

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



***PROYECTO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CPA.***

TÍTULO:

**“EVALUACIÓN FINANCIERA A LAS OPERACIONES ACTIVAS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO, AGENCIA
RIOBAMBA PERIODO 2016”**

AUTORA:

NELLY KARINA CHIMBOLEMA CORO

TUTORA:

MsC. MYRIAM JIMENA MAYORGA AVALOS

Riobamba – Ecuador

2017

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Myriam Jimena Mayorga Avalos, con C.I. N° 060426865-6, en mi calidad de Tutora y luego de haber revisado el desarrollo de la Investigación: **EVALUACIÓN FINANCIERA A LAS OPERACIONES ACTIVAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CHIBULEO”, DURANTE EL PERÍODO 2016**, elaborado por la Srta. **Nelly Karina Chimbolema Coro** con C.I. N° 060454097-1 de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, tengo a bien informar que el trabajo indicado cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta ante el público, luego de ser evaluada por el Tribunal designado.

Riobamba, octubre de 2017

Atentamente,



.....
Mgs. Myriam Jimena Mayorga Avalos

060426865-6

TUTORA

HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO

Mgs. Myriam Mayorga



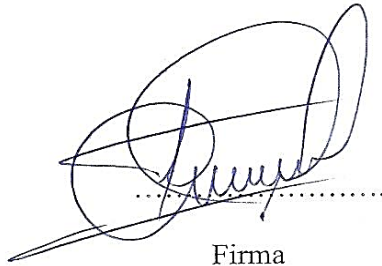
10

Tutora

Firma

Nota

Mgs. Omar Negrete



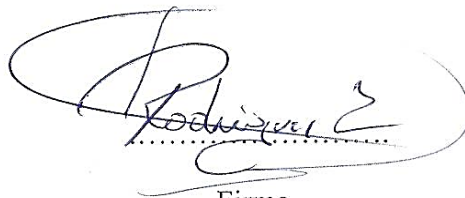
9,60

Miembro 1

Firma

Nota

Mgs. Edgar Rodríguez



9

Miembro 2

Firma

Nota

NOTA: 9,53 (SOBRE 10)

DERECHOS DE AUTORÍA

Yo, Nelly Karina Chimbolema Coro, tengo a bien indicar que soy responsable de las ideas, análisis realizadas, conclusiones y recomendaciones expuestas en el presente trabajo de investigación son de exclusiva responsabilidad de mi persona, los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.

Nombres: Nelly Karina

Apellidos: Chimbolema Coro

N° C.I: 060454097-1

Tutor: Mgs. Myriam Mayorga



Nelly Karina Chimbolema Coro

C.I. 060454097-1

AGRADECIMIENTO

A Dios por permitir tener salud, vida, y fortaleza en este camino tan largo de mi carrera estudiantil, e iluminar mi mente para alcanzar este sueño tan anhelado.

A mi querida madrecita por ser un ejemplo de lucha en el diario vivir, quien me supo brindar el apoyo incondicional tanto económico y moral, por haberme enseñado que con esfuerzo y dedicación todo se alcanza.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, a los docentes de mi carrera por los conocimientos impartidos durante mis años de estudio para el desarrollo de las habilidades de formación profesional.

A mi tutora Mgs. Miriam Mayorga por brindar su apoyo de asesoría durante la elaboración del presente trabajo de investigación.

Nelly Karina Chimbolema Coro

DEDICATORIA

De manera especial dedico con todo mi corazón a mi amada madre ya que ha sido el motor de mi vida, quien demostró su amor infinito con su gran esfuerzo y sacrificio hizo lo posible para culminar este sueño tan importante en mi vida, ejemplo de superación para alcanzar el éxito.

A mis hermanos quienes me brindaron apoyo moral durante el trayecto de mi vida estudiantil, y por estar siempre a mi lado.

A mi querida abuelita quien con sus sabias palabras y consejos me supo guiar por un buen camino, inculcando valores a ser una persona humilde, y luchadora para tener mejores oportunidades en el futuro.

Nelly Karina Chimbolema Coro

ÍNDICE GENERAL

PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR	ii
CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL	iii
DERECHOS DE AUTORÍA	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICO	xi
ÍNDICE DE CUADROS	xi
RESUMEN	ii
ABSTRACT	iii
INTRODUCCIÓN	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVOS	4
Objetivo General	4
Objetivo Específicos	4
ESTADO DEL ARTE	5

MARCO TEÓRICO	6
GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	
“CHIBULEO”	6
Reseña Histórica	6
Misión.....	6
Visión	6
Objetivos.....	6
Base Legal	7
Productos y Servicios	7
EVALUACIÓN FINANCIERA.....	9
Concepto.....	9
Importancia de la Evaluación Financiera	9
Objetivos de la Evaluación Financiera	9
OPERACIONES ACTIVAS	10
Tipos de Crédito	10
Riesgo de Crédito	11
Criterios de Calificación de Cartera	11
INDICADORES FINANCIEROS.....	12
Tipos de Indicadores Financieros	13
METODOLOGÍA.....	15
MÉTODOS.....	15

TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	15
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	15
POBLACIÓN Y MUESTRA	16
Población	16
Muestra.....	16
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	16
Técnicas.....	16
Instrumentos	17
TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS	17
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	18
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	27
BIBLIOGRAFÍA	29
ANEXOS.....	32

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°: 1 Calificación de Cartera de Crédito.....	12
Tabla N°: 2 Población Investigada	16
Tabla N°: 3 Análisis Vertical del Balance General COAC "Chibuleo"	22
Tabla N°: 4 Análisis Vertical del Estado de Resultados COAC "Chibuleo"	25

ÍNDICE DE GRÁFICO

Gráfico N°: 1 Organigrama Estructural COAC “Chibuleo”	8
---	---

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N°: 1 Productos y Servicios que brinda la Institución	7
Cuadro N°: 2 Tipos de Créditos de la COAC Chibuleo	11
Cuadro N°: 3 Tipos de Indicadores Financieros.....	13

RESUMEN

La cooperativa de Ahorro y Crédito “CHIBULEO”, es una entidad que brinda productos y servicios financieros en beneficio de sus clientes, con más de 70.000 socios a nivel nacional, y se encuentra ubicada en el centro de la ciudad de Riobamba, en las calles Chile y Rocafuerte.

El presente trabajo de investigación consistió en realizar una Evaluación Financiera a las Operaciones Activas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo”, Agencia Riobamba periodo 2016, cuyos objetivos fueron realizar un diagnóstico a las operaciones financieras de la cooperativa y conocer la rentabilidad de la misma.

Para la evaluación financiera se utilizó técnicas y herramientas como, la aplicación de los indicadores, y el análisis vertical que nos permitió verificar la situación financiera de la cooperativa y la rentabilidad de las operaciones activas, para ello se sustentó en la información proporcionada por el personal encargado de dicha institución.

El trabajo se encuentra plasmado de la siguiente forma, planteamiento del problema, los objetivos, justificación, marco referencial, marco teórico, marco metodológico, procesamiento y discusión de resultados, finalmente conclusiones y recomendaciones.

Con lo expuesto anteriormente se dará a conocer la situación financiera de la cooperativa Chibuleo, posterior a ello poder emitir un criterio, el mismo que contiene las respectivas conclusiones y recomendaciones dirigidos a los funcionarios de la entidad agencia Riobamba, para la adecuada toma de decisiones.

PALABRAS CLAVES

Evaluación Financiera, Operaciones Activas, Cooperativa, Cartera de Crédito.

ABSTRACT

The savings and credit cooperative "CHIBULEO", is an entity that provides financial products and services for the benefit of its customers, with more than 70,000 members nationwide, and it is located in the center of Riobamba city, at Chile and Rocafuerte Streets.

The present research work consisted in carrying out a Financial Evaluation of the Active Operations of the Cooperativa de Ahorro y Crédito "Chibuleo", Riobamba Agency, period 2016, whose objectives were: to make a diagnosis of the cooperative's financial operations and to know the profitability of the same.

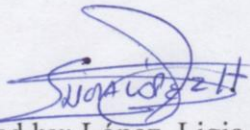
For the financial evaluation techniques and tools were used, such as the application of the indicators, and the vertical analysis that allowed us to verify the financial situation of the cooperative and the profitability of the active operations, it was operated on the information provided by the staff in charge of this institution.

The work is exemplified in the following way, approach to the problem, the objectives, justification, referential framework, theoretical framework, methodological framework, processing and discussion of results, finally conclusions and recommendations.

The above-mentioned information, the Chibuleo cooperative's financial situation will be announced, after which it will be able to issue a criterion, which contains the respective conclusions and recommendations focused to the officials of the Riobamba agency entity, for the appropriate decision-making process.

KEYWORDS

Financial Evaluation, Active Operations, Cooperative, Loan Portfolio.


Reviewed by: López, Ligia,
LANGUAGE CENTER TEACHER



INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo” se constituyó como una entidad financiera en el sector de la economía popular y solidaria para la prestación de productos y servicios financieros, que brinda una oportunidad de crecimiento económico a sus socios y clientes fomentando un lazo de confianza y responsabilidad buscando un futuro mejor.

El principal objetivo de la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo es impulsar la práctica del ahorro, así como también conceder préstamos con bajas tasas de interés a los sectores vulnerables de Chimborazo y Tungurahua, para la satisfacción y bienestar de los clientes aportando al mejoramiento socioeconómico de los socios de la cooperativa.

La evaluación financiera es de vital importancia ya que permite medir la estructura financiera de la entidad, como herramienta de control para analizar, examinar, e interpretar los resultados a través de indicadores y análisis vertical, para la adecuada toma de decisiones oportunas y así mejorar la situación económica de la empresa.

El presente trabajo de investigación se realizó una evaluación financiera a las operaciones activas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo” Agencia Riobamba periodo 2016, con el fin de emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones, para el cumplimiento de los objetivos propuestos en beneficio de la institución, y continuar brindando un servicio de calidad a sus socios y clientes.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CHIBULEO” es una entidad que se dedica a la prestación de productos financieros y servicios adicionales, como: envíos, pagos, recargas electrónicas, y depósitos. Las operaciones crediticias, son las siguientes: microcrédito, crédito de consumo y crédito hipotecario destinados principalmente a los artesanos, obreros, comerciantes, empleados, y otro público en general que requiera de estos servicios brindando confianza, seguridad y responsabilidad con el objetivo de satisfacer las necesidades económicas de consumo fortaleciendo el desarrollo socioeconómico de sus socios.

Es importante que se tenga un control adecuado sobre los recursos en el ámbito financiero bajo las exigencias de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y la normativa legal vigente a la que se encuentra sometida, realizar una evaluación financiera a través de indicadores y un análisis vertical, lo cual es fundamental para verificar que realmente las operaciones activas de la cooperativa sean adecuadas y rentables.

Después de realizar varias visitas a la cooperativa se conoce que la entidad no ha sido sujeto a un análisis comparativo de las operaciones activas para conocer cuál de los rubros rinde mayor rentabilidad, por lo que es claro que no se tiene una visión óptima de que los procesos se estén dando de manera correcta.

De allí, se consideró la necesidad de realizar una Evaluación Financiera a las operaciones activas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo” Agencia Riobamba, que ayuden a tomar decisiones apropiadas a través de los resultados.

JUSTIFICACIÓN

Las operaciones financieras es el principal activo de una entidad para su crecimiento económico eficiente y eficaz, para la cual se consideró necesario una evaluación financiera a las operaciones activas, ya que contribuirá obtener información verás para continuar con la ejecución de sus actividades de la Cooperativa de Ahorro y crédito Chibuleo.

La evaluación de esta investigación surge debido a que la institución no ha realizado un análisis comparativo de las operaciones activas, posterior a la evaluación se podrá emitir una opinión para la adecuada toma de decisiones oportunas y a su vez tomar acciones correctivas para el funcionamiento óptimo de la institución que ayude a seguir progresando a la consecución de dichos objetivos.

La presente investigación fue importante para conocer la situación económica de la entidad, mediante la aplicación de los indicadores y el análisis vertical, la cual permitió analizar la estructura financiera de la cooperativa, a través de los resultados de este estudio que ayudará a mejorar la rentabilidad de la empresa.

Los beneficiarios directos son los directivos que laboran en la agencia Riobamba, de manera indirecta serán los socios y clientes que buscan un servicio financiero de calidad que cubra sus necesidades económicas.

OBJETIVOS

Objetivo General

Realizar una Evaluación Financiera a las Operaciones Activas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo”, Agencia Riobamba periodo 2016.

Objetivo Específicos

- Realizar un diagnóstico de las operaciones financieras de COAC “CHIBULEO”.
- Identificar los índices de rentabilidad para conocer las operaciones financieras mediante la aplicación de los indicadores

ESTADO DEL ARTE

ANTECEDENTES

Con la finalidad de obtener una información clara sobre la evaluación financiera se ha revisado varias fuentes bibliográficas, como libros, tesis, y webgráficas relacionados a la temática, para poder alcanzar un conocimiento sobre el tema del estudio. Al revisar repositorios digitales se encuentran varias tesis, de la Universidad Técnica de Ambato, Universidad Nacional de Loja, Universidad Nacional de Chimborazo que son relacionados a la temática, los mismos que servirán de referencia para desarrollar el presente trabajo de investigación, por ejemplo:

Según: Moyolema (2011, pág. 239) en la Tesis “La Gestión Financiera y su impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito KURIÑAN de la ciudad de Ambato año 2010”, concluye: “Al realizar un diagnóstico de la cooperativa, se establece que actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada lo cual no le ha permitido incrementar su rentabilidad y por ende no ha crecido como institución por lo que también o existe estrategias adecuadas en lo que la institución pueda respaldarse”.

Sacapi (2016, pág. 239) en la de Tesis “Evaluación Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Reina del Cisne” Ltda. de la Ciudad de Loja, periodo 2013-2014”, señala que: la evaluación es la obtención de elementos necesarios para la toma de decisiones para manejar los resultados de una evaluación a través de los indicadores más utilizados que brindan información necesaria para el análisis de las inversiones ya que mide el grado de rentabilidad que ofrece la inversión del proyecto para brindar la información base para la toma de decisiones.

Vargas (2017, pág. 29) es su trabajo de investigación “Auditoria Financiera a la Empresa “PROALIM”, de la Ciudad de Riobamba, Período 2015, para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros”, concluye lo siguiente: “Los reportes de los componentes Cartera y Proveedores que la secretaria proporcionó a la contadora para el registro contable no presentaron una parte de estos los respectivos documentos de respaldo como facturas, comprobantes de pago en proveedores y comprobantes de cobros, fechas de origen y vencimiento en los créditos, originando que los valores no reflejen la veracidad de la información financiera”.

MARCO TEÓRICO

GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CHIBULEO”

Reseña Histórica

Según la página web de la Cooperativa “Chibuleo” Ltda., (<http://www.chibuleo.com>, 2015), señala que: “la COAC nace el 17 de Enero de 2003, fruto de un inspirador e integrado por 27 jóvenes, en la búsqueda de un firme rumbo que aliviará sus momentos difíciles en que se veían rodeados de la clase menos privilegiados de nuestro país. Con el paso de los años la cooperativa ha logrado posicionarse en el sistema financiero como una entidad que ha demostrado capacidad de crecimiento e innovadora, que trabaja por un futuro mejor de los clientes, con más de 70 mil socios a nivel nacional, con 7 oficinas en: Riobamba, Salcedo, Latacunga, Machachi, Sangolquí, Quito, y su principal en Ambato con un edificio propio de última generación”.

Misión

“Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que brinda oportunidades a nuestros socios y clientes en el sector de la economía popular y solidaria, a través de servicios financieros con enfoque de calidad, oportunidad y rentabilidad financiera y social, comprometidos con el desarrollo socioeconómico de nuestra zona de influencia”. (<http://www.chibuleo.com>, 2015)

Visión

“Al 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo consolidará su liderazgo siendo referente del sector cooperativo, con indicadores financieros y sociales de calidad, personal especializado y comprometido con el desarrollo socioeconómico de la población” (<http://www.chibuleo.com>, 2015).

Objetivos

Con relación a los objetivos en su página web (<http://www.chibuleo.com>, 2015) establece que la cooperativa se regirá por los siguientes:

- Brindar servicios financieros a los sectores no atendidos por la banca tradicional y principalmente del sector indígena de Tungurahua.
- Contribuir al mejoramiento socioeconómico de los socios de la Cooperativa.
- Fortalecer y mantener los servicios financieros acorde a las necesidades de los sectores atendidos.
- Generar satisfacción y compromiso de los socios.

Base Legal

La cooperativa de Ahorro y crédito “Chibuleo” para el cumplimiento de sus funciones y actividades tanto administrativas como financieras se rige a las siguientes Leyes:

- Constitución de la República del Ecuador
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Código Tributario
- Código de Trabajo
- Reglamento Interno de Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo
- Reglamento de Créditos

Productos y Servicios

Los productos y servicios financieros que la cooperativa brinda a sus socios y clientes están definidos en la página web (<http://www.chibuleo.com>, 2015) de la siguiente manera:

Cuadro N°: 1
Productos y Servicios que brinda la Institución

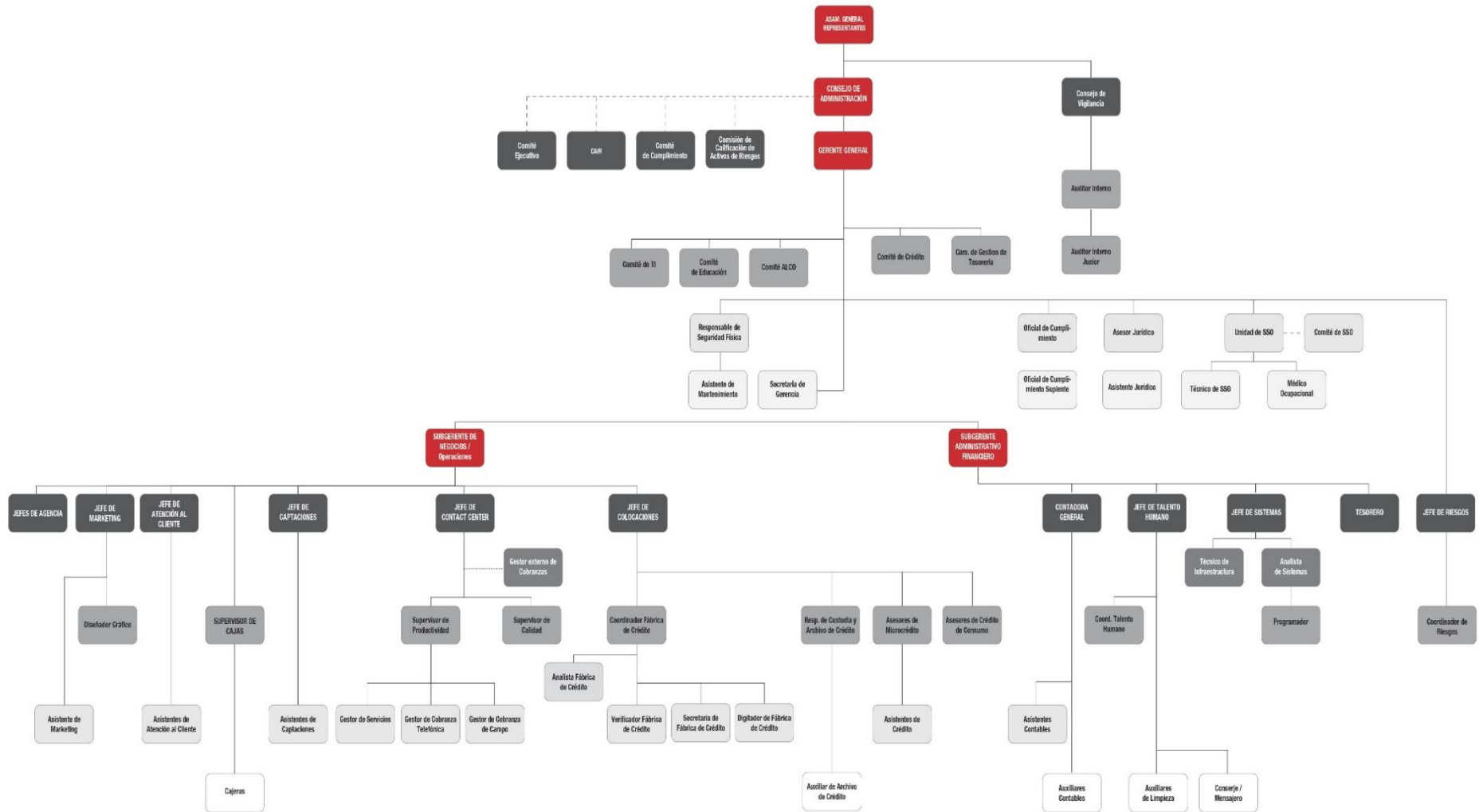
Ahorros	Créditos	Inversiones	Otros Servicios
- Ahorro a la Vista - Ahorro Programado	- Crédito de Consumo - Microcrédito - Crédito de Vivienda	- Póliza a Plazo Fijo	- Depósitos de Bancos - Giros del exterior - Pago de servicios básicos

Fuente: COAC “Chibuleo”

Elaborado por: Nelly Chimbolema

Estructura Orgánica

Gráfico N°: 1
Organigrama Estructural COAC “Chibuleo”



Fuente: COAC “Chibuleo”
Elaborado por: COAC “Chibuleo”

EVALUACIÓN FINANCIERA

Concepto

Según los Autores:

Núñez (2011) establece que: “La Evaluación Financiera es un estudio analítico que difiere la información económica financiera de cada proyecto con el entorno social, económico y financiero”.

Eslava (2010) define que: Este estudio se realiza a los estados financieros de una entidad, con el objeto de identificar las fortalezas y debilidades de la institución de naturaleza financiera; es una herramienta matemática - financiera en el cual se pretende identificar, interpretar y comparar la información financiera que presenta una institución a fin de determinar la eficiencia que muestra la administración. (pág. 23)

Basado en criterios anteriores la evaluación financiera contempla un análisis a los estados financieros relacionado al desarrollo de un proceso, actividad, o proyecto con la finalidad de medir la rentabilidad a través de indicadores ya que es uno de los instrumentos muy importante para controlar la eficiencia y eficacia, permitiendo tomar decisiones correctivas para el futuro.

Importancia de la Evaluación Financiera

Espinoza (2007) determina que: Los administradores de las empresas están cada vez más conscientes de que todas las decisiones técnicas y administrativas están necesariamente relacionadas con el factor económico y con el manejo del dinero, de ahí la importancia de conocer las diferentes herramientas de análisis que aportan tradicionalmente las matemáticas financieras para la toma de decisiones. Por medio de estas herramientas se podrá escoger la alternativa más económica cuando se trate de solicitar crédito o más rentable cuando se trate de llevar a cabo una inversión. (pág. 71)

Objetivos de la Evaluación Financiera

Salinas (2012) determina los siguientes:

La evaluación financiera tiene el objetivo de estudiar la factibilidad de una operación desde el punto de vista de sus resultados financieros.

- Manejar los indicadores más utilizados que brindan información necesaria para el análisis de las inversiones.
- Manejar los resultados de una evaluación empresarial, para la toma de decisiones del inversionista sobre la ejecución o no de operaciones de inversión.
- Identificar los elementos que conforman el Estado de Pérdidas y Ganancias con la finalidad de efectuar la proyección de las utilidades de la actividad. (pág. 29)

OPERACIONES ACTIVAS

Según el Autor Rizo (2008) enuncia que: Las operaciones activas que pueden realizar las instituciones financieras son, otorgar créditos de conformidad con sus objetivos, aceptar o descontar letras de cambio que se originen en legítimas transacciones comerciales, otorgar fianzas, avales y garantías que constituyan obligaciones de pago; realizar inversiones de conformidad con sus objetivos; actuar como administradores de fondos de instituciones o entidades financieras que realizan actividades específicas de cooperación. (pág. 8)

Adolfo (2017) define que: “Las operaciones financieras, tienen como fin captar recursos financieros originados de los clientes y de las entidades, mediante las transacciones que realizan, para utilizar estos recursos en inversiones que generen rentabilidad” (pág. 4).

Las operaciones activas de la cooperativa Chibuleo son: crédito de consumo, microcrédito, y crédito de vivienda, otorgadas a personas naturales o jurídicas, conforme a la capacidad de pago, destinadas a financiar las actividades de producción, comercialización, o adquisición de bienes y servicios, con el fin de que ayude al desarrollo económico de sus socios y clientes, con el compromiso de que realicen sus obligaciones de pago generando rentabilidad para la entidad.

Tipos de Crédito

Según el (Reglamento de Cartera de Crédito, 2016, pág. 12) afirma que: los tipos de créditos de la cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, otorga conforme a las actividades de los clientes, que a continuación se detalla los siguientes:

Cuadro N°: 2
Tipos de Créditos de la COAC Chibuleo

Crédito de Consumo	Microcrédito	Crédito de Vivienda
<p>Son créditos concedidos a personas naturales, destinados a la compra de bienes, y servicios, para su uso personal o familiar, cuya fuente de ingreso de cancelación es el sueldo mensual del deudor.</p>	<p>Crédito destinado para emprender un negocio propio o iniciar una actividad económica de producción, comercialización o servicios, cubriendo las necesidades de las familias y pequeñas empresas.</p>	<p>Son créditos entregados a los socios y clientes para la construcción, y adquisición de una vivienda propia, hasta \$ 80.000,00 amparadas con garantía hipotecaria.</p>

Fuente: COAC Chibuleo

Elaborado Por: Nelly Chimbolema

Riesgo de Crédito

“El riesgo se puede convertirse en pérdidas económicas, por incumplimiento del beneficiario, en el pago de sus créditos en entidades financieras. Este retraso se presenta por escaso fuente de ingreso, generando pagos parciales a las obligaciones pactadas” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015, pág. 1).

Criterios de Calificación de Cartera

“Las cooperativas deberán calificar la cartera de crédito en función de la morosidad y la línea de crédito al que pertenecen, de acuerdo a la calificación de riesgos que se detallan a continuación” (Junta de Regulación Monetaria y Financiera, 2015, pág. 7).

Tabla N°: 1
Calificación de Cartera de Crédito

NEVEL DE RIESGO	CALIF.	MICROCRÉDITO CONSUMO DÍAS DE MORA
RIESGO NORMAL	A1	Cero
	A2	De 1 hasta 8
	A3	De 9 hasta 15
RIESGO POTENCIAL	B1	De 16 hasta 30
	B2	De 31 hasta 45
RIESGO DEFICIENTE	C1	De 46 hasta 70
	C2	De 71 hasta 90
DUDOSO RECAUDO	D	De 91 hasta 120
PÉRDIDA	E	Mayor a 120

Fuente: (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015, pág. 8)

Elaborado Por: Nelly Chimbolema

- **Riesgo Normal:** Demuestra que el cliente tiene suficientes ingresos para cumplir con sus obligaciones financieras de manera puntual, el pago del capital más interés.
- **Riesgo Potencial:** Demuestra que el deudor aún puede cumplir con sus obligaciones, pero no lo realizan a su debido tiempo.
- **Riesgo Deficiente:** Indica que posee problemas para efectuar normalmente la totalidad de sus compromisos, de no ser rectificadas puede resultar en una pérdida para la entidad.
- **Riesgo Dudoso Recaudo:** Demuestra que presenta problemas para atender compromisos de la cartera bajo otras condiciones.
- **Pérdida:** Es la última calificación y estas deudas se declaran incobrables. (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015)

INDICADORES FINANCIEROS

Según los Autores:

León García (2009) afirma que: Un indicador financiero es una relación entre cifras resumidas de los estados financieros o de cualquier otro informe interno, con el cual el analista busca constituir una idea acerca del procedimiento de un aspecto, o área de decisión específica de la empresa.

Nava & Marbelis (2009) establece que: Los indicadores financieros se utilizan como herramienta indispensable para determinar su condición financiera; ya que a través de su cálculo e interpretación se logra ajustar el desempeño operativo de la organización permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas. (pág. 612)

Tipos de Indicadores Financieros

Según la Superintendencia de Economía Popular Solidaria (2016) menciona entre los indicadores financieros más destacados y utilizados frecuentemente para llevar a cabo el análisis financiero en las cooperativas de ahorro y crédito, establece los siguientes:

Cuadro N°: 3
Tipos de Indicadores Financieros

NOBRE DEL INDICADOR	DEFINICIÓN	FÓRMULA
Morosidad	<p>“La morosidad de la cartera de crédito mide el porcentaje de la cartera improductiva al total de cartera, se calcula en relación a la sumatoria de la cartera que no devenga interés con relación a la cartera neta”.</p> <p>La cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo aplica el indicador de morosidad como una medida de riesgo en las carteras de créditos, y evitar las posibles pérdidas económicas, ya que esto afecta a la liquidez de la entidad.</p>	<p>Morosidad de Cartera Simple = Cartera Vencida / Cartera bruta</p> <p>Morosidad de Cartera ampliada = C. que no devenga intereses + C. vencida / Cartera neta</p>
Liquidez	<p>“Evalúa la capacidad de cumplir obligaciones de corto plazo, esta relación permite medir el nivel de disponibilidad que tiene una entidad para atender los pasivos de mayor exigibilidad”.</p> <p>La liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo se evalúa la capacidad de efectuar frente a las obligaciones con el</p>	<p>Liquidez = Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo</p>

	público a corto plazo, y atender nuevas solicitudes de crédito.	
Solvencia	<p>“Este indicador representa la capacidad económica frente a las obligaciones contraídas, en el corto y largo plazo sin que se afecte su patrimonio”.</p> <p>Este indicador se compara el financiamiento originado de terceros con los recursos de los accionistas, o socios de la cooperativa, con el fin de establecer cuál de las dos partes corre el mayor riesgo</p>	<p>Solvencia = Cartera Improductiva / Patrimonio</p>
Rentabilidad	<p>“Mide los resultados alcanzados de una empresa durante un periodo contable, con respecto al rendimiento de sus activos y del patrimonio”.</p> <p>La cooperativa de Ahorro y crédito “Chibuleo” aplica el presente indicador basado a lo que establece la SEPS, para medir la rentabilidad sobre los activos ROA, ya que permite evaluar la eficiencia de la cooperativa en la utilización de los activos.</p> <p>ROE, para medir la utilidad de la cooperativa, y verificar la obtención de los resultados positivos o negativos (utilidad o pérdida), durante el ejercicio económico de un periodo contable.</p>	<p>- Rentabilidad sobre los Activos ROA = Utilidad o pérdida del ejercicio / Total Activos * 100</p> <p>- Rentabilidad sobre el Patrimonio ROE = Utilidad o pérdida del ejercicio / (Patrimonio - Utilidad o pérdida del ejercicio) * 100</p>

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016, págs. 19, 20, 22, 23).

Elaborado por: Nelly Chimbolema

METODOLOGÍA

MÉTODOS

Método Analítico: “Es aquel método de investigación que consiste en la separación de un todo, descomponiéndolo en sus partes, para observar las causas, la naturaleza y los efectos” (Ruiz, 2007, pág. 13).

En la presente investigación se realizó un análisis vertical a los estados financieros y la aplicación de los indicadores, para la determinación de los resultados y la emisión de diversas conclusiones y recomendaciones.

TIPO DE INVESTIGACIÓN

Descriptiva. - “Busca describir lo que es: el fenómeno o acontecimiento tal y como está sucediendo en el momento de realizar la investigación” (Gutiérrez, s. f, pág. 124).

La presente investigación permitió conocer aspectos más relevantes relacionados con la información financiera y se pudo observar cómo se encuentra la cooperativa, ya que debe brindar toda la seguridad necesaria para cumplir con sus obligaciones.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

De Campo. – “Consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos” (Arias, 2012, pág. 31).

Para la presente investigación se acudió a la cooperativa, al lugar de los hechos a realizar las investigaciones correspondientes.

Documental. – “La investigación se encarga de recopilar información útil, realizar análisis crítica e interpretación de datos secundarios, el objetivo de este diseño es la contribución de nuevos conocimientos” (Arias, 2012, pág. 27).

Se analizó cada uno de los documentos de la entidad financiera, así como el balance general, y estado de resultados, que permitieron conocer la realidad de la entidad. La investigación se apoyó en fuentes bibliográficas.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

Es el conjunto total de individuos a los cuales se investigó, en el estudio nos enfocamos a la población en base al siguiente cuadro:

Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CHIBULEO”

Tabla N°: 2
Población Investigada

CARGO	NÚMERO
Jefa de Agencia	1
Asesores de Crédito	6
Asistente de Inversiones	1
Cajero	1
Ejecutiva de Ventas	1
Asistente de Atención al Cliente	1
TOTAL	11

Fuente: COAC CHIBULEO

Elaborado por: Nelly Chimbolema

Muestra

Debido al tamaño de la población es limitada, no se consideró necesario la aplicación de la fórmula para determinar el tamaño de la muestra.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Técnicas

- **Observación Directa.** - Se acudió a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo agencia Riobamba, para conocer el ambiente laboral, ya que permitió verificar el desempeño de las actividades.
- **La Encuesta.** - Se aplicó la técnica de encuesta a través de un cuestionario al personal de la entidad, posterior a eso su tabulación e interpretación de las preguntas.

Instrumentos

- **Cuestionario.** – Se realizó un cuestionario dirigido al personal de la COAC Chibuleo, con el objetivo de obtener información adecuada.
- **Guía de Observación.** - Se elaboró un listado de preguntas, que orientan al trabajo de observación dentro del cooperativa.

TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS

En el presente trabajo de investigación para el procesamiento de datos se utilizó la información obtenida en la aplicación del cuestionario, y los datos proporcionados por la entidad para la interpretación y discusión de resultados.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para realizar una Evaluación Financiera de las Operaciones Activas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo” se aplicó una encuesta dirigida a todo el personal de la Agencia Riobamba, mediante los diferentes criterios se determinó la eficiencia y eficacia de las operaciones activas de la entidad.

Se realizó una encuesta a los 11 trabajadores de la entidad Agencia Riobamba, a través de un cuestionario de 10 preguntas que están relacionadas a las operaciones activas. (**Ver Anexo 2**)

Análisis general de la Encuesta realizada al personal de la Cooperativa

Con respecto a la evaluación financiera, la mayoría de la población encuestada indica que sí se realizó en los años anteriores, ya que existe una debida planificación en el área financiera lo cual ha permitido analizar la información necesaria para el crecimiento de la entidad.

En la aplicación de los indicadores financieros, del total de la encuesta realizada a los funcionarios de la cooperativa, el 100% afirma que la entidad sí aplica los indicadores financieros ya que es muy importante, porque se puede visualizar los resultados positivos o negativos, permitiendo corregir errores y tomar decisiones apropiadas para el futuro.

De los 11 encuestados, la mayoría manifiesta que las operaciones activas que se realiza dentro de la entidad son: microcrédito y crédito de consumo, con alto porcentaje de aceptación dentro del mercado y la principal actividad que genera ingresos para la entidad.

Del total de la población encuestada la mayoría manifiesta que, el índice de morosidad en la cooperativa durante el año 2016 se obtuvo un porcentaje bajo, porque la institución cuenta con personal capacitado en la recuperación de carteras, los asesores de créditos lo realizan el respectivo seguimiento a cada uno de los deudores.

APLICACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

- **ÍNDICE DE MOROSIDAD**

Morosidad de Cartera Simple

$$\text{Morosidad Simple} = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Morosidad Simple} = \frac{84.244,87}{4'097.013,45} = \mathbf{0.021}$$

Análisis

De acuerdo al análisis realizado, la cooperativa presenta un índice de morosidad simple del 2.10% por incumplimiento de pago en los créditos por parte de sus socios, generando una pérdida para la entidad, sin embargo, se encuentra dentro del parámetro aceptable, que es del 3% para las cooperativas de ahorro y crédito de acuerdo al SEPS.

Morosidad de Cartera Ampliada

$$\text{Morosidad Ampliada} = \frac{\text{C. que no devenga Intereses} + \text{C.vencida}}{\text{Cartera Neta}}$$

$$\text{Morosidad Cartera Ampliada} = \frac{24.768,80 + 84.244,87}{3'953.705,60} = \mathbf{0,27}$$

Análisis

Al aplicar este indicador el índice de morosidad ampliada que presenta la COAC Chibuleo es del 2,7 % en el año 2016, lo cual es aceptable para la institución, debido a que la SEPS manifiesta que la verdadera morosidad de las cooperativas se mide con este indicador, y actualmente fluctúa entre 3% al 5%.

- **ÍNDICE DE LIQUIDEZ**

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

$$\text{Liquidez} = \frac{363.383,19}{650.940,34} * 100 = \mathbf{55,82\%}$$

Análisis

El grado de Liquidez que refleja la COAC Chibuleo durante el año 2016 es del 55,82%, generalmente aceptable, lo cual indica que la cooperativa tiene capacidad de pago frente a las obligaciones contraídas a corto plazo, superando el 50%, y por ende cumple con el porcentaje establecido de acuerdo al SEPS.

- **ÍNDICE DE SOLVENCIA**

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Solvencia} = \frac{109.013,67}{781.728,79} * 100 = \mathbf{13,95\%}$$

Análisis

La COAC Chibuleo presenta el índice de solvencia del 13,95%, por lo tanto, indica una solvencia poco productiva, es decir que en la cooperativa se puede presentar problemas para cumplir con obligaciones a largo plazo.

- **ÍNDICE DE RENTABILIDAD**

Rentabilidad Sobre los Activos

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}} * 100$$

$$\text{ROA} = \frac{67.068,81}{5'426.722,58} * 100 = \mathbf{1.24\%}$$

Análisis

La rentabilidad sobre los activos de la COAC Chibuleo es del 1.24% significa que 1 dólar de inversión en activos genera 0,0124 dólar de utilidad anual, demostrando que la utilización de los activos es aceptable, sin embargo, se encuentra dentro del parámetro establecido de acuerdo a la SEPS, el porcentaje mínimo considerado en el sector cooperativo es del 1%.

Rentabilidad Sobre el Patrimonio


$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{(\text{Patrimonio} - \text{Utilidad o Perdida del Ejercicio})} * 100$$

$$\text{ROE} = \frac{67.068,81}{(781.728,79 - 0)} * 100 = 8.57\%$$

Análisis

La rentabilidad sobre el patrimonio de la cooperativa Chibuleo durante el año 2016 es del 8,57%, esto representa que gana 0,0857 anualmente por cada dólar contribuido por sus socios y clientes, mientras más alto sea el porcentaje es mejor para la entidad, actualmente oscila entre el 5 al 10% según la SEPS.

Tabla N°: 3
Análisis Vertical del Balance General COAC "Chibuleo"

					
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CHIBULEO " BALANCE GENERAL ANÁLISIS VERTICAL PERÍODO 2016					
AGENCIA: RIOBAMBA					
CÓDIGO	CUENTAS	VALOR	TOTAL	% GRUPO	% TOTAL
1	ACTIVOS				
1.1	FONDOS DISPONIBLES		363.383,19	100%	6,70%
1.1.01	Caja	42.100,00		11,59%	0,78%
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Fianacieras	320.923,19		88,32%	5,91%
1.1.04	Efectos de Cobro Inmediato	360,00		0,10%	0,01%
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS		4.097.013,45	100,00%	75,50%
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	1.189.661,38		29,04%	21,92%
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	2.824.868,22		68,95%	52,05%
1.4.07	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	99.051,15		2,42%	1,83%
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga interes	1.978,23		0,05%	0,04%
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	22.790,57		0,56%	0,42%
1.4.50	Cartera de creditos de consumo prioritario	17.726,88		0,43%	0,33%
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	84.244,87		2,06%	1,55%
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(143.307,85)		-3,50%	-2,64%
1.6	CUENTAS POR COBRAR		53.746,10	100,00%	0,99%
1.6.03	Intereses por cobrar cartera de créditos	45.427,92		84,52%	0,84%
1.6.14	Pago por Cuenta de Socios	8.344,41		15,53%	0,15%
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(26,23)		-0,05%	0,00%
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO		791.046,36	100,00%	14,58%
1.8.01	Terrenos	239.375,62		30,26%	4,41%
1.8.02	Edificios	527.250,66		66,65%	9,72%
1.8.05	Muebles enseres y equipos de oficina	61.190,20		7,74%	1,13%
1.8.06	Equipos de computación	11.120,95		1,41%	0,20%
1.8.90	Otros	48.563,23		6,14%	0,89%
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	(96.454,30)		-12,19%	-1,78%
1.9	OTROS ACTIVOS		121.533,48	100,00%	2,24%
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	500,00		0,41%	0,01%
1.9.05	Gastos Diferidos	1.390,33		1,14%	0,03%
1.9.08	Transferencias Internas	119.522,23		98,35%	2,20%
1.9.90	Otros	120,92		0,10%	0,00%
	TOTAL ACTIVOS		5.426.722,58		100,00%

2	PASIVOS				
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		4.147.717,45	100,00%	76,43%
2.1.01	Depósitos a la Vista	1.038.379,13		25,03%	19,13%
2.1.03	Depósitos a Plazo	3.006.547,53		72,49%	55,40%
2.1.05	Depósitos Restringidos	102.790,79		2,48%	1,89%
2.5	CUENTAS POR PAGAR		63.355,53	100,00%	1,17%
2.5.01	Intereses por Pagar	24.181,21		38,17%	0,45%
2.5.03	Obligaciones Patronales	16.902,93		26,68%	0,31%
2.5.04	Retenciones	145,77		0,23%	0,00%
2.5.05	Contribuciones, Impuestos y Multas	16.603,74		26,21%	0,31%
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias	5.521,88		8,72%	0,10%
2.9	OTROS PASIVOS		433.920,81	100,00%	8,00%
2.9.08	Transferencias Internas	430.253,69		99,15%	7,93%
2.9.90	Otros	3.667,12		0,85%	0,07%
	TOTAL PASIVO		4.644.993,79		85,59%
3	PATRIMONIO				
3.1	CAPITAL SOCIAL		517.727,66	100,00%	9,54%
3.1.03	Aporte de Socios	517.727,66		100,00%	9,54%
3.3	RESERVAS		264.001,13	100,00%	4,86%
3.3.01	Fondo Irrepartibles de Reserva Legal	70.535,87		26,72%	1,30%
3.3.03	Especiales y Facultativas	193.465,26		73,28%	3,57%
	RESULTADOS		-		0,00%
	utilidad	-		0,00%	
	TOTAL PATRIMONIO		781.728,79		14,41%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		5.426.722,58		100,00%

Fuente: Balance General COAC "Chibuleo"

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Interpretación

Análisis vertical aplicada al Estado de Situación Financiera de la COAC Chibuleo, periodo 2016 se ha determinado los siguientes resultados:


Al realizar el análisis del balance general del año 2016 la cuenta más significativa dentro del Activo son las Carteras de Créditos con \$ 4'097.013,45 que representan el 75,50% del Total de los Activos, dentro de ello tenemos el rubro que indica mayor valor es la Cartera de Microcrédito por Vencer con \$ 2'824.868,22 el porcentaje de 68,95% del total de la Cartera de Créditos. Debido a la acogida a este tipo de crédito que tiene mayor aceptación dentro del

mercado por parte de sus socios y clientes, lo cual significa que la entidad en el año 2016 se orientó a prestar sus servicios a través de cartera de microcrédito, como principal actividad que generó mayor ingreso al cumplimiento de los objetivos y satisfacer las necesidades diarias de la entidad.

Con respecto al Pasivo, el índice más alto son las Obligaciones con el Público, por el valor de \$ 4'147.717,45 que representa el 76,43% del Total de los Pasivos, dentro de la misma tenemos a la cuenta Depósitos a Plazo con la cantidad de \$ 3'006.547,53 con el 72,49% del rubro analizado, se puede visualizar que existe confianza deposita por los socios en la institución, donde se evidencia que las obligaciones que mantiene con el público es amplia y demuestra la razón de ser por lo cual se creó la entidad para la intermediación financiera mediante la captación de recursos.

Dentro del patrimonio el rubro más significativo con alto porcentaje es Capital Social con la cantidad de \$ 517.727,66 que representa el 9,54% del Total del Patrimonio, los resultados presentados genera por las aportaciones de los socios con el 100% de participación, este rubro es muy importante dentro del capital social de la entidad, lo cual nos demuestra que la cooperativa posee un patrimonio para responder a sus socios y clientes en las diferentes necesidades de los mismos, así también en las actividades que realiza la institución.

Tabla N°: 4
Análisis Vertical del Estado de Resultados COAC "Chibuleo"

					
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CHIBULEO " ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS VERTICAL PERIODO 2016					
AGENCIA: RIOBAMBA					
CÓDIGO	CUENTAS	VALOR	TOTAL	% GRUPO	% TOTAL
4	GASTOS				
4.1	INTERESES CAUSADOS		317.445,21	100,00%	44,34%
4.1.1	Obligaciones con el Público	293.830,17		92,56%	41,04%
4.1.3	Obligaciones Financieras	23.615,04		7,44%	3,30%
4.4	PROVISIONES		23.568,00	100,00%	3,29%
4.4.02	Cartera de Créditos	20.000,00		84,86%	2,79%
4.4.03	Cuentas por Cobrar	3.568,00		15,14%	0,50%
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN		344.941,82	100,00%	48,18%
4.5.01	Gastos de Personal	163.468,85		47,39%	22,83%
4.5.02	Honorarios	5.609,59		1,63%	0,78%
4.5.03	Servicios Varios	81.019,75		23,49%	11,32%
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	30.874,18		8,95%	4,31%
4.5.05	Depreciaciones	43.500,60		12,61%	6,08%
4.5.06	Amortizaciones	3.071,90		0,89%	0,43%
4.5.07	Otros Gastos	17.396,95		5,04%	2,43%
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		29.922,24	100,00%	4,18%
4.8.10	Participación a Empleados	13.318,50		44,51%	1,86%
4.8.15	Impuesto a la Renta	16.603,74		55,49%	2,32%
	TOTAL GASTOS		715.877,27		100,00%
5	INGRESOS				
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		761.694,88	100,00%	97,29%
5.1.03	Intereses y Descotos de Inversiones, Títulos Valores	12.090,21		1,59%	1,54%
5.1.04	Intereses y descuentos de Cartera de Créditos	749.604,67		98,41%	95,74%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		15.376,92	100,00%	1,96%
5.4.90	Otros Servicios	15.376,92		100,00%	1,96%
5.6	OTROS INGRESOS		5.874,28	100,00%	0,75%
5.6.04	Recuperación de Activos Financieros	5.874,28		100,00%	0,75%
	TOTAL INGRESOS		782.946,08		100,00%
6	RESULTADOS				
6.1	Utilidad del Ejercicio		67.068,81		

Fuente: Balance General COAC "Chibuleo"

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Interpretación

Los Ingresos de la COAC “Chibuleo” se originan de Intereses y Descuentos Ganados con valor de \$ 761.694,88 que representa el 97,29% del Total de los Ingresos, dentro del mismo se encuentra la cuenta de mayor importe Intereses y Descuentos de Cartera de Crédito, por \$ 749.604,67 con el 95,74% de la cuenta indicada, siendo la más importante los intereses que se cobra por los diferentes créditos concedidos a sus socios y clientes, teniendo claro que su objetivo es otorgar créditos y prestar servicios financieros.

Con respecto a los Gastos, la cuenta que representa mayor importe son Gastos de Operación por \$ 344.941,82 con el 48,18% del total de gastos, dentro de ello el rubro más alto corresponde al Gasto de Personal con \$ 163.468,85 el 47,39% del total de la cuenta analizada, demuestra que da prioridad al gasto de la remuneración que percibe los funcionarios que laboran dentro de la entidad, de manera que se sientan comprometidos con el trabajo económico y social de la cooperativa, para el mejoramiento de la misma.

En relación a los ingresos, el gasto es inferior al nivel de los ingresos totales, por lo cual como resultado se obtiene una utilidad de \$ 67.068,81 durante el año 2016, logrando de esta forma la estabilidad económica de la entidad y seguir prestando servicios financieros.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Al efectuar el trabajo de investigación sobre la Evaluación Financiera a las Operaciones Activas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo” podemos concluir lo siguiente.

- Luego de haber realizado la evaluación financiera se evidencia de que la entidad se dedica a otorgar 3 tipos de créditos, de consumo, microcrédito e hipotecario, dentro de ello la operación financiera más importante es la cartera de microcrédito con \$ 2'824.868,22 que representa el 52,05% del total de los activos, su recuperación es eficiente, debido a que se hace controles exhaustivos, existe un adecuado proceso de cobranza de las carteras.
- De la aplicación de los indicadores financieros, se concluye que la situación financiera de la COAC Chibuleo al 2016, fue aceptable, la rentabilidad sobre los activos ROA es del 1.24% lo que indica que la inversión en los activos aportó a la obtención de utilidad, mientras que la rentabilidad sobre el patrimonio ROE es del 8,57% significa que la entidad por cada unidad monetaria invertida por sus socios y clientes obtiene una ganancia en utilidad neta de 0,0857 ctvs. Esto demuestra que la cooperativa está siendo rentable, ya que se encuentra dentro del rango establecido por la SEPS es del 5 al 10%.

RECOMENDACIONES

- Al personal encargado de créditos, seguir mejorando los respectivos procesos de cobranzas en las carteras, implementando nuevas estrategias que ayuden a captar más recursos, de esta manera evitar los riesgos, y continuar otorgando créditos que es la actividad principal de la cooperativa en beneficio de la institución.
- Analizar y evaluar la estructura financiera de una forma técnica lo cual permitirá a los directivos conocer con exactitud la rentabilidad, solvencia, liquidez y morosidad de la cooperativa, de esta manera tomar acciones preventivas y correctivas teniendo un enfoque claro para la toma de decisiones oportunas, continuar realizando más inversión en sus activos e incentivar a sus socios y clientes a que sigan contribuyendo en dicha institución.

BIBLIOGRAFÍA

- Adolfo , A. (2017). *Operaciones Activas*. Recuperado el 07 de 18 de 2017
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de Investigación* (6° Edición ed.). Caracas - República Bolivariana, Venezuela: Episteme C.A. Recuperado el 12 de 07 de 2017
- Eslava, J. d. (2010). *Las claves del Análisis Económico - Financiero de la Empresa* (Segunda ed.). España: ESIC.
- Espinoza, S. F. (2007). *Los Proyectos de Inversión* (Primera ed.). Costa Rica: Tecnológica Costa Rica. Recuperado el 29 de 07 de 2017
- Gutiérrez, E. R. (s. f). *El Usuario de la Información*. Universidad Estatal a Distancia. Recuperado el 30 de 08 de 2017
- Junta de Regulación Monetaria y Financiera. (2015). *Normas para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito* (Resolución N° 129-2015-F). Quito, Pichincha, Ecuador. Recuperado el 28 de 09 de 2017
- León García, O. (18 de 08 de 2009). *Administración Financiera - Fundamentos y Aplicaciones*. Recuperado el 29 de 08 de 2017
- Nava , R., & Marbelis , A. (20 de 10 de 2009). Análisis Financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 612. Recuperado el 01 de 08 de 2017, de <http://www.redalyc.org/html/290/29012059009/>
- Núñez, R. (2011). *Evaluación Financiera*. Recuperado el 28 de 08 de 2017, de Grupo de Promoción y Evaluación.
- Reglamento de Cartera de Credito. (2016). *Tipos de Créditos*. Ambato.
- Ruiz, R. (2007). *El Método Científico y sus Etapas*. México. Recuperado el 16 de 08 de 2017

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Julio de 2015). *Análisis de Riesgo de Crédito del Sector Financiero Popular y Solidario*. Quito, Pichincha, Ecuador.
Recuperado el 22 de 09 de 2017

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Enero de 2016). *Análisis de Conyuntura del Sector Financiero Popular y Solidario*. Quito, Pichincha, Ecuador.
Recuperado el 20 de 09 de 2017

LINKOGRAFÍA

<http://www.chibuleo.com>. (2015). *Historia*. Recuperado el 31 de 07 de 2017, de Cooperativa Chibuleo: <http://www.chibuleo.com/index.php/es/nosotros-es/historia.html>

<http://www.chibuleo.com>. (2015). *Misión y Visión*. Recuperado el 08 de 25 de 2017, de Cooperativa Chibuleo: <http://www.chibuleo.com/index.php/es/nosotros-es/misi%C3%B3n-y-visi%C3%B3n.html>

<http://www.chibuleo.com>. (2015). *Objetivos de la Cooperativa*. Recuperado el 27 de 08 de 2017, de Cooperativa Chibuleo: <http://www.chibuleo.com/index.php/es/nosotros-es/historia.html>

Juan Lanzagorta. (04 de 06 de 2012). *EL ECONOMISTA*. Recuperado el 21 de 09 de 2017, de Cómo se Clasifican los Créditos: <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2012/06/04/como-se-clasifican-creditos-2-3>

Muyolema, M. H. (2011). *"La Gestión Financiera y su Impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito KURIÑAN de la Ciudad de Ambato año 2010"*. Ambato. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/1944>

- Rizo, C. R. (10 de 04 de 2008). *La Regulación de las Operaciones Activas y Pasivas de las Instituciones de Microfinanzas*. Recuperado el 2017 de 08 de 01, de <http://repositorio.uca.edu.ni/1907/1/UCANI2479.PDF>
- Sacapi, M. d. (2016). *"Evaluación Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Reina del Cisne" Ltda. de la Ciudad de Loja, periodo 2013-2014"*. Loja. Recuperado el 22 de 08 de 2017, de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/14482>
- Salinas Merino, J. J. (2012). <http://dspace.unl.edu.ec>. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec>: <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/2053>
- Vargas, J. S. (2017). *"Auditoria Financiera a la Empresa "PROALIM", de la Ciudad de Riobamba, período 2015, para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros"*. Riobamba. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/3876>

ANEXOS

ANEXO 1

CUESTIONARIO



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Encuesta dirigida al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Agencia Riobamba

OBJETIVO: La presente encuesta tiene la finalidad de obtener información adecuada para determinar la eficiencia y eficacia de las operaciones activas de la cooperativa Chibuleo Ltda.

Indicaciones: Marque con una **X** la respuesta según su criterio.

1. ¿Se ha realizado una Evaluación Financiera a las operaciones activas de la COAC en los años anteriores?

Si ()

No ()

2. ¿La institución cuenta con un sistema de Evaluación Financiera?

Si ()

No ()

3. ¿Con que frecuencia se realiza una Evaluación Financiera a las operaciones Activas?

Mensual ()

Trimestral ()

Semestral ()

Anual ()

4. ¿Conoce usted cuales son las Operaciones Activas de la Cooperativa?

Si ()

No ()

5. Seleccione las Operaciones Activas que se realiza en la entidad

Crédito Comercial () Microcrédito ()

Crédito Estudiantil () Crédito de Hipotecario ()

Crédito de Consumo () Crédito Automotriz ()

6. ¿La Cooperativa aplica Indicadores Financieros?

Si ()

No ()

7. ¿Qué tipo de Indicadores Financieros utiliza la Cooperativa Chibuleo?

Morosidad () Actividad ()

Liquidez () Solvencia ()

Rentabilidad () Endeudamiento ()

Apalancamiento () Cobertura ()

8. ¿Considera que los socios cumplen efectivamente con el pago de los créditos a tiempo?

Si ()

No ()

9. ¿Cuál es el índice de morosidad que ha tenido la Agencia Riobamba en el año 2016?

Alto ()

Medio ()

Bajo ()

10. ¿Cuál es la línea de crédito que genera mayor atención en la recuperación de cartera?

Microcrédito ()

Crédito de Consumo ()

Crédito de Vivienda ()

Crédito Comercial ()

Todos ()

Gracias por su colaboración

ANEXO 2

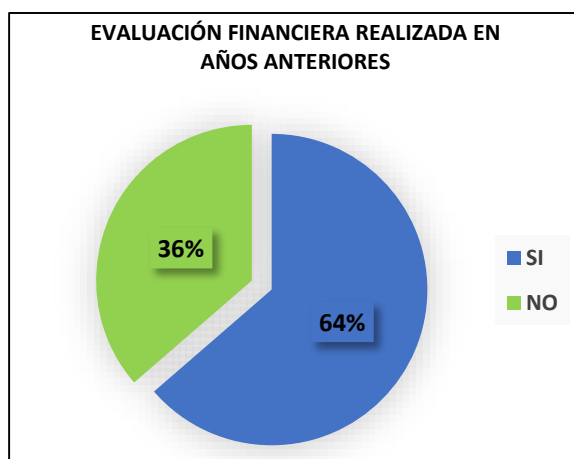
Análisis de las Encuestas realizadas al personal de la Cooperativa

1.- ¿Se ha realizado una Evaluación Financiera a las operaciones activas de la COAC en los años anteriores?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	64%
NO	4	36%
TOTAL	11	100%

Fuente: ENCUESTA COAC CHIBULEO 2017

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis e Interpretación

Del total de los encuestados el 64% manifiesta que, sí se ha realizado una evaluación financiera en los años anteriores, mientras que el 36% dice que no se ha realizada una evaluación financiera a las operaciones activas.

La mayoría de la población encuestada indica que, si se ha realizado una evaluación financiera a las operaciones activas, ya que existe una debida planificación en el área financiero lo cual ha permitido analizar la información necesaria para el crecimiento de la entidad.

2.- ¿La institución cuenta con un sistema de Evaluación Financiera?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	73%
NO	3	27%
TOTAL	11	100%

Fuente: ENCUESTA COAC CHIBULEO 2017

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis e Interpretación

De los 11 encuestados, el 73% manifiesta que la entidad si cuenta con un sistema de evaluación financiero, el 27% indica que no posee un sistema de evaluación financiero.

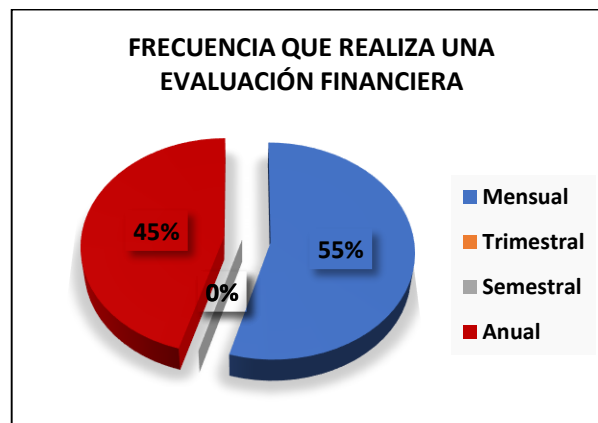
Se determina que la mayoría de la población, manifiesta que la institución cuenta con un sistema financiero de última tecnología, ya que es de gran importancia y la herramienta principal para el buen manejo en bien de la institución.

3.- ¿Con que frecuencia se realiza una Evaluación Financiera a las operaciones Activas?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	6	55%
Trimestral	0	0%
Semestral	0	0%
Anual	5	45%
TOTAL	11	100%

Fuente: ENCUESTA COAC CHIBULEO 2017

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis e Interpretación

El 55% de los encuestados dicen que realizan mensualmente una evaluación financiera a las operaciones activas de la entidad, mientras que el 45% de los encuestados dicen que lo realizan anualmente, y el 0% de los encuestados dicen que no se realiza de manera trimestral y semestral.

Un alto porcentaje de los encuestados confirman que la evaluación financiera se lo realiza de manera permanente, por lo que es necesario para una mejor toma de decisiones, y ayuda al crecimiento de la entidad.

4.- ¿Conoce usted cuales son las Operaciones Activas de la Cooperativa?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	9	82%
NO	2	18%
TOTAL	11	100%

Fuente: ENCUESTA COAC CHIBULEO 2017

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis e Interpretación

Según las encuestas realizadas podemos manifestar que el 82% de los colaboradores si conocen las operaciones activas de la cooperativa, y el 18% no conocen cuales son operaciones activas.

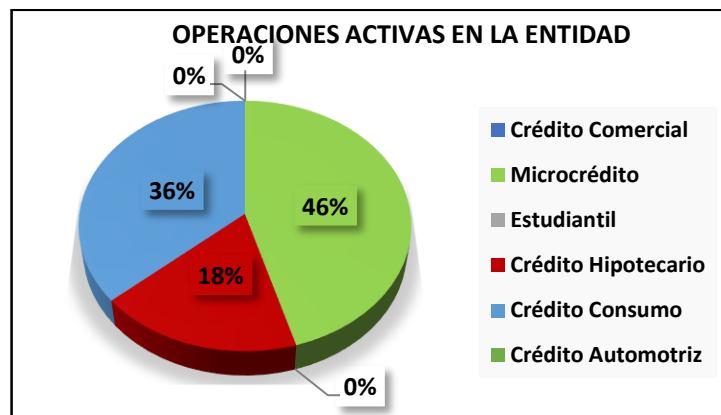
Un alto índice de porcentaje representa que los colaboradores que laboran dentro de la institución tienen conocimiento sobre las operaciones activas, y el resto no conoce, debido a la falta de capacitación en esta área para que puedan diferenciar entre las operaciones activas y pasivas.

5.- Seleccione las Operaciones Activas que se realiza en la entidad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Crédito Comercial	0	0%
Microcrédito	5	46%
Crédito Estudiantil	0	0%
Crédito Hipotecario	2	18%
Crédito Consumo	4	36%
Crédito Automotriz	0	0%
TOTAL	11	100%

Fuente: ENCUESTA COAC CHIBULEO 2017

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis Interpretación

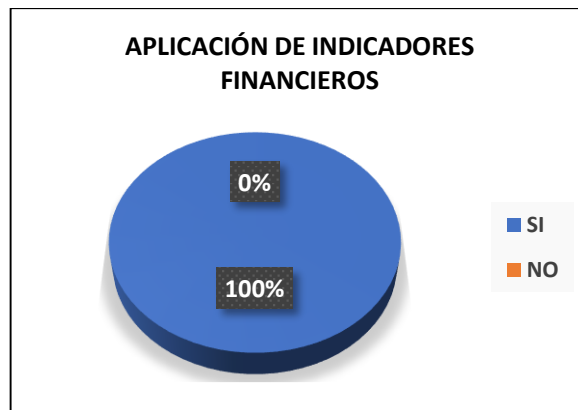
De los 11 encuestados, manifiestan que las operaciones activas que se realiza dentro de la entidad son, el 46% microcrédito, seguido con el 36% crédito de consumo, y por último con 18% crédito hipotecario, el resto de operaciones no se ejecuta en la entidad.

Se determina que las operaciones activas que presta servicios la cooperativa son 3 tipos de créditos: principalmente, el microcrédito, crédito de consumo, y con un porcentaje bajo crédito hipotecario, siendo así estos tipos de créditos son la principal actividad que genera ingresos para la entidad.

6.- ¿La Cooperativa aplica Indicadores Financieros?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	11	100%
NO	0	0%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta COAC Chibuleo 2017
Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta
Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis e Interpretación

Del total de la encuesta realizada a los funcionarios de la cooperativa se obtiene el siguiente resultado: el 100% nos confirman que la entidad si aplica los indicadores financieros.

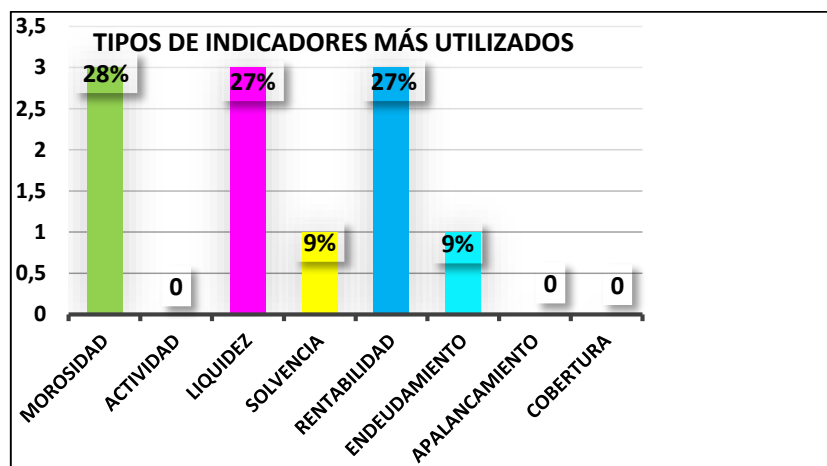
Los trabajadores afirman que la aplicación de los indicadores financieros es muy importante, la principal herramienta para poder trabajar de manera eficiente ya que permite corregir errores y tomar decisiones apropiadas para el futuro.

7.- ¿Qué tipo de Indicadores Financieros utiliza la Cooperativa Chibuleo?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Morosidad	3	28%
Actividad	0	0%
Liquidez	3	27%
Solvencia	1	9%
Rentabilidad	3	27%
Endeudamiento	1	9%
Apalancamiento	0	0%
Cobertura	0	0%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta COAC Chibuleo 2017

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis e Interpretación

Del total de los encuestados manifiesta que los indicadores financieros más utilizados en la Cooperativa son las siguientes: con el 28% el indicador de morosidad, el 27% liquidez, seguido con el mismo porcentaje de 27% rentabilidad, y con el 9% solvencia y endeudamiento.

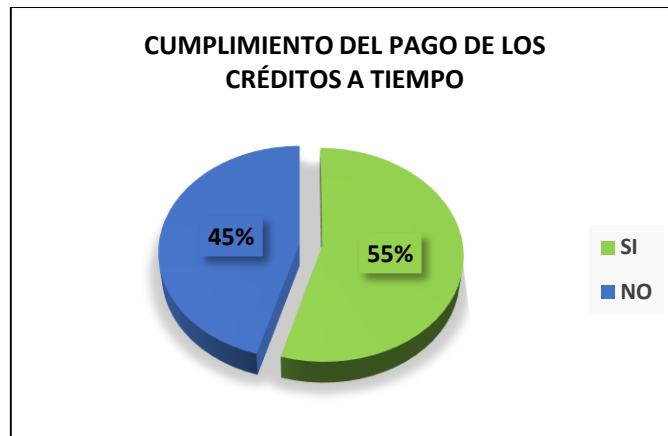
Los indicadores financieros son la herramienta principal, ya que son instrumentos que generan mayor eficiencia y eficacia en la gestión de cobranzas para la entidad, permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas sobre el crecimiento institucional.

8.- ¿Considera que los socios cumplen efectivamente con el pago de los créditos a tiempo?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	55%
NO	5	45%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta COAC Chibuleo 2017

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis e Interpretación

El 55% de los encuestados considera que los socios si cumplen efectivamente con en el pago de los créditos a tiempo, mientras que el 45% afirma que no cumplen.

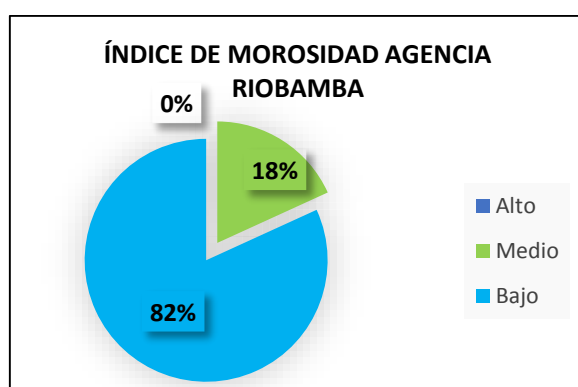
Según las respuestas obtenidas en la encuesta, la efectividad del pago por los socios no es significativa, la diferencia entre los socios que cancelan de manera impuntual, ya que esto quiere decir que no están satisfechos con el cumplimiento de los pagos por los socios, esto representa que es muy fundamental realizar un seguimiento más efectivo constante para un mejor control y evitar que exista las carteras vencidas.

9.- ¿Cuál es el índice de morosidad que ha tenido la Agencia Riobamba en el año 2016?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Alto	0	0%
Medio	2	18%
Bajo	9	82%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta COAC Chibuleo 2017

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis e Interpretación

De la encuesta dirigida a los funcionarios de la agencia Riobamba, el 82% manifiesta que la cooperativa ha obtenido un índice de morosidad bajo, mientras que el 18% afirma que el rango de morosidad es medio.

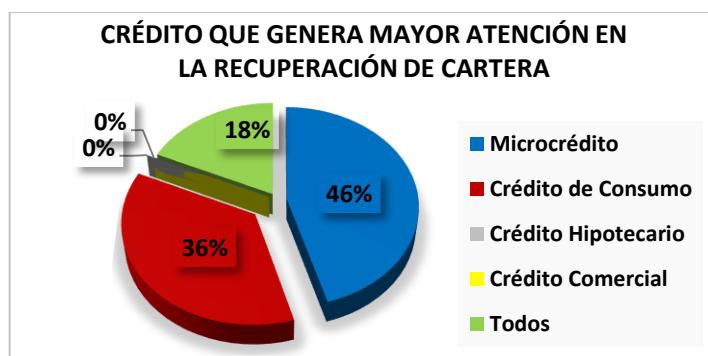
El índice de morosidad durante el año 2016 en la cooperativa la califican bajo, considerando que existe falencias en los pagos de los créditos, además 2 funcionarios consideran que el índice de morosidad es medio, a pesar que los asesores de créditos lo realizan el seguimiento respectivo a cada uno de los socios, para que no exista morosidad ya que esto afecta a la liquidez de la entidad.

10.- ¿Cuál es la línea de crédito que genera mayor atención en la recuperación de cartera?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Microcrédito	5	46%
Crédito de Consumo	4	36%
Crédito Hipotecario	0	0%
Crédito Comercial	0	0%
Todos	2	18%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta COAC Chibuleo 2017

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro



Fuente: Tabla de la Encuesta

Elaborado por: Nelly Chimbolema Coro

Análisis e Interpretación

Del total de los encuestados, el 46% del personal manifiesta que el microcrédito genera mayor atención en la recuperación de cartera, mientras que el 36% considera el crédito de consumo, y el 18% considera todos.

La gran mayoría de los funcionarios de la cooperativa indica que el microcrédito requiere mayor atención para gestionar la cobranza, y es donde se concentra la morosidad, ya que esto representa un riesgo para la cooperativa, seguido el crédito de consumo son más monitoreados constantemente, para evitar que se queden en mora.

ANEXO 3

BALANCE GENERAL COAC "CHIBULEO"



BALANCE GENERAL

	Oficina: RIOBAMBA	Fecha: 31/12/2016	
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVOS	5,426,722.58	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	363,383.19	
1.1.01	CAJA	42,100.00	
1.1.01.05	EFFECTIVO	41,900.00	
1.1.01.10	CAJA CHICA	200.00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	320,923.19	
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	320,923.19	
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	360.00	
1.1.04.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	360.00	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	4,097,013.45	
1.4.02	CARTERA CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO POR ...	1,189,661.38	
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	66,992.43	
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	138,551.51	
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	155,205.12	
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	279,366.84	
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	549,545.48	
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	2,624,868.22	
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	186,847.09	
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	346,613.62	
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	413,661.58	
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	661,829.16	
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	1,215,916.77	
1.4.07	CARTERA CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR...	99,051.15	
1.4.07.05	DE 1 A 30 DIAS	3,362.42	
1.4.07.10	DE 31 A 90 DIAS	7,251.04	
1.4.07.15	DE 91 A 180 DIAS	10,799.57	
1.4.07.20	DE 181 A 360 DIAS	23,396.30	
1.4.07.25	DE MAS DE 360 DIAS	54,241.82	
1.4.26	CARTERA CREDITO CONSUMO PRIORITARIO QUE N...	-1,978.23	
1.4.26.05	DE 1 A 30 DIAS	730.94	
1.4.26.10	DE 31 A 90 DIAS	262.35	
1.4.26.15	DE 91 A 180 DIAS	404.98	
1.4.26.20	DE 181 A 360 DIAS	579.96	
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA IN...	22,780.57	
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	6,566.19	
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	4,653.58	
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	3,332.38	
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	4,231.48	
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	4,006.94	
1.4.50	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	17,726.88	
1.4.50.05	DE 1 A 30 DIAS	387.35	
1.4.50.10	DE 31 A 90 DIAS	1,791.30	
1.4.50.15	DE 91 A 180 DIAS	2,556.46	
1.4.50.20	DE 181 A 270 DIAS	1,631.26	
1.4.50.25	DE MAS DE 270 DIAS	11,360.51	
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	84,244.87	
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	1,718.09	
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	10,425.30	
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	13,449.57	
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	17,310.73	
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	41,341.18	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(143,307.85)	
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITAR...	(24,432.54)	
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	(118,875.31)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	53,746.10	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	46,427.92	
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	10,858.38	



BALANCE GENERAL

Oficina: RIOBAMBA		Fecha: 31/12/2016
Codigo	Cuenta	Saldo
1.6.03.20	CARTERA DE MICROCREDITO	33,780.91
1.6.03.35	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	788.63
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	8,344.41
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	8,344.41
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(26.23)
1.6.99.10	(PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(26.23)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	791,046.36
1.8.01	TERRENOS	239,375.62
1.8.01.01	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	239,375.62
1.8.02	EDIFICIOS	527,250.66
1.8.02.01	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	527,250.66
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	61,190.20
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	46,764.87
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	14,425.33
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	11,120.95
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO	11,120.95
1.8.90	OTROS	48,563.23
1.8.90.04	OTROS ACTIVOS	48,563.23
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(96,454.30)
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	(57,118.81)
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(22,108.16)
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(6,115.70)
1.8.99.40	(OTROS)	(11,111.63)
1.9	OTROS ACTIVOS	121,533.48
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	500.00
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	500.00
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	1,390.33
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	3,993.92
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(2,603.59)
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	119,522.23
1.9.90	OTROS	120.92
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	120.92
TOTAL ACTIVOS		5,426,722.68



BALANCE GENERAL

Oficina: RIOBAMBA		Fecha: 31/12/2016
Codigo	Cuenta	Saldo
2	PASIVO	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,644,993.79
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	4,147,717.45
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	1,038,379.13
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	1,038,019.13
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	360.00
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3,006,547.53
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	650,940.34
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	782,692.46
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	532,382.79
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	691,085.71
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	349,446.23
2.1.05.05	RESTRINGIDOS AHORROS	102,790.79
2.5	CUENTAS POR PAGAR	102,790.79
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	63,355.53
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	24,181.21
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	43.69
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	24,137.52
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	16,902.93
2.5.03.15	APORTES AL IESS	1,301.47
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	2,282.96
2.5.04	RETENCIONES	13,318.50
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	145.77
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	145.77
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	16,803.74
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	16,803.74
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	5,521.88
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	31.47
2.9	OTROS PASIVOS	5,480.41
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	433,920.81
2.9.90	OTROS	430,253.69
2.9.90.90	VIARIOS	3,667.12
TOTAL PASIVO		4,644,993.79
3	PATRIMONIO	
3.1	CAPITAL SOCIAL	781,728.79
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	517,727.66
3.1.03.05	CERTIFICADOS ACTIVOS	517,727.66
3.3	RESERVAS	517,727.66
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	264,001.13
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	70,535.87
3.3.01.10	APORTE DE SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	1,207.37
3.3.03	Especiales y Facultativas	69,328.50
3.3.03.05	A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA GENERAL DE RESERVAS	193,465.26
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	301.84
3.3.03.90	OTRAS	12,094.34
TOTAL PATRIMONIO		181,069.06
		781,728.79

Utilidad:	0.00
Pasivo + Patrimonio + Utilidad:	5,426,722.58



ANEXO 4



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: RIOBAMBA	Fecha: 31/12/2016
-------------------	-------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	715,877.27
4.1	INTERESES CAUSADOS	317,445.21
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	293,830.17
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	20,402.34
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	273,427.83
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	23,615.04
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	23,615.04
4.4	PROVISIONES	23,568.00
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	20,000.00
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	10,000.00
4.4.02.40	MICROCREDITO	10,000.00
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	3,568.00
4.4.03.05	GASTOS JUDICIALES	3,568.00
4.5	GASTOS DE OPERACION	344,941.82
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	163,468.85
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	90,605.52
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	17,714.98
4.5.01.20	APORTES AL IESS	14,097.76
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	7,872.15
4.5.01.90	OTROS	33,178.44
4.5.02	HONORARIOS	5,609.59
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	5,609.59
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	81,019.75
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	495.42
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	13,628.86
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	43,328.35
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	9,607.04
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	2,703.78
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	11,256.30
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	30,874.18
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	0.25
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,465.78
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARI	5,040.10
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	23,368.05
4.5.05	DEPRECIACIONES	43,500.60
4.5.05.15	EDIFICIOS	26,362.52
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	6,049.02
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,625.73
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	3,636.30
4.5.05.90	OTROS	4,827.03
4.5.06	AMORTIZACIONES	3,071.90
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	3,071.90

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: RIOBAMBA		Fecha: 31/12/2016
Código	Cuenta	
4.5.07	OTROS GASTOS	17,396.95
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	2,385.02
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	11,096.98
4.5.07.90	OTROS	3,914.95
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	29,922.24
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	13,318.50
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	16,603.74
TOTAL		715,877.27
5	INGRESOS	782,946.08
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	761,694.88
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES TITULOS VALORES	12,090.21
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	12,090.21
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	749,604.67
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	158,328.29
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	562,816.67
5.1.04.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	7,768.78
5.1.04.50	DE MORA	20,690.93
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	15,376.92
5.4.90	OTROS SERVICIOS	15,376.92
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	2,301.46
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	13,075.46
5.6	OTROS INGRESOS	5,874.28
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	5,874.28
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	5,874.28
TOTAL		782,946.08
Utilidad:		67,068.81



ANEXO 5



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

GUÍA DE OBSERVACIÓN

OBJETIVO: Obtener información adecuada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, sobre los procesos de operaciones activas.

1. ¿La entidad cuenta con manual de créditos y cobranzas?
2. ¿Cada que tiempo realiza la capacitación del personal en sus respectivas áreas?
3. ¿La cooperativa mantiene actualizada la base de datos de los créditos?
4. ¿Qué gestiones ha realizado la entidad para la recuperación de carteras?
5. ¿Cuáles el monto máximo que pueden otorgar por primera vez, y los requisitos necesarios para créditos?