cantón El Carmen

Calle Vicente Rocafuerte y Av. Chone

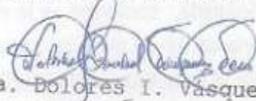
Número de Repertorio: 2015 1698

EL REGISTRO DE LA PROPIEDAD Y MERCANTIL DEL CANTÓN EL CARMEN, certifica que en esta fecha se inscribió(eron) el(los) siguiente(s) acto(s):

- 1.- Con fecha Ocho de Junio de Dos Mil Quince queda inscrita una copia de la CANCELACIÓN DE NOMBRAMIENTO en el Registro de CANCELACIONES MERCANTIL de tomo 1 con el número de inscripción 43 de la: ([COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "LA BENEFICA LTDA"], [VERA ANDRADE LIGNE MARIA en calidad de GERENTE SALIENTE]).
- 2.- Con fecha Ocho de Junio de Dos Mil Quince queda inscrita una copia del NOMBRAMIENTO DE GERENTE en el Registro de NOMBRAMIENTOS de tomo 1 con el número de inscripción 16 de la: ([COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "LA BENEFICA LTDA"], recaido en la señora [ALCIVAR ZAMBRANO MARIUXIS EDITH en calidad de GERENTE GENERAL]).

Rev/marg. Echa. Dolores V
Elab/impr. Jennifer M




Egda. Dolores I. Vasquez Vera
Registrador de la Propiedad (e).

Dirección:
Calle Vicente Rocafuerte y Av. Chone
frente al Parque Central - Telfs.: 052 660 156

Anexo F: Estados de Situación Financiera de la COAC "La Benéfica" Ltda., 2016 – 2018

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.		Fecha:	2017/01/10 16:01:48
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO		Transacción:	75/51
		Usuario:	79
Balance a la Fecha : 31/12/2016			
Cuenta		Saldo	
ACTIVO			
1 ACTIVO			18,763,637.35
11 FONDOS DISPONIBLES			1,595,115.82
1101 Caja		106,857.22	
110105 Efectivo	106,257.22		
11010505 Efectivo en caja	-0.00		
11010510 Fondo Cambio	46,237.73		
11010515 Cajero Automático	60,019.49		
110110 Caja Chica		600.00	
11011005 Caja Chica El Carmen	300.00		
11011010 Caja Chica La Concordia	150.00		
11011015 Caja Chica Santo Domingo	150.00		
1103 Bancos y otras instituciones financieras		1,478,049.19	
110305 Banco Central del Ecuador		226,480.06	
11030505 Banco Central (SPI)	221,480.06		
11030510 BCE - Dinero Electrónico	5,000.00		
110310 Bancos e instituciones financieras locales		971,414.04	
11031005 Banco de Fomento	37,978.77		
11031010 Banco Bolivariano	447,001.30		
11031025 Ahorros Ganadolar Pichincha	83,470.59		
11031030 Banco Bolivariano Cta. Cte.	57,681.91		
11031035 Banco Pichincha Cta. Cte.	2,653.74		
11031040 Banco Bolivariano Ahorros-La Concordia	133,567.40		
11031045 Banco Bolivariano Cta Cte-La Concordia	78,156.10		
11031050 Banco Guayaquil Ahorros	6,439.69		
11031055 Banco Pichincha Ahorros-Sto. Domingo	50,688.96		
11031065 Banco Bolivariano Ahorros-So. Domingo	15,471.06		
11031070 Banco Bolivariano Cta. Cte.-Sto. Domingo	8,651.76		
11031075 Bco. Produbanco Ah.(Promérica)	49,652.76		
110320 Instituciones del sector financiero popular y solidario locales		280,155.09	
11032005 Financoop Cta Ahorros Maestra	190,511.87		
11032010 Financoop Cta.Compensación	89,643.22		
1104 Efectos de cobro inmediato		9,060.41	
110401 Efecto de cobro inmediato		9,060.41	
1105 Remesas en tránsito		1,149.00	
110505 Del país		1,149.00	
11050505 Remesa efectivo	1,149.00		
13 INVERSIONES			1,568,530.73
1305 Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y :		1,568,530.73	
130550 De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	272,394.79		
130555 De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	1,194,408.18		
130560 De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	101,727.76		
14 CARTERA DE CREDITOS			14,377,672.62
1402 Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		4,371,130.79	
140205 De 1 a 30 días	270,723.51		
140210 De 31 a 90 días	540,987.39		
140215 De 91 a 180 días	676,546.45		
140220 De 181 a 360 días	1,175,853.05		
140225 De mas de 360 días	1,707,020.39		
1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer		1,067,714.94	
140305 De 1 a 30 días	6,798.70		
140310 de 31 a 90 días	19,892.81		
140315 De 91 a 180 días	24,089.45		
140320 De 181 a 360 días	50,307.17		
140325 De mas de 360 días	965,626.81		
1404 Cartera de microcrédito por vencer		7,754,861.01	
140405 De 1 a 30 días	442,065.33		
140410 De 31 a 90 días	944,864.02		

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 2017/01/10 16:01:48
Transacción: 75/51
Usuario: 79

Balance a la Fecha : 31/12/2016

Cuenta	Saldo
140415 De 91 a 180 días	1,186,128.56
140420 De 181 a 360 días	2,181,321.63
140425 De más de 360 días	3,000,481.47
1407 Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	704,136.50 ✓
140705 De 1 a 30 días	25,712.42
140710 De 31 a 90 días	58,013.70
140715 De 91 a 180 días	80,976.23
140720 De 181 a 360 días	170,676.71
140725 De mas de 360 días	368,757.44
1410 Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	216,480.81 ✓
141005 De 1 A 30 días	2,906.86
141010 De 31 a 90 días	10,482.95
141015 De 91 a 180 días	10,719.68
141020 De 181 a 360 días	27,279.20
141025 De mas de 360 días	165,092.12
1412 Cartrea de microcrédito refinanciada por vencer	193,202.58 ✓
141205 De 1 A 30 días	4,336.52
141210 De 31 a 90 días	8,216.09
141215 De 91 a 180 días	11,959.40
141220 De 181 a 360 días	25,705.81
141225 De mas de 360 días	142,984.76
1418 Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurado por vence	88,714.08 ✓
141805 De 1 a 30 días	1,520.84
141810 De 31 a 90 días	4,178.51
141815 De 91 a 180 días	5,542.07
141820 De 181 a 360 días	10,332.79
141825 De mas de 360 días	67,139.87
1420 Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	92,759.04 ✓
142005 De 1 a 30 días	1,480.20
142010 De 31 a 90 días	4,827.76
142015 De 91 a 180 días	5,997.94
142020 De 181 a 360 días	12,432.01
142025 De mas de 360 días	68,021.13
1423 CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO REST..POR VENCER	2,908.13 ✓
142305 De 1 a 30 días	1.24
142310 De 31 a 90 días	223.81
142315 De 91 a 180 días	154.15
142320 De 181 a 360 días	487.42
142325 De mas de 360 días	2,041.51
1426 Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga interese	66,579.42 ✓
142605 De 1 a 30 días	15,934.84
142610 De 31 a 90 días	13,648.26
142615 De 91 a 180 días	12,865.64
142620 De 181 a 360 días	14,919.06
142625 De mas de 360 días	9,211.62
1428 Cartera de microcrédito que no devenga intereses	177,180.24 ✓
142805 De 1 a 30 días	46,087.89
142810 De 31 a 90 días	35,646.93
142815 De 91 a 180 días	33,910.78
142820 De 181 a 360 días	43,013.84
142825 De más de 360 días	18,520.80
1436 CARTERA MICROCROREDITO REFINANCIADA Q NO DEVENG	829.14 ✓
143605 De 1 a 30 días	227.82
143610 De 31 a 90 días	355.19
143615 De 91 a 180 días	246.13
1444 CARTERA MICROCREDITO RESTRUCTURADA QUE NO DEVENG	581.00 ✓
144405 De 1 a 30 días	384.75

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 2017/01/10 16:01:48
Transacción: 75/51
Usuario: 79

Balance a la Fecha : 31/12/2016

Cuenta	Saldo	
144410 De 31 a 90 días	196.25	
1450 Cartera de créditos de consumo prioritario vencida		183,631.81 ✓
145005 De 1 a 30 días	9,304.08	
145010 De 31 a 90 días	14,378.73	
145015 De 91 a 180 días	9,796.69	
145020 De 181 a 270 días	37,283.11	
145025 De mas de 270 días	112,869.20	
1452 Cartera de microcrédito vencida		397,727.76 ✓
145205 De 1 a 30 días	24,010.57	
145210 De 31 a 90 días	43,961.04	
145215 De 91 a 180 días	60,695.62	
145220 De 181 a 360 días	93,682.22	
145225 De más de 360 días	175,378.31	
1460 CARTERA MICROEMPRESA REFINANCIADA VENCIDA		1,248.15 ✓
146005 De 1 a 30 días	111.30	
146010 De 31 a 90 días	217.52	
146015 De 91 a 180 días	313.96	
146020 De 181 a 360 días	492.05	
146025 De mas de 360 días	113.32	
1468 Cartera de microcrédito reestructurada vencida		243.62 ✓
146805 De 1 a 30 días	188.43	
146810 De 31 a 90 días	53.19	
146820 De 181 a 360 días	2.00	
1499 (Provisiones para créditos incobrables)		-942,256.40 ✓
149910 (Cartera de créditos de consumo prioritario)	-239,549.31	
149915 (Cartera de créditos Inmobiliario)	-3,300.70	
149920 (Cartera de microcréditos)	-564,561.56	
149935 (Cartera de créditos de consumo ordinario)	-3,323.97	
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-3,834.85	
14994510 (Créditos Refinanciada Consumo Prioritario)	-822.18	
14994515 (Créditos Refinanciada Microcréditos)	-3,012.67	
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-72,945.54	
14995005 (Créditos Reestructurada Consumo Ordinario)	-14.54	
14995010 (Créditos Reestructurada Consumo prioritario)	-42,599.35	
14995015 (Créditos Reestructurada Microcréditos)	-30,331.65	
149987 (Provisión no reversadas por requerimiento normativo)	-54,740.47	
16 CUENTAS POR COBRAR		141,592.02 ✓
1602 Intereses por cobrar inversiones		7,041.24
160215 Mantenedas hasta el vencimiento	7,041.24	
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		86,365.38
160305 Cartera de créditos comercial prioritario	-0.00	
160310 Cartera de créditos de consumo prioritario	23,887.29	
160315 Cartera de crédito Inmobiliario	3,891.82	
160320 Cartera de microcrédito	49,825.65	
160325 Cartera de crédito productivo	0.00	
160335 Cartera de crédito de consumo ordinario	5,070.02	
160345 Cartera de créditos refinanciada	2,253.13	
160350 Cartera de créditos reestructurada	1,437.48	
1614 Pagos por cuenta de socios		19,624.63
161430 Gastos judiciales	19,623.63	
161490 Otros	1.00	
16149010 Créditos emergentes vencidos	1.00	
1690 Cuentas por cobrar varias		55,452.54
169015 Cheques protestados y rechazados	14.05	
169090 Otras	55,438.49	
16909005 Otras Clas. por cobrar varias	50,792.90	
16909015 Cta. x cobrar Ret. Relc.Dependencia	586.22	

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 2017/01/10 16:01:48
Transacción: 75/51
Usuario: 79

Balance a la Fecha : 31/12/2016

Cuenta		Saldo	
16909020 Cta.x cobrar Reporne-IESS	4,059.37		
1699 (Provision para cuentas por cobrar)		-26,891.78	
169910 (Provision para otras cuentas por cobrar)		-26,891.78	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO			883,680.94 ✓
1801 Terrenos		303,571.43	
180105 Utilizados por la entidad	303,571.43		
1802 Edificios		638,008.99	
180205 Utilizados por la entidad	638,008.99		
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		255,657.50	
180501 Muebles, enseres y equip. De oficina de oficina	255,657.50		
1806 Equipos de computacion		139,773.94	
180601 Equipos de computacion	139,773.94		
1807 Unidades de transporte		3,185.40	
180701 Unidad de transporte	3,185.40		
1890 Otros		3,958.92	
189005 Otros (Transformador)	3,958.92		
1899 (Depreciacion acumulada)		-460,475.24	
189905 (Edificios)	-210,633.97		
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-131,725.87		
189920 (Equipos de computacion)	-114,207.39		
189925 (Unidades de transporte)	-2,918.31		
189940 (Otros)	-989.70		
19 OTROS ACTIVOS			197,045.22 ✓
1901 Inversiones en acciones y participaciones		50,152.53	
190125 En otros organismos de integrac.cooperativa	50,152.53		
1904 Gastos y pagos anticipados		42,100.13	
190405 Intereses	32,932.36		
190410 Anticipos a terceros	9,432.57		
190490 Otros	24,286.80		
190499 (Amortización de gastos anticipados)	-24,551.60		
1905 Gastos diferidos		55,317.63	
190510 Gastos de instalacion	10,799.83		
190520 Programas de computación	41,995.47		
190525 Gastos de adecuación	15,266.90		
190590 Otros	27,845.54		
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-40,590.11		
19059905 (Amortiz. Acum.Gastos Dif.)	-40,590.11		
1906 Materiales, mercaderias e insumos		20,677.58	
190615 Proverduría	20,677.58		
1990 Otros		29,658.15	
199005 Impuesto al valor agregado - IVA	13,279.38		
199010 Otros impuestos	11,219.00		
19901001 Anticipo Impuesto a la Renta	8,851.53		
19901002 RFIR - (Retencion Fuente Imp.Renta)	2,012.28		
19901010 Reten.Iva(Credito Tributario)	355.19		
199015 Depositos en garantia y para i		5,000.00	
19901505 Deositos en garantia RTC	5,000.00		
199025 Faltantes de caja		159.77	
1999 (Provision para otros activos irrecuperables)		-860.80	
199905 (Provision para valuacion de inversiones en acciones y partic		-860.80	
TOTAL ACTIVO			\$18,763,637.35

PASIVOS

2 PASIVOS

Página 4 de 9

-13,948,068.48

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 2017/01/10 16:01:48
Transacción: 75/51
Usuario: 79

Balance a la Fecha : 31/12/2016

Cuenta		Saldo
25039030 Prov. Jubilación Patronal	-144,487.38	
25039035 Prov. Bonificación por Dasahucio	-50,124.62	
2504 Retenciones		-8,594.64
250405 Retenciones fiscales		-8,594.64
25040505 Ret. IVA 30%	-2,256.97	
25040510 Ret. IVA 70%	-406.30	
25040515 Ret. IVA 100%	-2,164.80	
25040525 Relac. De dependencia	-586.22	
25040530 Honorarios profesionales y dietas	-936.89	
25040555 Serv. Transporte	-9.64	
25040565 Promocion y Publicidad	-7.76	
25040570 Seguros y Reaseguros	-34.09	
25040575 Imp. Rendimientos Financieros	-508.33	
25040590 Arrendamiento bienes inmuebles personas naturales	-74.54	
25040591 Servicios predomina el intelecto	-647.83	
25040592 Servicios predomina la mano de obra	-66.63	
25040593 Otras retenciones aplicables el 1%	-656.82	
25040594 Otras retenciones aplicables el 2%	-237.81	
2505 Contribuciones, impuestos y multas		-63,097.20
250505 Impuesto a la renta	-57,473.95	
250590 Otras Contribuciones e impuestos	-5,623.25	
25059005 Imp. Iva Cobrado	-737.30	
25059010 Aporte al COSEDE	-4,885.95	
2506 Proveedores		-20,090.02
250601 Servicios Basicos	-840.00	
250605 Prov. otros servicios	-19,250.02	
2590 Cuentas por pagar varias		-337,162.15
259015 Cheques girados no cobrados		-10,554.25
25901505 Cheques girados y no cobrados hasta 13 meses	-10,535.07	
25901510 Cheques girados y no cobrados mas de 13 meses	-19.18	
259090 Otras cuentas por pagar		-326,607.90
25909003 Ctas. por Pagar Bonos	-180.00	
25909005 Cuentas por pagar varias	-46,287.61	
25909010 Ctas. por Pagar en otras ATM CONECTA	-787.65	
25909020 Ctas. por Pagar en otras ATM BANRED	-18,110.26	
25909025 Ctas. por Pagar Servicio Cajero	-1,057.72	
25909035 Ctas. por Pagar Seguros Pich. (Seg. desgv.)	-242,224.56	
25909050 Ctas. por Pagar Seguros Pich. (de vida)	-7,669.82	
25909060 Ctas. por Pagar por dev. a socios	-144.60	
25909065 Ctas. por Pagar SUPA	-7,471.11	
25909075 Ctas. por Pagar Conafips-Garantias	-412.58	
25909080 Ctas. por Pagar FACILITO	-1,056.67	
25909085 Ctas. por Pagar PUNTOMATICO	-1,069.92	
25909090 Ctas. por Pagar Seguros (Seg. Incendios)	-135.40	
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		-1,149,077.68
2602 Obligaciones con instituciones financiera del pais y del sector financiero		0.00
260260 De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario		0.00
26026005 De 91 a 180 día	0.00	
2606 Obligaciones con entidades financiero del sector público		-1,149,077.68
260605 De 1 a 30 días	-31,028.22	
260610 De 31 a 90 días	-124,351.27	
260615 De 91 a 180 días	-42,821.90	
260620 De 181 a 360 días	-27,800.89	
260625 De mas de 360 días	-923,075.40	
29 OTROS PASIVOS		-100,934.80
2990 Otros		-100,934.80
299005 Sobrantes de caja	-3,154.74	

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 2017/01/10 16:01:48
Transacción: 75/51
Usuario: 79

Balance a la Fecha : 31/12/2016

Cuenta	Saldo	
299090 Varios	-97,780.06	
29909003 Depósitos no identificados	-84,392.17	
29909004 Pasivos por identificar	-2,593.71	
29909015 Fondos Eventualidades	-8,739.93	
29909035 Servicios Exequiales	-2,054.25	
TOTAL PASIVOS		\$-13,948,068.48
PATRIMONIO		
3 PATRIMONIO		<u>-4,815,568.87</u>
31 CAPITAL SOCIAL		-1,239,025.85
3103 Aportes de socios	-1,239,025.85	
310305 CERTIFICADOS DE APORTACION	-1,193,623.35	
310310 Cuotas de Ingreso	-45,402.50	
33 RESERVAS		-2,874,751.55
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-2,828,701.39	
330105 Reserva Legal Irrepartible	-935,935.27	
330110 Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	-1,882,409.87	
33011005 R.Irrepartible de capital	-1,882,409.87	
330115 Donaciones	-10,356.25	
33011510 Donaciones en bienes	-10,356.25	
3303 Especiales		-46,050.15
330315 Otras (N)	0.00	
33031501 Reserva de provisión y asistencia social (N)	0.00	
330390 Otras	-46,050.15	
33039005 Reserva de provisión y asistencia social	-46,050.15	
3305 Revalorización del patrimonio	-0.01	
330505 Revalorización del patrimonio	-0.01	
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES		-466,752.77
3501 Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	-466,752.77	
350105 Superavit por valuación de activos	-466,752.77	
36 RESULTADOS		-235,038.70
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	-235,038.70	
360305 Excedentes	-235,038.70	
3604 (Pérdida del ejercicio)	0.00	
360405 Deficit o pérdida	0.00	
TOTAL PATRIMONIO		\$-4,815,568.87
EXEDENTE :		
PASIVO + PATRIMONIO :		\$-18,763,637.35

GERENTE

CONTADOR



**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 09/01/2018 16:23:48
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2017

Cuenta	Saldo
ACTIVO	
1 ACTIVO	29,690,125.63
11 FONDOS DISPONIBLES	3,395,087.45
1101 Caja	168,903.09
110105 Efectivo	168,303.09
11010505 Efectivo en caja	-0.00
11010510 Fondo Cambio	75,253.09
11010515 Cajero Automático	93,050.00
110110 Caja Chica	600.00
11011005 Caja Chica El Carmen	300.00
11011010 Caja Chica La Concordia	150.00
11011015 Caja Chica Santo Domingo	150.00
1103 Bancos y otras instituciones financieras	3,173,767.19
110305 Banco Central del Ecuador	335,554.38
11030505 Banco Central (SPI)	330,554.38
11030510 BCE - Dinero Electrónico	5,000.00
110310 Bancos e instituciones financieras locales	1,642,161.99
11031005 Banco de Fomento	222,186.09
11031010 Banco Bolivariano-Ahorros, Matriz	546,022.93
11031025 Banco Pichincha-Ganadolar, Matriz	538,592.22
11031030 Banco Bolivariano- Corriente, Matriz.	52,204.10
11031035 Banco Pichincha- Corriente, Matriz.	402.71
11031040 Banco Bolivariano- Ahorros, La Concordia	63,222.76
11031045 Banco Bolivariano-Corriente, La Concordia	90,471.87
11031050 Banco Guayaquil- Ahorros, Matriz	6,439.69
11031055 Banco Pichincha- Ahorros, Sto. Domingo	73,174.96
11031065 Banco Bolivariano- Ahorros, Sto. Domingo	2,995.21
11031070 Banco Bolivariano-Corriente, Sto. Domingo	32,646.88
11031075 Bco. Produbanco-Ahorros, Matriz Ah.(Promérica)	13,802.57
110320 Instituciones del sector financiero popular y solidario locales	1,196,050.82
11032005 Financoop.-Ahorros Maestra, Matriz	1,132,772.00
11032010 Financoop-Ahorros.Compensación, Matriz	63,278.82
1104 Efectos de cobro inmediato	3,013.26
110401 Efecto de cobro inmediato	3,013.26
1105 Remesas en tránsito	49,403.91
110505 Del país	49,403.91
11050505 Remesa efectivo	49,403.91
13 INVERSIONES	2,464,691.38
1305 Mantenedas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y :	2,464,691.38
130550 De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	494,556.81
130555 De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	1,661,811.46
130560 De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	308,323.11
14 CARTERA DE CREDITOS	22,370,973.05
1402 Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	4,957,472.82
140205 De 1 a 30 días	272,728.81
140210 De 31 a 90 días	566,008.77
140215 De 91 a 180 días	747,288.28
140220 De 181 a 360 días	1,320,250.26
140225 De mas de 360 días	2,049,196.70
1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer	5,084,695.09
140305 De 1 a 30 días	26,366.63
140310 de 31 a 90 días	66,082.18
140315 De 91 a 180 días	85,834.31
140320 De 181 a 360 días	188,126.55
140325 De mas de 360 días	4,718,485.42
1404 Cartera de microcrédito por vencer	10,831,197.06
140405 De 1 a 30 días	551,203.67
140410 De 31 a 90 días	1,213,850.17

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 09/01/2018 16:23:48
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2017

Cuenta	Saldo
140415 De 91 a 180 días	1,551,546.94
140420 De 181 a 360 días	2,852,938.95
140425 De más de 360 días	4,661,657.33
1407 Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	1,211,663.27
140705 De 1 a 30 días	48,363.53
140710 De 31 a 90 días	114,921.90
140715 De 91 a 180 días	151,413.68
140720 De 181 a 360 días	290,125.79
140725 De mas de 360 días	606,838.37
1410 Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	147,105.23
141005 De 1 A 30 días	2,846.65
141010 De 31 a 90 días	8,256.27
141015 De 91 a 180 días	9,100.71
141020 De 181 a 360 días	20,900.03
141025 De mas de 360 días	106,001.57
1412 Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	137,417.37
141205 De 1 A 30 días	4,084.18
141210 De 31 a 90 días	7,800.60
141215 De 91 a 180 días	11,331.11
141220 De 181 a 360 días	20,088.10
141225 De mas de 360 días	94,113.38
1415 CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADA POR VEN	6,718.88
141505 De 1 A 30 días	124.29
141510 De 31 a 90 días	253.52
141515 De 91 a 180 días	392.94
141520 De 181 a 360 días	833.67
141525 De mas de 360 días	5,114.46
1418 Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurado por vence	68,071.88
141805 De 1 a 30 días	1,642.52
141810 De 31 a 90 días	3,888.12
141815 De 91 a 180 días	-4,941.28
141820 De 181 a 360 días	11,124.51
141825 De mas de 360 días	46,475.45
1420 Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	87,678.85
142005 De 1 a 30 días	1,977.31
142010 De 31 a 90 días	4,528.80
142015 De 91 a 180 días	5,789.95
142020 De 181 a 360 días	12,144.47
142025 De mas de 360 días	63,238.32
1423 CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO REST. POR VENCER	1,956.49
142310 De 31 a 90 días	261.83
142315 De 91 a 180 días	180.36
142320 De 181 a 360 días	670.25
142325 De mas de 360 días	944.05
1426 Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	10,446.25
142605 De 1 a 30 días	2,440.51
142610 De 31 a 90 días	2,215.43
142615 De 91 a 180 días	1,182.10
142620 De 181 a 360 días	1,276.92
142625 De mas de 360 días	3,331.29
1427 Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	13,281.25
142705 De 1 a 30 días	468.75
142710 De 31 a 90 días	312.50
142715 De 91 a 180 días	468.75
142720 De 181 a 360 días	937.50
142725 De mas de 360 días	11,093.75
1428 Cartera de microcrédito que no devenga intereses	121,533.26

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 09/01/2018 16:23:48
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2017

Cuenta	Saldo	
142805 De 1 a 30 días	24,710.22	
142810 De 31 a 90 días	23,053.26	
142815 De 91 a 180 días	24,407.14	
142820 De 181 a 360 días	27,793.54	
142825 De más de 360 días	21,569.10	
1436 CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA Q NO DEVENC		6,912.29
143605 De 1 a 30 días	489.76	
143610 De 31 a 90 días	765.90	
143615 De 91 a 180 días	532.27	
143620 De 181 a 360 días	1,707.45	
143625 De mas de 360 días	3,416.91	
1450 Cartera de créditos de consumo prioritario vencida		98,560.67
145005 De 1 a 30 días	1,379.12	
145010 De 31 a 90 días	2,622.99	
145015 De 91 a 180 días	1,416.78	
145020 De 181 a 270 días	10,311.42	
145025 De mas de 270 días	80,830.36	
1451 Cartera de crédito inmobiliario vencida		260.73
145105 De 1 a 30 días	156.25	
145110 De 31 a 90 días	104.48	
1452 Cartera de microcrédito vencida		304,010.24
145205 De 1 a 30 días	12,695.04	
145210 De 31 a 90 días	19,280.52	
145215 De 91 a 180 días	30,567.74	
145220 De 181 a 360 días	64,903.59	
145225 De más de 360 días	176,563.35	
1460 CARTERA MICROEMPRESA REFINANCIADA VENCIDA		1,979.41
146005 De 1 a 30 días	191.96	
146010 De 31 a 90 días	91.36	
146015 De 91 a 180 días	124.04	
146020 De 181 a 360 días	592.07	
146025 De mas de 360 días	979.98	
1468 Cartera de microcrédito reestructurada vencida		2.00
146825 De mas de 360 días	2.00	
1499 (Provisiones para créditos incobrables)		-718,189.99
149910 (Cartera de créditos de consumo prioritario)	-127,808.41	
149915 (Cartera de créditos Inmobiliario)	-16,399.59	
149920 (Cartera de microcréditos)	-423,300.21	
149935 (Cartera de créditos de consumo ordinario)	-5,977.95	
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-5,326.16	
14994505 (Creditos Refinanciada Consumo Ordinario)	-20.16	
14994510 (Creditos Refinanciada Consumo Prioritario)	-737.90	
14994515 (Creditos Refinanciada Microcréditos)	-4,568.10	
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-84,637.20	
14995005 (Créditos Reestructurada Consumo Ordinario)	-9.78	
14995010 (Créditos Reestructurada Consumo prioritario)	-33,922.92	
14995015 (Créditos Reestructurada Microcréditos)	-50,704.50	
149987 (Provisión no reversadas por requerimiento normativo)	-54,740.47	
16 CUENTAS POR COBRAR		257,463.03
1602 Intereses por cobrar inversiones		22,854.90
160215 Mantenedas hasta el vencimiento	22,854.90	
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		154,292.78
160305 Cartera de créditos comercial prioritario	-0.00	
160310 Cartera de créditos de consumo prioritario	37,274.53	
160315 Cartera de crédito Inmobiliario	22,659.67	
160320 Cartera de microcrédito	81,370.51	
160325 Cartera de crédito productivo	0.00	

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 09/01/2018 16:23:48
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2017

Cuenta	Saldo	
160335 Cartera de crédito de consumo ordinario	9,756.54	
160345 Cartera de créditos refinanciada	1,878.63	
160350 Cartera de créditos reestructurada	1,352.90	
1614 Pagos por cuenta de socios		21,635.87
161430 Gastos judiciales	20,248.74	
161490 Otros	1,387.13	
16149010 Créditos emergentes vencidos	1.00	
16149015 Ctas. por Cobrar Bono Solidario	47.00	
16149025 Ctas por Cobrar Many Gram	1,339.13	
1615 INTERESES REEST. POR COBRAR		4,863.66
161520 Int. cartera cred. microcrédito	4,863.66	
16152005 Int. cartera microcrédito	4,863.66	
1690 Cuentas por cobrar varias		74,981.96
169015 Cheques protestados y rechazados	9.05	
169090 Otras	74,972.91	
16909005 Otras Ctas. por cobrar varias	4,107.50	
16909015 Cta. x cobrar Ret. Relc.Dependencia	445.46	
16909020 Cta.x cobrar Reporne-IESS	3,953.65	
16909045 Cta. x cobrar Garantía con cheques	66,465.66	
16909050 Ctas. por cobrar Viáticos y Movilizaciones	0.64	
1695 (Provision para cuentas por cobrar)		-21,166.14
169910 (Provision para otras cuentas por cobrar)	-21,166.14	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		914,613.90
1801 Terrenos		303,571.43
180105 Utilizados por la entidad	303,571.43	
1802 Edificios		698,133.86
180205 Utilizados por la entidad	698,133.86	
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		315,879.90
180501 Muebles, enseres y equip. De oficina de oficina	315,879.90	
1806 Equipos de computacion		153,263.74
180601 Equipos de computacion	153,263.74	
1807 Unidades de transporte		3,183.40
180701 Unidad de transporte	3,183.40	
1890 Otros		3,958.92
189005 Otros (Transformador)	3,958.92	
1899 (Depreciacion acumulada)		-563,377.35
189905 (Edificios)	-266,133.85	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-158,901.98	
189920 (Equipos de computacion)	-133,774.54	
189925 (Unidades de transporte)	-3,181.40	
189940 (Otros)	-1,385.58	
19 OTROS ACTIVOS		187,296.81
1901 Inversiones en acciones y participaciones		55,024.29
190125 En otros organismos de integrac.cooperativa	55,024.29	
1904 Gastos y pagos anticipados		27,790.95
190405 Intereses	21,150.14	
190410 Anticipos a terceros	4,353.90	
190490 Otros	12,453.86	
190499 (Amortización de gastos anticipados)	-10,166.95	
1905 Gastos diferidos		58,680.27
190510 Gastos de instalacion	10,799.83	
190520 Programas de computación	61,949.89	
190525 Gastos de adecuación	11,575.21	
190590 Otros	30,090.00	
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-55,734.66	
19059905 (Amortiz. Acum.Gastos Dif.)	-55,734.66	
1906 Materiales, mercaderías o insumos		28,753.14

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 09/01/2018 16:23:48
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2017

Cuenta	Saldo
190615 Proverduría	28,753.14
1990 Otros	17,908.96
199010 Otros impuestos	12,736.06
19901001 Anticipo Impuesto a la Renta	8,851.53
19901002 RFIR - (Retencion Fuente Imp.Renta)	3,201.18
19901010 Reten.Iva(Crédito Tributario)	683.35
199015 Depositos en garantia y para i	5,000.00
19901505 Deositos en garantia RTC	5,000.00
199025 Faltantes de caja	172.90
1999 (Provision para otros activos irrecuperables)	-860.80
199905 (Provision para valuacion de inversiones en acciones y partic	-860.80
TOTAL ACTIVO	\$29,590,125.63

PASIVOS

2 PASIVOS		-23,837,074.63
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-16,429,401.12
2101 Depositos a la vista		-9,292,090.86
210135 Depósitos de ahorro	-9,290,031.77	
21013505 Ahorro a la Vista Activas	-7,152,576.57	
21013506 Cuenta Unica Grupal Activas	-4,421.16	
21013507 Ahorro Ideal Activas	-691,064.96	
21013508 Ahorro Ideal Inactivas	-225.50	
21013510 Ahorro a la Vista Inactivas	-280,724.42	
21013511 Cuenta Unica Grupal Inactivas	-32,757.81	
21013515 Ahorro para mi Futuro Activas	-181,591.16	
21013525 DEPOSITOS PARA CREDITO ACTIVOS	-153,824.62	
21013530 FONDO ACUMULATIVO ACTIVAS	-0.06	
21013531 CREDI AHORRO ACTIVAS	-95.00	
21013535 AHORRO PARA MI FUTURO INACTIVAS	-21,423.63	
21013550 FONDO ACUMULATIVO INACTIVAS	-3,604.66	
21013551 CREDI AHORRO INACTIVAS	-2,723.97	
21013555 Fondo para mi Futuro Activas	-0.33	
21013560 Fondo para mi Futuro Inactivas	-12.65	
21013580 Depósitos Especiales Activas	-357,352.09	
21013585 Depósitos Especiales Inactivas	-3,686.09	
21013590 Cuenta Tesoro Activas	-349,923.19	
21013595 Cuenta Tesoro Inactivas	-54,005.16	
21013597 Ahorros de Reserva Activas	-1.98	
21013598 Ahorros de Reserva Inactivas	-16.77	
210140 Otros depósitos	-2,059.09	
21014005 Ahorros a plazo fijo vencidos	-2,059.09	
2103 Depósitos a plazo		-6,222,678.62
210305 De 1 a 30 días	-723,862.81	
210310 De 31 a 90 días	-1,508,541.45	
210315 De 91 a 180 días	-1,796,203.87	
210320 De 181 a 360 días	-1,595,596.51	
210325 De mas de 361 días	-598,473.98	
2105 Depósitos restringidos		-914,631.64
210505 Depósitos Encaje	-914,631.64	
21050505 Encaje Activos	-914,631.64	
25 CUENTAS POR PAGAR		-957,127.95
2501 Intereses por pagar		-153,355.37
25010505 PROV. INT. AHORROS A LA VISTA	0.00	
25010506 PROV. INT CUENTA UNICA GRUPAL	-0.00	

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 09/01/2018 16:23:48
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2017

Cuenta	Saldo
25010515 PROV. INT.AH. DEP PARA MI FUTURO	0.00
25010520 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CONSTRUCC.	-0.00
25010525 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CREDITOS	-0.00
25010530 PROV. INT. FONDO ACUMULATIVO	-0.00
25010555 PROV. INT. FONDO PARA MI FUTURO	0.00
25010565 PROV. INT. ENCAJE ACTIVO	0.00
25010580 PROV. INT. CERTIFICAOS APORTACIONES	0.00
25010585 PROV.INT.DEP.ESPECIAL	-0.00
25010590 PROV.INT.CUENTA TESORO	0.00
25010595 PROV.INT.AHORROS RESERVA	-0.00
250115 Depósitos a plazo	-148,586.03
250135 Obligaciones financieras	-4,769.34
2503 Obligaciones patronales	-380,174.17
250315 Aportes al IESS	-14,515.20
250320 Fondo de reserva IESS	-135.78
25032010 Fondo de reserva n/d banco	-135.78
250325 Participacion a empleados	-147,140.76
250390 Otras	-218,362.43
25039005 Creditos Quirografarios-less	-3,848.27
25039025 Créditos Hipotecarios -less	-3,414.64
25039030 Prov.Jubilación Patronal	-151,428.30
25039035 Prov. Bonificación por Dasahucio	-59,691.22
2504 Retenciones	-6,958.44
250405 Retenciones fiscales	-6,958.44
25040505 Ret. IVA 30%	-789.28
25040510 Ret. IVA 70%	-275.98
25040515 Ret. IVA 100%	-1,934.01
25040525 Relac.De dependencia	-445.46
25040530 Honorarios profesionales y dietas	-453.73
25040545 Ret. liquidación en compras.(Lub.08)	-2.45
25040555 Serv. Transporte	-12.04
25040560 Notarios y Reg. prop.	-38.32
25040565 Promocion y Publicidad	-11.72
25040570 Seguros y Reaseguros	-39.65
25040575 Imp.Rendimientos Financieros	-667.76
25040590 Arrendamiento bienes inmuebles personas naturales	-229.82
25040591 Servicios predomina el intelecto	-730.43
25040592 Servicios predomina la mano de obra	-7.20
25040593 Otras retenciones aplicables el 1%	-421.67
25040594 Otras retenciones aplicables el 2%	-898.91
2505 Contribuciones, impuestos y multas	-168,425.70
250505 Impuesto a la renta	-160,457.47
250590 Otras Contribuciones e impuestos	-7,968.23
25059005 Imp.Iva Cobrado	-1,202.29
25059010 Aporte al COSEDE	-6,765.94
2506 Proveedores	-1,040.00
250601 Servicios Basicos	-1,040.00
2590 Cuentas por pagar varias	-247,174.27
259015 Cheques girados no cobrados	-8,968.14
25901505 Cheques girados y no cobrados hasta 13 meses	-8,932.96
25901510 Cheques girados y no cobrados mas de 13 meses	-35.18
259090 Otras cuentas por pagar	-238,206.13
25909003 Ctas. por Pagar Bonos	-105.00
25909005 Cuentas por pagar varias	-32,164.20
25909006 Ctas. por Pag. Descd. Caj. Aut.CONECTA	-3,760.01
25909007 Ctas. por Pag. Descd. Caj. Aut. varios	-12,728.98
25909010 Ctas. por Pagar en otras ATM CONECTA	-858.10

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 09/01/2018 16:23:48
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2017

Cuenta	Saldo
25909020 Ctas. por Pagar en otras ATM BANRED	-24,651.84
25909025 Ctas. por Pagar Servicio Cajero-Comisiones	-1,905.02
25909035 Ctas. por Pagar Seguros Pich.(Seg.desgv.)	-125,881.19
25909050 Ctas. por Pagar Seguros Pich.(de vida)	-12,054.43
25909060 Ctas. por Pagar por dev. a socios	-144.60
25909065 Ctas. por Pagar SUPA	-8,669.25
25909070 Ctas. por Pagar Money Gram	-3,069.80
25909075 Ctas. por Pagar Conafips-Garantias	-1,294.82
25909080 Ctas. por Pagar FACILITO	-255.81
25909085 Ctas. por Pagar PUNTOMATICO	-967.65
25909090 Ctas. por Pagar Seguros (Seg.Incendios)	-9,621.24
25909091 Ctas. por Pagar Tarj.ALIA	-44.19
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	-6,368,502.59
2602 Obligaciones con instituciones financiera del país y del sector fianci	0.00
260260 De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	0.00
26026005 De 91 a 180 día	0.00
2606 Obligaciones con entidades financiero del sector público	-6,368,502.59
260605 De 1 a 30 días	-37,849.99
260610 De 31 a 90 días	-83,133.86
260615 De 91 a 180 días	-108,624.20
260620 De 181 a 360 días	-224,699.86
260625 De mas de 360 días	-5,914,194.68
29 OTROS PASIVOS	-82,042.97
2990 Otros	-82,042.97
299005 Sobrantes de caja	-3,492.41
299090 Varios	-78,550.56
29909003 Depósitos no identificados	-59,206.33
29909004 Pasivos por identificar	-2,300.06
29909015 Fondos Eventualidades	-8,591.55
29909035 Servicios Exoquiales	-8,452.62
TOTAL PASIVOS	\$-23,837,074.63
PATRIMONIO	
3 PATRIMONIO	-5,753,050.99
31 CAPITAL SOCIAL	-1,234,495.70
3103 Aportes de socios	-1,234,495.70
310305 CERTIFICADOS DE APORTACION	-1,189,093.20
310310 Cuotas de Ingreso	-45,402.50
33 RESERVAS	-3,318,337.51
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-3,272,287.35
330105 Reserva Legal Irrepartible	-1,261,981.20
330110 Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	-1,999,949.90
33011005 R.Irrepartible de capital	-1,999,949.90
330115 Donaciones	-10,356.25
33011510 Donaciones en bienes	-10,356.25
3303 Especiales	-46,050.15
330315 Otras (N)	0.00
33031501 Reserva de provisión y asistencia social (N)	0.00
330390 Otras	-46,050.15
33039005 Reserva de provisión y asistencia social	-46,050.15
3305 Revalorización del patrimonio	-0.01
330505 Revalorización del patrimonio	-0.01
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	-526,877.64
3501 Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	-526,877.64

COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 09/01/2018 16:23:48
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2017

Cuenta	Saldo	
350105 Superavit por valuacion de activos	-526,877.64	
36 RESULTADOS		-673,340.14
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		-673,340.14
360305 Excedentes	673,340.14	
3604 (Pérdida del ejercicio)		0.00
360405 Deficit o perdida		0.00
	0.00	
TOTAL PATRIMONIO		\$-5,753,050.99
EXEDENTE :		\$-0.00
PASIVO + PATRIMONIO :		\$-29,590,125.62
		\$-29,590,125.63
CUENTAS CONTINGENTES		
6 CUENTAS CONTINGENTES		0.00
		\$0.00


GERENTE


CONTADOR



**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta	Saldo
ACTIVO	
1 ACTIVO	33,205,684.54
11 FONDOS DISPONIBLES	2,053,001.42
1101 Caja	236,603.03
110105 Efectivo	235,903.03
11010505 Efectivo en caja	-0.00
11010510 Fondo Cambio	126,563.03
11010515 Cajero Automático	109,340.00
110110 Caja Chica	700.00
11011005 Caja Chica El Carmen	300.00
11011010 Caja Chica La Concordia	150.00
11011015 Caja Chica Santo Domingo	150.00
11011020 Caja Chica La Bramadora	100.00
1103 Bancos y otras instituciones financieras	1,672,282.49
110305 Banco Central del Ecuador	396,129.17
11030505 Banco Central (SPI)	396,129.17
110310 Bancos e instituciones financieras locales	912,286.05
11031005 Banco de Fomento	62,257.64
11031010 Banco Bolivariano-Ahorros, Matriz	450,891.75
11031025 Banco Pichincha-Ganadolar, Matriz	23,678.01
11031030 Banco Bolivariano- Corriente, Matriz.	96,170.33
11031035 Banco Pichincha- Corriente, La Bramadora	19,287.27
11031040 Banco Bolivariano- Ahorros, La Concordia	18,277.99
11031045 Banco Bolivariano-Corriente, La Concordia	62,629.28
11031050 Banco Guayaquil- Ahorros, Matriz	6,579.01
11031055 Banco Pichincha- Ahorros, Sto. Domingo	79,810.78
11031065 Banco Bolivariano- Ahorros, Sto. Domingo	8,774.55
11031070 Banco Bolivariano-Corriente, Sto. Domingo	60,620.23
11031075 Bco. Produbanco-Ahorros, Matriz Ah.(Promérica)	23,329.21
110320 Instituciones del sector financiero popular y solidario locales	363,877.27
11032005 Financoop- Ahorros Maestra, Matriz	112,740.79
11032010 Financoop-Ahorros.Compensación, Matriz	251,136.48
1104 Efectos de cobro inmediato	1,757.71
110401 Efecto de cobro inmediato	1,757.71
1105 Remesas en tránsito	142,348.19
110505 Del país	142,348.19
11050505 Remesa efectivo	142,348.19
13 INVERSIONES	1,177,423.46
1305 Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y ser:	1,177,423.46
130550 De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	303,730.98
130555 De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	758,893.88
130560 De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	114,798.60
14 CARTERA DE CREDITOS	28,423,346.45
1402 Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	6,344,400.02
140205 De 1 a 30 días	327,897.05
140210 De 31 a 90 días	662,983.83
140215 De 91 a 180 días	908,820.18
140220 De 181 a 360 días	1,555,322.01
140225 De mas de 360 días	2,889,376.95
1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer	6,315,534.83
140305 De 1 a 30 días	33,628.57
140310 de 31 a 90 días	85,645.60
140315 De 91 a 180 días	111,458.90
140320 De 181 a 360 días	241,744.38
140325 De mas de 360 días	5,843,057.38
1404 Cartera de microcrédito por vencer	13,614,481.29
140405 De 1 a 30 días	648,495.13
140410 De 31 a 90 días	1,354,346.14

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta		Saldo
140415 De 91 a 180 días	1,804,534.26	
140420 De 181 a 360 días	3,295,320.79	
140425 De más de 360 días	6,511,784.97	
1407 Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer		1,758,273.33
140705 De 1 a 30 días	71,718.98	
140710 De 31 a 90 días	150,864.24	
140715 De 91 a 180 días	211,363.45	
140720 De 181 a 360 días	409,659.18	
140725 De mas de 360 días	914,667.48	
1410 Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer		112,918.16
141005 De 1 A 30 días	3,022.95	
141010 De 31 a 90 días	8,121.45	
141015 De 91 a 180 días	9,786.48	
141020 De 181 a 360 días	22,043.01	
141025 De mas de 360 días	69,944.27	
1412 Cartera de microcrédito refinanciada por vencer		92,829.57
141205 De 1 A 30 días	2,277.83	
141210 De 31 a 90 días	4,778.00	
141215 De 91 a 180 días	6,376.77	
141220 De 181 a 360 días	12,897.05	
141225 De mas de 360 días	66,499.92	
1415 CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADA POR VEN		5,114.46
141505 De 1 A 30 días	145.42	
141510 De 31 a 90 días	296.60	
141515 De 91 a 180 días	459.72	
141520 De 181 a 360 días	975.36	
141525 De mas de 360 días	3,237.36	
1418 Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurado por vencer		46,402.39
141805 De 1 a 30 días	1,391.95	
141810 De 31 a 90 días	3,617.15	
141815 De 91 a 180 días	4,495.45	
141820 De 181 a 360 días	9,291.31	
141825 De mas de 360 días	27,606.53	
1420 Cartera de microcrédito reestructurada por vencer		42,757.90
142005 De 1 a 30 días	1,117.71	
142010 De 31 a 90 días	2,406.19	
142015 De 91 a 180 días	3,526.80	
142020 De 181 a 360 días	8,130.69	
142025 De mas de 360 días	27,576.51	
1423 CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO REST..POR VENCER		944.05
142305 De 1 a 30 días	99.47	
142310 De 31 a 90 días	306.34	
142315 De 91 a 180 días	211.00	
142320 De 181 a 360 días	327.24	
1426 Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses		82,260.17
142605 De 1 a 30 días	13,583.63	
142610 De 31 a 90 días	13,320.49	
142615 De 91 a 180 días	14,288.64	
142620 De 181 a 360 días	20,171.48	
142625 De mas de 360 días	20,895.93	
1427 Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		41,954.63
142705 De 1 a 30 días	771.90	
142710 De 31 a 90 días	524.30	
142715 De 91 a 180 días	801.28	
142720 De 181 a 360 días	1,657.46	
142725 De mas de 360 días	38,199.69	
1428 Cartera de microcrédito que no devenga intereses		580,721.42

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:2
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta	Saldo
142805 De 1 a 30 días	106,393.32
142810 De 31 a 90 días	99,018.27
142815 De 91 a 180 días	118,070.30
142820 De 181 a 360 días	160,262.53
142825 De más de 360 días	96,977.00
1431 Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	20,038.53
143105 De 1 a 30 días	3,586.84
143110 De 31 a 90 días	3,412.02
143115 De 91 a 180 días	4,682.63
143120 De 181 a 360 días	5,753.91
143125 De mas de 360 días	2,603.13
1434 Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no deveng	3,011.79
143405 De 1 a 30 días	142.52
143410 De 31 a 90 días	146.30
143415 De 91 a 180 días	226.76
143420 De 181 a 360 días	481.09
143425 De mas de 360 días	2,015.12
1438 CARTERA MICROCROREDITO REFINANCIADA Q NO DEVENG.	24,413.80
143805 De 1 a 30 días	1,059.37
143810 De 31 a 90 días	1,193.58
143815 De 91 a 180 días	1,617.35
143820 De 181 a 360 días	3,452.46
143825 De mas de 360 días	17,091.04
1444 CARTERA MICROCREDITO RESTRUCTURADA QUE NO DEVENC	17,764.23
144405 De 1 a 30 días	1,030.89
144410 De 31 a 90 días	991.39
144415 De 91 a 180 días	1,396.48
144420 De 181 a 360 días	2,769.20
144425 De mas de 360 días	11,576.27
1450 Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	34,369.52
145005 De 1 a 30 días	5,415.89
145010 De 31 a 90 días	5,395.26
145015 De 91 a 180 días	1,736.44
145020 De 181 a 270 días	2,449.91
145025 De mas de 270 días	19,372.00
1451 Cartera de crédito inmobiliario vencida	746.76
145105 De 1 a 30 días	253.48
145110 De 31 a 90 días	330.08
145115 De 91 a 270 días	163.20
1452 Cartera de microcrédito vencida	376,871.52
145205 De 1 a 30 días	48,085.04
145210 De 31 a 90 días	65,262.23
145215 De 91 a 180 días	62,548.61
145220 De 181 a 360 días	68,830.69
145225 De más de 360 días	132,144.95
1455 Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	4,698.17
145505 De 1 a 30 días	1,730.63
145510 De 31 a 90 días	1,298.68
145515 De 91 a 180 días	401.24
145520 De 181 a 360 días	1,267.62
1458 CARTERA CONSUMO PRIORITARIO REFIN. VENCIDA	69.87
145805 De 1 a 30 días	69.87
1460 CARTERA MICROEMPRESA REFINANCIADA VENCIDA	2,145.29
146005 De 1 a 30 días	338.50
146010 De 31 a 90 días	169.39
146015 De 91 a 180 días	206.56
146020 De 181 a 360 días	21.89

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta	Saldo	
146025 De mas de 360 días	1,408.95	
1468 Cartera de microcrédito reestructurada vencida		374.78
146805 De 1 a 30 días	358.63	
146810 De 31 a 90 días	15.15	
146820 De 181 a 360 días	1.00	
1499 (Provisiones para creditos incobrables)		-1,099,750.03
149910 (Cartera de creditos de consumo prioritario)	-105,377.50	
149915 (Cartera de créditos Inmobiliario)	-49,271.99	
149920 (Cartera de microcréditos)	-785,630.83	
149935 (Cartera de creditos de consumo ordinario)	-21,286.84	
149945 (Cartera de creditos refinanciada)	-12,101.57	
14994505 (Créditos Refinanciada Consumo Ordinario)	-15.34	
14994510 (Créditos Refinanciada Consumo Prioritario)	-605.73	
14994515 (Créditos Refinanciada Microcréditos)	-11,480.50	
149950 (Cartera de créditos reestructurada)		-71,340.83
14995005 (Créditos Reestructurada Consumo Ordinario)	-4.72	
14995010 (Créditos Reestructurada Consumo prioritario)	-35,178.79	
14995015 (Créditos Reestructurada Microcréditos)	-36,157.32	
149967 (Provisión no reversadas por requerimiento normativo)	-54,740.47	
16 CUENTAS POR COBRAR		328,567.65
1602 Intereses por cobrar inversiones		11,851.96
160215 Mantenidas hasta el vencimiento	11,851.96	
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		206,160.84
160305 Cartera de creditos comercial prioritario	-0.00	
160310 Cartera de creditos de consumo prioritario	53,511.65	
160315 Cartera de crédito Inmobiliario	29,233.93	
160320 Cartera de microcrédito	107,177.70	
160325 Cartera de crédito productivo	0.00	
160335 Cartera de crédito de consumo ordinario	14,245.77	
160345 Cartera de créditos refinanciada	1,269.60	
160350 Cartera de créditos reestructurada	732.18	
1614 Pagos por cuenta de socios		23,066.46
161430 Gastos judiciales	23,066.46	
161490 Otros	1.00	
16149010 Créditos emergentes vencidos	1.00	
1615 INTERESES REEST. POR COBRAR		5,761.46
161510 Int. cartera cred. consumo prioritario	848.89	
16151005 Int. consumo prioritario	848.89	
161520 Int. cartera cred. microcrédito	4,912.57	
16152005 Int. cartera microcrédito	4,912.57	
1690 Cuentas por cobrar varias		99,482.47
169015 Cheques protestados y rechazados	9.05	
169090 Otras	99,473.42	
16909005 Otras Ctas. por cobrar varias	55,808.66	
16909015 Cta. x cobrar Ret. Relc.Dependencia	1,337.89	
16909020 Cta.x cobrar Repome-IESS	4,861.42	
16909045 Cta. x cobrar Garantía con cheques	37,327.45	
16909050 Ctas. por cobrar Viáticos y Movilizaciones	58.00	
16909065 Ctas.por Cobrar Many Gram 6/18	80.00	
1699 (Provision para cuentas por cobrar)		-17,755.53
169910 (Provision para otras cuentas por cobrar)	-17,755.53	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		908,842.49
1801 Terrenos		316,512.68
180105 Utilizados por la entidad	316,512.68	
1802 Edificios		771,477.06
180205 Utilizados por la entidad	771,477.06	
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		289,164.57

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta		Saldo
180501 Muebles, enseres y equip. De oficina de oficina	289,164.57	
1806 Equipos de computacion		47,053.84
180601 Equipos de computacion	47,053.84	
1807 Unidades de transporte		2.00
180701 Unidad de transporte	2.00	
1890 Otros		11,217.06
189005 Otros (Transformador)	11,217.06	
1899 (Depreciacion acumulada)		-528,584.72
189905 (Edificios)	-333,612.00	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-151,312.28	
189920 (Equipos de computacion)	-39,641.53	
189940 (Otros)	-2,018.91	
19 OTROS ACTIVOS		314,503.06
1901 Inversiones en acciones y participaciones		105,148.04
190125 En otros organismos de integrac.cooperativa	105,148.04	
1904 Gastos y pagos anticipados		13,693.29
190405 Intereses	21,150.14	
190410 Anticipos a terceros	8,301.90	
190499 (Amortización de gastos anticipados)	-15,758.75	
1905 Gastos diferidos		104,435.90
190510 Gastos de instalacion	59,587.43	
190520 Programas de computación	63,553.91	
190525 Gastos de adecuación	5,924.16	
190590 Otros	17,154.57	
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-41,784.17	
19059905 (Amortiz. Acum.Gastos Dif.)	-41,784.17	
1906 Materiales, mercaderias e insumos		59,304.25
190615 Proverduría	59,304.25	
1990 Otros		48,530.81
199010 Otros impuestos	43,367.65	
19901001 Anticipo Impuesto a la Renta	39,330.09	
19901002 RFIR - (Retencion Fuente Imp.Renta)	3,820.16	
19901010 Reten.Iva(Credito Tributario)	217.40	
199015 Depositos en garantia y para i		5,000.00
19901505 Deositos en garantia RTC	5,000.00	
199025 Faltantes de caja	163.16	
1999 (Provision para otros activos irreuperables)		-16,609.23
199905 (Provision para valuacion de inversiones en acciones y partici	-860.80	
199990 (Provision para otros activos)	-15,748.43	
TOTAL ACTIVO		\$33,205,684.54

PASIVOS

21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-26,773,394.49
2101 Depositos a la vista		-18,334,505.02
210135 Depósitos de ahorro		-9,324,312.67
21013505 Ahorro a la Vista Activas	-6,714,434.93	
21013506 Cuenta Unica Grupal Activas	-0.03	
21013507 Ahorro ideal Activas	-1,121,912.45	
21013508 Ahorro Ideal Inactivas	-175.02	
21013510 Ahorro a la Vista inactivas	-287,495.70	
21013511 Cuenta Unica Grupal Inactivas	-37,198.89	
21013515 Ahorro para mi Futuro Activas	-97,406.38	
21013525 DEPOSITOS PARA CREDITO ACTIVOS	-65,993.01	

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta		Saldo
21013530 FONDO ACUMULATIVO ACTIVAS	-0.01	
21013531 CREDI AHORRO ACTIVAS	-386.10	
21013535 AHORRO PARA MI FUTURO INACTIVAS	-25,940.07	
21013550 FONDO ACUMULATIVO INACTIVAS	-3,075.34	
21013551 CREDI AHORRO INACTIVAS	-2,622.62	
21013555 Fondo para mi Futuro Activas	-0.33	
21013560 Fondo para mi Futuro Inactivas	-12.90	
21013580 Depósitos Especiales Activas	-579,513.25	
21013585 Depósitos Especiales Inactivas	-3,872.12	
21013590 Cuenta Tesoro Activas	-322,890.80	
21013595 Cuenta Tesoro Inactivas	-58,433.05	
21013598 Ahorros de Reserva Inactivas	-18.75	
210140 Otros depósitos		-2,730.93
21014005 Ahorros a plazo fijo vencidos	-2,730.93	
2103 Depósitos a plazo		-7,866,315.94
210305 De 1 a 30 días	-999,441.77	
210310 De 31 a 90 días	-1,824,371.39	
210315 De 91 a 180 días	-2,410,116.83	
210320 De 181 a 360 días	-1,810,785.50	
210325 De mas de 361 días	-821,600.45	
2105 Depósitos restringidos		-1,143,876.41
210505 Depósitos Encaje		-1,143,876.41
21050505 Encaje Activos	-1,143,876.84	
21050510 Encaje Inactivos	-0.67	
25 CUENTAS POR PAGAR		-1,015,149.19
2501 Intereses por pagar		-204,530.13
25010505 PROV. INT. AHORROS A LA VISTA	0.00	
25010506 PROV. INT CUENTA UNICA GRUPAL	-0.00	
25010515 PROV. INT AH. DEP PARA MI FUTURO	0.00	
25010520 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CONSTRUCC.	-0.00	
25010525 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CREDITOS	-0.00	
25010530 PROV. INT. FONDO ACUMULATIVO	-0.00	
25010555 PROV. INT. FONDO PARA MI FUTURO	0.00	
25010565 PROV. INT. ENCAJE ACTIVO	0.00	
25010580 PROV. INT. CERTIFICAOS APORTACIONES	0.00	
25010585 PROV.INT.DEP.ESPECIAL	-0.00	
25010590 PROV.INT.CUENTA TESORO	0.00	
25010595 PROV.INT.AHORROS RESERVA	-0.00	
250115 Depósitos a plazo		-198,274.94
250135 Obligaciones financieras		-6,255.19
2503 Obligaciones patronales		-414,668.54
250315 Aportes al IESS	-17,050.75	
250320 Fondo de reserva IESS		-322.56
25032010 Fondo de reserva n/d banco	-322.56	
250325 Participacion a empleados		-99,723.90
250390 Otras		-297,571.33
25039005 Creditos Quirografarios-Iess	-4,811.98	
25039025 Créditos Hipotecarios -Iess	-3,902.99	
25039030 Prov. Jubilación Patronal	-209,704.41	
25039035 Prov. Bonificación por Desahucio	-79,151.95	
2504 Retenciones		-12,431.48
250405 Retenciones fiscales		-12,431.48
25040505 Ret. IVA 30%	-131.19	
25040510 Ret. IVA 70%	-939.41	
25040515 Ret. IVA 100%	-4,551.59	
25040525 Relac. De dependencia	-1,337.89	
25040530 Honorarios profesionales y dietas	-1,590.00	

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta		Saldo
25040545 Ret. liquidación en compras.(Lub.08)	-3.15	
25040555 Serv. Transporte	-10.11	
25040560 Notarios y Reg. prop.	-4.30	
25040565 Promoción y Publicidad	-8.65	
25040570 Seguros y Reaseguros	-36.76	
25040575 Imp.Rendimientos Financieros	-868.63	
25040580 Arrendamiento bienes inmuebles personas naturales	-354.47	
25040591 Servicios predomina el intelecto	-1,390.92	
25040592 Servicios predomina la mano de obra	-14.96	
25040593 Ctras retenciones aplicables el 1%	-170.19	
25040594 Otras retenciones aplicables el 2%	-596.67	
25040598 Ret. IVA 10%	-153.91	
25040599 Ret. IVA 20%	-270.67	
2505 Contribuciones, impuestos y multas		
250505 Impuesto a la renta		-167,758.44
250590 Otras Contribuciones e impuestos	-156,543.79	
25059005 Imp.Iva Cobrado	-1,214.65	
25059010 Aporte al COSEDE	-1,283.45	
25059010 Aporte al COSEDE	-9,931.20	
2506 Proveedores		
250601 Servicios Basicos		-1,040.00
2590 Cuentas por pagar varias		
259015 Cheques girados no cobrados		-214,720.60
25901505 Cheques girados y no cobrados hasta 13 meses	-3,124.55	
25901510 Cheques girados y no cobrados mas de 13 meses	-35.18	
259090 Otras cuentas por pagar		
25909003 Ctas. por Pagar Bonos	-105.00	
25909005 Cuentas por pagar varias	-40,330.17	
25909006 Ctas. por Pag. Descd. Caj. Aut. CONECTA	-3,662.01	
25909007 Ctas. por Pag. Descd. Caj. Aut. varios	-12,468.98	
25909010 Ctas. por Pagar en otras ATM CONECTA	-2,695.45	
25909020 Ctas. por Pagar en otras ATM BANRED	-29,807.14	
25909025 Ctas. por Pagar Servicio Cajero-Comisiones	-4,267.59	
25909035 Ctas.por Pagar Seguros Pich.(Seg.desgu.)	-73,869.03	
25909050 Ctas.por Pagar Seguros Pich.(de vida)	-11,000.86	
25909051 Ctas.por Pagar Seg. Pich.(Oncológico)	-153.00	
25909060 Ctas.por Pagar por dev. a socios	-144.60	
25909065 Ctas.por Pagar SUPA	-9,430.91	
25909070 Ctas. por Pagar Money Gram	-6,079.92	
25909075 Ctas. por Pagar Conafips-Garantías	-1,486.03	
25909080 Ctas. por Pagar FACILITO	-1,418.32	
25909085 Ctas. por Pagar PUNTOMATICO	-2,960.75	
25909090 Ctas.por Pagar Seguros (Seg.Incendios)	-11,358.21	
25909091 Ctas. por Pagar Tarj.ALIA	-322.90	
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		
2602 Obligaciones con instituciones financiera del país y del sector fiandero		-7,308,026.45
260260 De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario		0.00
26026005 De 91 a 180 día	0.00	
2606 Obligaciones con entidades financiero del sector público		-7,308,026.45
260605 De 1 a 30 días	-78,344.59	
260610 De 31 a 90 días	-139,591.07	
260615 De 91 a 180 días	-205,597.36	
260620 De 181 a 360 días	-385,320.61	
260625 De mas de 360 días	-6,499,172.82	
29 OTROS PASIVOS		
2990 Otros		-115,713.83
299005 Sobrantes de caja		-115,713.83
299090 Varios	-4,142.08	
	-111,571.75	

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta		Saldo
21013530 FONDO ACUMULATIVO ACTIVAS	-0.01	
21013531 CREDI AHORRO ACTIVAS	-386.10	
21013535 AHORRO PARA MI FUTURO INACTIVAS	-25,940.07	
21013550 FONDO ACUMULATIVO INACTIVAS	-3,075.34	
21013551 CREDI AHORRO INACTIVAS	-2,622.62	
21013555 Fondo para mi Futuro Activas	-0.33	
21013560 Fondo para mi Futuro Inactivas	-12.90	
21013580 Depósitos Especiales Activas	-579,513.25	
21013585 Depósitos Especiales Inactivas	-3,872.12	
21013590 Cuenta Tesoro Activas	-322,890.80	
21013595 Cuenta Tesoro Inactivas	-58,433.05	
21013598 Ahorros de Reserva Inactivas	-18.75	
210140 Otros depósitos		-2,730.93
21014005 Ahorros a plazo fijo vencidos	-2,730.93	
2103 Depósitos a plazo		-7,866,315.94
210305 De 1 a 30 días	-999,441.77	
210310 De 31 a 90 días	-1,824,371.39	
210315 De 91 a 180 días	-2,410,116.83	
210320 De 181 a 360 días	-1,810,785.50	
210325 De mas de 361 días	-821,600.45	
2105 Depósitos restringidos		-1,143,876.41
210505 Depósitos Encaje		-1,143,876.41
21050505 Encaje Activos	-1,143,876.84	
21050510 Encaje Inactivos	-0.67	
25 CUENTAS POR PAGAR		-1,015,149.19
2501 Intereses por pagar		-204,530.13
25010505 PROV. INT. AHORROS A LA VISTA	0.00	
25010506 PROV. INT CUENTA UNICA GRUPAL	-0.00	
25010515 PROV. INT AH. DEP PARA MI FUTURO	0.00	
25010520 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CONSTRUCC.	-0.00	
25010525 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CREDITOS	-0.00	
25010530 PROV. INT. FONDO ACUMULATIVO	-0.00	
25010555 PROV. INT. FONDO PARA MI FUTURO	0.00	
25010565 PROV. INT. ENCAJE ACTIVO	0.00	
25010580 PROV. INT. CERTIFICAOS APORTACIONES	0.00	
25010585 PROV.INT.DEP.ESPECIAL	-0.00	
25010590 PROV.INT.CUENTA TESORO	0.00	
25010595 PROV.INT.AHORROS RESERVA	-0.00	
250115 Depósitos a plazo		-198,274.94
250135 Obligaciones financieras		-6,255.19
2503 Obligaciones patronales		-414,668.54
250315 Aportes al IESS	-17,050.75	
250320 Fondo de reserva IESS	-322.56	
25032010 Fondo de reserva n/d banco	-322.56	
250325 Participacion a empleados	-99,723.90	
250390 Otras		-297,571.33
25039005 Creditos Quirografarios-Iess	-4,811.98	
25039025 Créditos Hipotecarios -Iess	-3,902.99	
25039030 Prov. Jubilación Patronal	-209,704.41	
25039035 Prov. Bonificación por Desahucio	-79,151.95	
2504 Retenciones		-12,431.48
250405 Retenciones fiscales		-12,431.48
25040505 Ret. IVA 30%	-131.19	
25040510 Ret. IVA 70%	-939.41	
25040515 Ret. IVA 100%	-4,551.59	
25040525 Relac. De dependencia	-1,337.89	
25040530 Honorarios profesionales y dietas	-1,590.00	

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta		Saldo
21013530 FONDO ACUMULATIVO ACTIVAS	-0.01	
21013531 CREDI AHORRO ACTIVAS	-386.10	
21013535 AHORRO PARA MI FUTURO INACTIVAS	-25,940.07	
21013550 FONDO ACUMULATIVO INACTIVAS	-3,075.34	
21013551 CREDI AHORRO INACTIVAS	-2,622.62	
21013555 Fondo para mi Futuro Activas	-0.33	
21013560 Fondo para mi Futuro Inactivas	-12.90	
21013580 Depósitos Especiales Activas	-579,513.25	
21013585 Depósitos Especiales Inactivas	-3,872.12	
21013590 Cuenta Tesoro Activas	-322,890.80	
21013595 Cuenta Tesoro Inactivas	-58,433.05	
21013598 Ahorros de Reserva Inactivas	-18.75	
210140 Otros depósitos		-2,730.93
21014005 Ahorros a plazo fijo vencidos	-2,730.93	
2103 Depósitos a plazo		-7,866,315.94
210305 De 1 a 30 días	-999,441.77	
210310 De 31 a 90 días	-1,824,371.39	
210315 De 91 a 180 días	-2,410,116.83	
210320 De 181 a 360 días	-1,810,785.50	
210325 De mas de 361 días	-821,600.45	
2105 Depósitos restringidos		-1,143,876.41
210505 Depósitos Encaje		-1,143,876.41
21050505 Encaje Activos	-1,143,876.84	
21050510 Encaje Inactivos	-0.67	
25 CUENTAS POR PAGAR		-1,015,149.19
2501 Intereses por pagar		-204,530.13
25010505 PROV. INT. AHORROS A LA VISTA	0.00	
25010506 PROV. INT CUENTA UNICA GRUPAL	-0.00	
25010515 PROV. INT AH. DEP PARA MI FUTURO	0.00	
25010520 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CONSTRUCC.	-0.00	
25010525 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CREDITOS	-0.00	
25010530 PROV. INT. FONDO ACUMULATIVO	-0.00	
25010555 PROV. INT. FONDO PARA MI FUTURO	0.00	
25010565 PROV. INT. ENCAJE ACTIVO	0.00	
25010580 PROV. INT. CERTIFICAOS APORTACIONES	0.00	
25010585 PROV.INT.DEP.ESPECIAL	-0.00	
25010590 PROV.INT.CUENTA TESORO	0.00	
25010595 PROV.INT.AHORROS RESERVA	-0.00	
250115 Depósitos a plazo		-198,274.94
250135 Obligaciones financieras		-6,255.19
2503 Obligaciones patronales		-414,668.54
250315 Aportes al IESS	-17,050.75	
250320 Fondo de reserva IESS	-322.56	
25032010 Fondo de reserva n/d banco	-322.56	
250325 Participacion a empleados	-99,723.90	
250390 Otras		-297,571.33
25039005 Creditos Quirografarios-Iess	-4,811.98	
25039025 Créditos Hipotecarios -Iess	-3,902.99	
25039030 Prov. Jubilación Patronal	-209,704.41	
25039035 Prov. Bonificación por Desahucio	-79,151.95	
2504 Retenciones		-12,431.48
250405 Retenciones fiscales		-12,431.48
25040505 Ret. IVA 30%	-131.19	
25040510 Ret. IVA 70%	-939.41	
25040515 Ret. IVA 100%	-4,551.59	
25040525 Relac. De dependencia	-1,337.89	
25040530 Honorarios profesionales y dietas	-1,590.00	

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

Cuenta		Saldo
21013530 FONDO ACUMULATIVO ACTIVAS	-0.01	
21013531 CREDI AHORRO ACTIVAS	-386.10	
21013535 AHORRO PARA MI FUTURO INACTIVAS	-25,940.07	
21013550 FONDO ACUMULATIVO INACTIVAS	-3,075.34	
21013551 CREDI AHORRO INACTIVAS	-2,622.62	
21013555 Fondo para mi Futuro Activas	-0.33	
21013560 Fondo para mi Futuro Inactivas	-12.90	
21013580 Depósitos Especiales Activas	-579,513.25	
21013585 Depósitos Especiales Inactivas	-3,872.12	
21013590 Cuenta Tesoro Activas	-322,890.80	
21013595 Cuenta Tesoro Inactivas	-58,433.05	
21013598 Ahorros de Reserva Inactivas	-18.75	
210140 Otros depósitos		-2,730.93
21014005 Ahorros a plazo fijo vencidos	-2,730.93	
2103 Depósitos a plazo		-7,866,315.94
210305 De 1 a 30 días	-999,441.77	
210310 De 31 a 90 días	-1,824,371.39	
210315 De 91 a 180 días	-2,410,116.83	
210320 De 181 a 360 días	-1,810,785.50	
210325 De mas de 361 días	-821,600.45	
2105 Depósitos restringidos		-1,143,876.41
210505 Depósitos Encaje		-1,143,876.41
21050505 Encaje Activos	-1,143,876.84	
21050510 Encaje Inactivos	-0.67	
25 CUENTAS POR PAGAR		-1,015,149.19
2501 Intereses por pagar		-204,530.13
25010505 PROV. INT. AHORROS A LA VISTA	0.00	
25010506 PROV. INT CUENTA UNICA GRUPAL	-0.00	
25010515 PROV. INT AH. DEP PARA MI FUTURO	0.00	
25010520 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CONSTRUCC.	-0.00	
25010525 PROV. INT. DEPOSITOS PARA CREDITOS	-0.00	
25010530 PROV. INT. FONDO ACUMULATIVO	-0.00	
25010555 PROV. INT. FONDO PARA MI FUTURO	0.00	
25010565 PROV. INT. ENCAJE ACTIVO	0.00	
25010580 PROV. INT. CERTIFICAOS APORTACIONES	0.00	
25010585 PROV.INT.DEP.ESPECIAL	-0.00	
25010590 PROV.INT.CUENTA TESORO	0.00	
25010595 PROV.INT.AHORROS RESERVA	-0.00	
250115 Depósitos a plazo		-198,274.94
250135 Obligaciones financieras		-6,255.19
2503 Obligaciones patronales		-414,668.54
250315 Aportes al IESS	-17,050.75	
250320 Fondo de reserva IESS	-322.56	
25032010 Fondo de reserva n/d banco	-322.56	
250325 Participacion a empleados	-99,723.90	
250390 Otras		-297,571.33
25039005 Creditos Quirografarios-Iess	-4,811.98	
25039025 Créditos Hipotecarios -Iess	-3,902.99	
25039030 Prov. Jubilación Patronal	-209,704.41	
25039035 Prov. Bonificación por Desahucio	-79,151.95	
2504 Retenciones		-12,431.48
250405 Retenciones fiscales		-12,431.48
25040505 Ret. IVA 30%	-131.19	
25040510 Ret. IVA 70%	-939.41	
25040515 Ret. IVA 100%	-4,551.59	
25040525 Relac. De dependencia	-1,337.89	
25040530 Honorarios profesionales y dietas	-1,590.00	

**COOPERATIVA LA BENEFICA LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Fecha: 24/01/2019 12:19:24
Transacción: 75/51
Usuario: 140

Balance a la Fecha : 31/12/2018

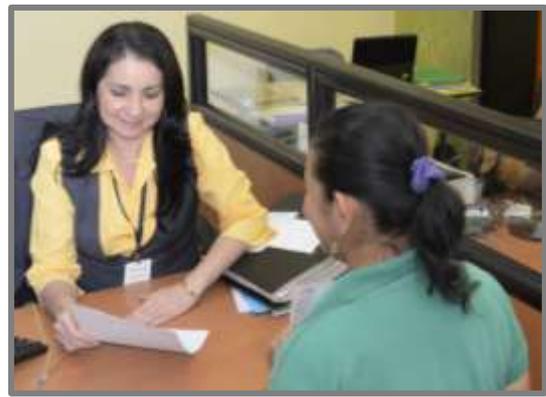
Cuenta	Saldo
29909003 Depósitos no identificados	-69,739.85
29909004 Pasivos por identificar	-1,499.91
29909015 Fondos Eventualidades	-8,587.40
29909035 Servicios Exequiales	-31,744.59
TOTAL PASIVOS	-\$26,773,394.49
PATRIMONIO	
3 PATRIMONIO	-6,432,290.05
31 CAPITAL SOCIAL	-1,283,683.49
3103 Aportes de socios	-1,283,683.49
310305 CERTIFICADOS DE APORTACION	-1,238,280.99
310310 Cuotas de Ingreso	-45,402.50
33 RESERVAS	-4,213,170.57
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-4,167,120.41
330105 Reserva Legal Irrepartible	-1,820,144.19
330110 Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	-2,336,619.97
33011005 R.Irrepartible de capital	-2,336,619.97
330115 Donaciones	-10,356.25
33011510 Donaciones en bienes	-10,356.25
3303 Especiales	-46,050.15
330315 Otras (N)	0.00
33031501 Reserva de provisión y asistencia social (N)	0.00
330390 Otras	-46,050.15
33039005 Reserva de provisión y asistencia social	-46,050.15
3305 Revalorización del patrimonio	-0.01
330505 Revalorización del patrimonio	-0.01
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	
3501 Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	
350105 Superavit por valuación de activos	
36 RESULTADOS	-408,558.35
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	-408,558.35
360305 Excedentes	-408,558.35
TOTAL PATRIMONIO	-\$6,432,290.05
EXEDENTE :	\$-0.00
PASIVO + PATRIMONIO :	-\$33,205,684.53
	\$-33,205,684.54


GERENTE


CONTADOR



Anexo G: Fotografías de la investigación de campo



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
DIRECCIÓN DE BIBLIOTECAS Y RECURSOS PARA
EL APRENDIZAJE Y LA INVESTIGACIÓN
UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS
REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 30 / Septiembre / 2019

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: Diana Liceth Cobeña Armijos
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: Administración de Empresas
Carrera: Ingeniería en Contabilidad y Auditoría
Título a optar: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría
f. Documentalista responsable: Lic. Holger Ramos U. Msc.