

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,
ADMINISTRACIÓN Y CIENCIAS**

CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DISEÑO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

Análisis del índice de crecimiento de la cartera vencida de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol
del periodo 2017

AUTORA:

Peñañiel Martillo Ginger Michell

Tutora:

Ing. Elizabeth Tomalá

Guayaquil, Ecuador

2019

DEDICATORIA

Este proyecto se lo dedicó a DIOS quien siempre ha sido mi pilar fundamental, me ha guiado, me acompaña y siempre me levanta ante cualquier tropiezo.

A mis padres que son el motor fundamental de mi vida quienes siempre están apoyando, que me han sabido guiarme, por inculcarme valores y principios.

A mi hermana que siempre está conmigo motivando para que salga adelante y cumpla todas mis metas.

También a toda mi familia y amigas que siempre han estado conmigo brindándome el apoyo necesario para no desmayar, alentándome a que siga adelante y así cumplir mi objetivo.

Peñafiel Martillo Ginger Michell

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a DIOS por darme la sabiduría y fuerza necesaria para poder cumplir con mis metas.

A mis padres y hermana que siempre me han acompañado y me brindan la motivación necesaria para lograr mis sueños.

A mis amigas con quienes compartí momentos muy agradables en este proceso de formación y que fueron de gran apoyo.

A mi tutora Ing. Elizabeth Tomalá quien siempre me apoyo y oriento durante este proceso y a sus consejos para que no desmayara ante cualquier situación desalentadora.

A mis maestros del Instituto que me brindaron sus conocimientos y formaron profesionalmente.

A la gerente y personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol por su colaboración para el desarrollo de este trabajo de investigación.

Peñafiel Martillo Ginger Michel

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Análisis del índice de crecimiento de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol del periodo 2017”** y problema de investigación: *¿Cómo determinar el índice de crecimiento de la cartera vencida para establecer la afectación de la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol, provincia del Guayas, periodo 2017?*, presentado por **Peñafiel Martillo Ginger Michell** como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresada:

Peñafiel Martillo Ginger Michell

Tutora:

Ing. Elizabeth Tomalá

**CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE
TITULACIÓN**



Yo, **Peñafilel Martillo Ginger Michell** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación **Análisis del Índice de crecimiento de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.,** agencia Nobol del periodo 2017 de la modalidad de **Presencial** realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Tecnología en Contabilidad y Auditoría,** de conformidad con el **Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN** reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el **Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR.**

Peñafilel Martillo Ginger Michell

Nombre y Apellidos del Autor
No. de cedula: 0958218356

Ginger Peñafilel

Firma



Factura: 001-002-000008210



20190925000D00022

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190925000D00022

Ante mí, NOTARIO(A) ROSA MONSERRATE CADENA INDARTE de la NOTARÍA ÚNICA , comparece(n) GINGER MICHELL PEÑAFIEL MARTILLO portador(a) de CÉDULA 0958218356 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en NOBOL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN; AUTORA: PEÑAFIEL MARTILLO GINGER MICHELL, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. NOBOL, a 15 DE FEBRERO DEL 2019, (10:15).

Ginger Peñañiel

GINGER MICHELL PEÑAFIEL MARTILLO
CÉDULA: 0958218356



Rosa Monserrate Cadena Indarte

NOTARIO(A) ROSA MONSERRATE CADENA INDARTE
NOTARÍA ÚNICA DEL CANTÓN NOBOL





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD

Número único de identificación: 0958218356

Nombres del ciudadano: PEÑAFIEL MARTILLO GINGER MICHELL



Condición del cedulado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/CARBO
(CONCEPCION)

Fecha de nacimiento: 17 DE NOVIEMBRE DE 1997

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: BACHILLERATO

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: PEÑAFIEL SOLORZANO PEDRO SIPREY

Nacionalidad: ECUATORIANA

Nombres de la madre: MARTILLO ENDERICA YULI CATALINA

Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 25 DE FEBRERO DE 2016

Condición de donante: SI DONANTE

Información certificada a la fecha: 15 DE FEBRERO DE 2019

Emisor: TERESA MERCEDES RODRIGUEZ VILLAMAR - GUAYAS-NOBOL-NT 1 - GUAYAS - NOBOL

Jinger Peñafiel



N° de certificado: 190-198-61985



190-198-61985

Vicente Taiano G.

Ldo. Vicente Taiano G.
Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación
Documento firmado electrónicamente





REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL, IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

N. 095821835-6



CÉDULA DE CIUDADANÍA
APELLIDOS Y NOMBRES
PEÑAFIEL MARTILLO GINGER MICHELL
LUGAR DE NACIMIENTO
GUAYAS GUAYAQUIL PEDRO CARBO / CONCEPCION
FECHA DE NACIMIENTO 1997-11-17
NACIONALIDAD ECUATORIANA
SEXO F
ESTADO CIVIL SOLTERO




INSTRUCCIÓN BACHILLERATO PROFESIÓN / OCUPACION ESTUDIANTE E1139A1121

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE
PEÑAFIEL SOLORZANO PEDRO SIPREY
APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE
MARTILLO ENDERICA YULI CATALINA
LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN
DAULE 2016-02-25
FECHA DE EXPIRACIÓN
2026-02-25



095817788

[Signatures]

DIRECCIÓN GENERAL TITULAR DEL CEDULACIÓN

CERTIFICADO DE VOTACIÓN
4 DE FEBRERO 2018

014 JUNTA No. 014-009 NÚMERO 0958218356 CÉDULA

PEÑAFIEL MARTILLO GINGER MICHELL
APELLIDOS Y NOMBRES



GUAYAS PROVINCIA CIRCUNSCRIPCIÓN:
NOBOL / PIEDRAHITA CANTÓN ZONA: 1
MARCISA DE JESUS PARROQUIA




REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

CIUDADANÍA (C)

ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGÓ EN EL REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

ESTE CERTIFICADO SIRVE PARA TODOS LOS TRÁMITES PÚBLICOS Y PRIVADOS

Martha Rúa B
F. PRESIDENCIAL DE LA JRV




CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.**

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT

Firma

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA
TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Análisis del índice de crecimiento de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol del periodo 2017

Autora: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Tutora: Ing. Elizabeth Tomalá

RESUMEN

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol, se realiza este trabajo investigativo con el fin de establecer el índice de crecimiento de cartera vencida y la afectación a la rentabilidad, el problema reside en que existen falencias en el área de cobro al tener gran cantidad de cartera vencida que afecta a la rentabilidad. Esto esta causa que los créditos que se otorguen sean menos, que los socios no inviertan y que al personal no se le cumpla con sus beneficios. En el marco teórico, se revisó literatura en relación a la cartera vencida, rentabilidad entre otros temas importantes. Los métodos teóricos que se usaron fueron el descriptivo, explicativo y correlacional. Las técnicas e instrumentos que se usaron fueron la observación, análisis documental en donde se analizaron los estados financieros mediante la aplicación de los indicadores financieros para conocer la situación financiera de la cooperativa y la entrevista que se realizó a la gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol con el fin de conocer los factores que inciden en la cartera vencida.

Cartera Vencida

Rentabilidad

Crédito

Cobranza

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA
TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Análisis del índice de crecimiento de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol del periodo 2017

Autora: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Tutora: Ing. Elizabeth Tomalá

Abstract

In the Savings and Credit Cooperative Salitre Ltd., agency Nobol, this research work is carried out in order to establish the rate of growth of overdue portfolio and the impact on profitability, the problem lies in the fact that there are shortcomings in the collection area to have large amount of past due portfolio that affects profitability. This causes that the credits that are granted are less, that the partners do not invest and that the personnel is not fulfilled with their benefits. In the theoretical framework, literature was reviewed in relation to the past due portfolio, profitability among other important issues. The theoretical methods that were used were descriptive, explanatory and correlational. The techniques and instruments that were used were the observation, documentary analysis where the financial statements were analyzed through the application of the financial indicators to know the financial situation of the cooperative and the interview that was made to the manager of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., Nobol agency in order to know the factors that affect the past due portfolio.

Past due Loans

Profitability

Credit

Collection

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:

Páginas:

CARÁTULA.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	ii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	ii
RESUMEN.....	iii
Abstract.....	iv
ÍNDICE GENERAL.....	ii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	iv
ÍNDICE DE TABLA.....	iv

CAPITULO I

EL PROBLEMA

Planteamiento del problema.....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	3
Delimitación del problema.....	3
Formulación del problema.....	4
Variables de investigación.....	4
Variable dependiente.....	4
Variable independiente.....	4
Evaluación del problema.....	4
Objetivos de la investigación.....	5
Objetivo general.....	5
Objetivos específicos.....	5
Justificación de la investigación.....	5

CAPITULO II
MARCO TEÓRICO

Fundamentacion teòrica.....	7
Antecedentes históricos	7
Antecedentes referenciales	9
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	19
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN	22
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	22

CAPITULO III
METODOLOGÍA

Presentación de la empresa.....	25
Diseño de investigación	29
Procedimiento de la investigación	31

CAPITULO IV
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Resultados de la entrevista a la gerente	33
Análisis de los indicadores financieros.....	39
Elaborar un informe para identificar las causas del índice de crecimiento de la cartera vencida y así mejorar las cobranzas.....	49
Plan de mejoras	53
Conclusiones.....	54
Recomendaciones.....	55
Bibliografía	56
Anexos	60

ÍNDICE DE FIGURAS

Contenidos:	Páginas:
Figura 3.1 Estructura organizacional Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.	27
Figura 3.2 Estructura organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol	27

ÍNDICE DE TABLA

Contenidos:	Páginas:
Tabla 3.1 Resumen del diseño de investigación	29
Tabla 4.1 Análisis horizontal del Balance General.....	33
Tabla 4.2 Análisis horizontal del Estado de Resultados	36
Tabla 4.3 Análisis vertical del Balance General	37
Tabla 4.4 Análisis vertical del Estado de Resultados	38
Tabla 4.5 Balance General.....	40
Tabla 4.6 Estado de Resultados	41
Tabla 4.7 Razón corriente	42
Tabla 4.8 Capital de trabajo	43
Tabla 4.9 Prueba superácida	44
Tabla 4.10 Razón de solidez	44
Tabla 4.11 Razón de endeudamiento	45
Tabla 4.12 Rotación de cuentas por cobrar.....	46
Tabla 4.13 Periodo promedio de cobranza	47
Tabla 4.14 Rendimiento del patrimonio	48
Tabla 4.15 Rendimiento del activo total	48
Tabla 4.16 Índice de morosidad	49

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Ubicación del problema en un contexto

El sector de la economía solidaria involucra tanto a las entidades, cooperativas. Las cooperativas tiene un objetivo principal el cual es: promover la cultura del ahorro brindando créditos a usuarios que normalmente no obtienen créditos de los bancos por sus bajos niveles de ingresos (Caraballo, 2013).

La cooperativas tienen gran representación en actividades económicas como: las entidades cafeteras, lecheras, avícolas, las de consumo, las de comercialización y aprovisionamiento, las de transporte, las de ahorro y crédito, las de salud, las de servicios funerarios, seguros, viviendas, etc. (Caraballo, 2013).

En el Ecuador en los últimos 10 años el volumen de créditos que han sido otorgados siguen creciendo, pero menos acelerado que años anteriores. Los préstamos que más se otorgan son al sector productivo-corporativo y de consumo que son los que más aumentan, en el caso de los microcréditos estos siguen siendo los más aislados.

Según datos del Banco Central del Ecuador (BCE), el volumen de crédito aumentó en 2010 31,36%; en 2011, 18,45% y en 2014, 10,64%. Pero en el año 2009 la cifra aumento 11,48% y sumó \$ 22 773,13 millones. El analista económico Walter Spurrier expresó que de los datos se deducen que “el segmento del crédito de los bancos del sector público tiende a crecer más aceleradamente que el crédito de la banca privada, en los últimos 10 años ha crecido muchísimo el sector de cooperativas comparado con el de bancos (Telégrafo, 2014).

Para la otorgar un crédito se realiza una investigación del cliente y dependiendo del resultado que se tiene los analistas de crédito determinan si su solicitud es aceptada rechazada, para que estos se recuperen en su totalidad.

La cartera vencida son valores que se encuentran impagos por deudores, son considerados pagos vencidos, cuando al tener una fecha de pago del mismo no se ha cumplido, es la parte del activo constituida por los documentos y cuentas por cobrar, y en general por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de vencimiento y generan un impacto negativo para la liquidez de la empresa (Lopez A. , 2005).

En la gestión financiera de una empresa se adquiere, conserva y manipula dinero en diferentes maneras o a través de varias herramientas, se requieren de recursos financieros para cubrir las necesidades. Para la obtener financiación hace uso de las tácticas financieras, involucrando recursos internos y externos para así lograr sus objetivos apropiados, elevando su eficiencia y rentabilidad (Padilla, 2016).

La gestión financiera abarca lo referente al dinero, a la inversión, administración y posesión del mismo, de manera que este sea usado debidamente para que sea beneficioso; su objetivo se centra en la maximización del valor de la inversión de los dueños.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol ofrece una gama de servicios financieros orientados al sector agrícola y micro empresarial de las provincias de Guayas y Los Ríos. Cuenta con respaldo patrimonial, infraestructura física - tecnológica; procesos adecuados a las necesidades del mercado y un personal comprometido en cumplir con los principios cooperativos. Presenta inconvenientes en sus cuentas por cobrar y para ello se tiene que determinar el índice de crecimiento de cartera vencida, esta situación está generando dificultades en la rentabilidad.

1.2 Situación conflicto

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol se dedica atender las necesidades de los pobladores de poder obtener créditos que les ayude a emprender su propio negocio y así poder contribuir a la formación socio económico del cantón. A pesar que la cooperativa es reconocida en el mercado actualmente presenta una problemática debido al significativo índice de crecimiento de la cartera vencida, lo que provoca una inestabilidad en la rentabilidad de la cooperativa. Causando que no se recupere en su totalidad la cartera de crédito y que no se pueda cumplir con las prestaciones al público.

La cartera vencida se presenta porque la cooperativa no cuenta con una adecuada estrategia de control que le permita recuperar los créditos otorgados a sus socios. Este problema está provocando que la cooperativa se vea afectada al no poder otorgar créditos con más frecuencia ya que esta es su principal actividad, causando una falta de liquidez y al final del ejercicio económico afectando su rentabilidad.

Debido a esta problemática se debe realizar un análisis de sus cuentas por cobrar para determinar su índice de morosidad y esto ha ocasionado:

- ❖ Se conceden menos créditos por el riesgo crediticio
- ❖ Disminución de capital por parte de los socios
- ❖ Suspensión de los beneficios del personal de la cooperativa

1.3 Delimitación del problema

Campo: Contabilidad financiera

Área: Cartera vencida

Aspectos: Índice, crecimiento, afectación, rentabilidad

Contexto: Cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., agencia Nobol

Provincia: Guayas

Cantón: Nobol

Año: 2017

1.4 Formulación del problema

¿Cómo determinar el índice de crecimiento de la cartera vencida para establecer la afectación de la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol, provincia del Guayas, periodo 2017?

1.5 Variables de investigación

1.5.1 Variable dependiente: rentabilidad

1.5.2 Variable independiente: cartera vencida

1.6 Evaluación del problema

Delimitado.- en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol se realiza la investigación sobre el índice de crecimiento de la cartera vencida para establecer la afectación en la rentabilidad.

Claro.- el índice de crecimiento de la cartera vencida es desconocido

Evidente.- el problema se enfoca en determinar el incremento en la cartera vencida y la afectación a la rentabilidad de la cooperativa.

Relevante.- la importancia al determinar las fallas que inciden en el crecimiento de la cartera vencida para que la cooperativa pueda mantener una rentabilidad.

Original.- los datos a utilizarse son verdaderos y relacionados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol

Factible.- es una investigación factible de realizar ya que se cuenta con la colaboración del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol.

1.7 Objetivos de la investigación

1.7.1 Objetivo general

- ❖ Evaluar el índice de crecimiento de la cartera vencida para establecer la afectación en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol, durante el periodo 2017

1.7.2 Objetivos específicos

- ❖ Fundamentar teóricamente desde la contabilidad financiera aspectos relacionados a la cartera vencida y la rentabilidad
- ❖ Diagnosticar las causas del crecimiento del índice de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol
- ❖ Presentar el informe del análisis del índice de crecimiento de la cartera vencida y la afectación a la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol

1.8 Justificación de la investigación

El presente proyecto de investigación se realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol donde se evalúa el índice de crecimiento de la cartera vencida teniendo como finalidad establecer la afectación en la rentabilidad de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol en la actualidad enfrenta problemas en sus cuentas por cobrar, al no tener un buen manejo en sus procedimientos de cobro y al no saber si recuperara o no su cartera de crédito en su totalidad situación que se convierte en un peligro para la misma ya que esto haría que existieran graves problemas con su rentabilidad.

El propósito de esta investigación es evaluar la cartera vencida y su afectación en la rentabilidad usando el análisis de los estados financieros

de la cooperativa y aplicando los indicadores financieros que nos permitirán saber en qué situación financiera se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol; con el objetivo de poder identificar las causas que inciden en el cobro de la cartera.

El impacto social que tiene esta investigación es principalmente a los miembros de esta organización, ya que les permitirá saber en qué situación financiera se encuentran para así poder lograr sus objetivos y de esta manera seguir aportando a la sociedad con sus servicios.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.3 FUNDAMENTACION TEÓRICA

2.3.1 Antecedentes históricos

La contabilidad tiene sus inicio desde tiempos muy antiguos tenían la necesidad de poder llevar un orden de lo que poseían ya que la memoria del hombre no se bastaba para recopilar la información necesaria, teniendo la necesidad de tener registros y controles sobre sus propiedades.

La contabilidad es una actividad tan antigua como la propia humanidad. En efecto, desde que el hombre es hombre, muchos antes de conocer la escritura, se han visto en la necesidad de llevar cuenta, almacenar y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio: bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía; bienes que almacenaba; bienes que prestaba o vendía (Hernández, 2002).

En la búsqueda del comienzo de la contabilidad muchas investigaciones han descubierto que los inicios de esta se han encontrado en la prehistoria encontrando rastros de ello alrededor de 8000 a.c. (Paz, 2011).

El crédito es una operación en donde una entidad proporciona una cierta cantidad de dinero a un individuo o entidad y este se compromete a reembolsar el total adquirido en el plazo establecido con un porcentaje de intereses.

Los créditos siempre se han otorgados a los diferentes sectores de la sociedad para obtener diferentes productos o servicios por ejemplos los campesinos para la compra de aperos de labranza y pagar sus deudas; los industriales para incrementar su capacidad de fabricación; los comerciantes para la compra de sus productos y equipos que le ayuden

en sus actividades; a los gobiernos para saldar sus deudas etc. (Morales & Morales, 2014).

El crédito se ha usado a lo largo de la historia como una herramienta diversa; en la época helénica el crédito lo obtenían los comerciantes y negociantes para hacer crecer sus empresas; en la época de los romanos, los usureros se apoderaban de las tierras de los campesinos cuando estos no podían cancelar sus deudas. En los siglos XIX Y XX este se utilizó para reavivar la economía (Morales & Morales, 2014).

Las empresas ofrecen los créditos como una estrategia para que sus ventas aumenten y así obtener mayores beneficios, pero al utilizar esta estrategia se corre el riesgo de que estos se vuelvan incobrables y no se recuperen en el tiempo establecido.

El movimiento cooperativo posee su propia historia intelectual y teórica. Los debates sobre el reparto de capital y una organización de trabajo que impliquen al conjunto de miembros de una comunidad o de una empresa son bastante anteriores a las primeras cooperativas que se reivindicaban como tales.

El cooperativismo se trata de un sistema de organización económica y social que tiene sus principios y características propias. Su base es la solidaridad y ayuda mutua, su fin va más allá de un bienestar económico (Zuñiga, 1987).

El origen del cooperativismo en el Ecuador se viene a dar como parte de la sociedad humana, ya que siempre ha existido el cooperativismo como una práctica en el desarrollo, que en si está relacionado con un comportamiento totalmente coordinado e organizado con la finalidad de conseguir un objetivo o meta común (Miño, 2013).

Según datos estadísticos a octubre 2015, el Ecuador muestra un total de 887 cooperativas de ahorro y crédito, siendo el segundo país, por número en Latinoamérica, después de Brasil, que suman 4.700.000 socios y

alcanzan en activos los 8.300 millones de dólares; esto demuestra que en los últimos tres años y medio el sector creció notablemente (SEPS, 2015).

Con lo antes citado podemos decir que las cooperativas fueron creadas con la finalidad de brindar servicios financieros a sus socios, estas se orientan en tener una verdadera inclusión financiera, buscan llegar a todos los sectores del país mediante al ofrecer una variedad de servicios que ayudan al desarrollo económico de la comunidad.

2.3.2 Antecedentes referenciales

Entidades financieras

El sistema financiero está formado por entidades, instrumentos y mercados a través de ellos se canaliza el ahorro hacia la inversión.

Según (Sanchez J. , 2010) una entidad financiera es cualquier entidad o agrupación que tiene como objetivo y fin brindar servicios de carácter financiero y que van desde la simple intermediación y asesoramiento al mercado de los seguros o créditos.

Con lo antes citado se puede definir a las entidades financieras como un conjunto de organizaciones donde su rol principal es la acumulación de capital y su entrega por medio de préstamos a intereses.

Los intermediarios financieros desempeñan un rol importante dentro del sistema financiero hacen la conexión a los deudores y a los prestamistas que están en el sistema, permitiendo adaptar las necesidades de unos y otros (Lopez P. J., 2007).

Dentro del grupo de los intermediarios financieros se encuentran las cooperativas de ahorro y crédito que principalmente brinda sus servicios a los sectores agrícolas, ganaderos y forestales (Lopez P. J., 2007).

Estas entidades tienen gran relevancia y el control que se les realiza requieren información sobre su solvencia y transparencia de sus clientes, sus competidores y sus marco regulatorio.

Contabilidad financiera

La contabilidad financiera es la encargada de sistematizar la información de las actividades y situación económica de una empresa con el propósito de conocer la estabilidad y solvencia de la misma.

Según (Solorio, 2012) la contabilidad financiera es una técnica que se ocupa de clasificar, registrar y resumir las operaciones información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.

El propósito de la contabilidad financiera es lograr un fin informativo de la captación de los eventos económicos reconocibles que han sido medidos, controlados, cuantificados, clasificados y registrados en la entidad económica (Moreno, 2014).

Los estados financieros son informes que muestran información clara y precisa de los elementos que los forman para conocer la situación financiera de la empresa, los resultados de operación y los cambios que se puedan dar en la situación financiera.

En estos informes se incluye información que corresponde a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos.

Los activos son el conjunto de bienes, derechos y demás recursos controlados económicamente por la entidad con los que se desarrolla su actividad económica, estos son el resultado de hechos pasados que en un futuro se espera obtener beneficios económicos (Alcarria J. , 2009).

Los activos se pueden clasificar en activos corrientes y no corrientes, esto se da a la liquidez de los activos y con qué intención se hayan recibido.

Según (Alcarria J. , 2009) los activos corrientes son aquellos que se esperan vender en el ciclo normal de la explotación es decir menos de un año.

Entre los activos corrientes están las cuentas por cobrar, según (Guajardo, 2012) estas se suscitan de las ventas realizadas a créditos a clientes que obtienen servicios o bienes que las empresas ofrecen o por préstamos concedidos a terceros incluidos sus empleados.

Una correcta administración de las cuentas por cobrar se da cuando se examina adecuadamente a los clientes y concediendo los créditos de manera analítica y cuidadosa, a esto se lo conoce como prevención y hará más eficiente la gestión de cobro de cobro.

Crédito

El crédito en la actualidad es de gran importancia para la economía de las empresas, ya que produce beneficios como: aumento en las ventas, incremento de la producción de bienes y servicios.

El crédito es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a cancelar la cantidad solicitada en el plazo establecido, bajo las condiciones para dicho préstamo más los intereses (Morales & Morales, 2014).

La empresas tiene procedimientos para otorgar y administrar los créditos a los usuarios, en algunas empresas tienen departamentos dedicados especialmente a conceder los créditos y otro para la cobranza o en otras el mismo departamento de finanzas se encarga de esas funciones (Morales & Morales, 2014).

Al otorgar los créditos se tienen lineamientos para investigar al cliente, normas para fijar el límite de crédito, los pagos y la asignación de quien será el encargado de llevar todo el proceso.

El departamento de crédito y cobranza de una empresa es una pieza clave dentro de esta, debido a que antes de una venta o servicio este debe decidir a quién, hasta que monto y plazo entregar o vender para que después el área de cobranza supervise si se cumple con los requisitos y tome las medidas para que cumplan con los pagos (Peralta, 2015).

Es de gran importancia que se cumpla con el cobro de las cuentas por cobrar ya que son el resultado de un aumento significativo de los productos en el mercado que se dan a través de las ventas a crédito. La liquidez dependerá de una gestión eficaz de la cobranza como consecuencia del buen manejo de los ingresos.

Cartera vencida

La cartera es el punto sobre el cual gira la liquidez dentro de la entidad, y es el principal del flujo del efectivo, la cartera vencida son los valores de los créditos que no han sido cancelados en el plazo establecido.

Para (Ibarra, 2010) la cartera vencida se entiende como la parte de los documentos y créditos que no han sido cancelados a la fecha de su pago.

El principal problema de la cartera vencida se da al momento que la empresa ofrece y otorga créditos a sus clientes sin el análisis adecuado de sus políticas de crédito con la falta de control y vigilancia en la cartera resaltando el incremento de las cuentas por cobrar de una empresa (Ibarra, 2010).

La recuperación de la cartera vencida es más efectiva si se comparte la información con el cliente para que pueda tener conocimiento del estado de gestión de su cartera (Adarve, 2010).

Para evitar estos problemas se deben implementar estrategias en la gestión de cobro que ayuden en la toma de decisiones oportunas para disminuir la probabilidad de ocurrencia de una crisis económica.

Rentabilidad

En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo (Sanchez J. , 2002).

La rentabilidad es uno de los conceptos más relevantes para las empresas actuales y que más se utiliza en la comunidad de negocios; ya que los inversionistas buscan la rentabilidad al invertir dinero en las empresas.

La rentabilidad es la relación que hay entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una entidad, que se demuestra por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades (Zamora, 2008).

El análisis de la rentabilidad en las empresas es un estudio en términos relativos de los resultados de la empresa que relaciona los beneficios con las inversiones o los recursos propios de la empresa y así se deduce si la actividad de la empresa es suficiente (Muñoz, 2017).

La rentabilidad relaciona los beneficios, ventas, activos y recursos propios.

La rentabilidad económica es el rendimiento que obtiene los activos de la misma, independientemente de cómo estén financiados, esto es la rentabilidad que se tiene por unidad invertida, independientemente de quien aporte a la empresa (Muñoz, 2017).

La rentabilidad financiera muestra la capacidad de la entidad para producir utilidades a partir de la inversión realizada por los socios incluyendo las utilidades no distribuidas, de las cuales se han privado (Morillo, 2011).

Análisis financiero

El análisis financiero es una herramienta que usan las empresas con el objetivo de conocer los aspectos económicos y financieros que maneja la empresa como su nivel de liquidez, rentabilidad, eficiencia, rendimientos que ayude en la toma de decisiones.

Según (Nava, 2009) el análisis o diagnóstico financiero constituye la herramienta más efectiva para evaluar el desempeño económico y financiero de una empresa a lo largo de un ejercicio específico y para comparar sus resultados con los de otras empresas del mismo ramo que estén bien gerenciadas y que presenten características similares.

Esta herramienta facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, permite conocer los puntos fuertes y débiles de la empresa así como realizar comparaciones con otras empresas, y muestra la información necesaria para conocer el comportamiento de la empresa operativo, usando los datos de los estados financieros, que son usados para calcular y analizar los indicadores financieros (Nava, 2009).

Con lo antes dicho se concluye que el análisis financiero se lo aplica con el propósito de analizar hechos financieros del desarrollo de la actividad de la empresa, usando procesos que ayudan a la toma de decisiones.

Indicadores financieros

Los indicadores financieros analizan el estado de la empresa desde un punto de vista individual, comparativamente con la competencia o con el líder del mercado (Bujan, 2017).

Los indicadores financieros se usan en las empresas como una herramienta clave para conocer su situación financiera, ya que a través de su cálculo y análisis se logra ajustar el desempeño operativo de la empresa identificando las áreas de mayor y menor rendimiento.

Según (Navas, 2009) entre los indicadores financieros más utilizados frecuentemente para llevar a cabo el análisis financiero, se encuentran los siguientes: indicadores de liquidez, indicadores de eficiencia o actividad, indicadores de endeudamiento y los indicadores de rentabilidad.

Indicadores de liquidez

Según (Gitman, 2003) la liquidez se mide por la capacidad que posee una empresa para cancelar sus obligaciones a corto plazo en la medida que se vencen. Este autor considera que la liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, o sea la habilidad que tiene la empresa para pagar sus deudas.

Se aplicaron los siguientes indicadores de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol, sus fórmulas se usan las por cuentas por cobrar, y así identificar cuál es su nivel de liquidez.

Razón corriente

Significa las veces que el activo corriente cubre al pasivo corriente, es decir el dinero que hay en el activo corriente para cubrir el pasivo corriente (Toro, Ramirez, & Hoyos, 2007).

A continuación su fórmula:

Ecuación 1

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Capital de trabajo

El capital de trabajo más que un indicador es una medida de liquidez ya que mientras más alto es el margen en que los activos circulantes cubren las obligaciones a corto plazo, mayor será la capacidad de pago generada por la empresa para cancelar sus deudas al vencimiento (Gitman, 2003).

Su fórmula es:

Ecuación 2

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Prueba superácida o liquidez absoluta

Mide la capacidad de pagar sus deudas a corto plazo con lo que se tiene en efectivo o bancos sin incluir otros activos. Su formulación es:

Ecuación 3

$$\text{Liquidez Absoluta} = \frac{\text{Caja y Banco}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Razón de solidez

Es la capacidad de la entidad a corto y largo plazo para demostrar su estabilidad financiera (Toro, Ramirez, & Hoyos, 2007).

Su formulas es:

Ecuación 4

$$\text{Solidez} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Pasivo total}}$$

Indicadores de gestión o actividad

En toda actividad empresarial es necesario conocer la eficiencia con la que se usan los insumos, los activos y se gestionan los procesos (Nava, 2009).

Estos indicadores son de gran importancia para las empresas ya que les permite medir la efectividad con que manejan los activos, para este trabajo de investigación se utilizaran las siguientes:

Rotación de cuentas por cobrar

Mide la cantidad de veces que se renuevan los saldos de las cuentas por cobrar en el año (Emery, Finnerty, & Stowe, 2000).

Ecuación 5

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Periodo promedio de cobranza

Indica el periodo promedio de días en que las cuentas por cobrar se recuperan, es decir el tiempo que tardan en convertirse en efectivo (Emery, Finnerty, & Stowe, 2000).

Ecuación 6

$$\text{Periodo promedio de cobranza} = \frac{\text{Cartera vencida} (365)}{\text{Ventas a crédito}}$$

Indicadores de endeudamiento

La situación de endeudamiento de una empresa muestra el monto de dinero que terceros aportan para generar beneficios en una actividad productiva, o sea el nivel de deuda de una empresa está expresado por el importe de dinero que realicen personas externas a la empresa,

llamadas acreedores, cuyo uso está destinado a la obtención de utilidades (Navas, 2009).

Ecuación 7

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad son los que miden el rendimiento de una empresa en relación con sus ventas, activos o capital.

Los indicadores que utilizaremos para analizar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol son los siguientes:

Rendimiento del Patrimonio

Muestra en términos porcentuales las ganancias generadas dado el capital aportado por los socios o dueños del negocio (**Aching, 2006**).

Ecuación 8

$$\text{Rendimiento del patrimonio} = \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

Rendimiento del activo total

Calcula la relación entre el rendimiento y los activos totales de la entidad (Aching, 2006).

Ecuación 9

$$\text{Rendimiento del activo total} = \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Activo total}}$$

Morosidad

La morosidad es una situación que surge cuando se incumple con el pago retraso de una obligación de dar o de hacer, vencida, líquida y exigible. En la medida en que dicho retraso sea imputable al deudor de la prestación y que el acreedor requiera el pago o cumplimiento de la obligación, nace en el deudor responsabilidad por razón de morosidad (Girela, 2012).

La morosidad es una clave en la economía, se debe conocer las situaciones que causan el retraso en el pago y así poderla extinguir.

El índice de morosidad mide la proporción de la cartera que se encuentra en mora, con respecto a la cartera total.

Ecuación 10

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

2.4 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Para el problema de éste proyecto investigativo se consideraran las bases legales que se encuentran en la Constitución del Ecuador, el Plan Nacional del Buen Vivir y la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Constitución del Ecuador

Sección octava Sistema financiero

El artículo 308 estipula que las actividades financieras son de orden público y que pueden realizarse con autorización del Estado conforme a la ley; la cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., que realiza actividades financieras de orden público, agencia Daule cumple con este artículo ya que cuenta con el permiso de poder ejercer sus actividades financieras y así fortalece de alguna manera la productividad nacional, el consumo social y ambientalmente responsable.

Lo que se manifiesta en el artículo 309 que el sistema financiero nacional lo conforman los sectores público, privado y del popular y solidario que regulan los recursos del público, se relaciona con la cooperativa ya que esta conforma el sector privada y cumple con las normas y entidades de control específicas y los directivos de las entidades son responsables administrativa, civil y penalmente de las decisiones que se toman.

En lo estipulado en el artículo 310 el sector financiero público tiene como finalidad prestar sus servicios financieros sustentable, eficiente, accesible y equitativamente. La cooperativa cumple con este artículo ya que ofrece crédito que normalmente se orientan a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que aportan a la sociedad y especialmente a los sectores menos favorecidos con el propósito de activar la economía en el país.

En el artículo 311 de esta ley menciona que el sector financiero popular y solidario estará conformado de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Esto se cumple ya que la cooperativa está enfocada en poder contribuir a la economía del país entregando los créditos principalmente a los sectores menos favorecida.

Ley orgánica de economía popular y solidaria

Las cooperativas de ahorro y crédito están controladas y reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cooperativas permiten crear asociaciones de individuos para satisfacer necesidades comunes. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen como finalidad ayudar a todos los sectores que tengan menos recursos financiero otorgándoles un préstamo con las tasas de interés más bajas para que puedan tener una mejor calidad de vida para sus familias.

En el artículo 21 hace referencia que las cooperativas son sociedades de individuos que se unen de manera voluntaria para satisfacer sus

necesidades económicas, la cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., agencia Daule se forma para atender las necesidades de la sociedad esta cumple con las normas establecidas en esta ley y principios universales del cooperativismo.

El principal propósito social de las cooperativas de acuerdo al artículo 22 será preciso y formara parte de su estatuto social de una sola actividad económica, pudiendo incluir actividades complementarias, este se cumple ya que la cooperativa tiene como principal actividad la de otorgar créditos y a su vez ofrece una variedad de servicios.

De acuerdo al artículo 23 las cooperativas deberán desarrollar su actividad a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios, esta se ha enfocado en pertenecer al grupo de la cooperativa de ahorro y crédito ya que es su principal actividad económica.

En el artículo 29 menciona que podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales o personas jurídicas que cumplan con los requerimientos establecidos en el reglamento de la presente ley y en el estatuto social de la entidad.

Lo establecido en el artículo 30 menciona que la cooperativa pierde un socio por las siguientes causas: retiro voluntario, exclusión, fallecimiento o pérdida de la personalidad jurídica.

De acuerdo a esta ley en el artículo 32 se menciona que las cooperativas tendrán una Asamblea General de socios , un Consejo de Administración , un Consejo de Vigilancia y una gerencia , cuyas atribuciones y deberes señaladas en esta ley y en el estatuto social de la cooperativa. AL designar los integrantes de estas instancias se cuidara en no incidir en conflictos de intereses.

Plan Nacional del Buen Vivir

El artículo 280 de la Constitución de la República del Ecuador define al Plan Nacional de Desarrollo como el instrumento al que se sujetarán las políticas, programas y proyectos públicos; la programación y ejecución del presupuesto del Estado; y la inversión y la asignación de los recursos públicos; y coordinar las competencias exclusivas entre el Estado central y los gobiernos autónomos descentralizados. Su observancia será de carácter obligatorio para el sector público e indicativo para los demás sectores.

Objetivo 5: Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sustentable de manera redistributiva y solidaria.

Con el objetivo número cinco este proyecto de investigación tiene mucha influencia ya que menciona que se debe impulsar la productividad y competitividad para que el país pueda tener un crecimiento económico sustentable y así pueda ser redistribuido por la sociedad hacia el país.

2.5 VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente: cartera vencida

La cartera vencida son los créditos que no se han podido cobrar hasta la fecha de su cumplimiento.

Variable dependiente: rentabilidad

La rentabilidad es la cantidad de dinero que retorna al inversor en forma de beneficio adicional a la inversión, es decir la diferencia entre los que recibes y lo que inviertes.

2.6 DEFINICIONES CONCEPTUALES

Análisis contable: determina la situación financiera y económica de una empresa usando la información proporcionada por la empresa

Acreedor: persona jurídica o física que está calificada para exigir que se cumpla con una obligación o sea que se le cancele una deuda

Balance: estado financiero que muestra las cuentas de una empresa como son los activos, pasivos y patrimonio

Buro de crédito: es una empresa privada que tiene como finalidad suministrar información pertinente al comportamiento que tiene una persona con relación a sus créditos

Cuentas por cobrar: son créditos por cobrar a una fecha determinada que tiene una empresa con terceros

Cartera vencida: parte del activo conformado por documentos y los créditos que no se han sido cancelados a la fecha de cumplimiento

Cooperativa: sociedades con el objetivo social de poder aportar financieramente a sus socios prestándoles sus servicios

Cobranza: el proceso por el cual se realiza el cobro de un pago por la prestación de un servicio o una compra

Crédito: capacidad de obtener cierta cantidad de dinero en un periodo determinado

Deudor: persona quien recibe dinero de un préstamo

Estados financieros: son informes que muestran la situación económica y financiera de una empresa siendo su finalidad mostrar una visión general de la entidad

Gestión de cobro: actividad que realizan los bancos, cooperativas orientadas a la recaudación de recursos monetarios

Indicadores financieros: son ratios que se usan para medir la estabilidad, capacidad de endeudamiento, liquidez y rentabilidad de una empresa

Interés: cierta cantidad de dinero que debe cancelarse al final de periodos determinados como compensación al dinero prestado

Morosidad: donde una persona física o jurídica no cumple con cancelar una deuda a su fecha de vencimiento

Rentabilidad: son los beneficios que se pueden conseguir o se han obtenido al realizar una inversión

Indicadores financieros: son ratios que se usan para medir la estabilidad, capacidad de endeudamiento, liquidez y rentabilidad de una empresa

Vencimiento: es la fecha en que se debe cancelar una deuda

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Presentación de la empresa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., surge en el año 1981 con la idea de formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito. Recibió su acuerdo Ministerial el 24 de marzo de 1982, con un capital social USD \$0.092.

Misión

Impulsar el desarrollo socio económico en las zonas de influencia de la cooperativa, mediante la entrega de productos y servicios financieros adecuados a su mercado, sostenibles y con criterio de responsabilidad social.

Visión

Somos una Cooperativa de ahorro y Crédito que sirve con soluciones financieras eficientes al sector Agrícola y Micro-empresarial de las provincias de Guayas y Los Ríos, con respaldo patrimonial, infraestructura física y tecnológica; procesos adecuados a las necesidades del mercado y un equipo de trabajo comprometido en la ejecución de los principios cooperativos.

Valores y principios

Honestidad: La Cooperativa ejecuta sus operaciones institucionales guardando el respeto a los derechos, obligaciones y beneficios de sus asociados, pensando en el crecimiento socio económico de ellos, de la comunidad y de la cooperativa para aportar en este propósito.

Transparencia: La Cooperativa garantiza transparencia en cada uno de sus actos para lo cual establece y ejecuta políticas, normas, procesos y

políticas enmarcadas en el desarrollo institucional que son de conocimiento y revisión pública de todos sus asociados.

Responsabilidad: Nuestra gestión administrativa y financiera está apegada al servicio del socio y esforzada en mantener la institucionalidad como empresa cooperativa

Equidad: Trabajamos en la búsqueda permanente del mejoramiento económico y social de sus diferentes actores sin discriminación, a través de la creación de oportunidades para todos, sin hacer diferencias por género, ideología, condición económica o pensamiento político u otras.

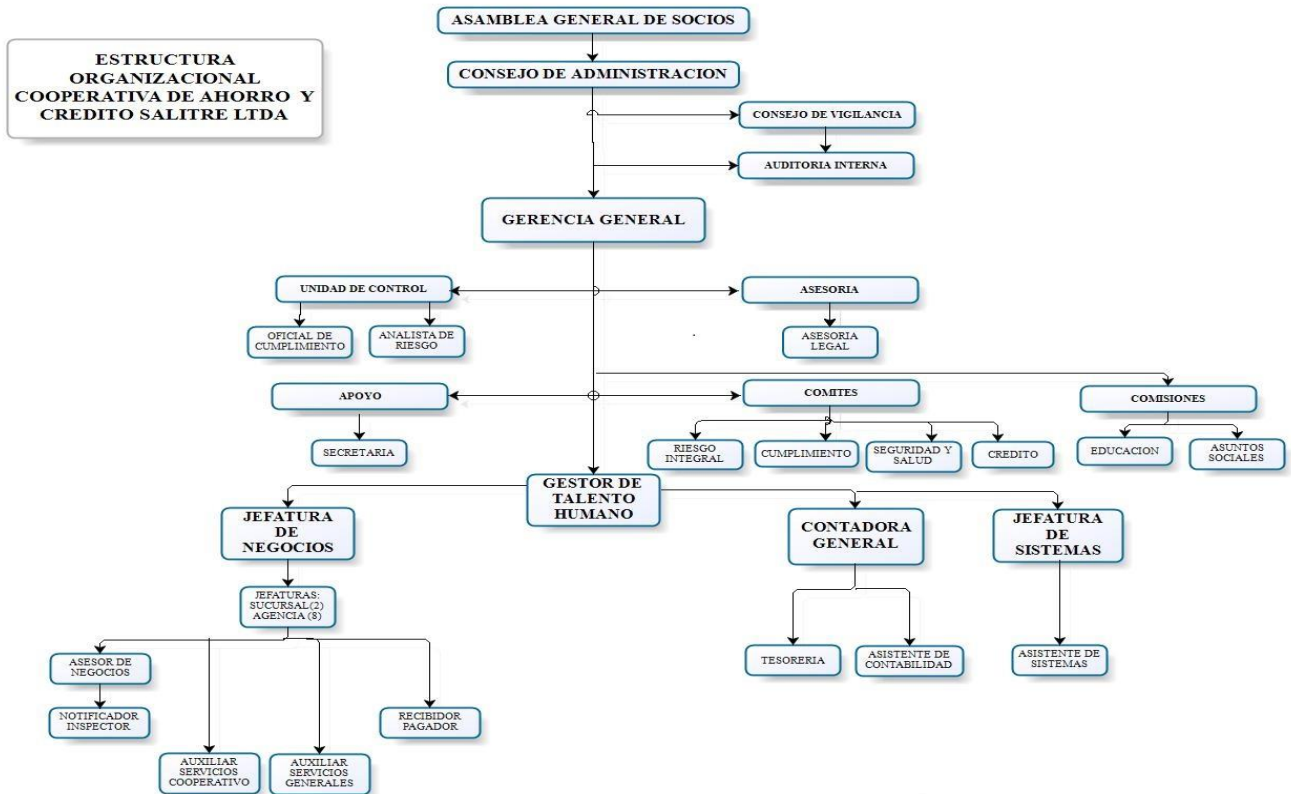
Solidaridad: Colaboramos en el fortalecimiento de la comunidad y del Sistema de Economía Popular y Solidario, como un medio para alcanzar el desarrollo de nuestros asociados.

Respeto: Fomentamos un ambiente en el cual se reconozca por igual las limitaciones y las virtudes de todos sus miembros, en el marco de una convivencia sana en la cual no se imponga el criterio de alguien, sino el consenso de todos

Estructura organizativa

A continuación se muestra la estructura organizacional en general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., en la Figura 3.1 y s en la Figura 3.2 se muestra el organigrama de la agencia de Nobol se elaboró ya que esta no cuenta con uno.

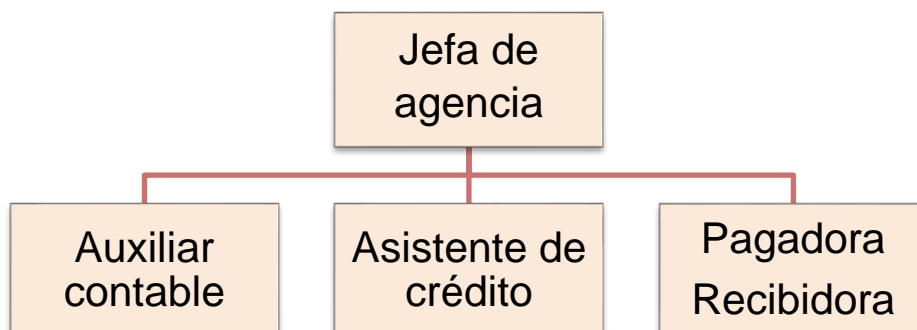
Figura 3.1 Estructura organizacional Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Figura 3.2 Estructura organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol



Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Productos

Los productos y servicios que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol son:

Productos Crediticios

- ❖ Micro-Crédito Minoristas
- ❖ Acumulación Simple
- ❖ Acumulación Ampliada
- ❖ Consumo Fácil

Productos de Ahorros

- ❖ Ahorros Vista 2. % ANUAL

Depósitos a Plazos Fijos

- ❖ Tasas de interés Hasta 9% Anual

Servicios

- ❖ Cobros de SOAT
- ❖ Cobros de RISE
- ❖ Cobros de Matrículas de Vehículos
- ❖ Pago del Bono de Desarrollo
- ❖ Recibir y Enviar Giros o Remesas
- ❖ Pago de Planillas de Servicios Básicos

Proveedores

Los principales proveedores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol son:

- ❖ MoneyGram
- ❖ Delgado Travel
- ❖ Empresa Facilito (proveedor de servicios)

3.2 Diseño de investigación

Tabla 3.1 Resumen del diseño de investigación

Tipo de investigación	Enfoque	Técnicas e instrumentos
Descriptiva	Cualitativo	Análisis documental , Observación Entrevista
Explicativa	Cualitativo	Análisis documental
Correlacional	Cuantitativo	Análisis documental

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Para el desarrollo de este proyecto de investigación se usara el enfoque cualitativo y cuantitativo, esto nos permitirá identificar el índice de crecimiento de la cartera vencida y como está afecta la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol.

Enfoque cuantitativo: usualmente este tipo de enfoque se ha utilizado en las ciencias empíricas. Se centra en los aspectos observables susceptibles de cuantificación, y utiliza la estadística para el análisis de los datos. (Corbetta, 2003).

Este enfoque se aplicara a esta investigación ya que se obtendrán resultados numéricos al aplicar los indicadores financieros y estos nos permitirán conocer la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol cuál el así conocer el índice de crecimiento de la cartera vencida y como está afecta a la rentabilidad.

Enfoque cualitativo: se utiliza para descubrir y refinar preguntas de investigación, a veces, pero no necesariamente, se prueban hipótesis. Se basa en métodos de recolección de datos sin medición numérica, sin conteo, usa la descripción y observación (Gomez, 2006).

Al utilizar este enfoque para la investigación se interpretaran los resultados obtenidos al aplicar los indicadores financieros para así comprender exactamente en qué situación financiera se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol.

Tipos de investigación

Descriptiva: la investigación descriptiva busca especificar las propiedades de las características y los perfiles importantes de un fenómeno que se someta a un análisis (Gonzales, 2017).

Esto permitirá describir las causas, sus características del índice de crecimiento de cartera vencida y su afectación en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol.

Explicativa: su función se centra en explicar porque ocurre un fenómeno y en qué situaciones se muestra este o porque dos o más variables están relacionada (Díaz, 2009).

Se analizan causa y efectos de la relación que existe entre las variable para determinar las características, situaciones, hechos de las variables; del índice de crecimiento de cartera vencida y establecer la afectación a la rentabilidad.

Correlacional: tiene como objetivo mostrar o examinar la relacion entre las variables o los resultados de estas (Salkind, 1999).

Conoceremos la relación que existe entre el índice de crecimiento de cartera vencida y su afectación en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol, que son las variables de este trabajo de investigación.

Técnicas e instrumentos

Observación: es la acción de observar, de mirar detenidamente, en el sentido del investigador es la experiencia, es el proceso de mirar

detenidamente, en sentido amplio, es el proceso de someter conductas de algunas cosas o condiciones manipuladas de acuerdo a ciertos principios (Ruiz, 2011).

La observación es una técnica fundamental dentro de esta investigación, ya que se revisara los estados financieros para realizar su respectivo análisis y poder obtener el mayor número de datos.

Entrevista: Es el proceso de interrogar o hacer preguntas a una persona con la finalidad de captar sus conocimientos y opiniones acerca de algo, con la intención de realizar alguna tarea específica con la información recogida (Mohammad, 2000).

Esta técnica se utilizó para la obtención de datos relacionados al trabajo de investigación, se realizó un dialogo con la gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol.

Análisis documental: consiste en analizar la información registrada en materiales duraderas que son los documentos (Ferreira & Vasquez, 2006).

Para esta investigación se empleara la técnica de análisis documental de los estados financieros, análisis de indicadores financieros, para medir el desempeño y la situación financiera en que se encuentran las cuentas por cobrar.

3.3 Procedimiento de la investigación

Para realizar los procedimientos de investigación se deben tomar en cuenta los pasos a seguir en este proyecto mismo que se mencionan a continuación:

1. Investigar los aspectos más relevantes de la contabilidad financiera relacionados a la cartera vencida y la rentabilidad.

2. Determinar el diseño de la investigación, que técnicas, herramientas o tipos de investigación, son útiles para resolver el problema planteado.
3. Evaluar el estado actual de los estados financieros aplicando el análisis horizontal y vertical de los años 2017-2018
4. Analizar los indicadores financieros para determinar la situación financiera de la cooperativa.
5. Elaborar un informe para identificar las causas del índice de crecimiento de la cartera vencida y así mejorar las cobranzas.
6. Elaborar plan de mejoras

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Resultados de la entrevista a la gerente

La entrevista se realizó a la Tnlga. Judith Verónica Barzola González gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol esto nos permitió conocer datos importantes que ayudaron con este trabajo de investigación.

Con los resultados de esta entrevista se pudo conocer en los últimos dos años se ha incrementado en índice de morosidad ya que los créditos que se brindan principalmente son al sector agrícola.

Además cuentan con un manual de crédito que se actualiza cada dos años, estos cambios se dan dependiendo de las regulaciones que emite la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El Departamento de Crédito cuenta con el personal indicado ya que este se capacita para mejorar su desempeño laboral.

La ficha técnica de la entrevista se encuentra en Anexo 1.

4.2 Análisis de los estados financieros

En el análisis de los estados financieros se pueden utilizar diferentes métodos, dependiendo del objetivo del estudio. Para esta investigación se realizara el análisis vertical y horizontal.

El análisis vertical se realiza para un solo periodo contable, estudiando las relaciones que existen entre las cuentas de la empresa; en el balance general se realiza al cotejar las cuentas del activo tomando como base el total de activos o con el total correspondiente a cada grupo, su objetivo es analizar la estructura de los medios y fuentes de financiamientos de la empresa.

En el análisis vertical del estado de resultados se toma como base las ventas.

El análisis horizontal se realiza al comparar estados financieros de dos periodos consecutivos, para determinar el progreso de las diferentes cuentas.

A continuación en la Tabla 4.1 se establecen las variaciones que ha tenido el balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol de los años 2017-2018:

Análisis horizontal

Tabla 4.1 Análisis horizontal del Balance General

Cuentas	2017	2018	Variación absoluta	Variación relativa
Activo				
Fondos disponibles	147.457,50	118.698,06	-28.759,44	-19,50%
Cartera de créditos	434.070,69	453.982,03	19.911,34	4,59%
Cuentas por cobrar	16.796,26	47.989,91	31.193,65	185,72%
Propiedades y equipos	85.392,55	82.768,47	-2.624,08	-3,07%
Otros activos	55.821,86	93.111,98	37.290,12	66,80%
Total activo	739.538,86	796.550,45	57.011,59	7,71%
Pasivos				
Obligaciones con el público	513.274,40	547.677,30	34.402,90	6,70%
Cuentas por pagar	15.336,95	16.799,51	1.462,56	9,54%
Otros pasivos	29.177,76	35.426,82	6.249,06	21,42%
Total pasivos	557.789,11	599.903,63	42.114,52	7,55%
Patrimonio				
Capital social	110.255,00	110.908,91	653,91	0,59%
Reservas	62.237,24	67.463,03	5.225,79	8,40%
Otros aportes patrimoniales	407,00	757,00	350,00	86,00%
Superávit por valuaciones	1.173,54	1.173,54		
Resultados	7.676,97	16.344,34	8.667,37	112,90%
Total patrimonio	181.749,75	196.646,82	14.897,07	8,20%
Total pasivo +patrimonio	739.538,86	796.550,45	57.011,59	7,71%

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Este análisis horizontal se lo realiza con la finalidad de conocer si existieron disminuciones o aumentos en la de situación financiera de la

Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol de los años 2017-2018 Se realizara la interpretación de las cuentas que se consideran de mayor importancia:

Cartera de crédito: es una cuenta de gran importancia dentro de la cooperativa y en donde se tiene que poner mayor cuidado en su recuperación ya que esta constituye la actividad principal de la cooperativa. Esta presenta mayor movimiento dentro del activo, teniendo el valor de \$434070,69 en el año 2017 y en el 2018 un valor de \$453982,03 determinando un incremento de \$19.911,39 ya que el giro del negocio es la de otorgar créditos a los socios y en porcentaje es de 4,59%.

Cuentas por cobrar: esta cuenta se constituye por los intereses por cobrar de cartera de créditos y cuentas por cobrar varios, se refleja un incremento del \$31.193,65, esto se debe a que se ha cobrado proporcionalmente los intereses de los créditos otorgados a los socios.

Cuentas por pagar: al evaluar las cuentas por pagar en el año 2017 tiene un valor de \$15336,95 y en el 2018 un valor de \$16799,51 mostrando un aumento en sus deudas de \$1.462,56 , lo que significa que existe un aumento de las cuentas por pagar a terceras personas teniendo un porcentaje de 9,54%.

Capital social: esta cuenta en el año 2017 tuvo un valor de \$110.255,00 y en el año 2018 un valor de \$110908,91 , lo que muestra un aumento de \$653,91 mejorando un poco la estructura financiera de la cooperativa que en porcentaje seria un 0,59%.

Reservas: analizando la cuenta reservas tiene un monto en el año 2017 de \$62237,24 mientras que en el 2018 un valor de \$67463,03 teniendo una variación de \$5.225,79. Esto nos dice que la cooperativa está cumpliendo con las normativas en porcentaje seria 8,40%.

Tabla 4.2 Análisis horizontal del Estado de Resultados

Cuentas	2017	2018	Variación absoluta	Variación relativa
Ingresos				
Intereses y descuentos ganados	100.449,62	104.108,78	3.659,16	3,64%
Ingresos por servicios	62,66	436,10	373,44	595,98%
Otros ingresos	7.052,01	6.598,00	454,01	-6,44%
Total ingresos	107.564,29	111.142,88	3.578,59	3,33%
Gastos				
Intereses causados	20.750,56	21.491,98	741,42	3,57%
Provisiones	1.735,32	4.357,33	2.622,01	151,10%
Gastos de operación	71.085,68	75.691,50	4.605,82	6,48%
Impuestos y participación a empleados	1.483,10	934,70	-548,40	-36,98%
Total gastos	95.054,66	102.475,51	7.420,85	7,81%
Resultado del ejercicio	12.509,63	8.667,37	-3.842,26	-30,71%

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

En la Tabla 4.2 se realiza el análisis horizontal del estado de resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol de los años 2017-2018 se obtuvieron los siguientes:

Intereses y descuentos ganados: muestran un valor de \$100.449,62 correspondientes al año 2017 y en el 2018 un valor de \$104.108,78 que se incrementa a \$3.659,16 que siendo un porcentaje del 3,64%. Estos nos muestran que hay más créditos que han sido otorgados lo que ha incrementado el cobro de intereses por los créditos concedidos.

Interese causados: el análisis de la cuenta intereses causados nos indica que durante el año 2017 tuvo un valor de \$20.750,56 y durante el 2018 un valor de \$21.491,98 teniendo una variación de \$741,42 , eso nos indica que ha incrementado en un 3,57% debido a las captaciones a los socios.

Provisiones: presentan un valor de \$2.622,01 y esto en porcentaje es del 151,10%. Esto representa que la cooperativa ha aumentado este valor para la cartera de créditos.

Análisis vertical

Tabla 4.3 Análisis vertical del Balance General

Cuentas	2017	2018	Análisis vertical 2017	Análisis vertical 2018
Activo				
Fondos disponibles	147.457,50	118.698,06	19,94%	14,90%
Cartera de créditos	434.070,69	453.982,03	58,69%	56,99%
Cuentas por cobrar	16.796,26	47.989,91	2,27%	6,02%
Propiedades y equipos	85.392,55	82.768,47	11,55%	10,39%
Otros activos	55.821,86	93.111,98	7,55%	11,69%
Total activo	739.538,86	796.550,45	100,00%	100,00%
Pasivos				
Obligaciones con el público	513.274,40	547.677,30	69,40%	68,76%
Cuentas por pagar	15.336,95	16.799,51	2,07%	2,11%
Otros pasivos	29.177,76	35.426,82	3,95%	4,45%
Total pasivos	557.789,11	599.903,63	75,42%	75,31%
Patrimonio				
Capital social	110.255,00	110.908,91	14,91%	13,92%
Reservas	62.237,24	67.463,03	8,42%	8,47%
Otros aportes patrimoniales	407,00	757,00	0,06%	0,10%
Superávit por valuaciones	1.173,54	1.173,54	0,16%	0,15%
Resultados	7.676,97	16.344,34	1,04%	2,05%
Total patrimonio	181.749,75	196.646,82	24,58%	24,69%
Total pasivo + patrimonio	739.538,86	796.550,45	100,00%	100,00%

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Como se muestra en la Tabla 4.3 al aplicar el análisis vertical al balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol correspondiente a los años 2017-2018, se obtuvo los siguientes resultados:

Cartera de créditos: esta cuenta es la de mayor movimiento dentro del activo ya que su participación en el año 2017 es de 58,69% y en el 2018 es de 56,99% , esto nos permite conocer que la cooperativa pone su

mayor inversión en la otorgación de los créditos ya que en esto consiste su actividad.

Cuentas por cobrar: esta cuenta corresponden en el año 2017 a 2,27% y en el 2018 al 6,02% lo que significa que hay montos pendientes de cobro que son bajos pero que no se tiene que relegar.

Cuentas por pagar: representan el 2,07% en el año 2017 y el 2,11% en el 2018 esto significa los saldos de los intereses pendientes de pagos por los depósitos recibidos.

Capital social: el análisis de esta cuenta muestra que en el año 2017 el 14,91% y en el 2018 el 13,92% hubo una disminución de los aportes realizados por terceros.

Reservas: corresponden en el año 2017 el 8,42% y en el 2018 el 8,47% indican las reservas que se ha creado la cooperativa.

Tabla 4.4 Análisis vertical del Estado de Resultados

Cuentas	2017	2018	Análisis vertical 2017	Análisis vertical 2018
Ingresos				
Intereses y descuentos ganados	100.449,62	104.108,78	93,39%	93,67%
Ingresos por servicios	62,66	436,10	0,06%	0,39%
Otros ingresos	7.052,01	6.598,00	6,56%	5,94%
Total ingresos	107.564,29	111.142,88	100,00%	100,00%
Gastos				
Intereses causados	20.750,56	21.491,98	19,29%	19,34%
Provisiones	1.735,32	4.357,33	1,61%	3,92%
Gastos de operación	71.085,68	75.691,50	66,09%	68,10%
Impuestos y participación a empleados	1.483,10	934,70	1,38%	0,84%
Total gastos	95.054,66	102.475,51	88,37%	92,20%
Resultado del ejercicio	12.509,63	8.667,37	11,63%	7,80%

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

A continuación en la Tabla 4.4 se muestra los resultados al aplicar el análisis vertical del estado de resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol de los años 2017-2018:

Intereses y descuentos ganados: esta es una cuenta que representa los intereses que ha recibido la cooperativa por los créditos otorgados, en el año 2017 de tuvo el 93,39% y el en 2018 el 93,67%.

Intereses causados: esta cuenta muestra que en el año 2017 se tuvo el 19,29% y en el 2018 el 19,34%, por los intereses que se han cancelado a los socios por sus depósitos.

Provisiones: muestran un porcentaje de 1,61% en el año 2012; 3,92% en el año 2013; 7,27% en el año 2014, que pertenecen a la cartera de créditos de la cooperativa

4.3 Análisis de los indicadores financieros

El análisis financiero es una herramienta útil para tener una buena administración y ayude en la toma de decisiones de una empresa, identifica los problemas futuros, predice la situación económica, financiera y ayuda a que se utilicen las medidas adecuadas y necesarias para solucionarlos.

Se analizará la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol aplicando los indicadores financieros que son más relevantes para esta investigación. Considerando los datos que se muestran en la Tabla 4.5 y 4.6 que son los estados financieros de los años 2017, 2018 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol.

Tabla 4.5 Balance General

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALITRE LTDA.,
AGENCIA NOBOL**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 31 DE DICIEMBRE

Activo	2017	2018
Fondos disponibles	147.457,50	118.698,06
Cartera de créditos	434.070,69	453.982,03
Cuentas por cobrar	16.796,26	47.989,91
Propiedades y equipos	85.392,55	82.768,47
Otros activos	55.821,86	93.111,98
Total activo	739.538,86	796.550,45
Pasivos		
Obligaciones con el publico	513.274,40	547.677,30
Cuentas por pagar	15.336,95	16.799,51
Otros pasivos	29.177,76	35.426,82
Total pasivos	557.789,11	599.903,63
Patrimonio		
Capital social	110.255,00	110.908,91
Reservas	62.237,24	67.463,03
Otros aportes patrimoniales	407	757,00
Superávit por valuaciones	1.173,54	1.173,54
Resultados	7.676,97	16.344,34
Total patrimonio	181.749,75	196.646,82
Total pasivo +patrimonio	739.538,86	796.550,45

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Tabla 4.6 Estado de Resultados

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALITRE LTDA.,
AGENCIA NOBOL**

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 31 DE DICIEMBRE

Ingresos	2017	2018
Intereses y descuentos ganados	100.449,62	104.108,78
Ingresos por servicios	62,66	436,10
Otros ingresos	7.052,01	6.598,00
Total ingresos	107.564,29	111.142,88
Gastos		
Intereses causados	20.750,56	21.491,98
Provisiones	1.735,32	4.357,33
Gastos de operación	71.085,68	75.691,50
Impuestos y participación a empleados	1.483,10	934,70
Total gastos	95.054,66	102.475,51
Resultado del ejercicio	12.509,63	8.667,37

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Mediante la aplicación de los indicadores financieros se determinará cuál es la afectación en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol, a continuación se muestran los resultados obtenidos:

Indicadores de liquidez

Estos indicadores muestran la capacidad de la cooperativa para saldar sus obligaciones que ha adquirido a corto plazo, a medida que estas se vencen.

Razón corriente

Tiene como objetivo evaluar el índice de liquidez de una entidad para enfrentar sus obligaciones, deudas o pasivos a corto plazo.

Tabla 4.7 Razón corriente

Razón Corriente		
Fórmula	Periodo	
	2017	2018
<u>Activo corriente</u>	<u>598.324,45</u>	<u>620.670</u>
<u>Pasivo corriente</u>	<u>528.611,35</u>	<u>564.476,81</u>
	Ratio = 1.13	Ratio = 1.10

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de los resultados

En la Tabla 4.7 la razón corriente nos muestra que por cada dólar de deuda la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol tenía 1.13 en el año 2017 para asumirla, situación que no es constante ya que en el 2018 disminuyó a 1.10 entonces se puede observar que la cooperativa durante esos años tenía el suficiente dinero o liquidez para solventar sus obligaciones en el corto plazo.

Capital de trabajo

Su objetivo es analizar la relación de activos corrientes y pasivos corrientes de la entidad para respaldar las obligaciones financieras a corto plazo y su capacidad para cumplir con normalidad las actividades.

Tabla 4.8 Capital de trabajo

Capital de trabajo		
Fórmula	Periodo	
	2017	2018
Activo corriente- Pasivo corriente	598.324,45- 528.611,35	620.670- 564.476,81
	69.713,10	56.193,19

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de los resultados

Como se observa en la Tabla 4.8 se calculó el capital de trabajo mediante la diferencia entre el activo corriente y pasivo corriente, que nos da como resultado que la cooperativa en el año 2017 su capital de trabajo se mantuvo en \$598.324,45 que luego se ser confrontado con sus pasivos corrientes dejo una capital neto de trabajo de \$69.713,10, y para el año 2018 descendió a \$56.193,19. Es decir la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol tiene la capacidad financiera para asumir las deudas que tiene a corto plazo.

Prueba superácida

Muestra la capacidad de la entidad para trabajar con sus activos más líquidos y cumplir con sus responsabilidades a corto plazo. Cuando más alta sea la liquidez del efectivo, mayor liquidez obtendrá la entidad.

Tabla 4.9 Prueba superácida

Prueba Superácida		
Fórmula	Periodo	
	2017	2018
<u>Caja y Banco</u> Pasivo corriente	$\frac{147.457,50}{528.611,35}$	$\frac{118.698,06}{564.476,81}$
	Ratio = 0,28	Ratio = 0,21

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de los resultados

En la Tabla 4.9 este ratio nos indica que por cada dólar que vence, la cooperativa cuenta en efectivo con \$0,28 en el año 2017 y \$0,21 en el año 2018 para enfrentar cada dólar de deuda. Podemos decir que durante esos años la cooperativa no posee la liquidez suficiente inmediata para cubrir sus obligaciones económicas.

Razón de solidez

Esta razón estudia la solidez de los activos de la empresa sobre sus pasivos.

Tabla 4.10 Razón de solidez

Razón solidez		
Fórmula	Periodo	
	2017	2018
<u>Activo total</u> Pasivo total	$\frac{739.538,86}{557.789,11}$	$\frac{796.550,45}{599.903,30}$
	Ratio = \$1.33	Ratio = \$1,33

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de los resultados

Al aplicar la razón de solidez, se puede observar en la Tabla 4.10 que en el año 2017 la cooperativa posee \$1.32 de activo total para respaldar cada \$1.00 de deuda total, resultado que se mantiene en el 2018. Podemos decir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol cuenta con el suficiente respaldo en sus activos para cumplir con sus responsabilidades.

Indicadores de endeudamiento

Mediante este indicador se medirá la proporción de los activos totales aportados por financiación ajena, o sea, la participación de los acreedores en la financiación de los activos totales de la cooperativa, para identificar si las deudas comprometen a la cooperativa en el transcurso del tiempo.

Razón de endeudamiento

Muestra el grado de apalancamiento que corresponde a la participación de los acreedores en los activos de la entidad.

Este indicador mide la proporción de los activos que está financiada por la deuda.

Tabla 4.11 Razón de endeudamiento

Razón de endeudamiento		
Fórmula	Periodo	
	2017	2018
$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	$\frac{557.789,11}{739.538,86}$	$\frac{599.903,30}{796.550,45}$
	Ratio = 0,75	Ratio = 0,75

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de los resultados

En la Tabla 4.11 se tiene como resultado que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol en el año 2017, el 75% de sus activos totales son financiados por los acreedores y en el 2018 este resultado se mantuvo igual.

Indicadores de actividad

Estos indicadores miden la eficiencia con la cual la entidad utiliza sus activos.

Rotación de cuentas por cobrar

Establece el número de veces que las cuentas por cobrar retornan, en promedio, en un período determinado.

Tabla 4.12 Rotación de cuentas por cobrar

Rotación de cuentas por cobrar		
Fórmula	Periodo	
	2017	2018
$\frac{\text{Cartera}}{\text{Cuentas x cobrar}}$	$\frac{434.070,69}{16.796,26}$	$\frac{453.982,03}{47.989,91}$
	Ratio = 25.84	Ratio = 9.46

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de los resultados

Como se observa en la Tabla 4.12 para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol las cuentas por cobrar se convirtieron en efectivo 25 veces durante el año 2017 y 9 veces durante el 2018, es decir que durante el 2017 la rapidez de cobranza de cartera es rápida las cuentas por cobrar se recuperan con facilidad, pero en el 2018 disminuyen considerablemente resultado que no es muy bueno esto nos indica que se debe mejorar la gestión de cobranza.

Periodo promedio de cobranza

Mide cuantos días en promedio tarda una empresa en recuperar su cartera.

Tabla 4.13 Periodo promedio de cobranza

Periodo promedio de cobranza		
Fórmula	Periodo	
	2017	2018
Cuentas x cobrar(365) Cartera	$\frac{16.796,26 (365)}{434.070,69}$	$\frac{47.989,91(365)}{453.982,03}$
	Ratio = 14.12	Ratio = 38.58

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de los resultados

Al analizar este indicador se observa en la Tabla 4.13 que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol durante el año 2017 se tardaba 14 días en recuperar su cartera y 38 días en el 2018. Se puede evidenciar que la cartera está rotando adecuadamente ya que no se tarda ni un mes en recuperarla.

Indicadores de rentabilidad

Estos indicadores se obtienen relacionando las utilidades generadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol y las inversiones realizadas.

Rendimiento del patrimonio

Mide la rentabilidad del patrimonio propiedad de los socios, tanto del aportado por ellos, como el generado por el negocio.

Tabla 4.14 Rendimiento del patrimonio

Rendimiento del patrimonio		
Fórmula	Periodo	
	2017	2018
<u>Resultado del ejercicio</u> Patrimonio	$\frac{12.509,63}{181.749,75}$	$\frac{8.667,37}{196.646,82}$
	Ratio = 0.06	Ratio = 0,04

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de resultados

En la Tabla 4.14 se obtiene como resultado que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol durante el año 2017 tuvo un porcentaje de 6% y para el 2018 disminuyó al 4%; esto representa el porcentaje de las utilidades netas del patrimonio o la inversión de los socios de la cooperativa.

Rendimiento del activo total

Mide la rentabilidad de los activos de la cooperativa, estableciendo para ello una relación entre los resultados obtenidos y los activos totales de la cooperativa.

Tabla 4.15 Rendimiento del activo total

Rendimiento del activo total		
Fórmula	Periodos	
	2017	2018
<u>Resultado del ejercicio</u> Activo total	$\frac{12.509,63}{739.538,86}$	$\frac{8.667,37}{796.550,45}$
	Ratio = 0.016	Ratio = 0,010

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de resultados

Como se muestra en la Tabla 4.15 la capacidad del activo en el año 2017 para producir utilidad corresponde al 1,6% y en el 2018 al 1.0%.

Índice de morosidad

Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera.

Tabla 4.16 Índice de morosidad

Índice de morosidad		
Fórmula	Periodo	
	2017	2018
<u>Cartera vencida</u> Cartera total	$\frac{22.754,15}{457.405,99}$	$\frac{47.698,08}{482.157,70}$
	Ratio = 4,97%	Ratio = 9,89%

Elaborado por: Peñafiel Martillo Ginger Michell

Análisis e interpretación de resultados

En la Tabla 4.16 los resultados obtenidos para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol en el año 2017 fue de 4,97% de morosidad, para el 2018 se tiene que el índice de morosidad aumento considerablemente a 9,89%, esto nos da a entender que se está teniendo problemas en la recuperación de la cartera.

4.4Elaborar un informe para identificar las causas del índice de crecimiento de la cartera vencida y así mejorar las cobranzas.

Al realizar el análisis horizontal de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol perteneciente a los años 2017-2018 se puede observar algunos cambios que se suscitaron en las cuentas de los activos, pasivos patrimonio, ingresos y gastos.

En los activos se evidencia un incremento del 7,71% que en cifras es el valor de \$57.011,59 esto se da a que se han otorgado más créditos a los socios de la cooperativa.

Dentro de los pasivos se puede observar que en el año 2018 se evidencia un incremento que se muestra un porcentaje del 7,55% que en valor se representa \$42.114,52 por los depósitos que han incrementado por parte de los socios de la cooperativa.

El patrimonio muestra en el año 2017 un monto de \$ 739538,86 y en el 2018 un monto de \$196.646,82 estos evidencia un aumento del 7,71% que en valores equivale a \$57.011,59.

Los ingresos nos muestra un aumento de \$3.578,59 o en porcentaje que es de 3,33% esto se debe a que se ha obtenido ingresos por la actividad de la cooperativa como los intereses y descuentos ganados, ingresos por servicios y otros ingresos debido a se han otorgado créditos y se han recaudado los intereses.

En los gastos se muestra un incremento de \$7.420,84 o en porcentaje de 7,81% ya que existen más gastos de operación, interese causados y provisión en el año 2018.

Al realizar el análisis vertical a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol perteneciente a los años 2017-2018 es importante saber las variaciones en los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.

En los activos se tomaron en consideración las siguientes cuentas: la cartera de créditos que fue la que tuvo mayor participación con un porcentaje en el año 2017 del 58,69% y en el 2018 de 56,99%; las cuentas por cobrar con el 2,27% en el año 2017 y el 6,02% en el año 2018; esto nos indica que la cooperativa está cumpliendo en sus funciones que es la de otorgar créditos.

En el pasivo se puede mostrar tiene un porcentaje dentro los años analizados del 75,42% en el 2017 y del 75,31% en el 2018. La cuenta que se tomó para el análisis vertical de los pasivos es las cuentas por pagar que muestran el 2,07% en el año 2017 y el 2,11% en el 2018 aunque no es incremento mayor esto se debe a que existen valores pendientes de pagos.

Las cuentas que se tomaron el patrimonio es la del capital que evidencia un porcentaje del 14,91% en el año 2017 y del 13,92 en el 2018 que significan las aportaciones realizadas por los socios y las reservas que nos mostraron que en el año 2017 su variación fue de 8,42% y del 8,47% en el 2018 que son las reservas que ha establecido la cooperativa.

La cooperativa tuvo mayor ingresos de los intereses y descuentos ganados por los créditos concedidos en los años 2017-2018 eso representa el 93,39% y 93,67%.

Los gastos en el año 2017 representan el 88,37% y en el 2018 un porcentaje de 92,20%. Esto muestra que en el año 2017 se logró una utilidad del 11,63% que en valores es de \$ 12.509,63, y en el 2018 se tuvo un porcentaje 7,80% correspondiente a \$8.667,37.

Se pudo determinar mediante el análisis de los indicadores de liquidez que se aplicaron a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol; que en los años 2017-2018 se puede indicar que la cooperativa no cuenta con la suficiente liquidez inmediata para hacer frente a sus responsabilidades financieras a corto plazo.

El nivel de endeudamiento que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol durante el periodo 2017-2018 es del 75% el que se mantiene durante los dos años; esto es la participación que tienen los socios sobre los activos de la cooperativa.

Los indicadores de actividad nos muestran que la eficiencia que tiene la cooperativa al usar sus activos al medir la rotación de su cartera se pudo

evidenciar que en el primer año esta fue muy ágil pero en el año dos esta se tornó más tardada en cobrar y su periodo de cobro en el 2017 fue de 14 días mientras que en el 2018 de 38 días esto significa que la entidad se tarda casi un mes en recuperar su cartera.

La rentabilidad de la cooperativa se midió a través de su activo y patrimonio los que nos muestra el nivel de rentabilidad para los socios y las utilidades generadas por las inversiones; en los activos se tiene que la cooperativa tiene la capacidad de producir en el año 2017 utilidad del 1,6% y en el 2018 al 1.0%. En el patrimonio durante el año 2017 tuvo un porcentaje de 6% y para el 2018 disminuyó al 4%; esto significa la las utilidades netas del patrimonio o la inversión de los socios de la cooperativa.

El índice de morosidad nos muestra que en el año 2018 se incrementó a un 9,89% debido a que otorgaron más créditos que fueron destinados al sector agrícola y como se sabe los problemas que está presentando este sector por tal motivo los socios se están tardando con sus pagos .

4.5 Plan de mejoras

Oportunidad de mejora: Mejorar la recuperación de la cartera vencida					
Meta: Optimizar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol					
Responsable: Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol					
¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?
Mejorar los procedimientos de gestión de cobros de la cartera vencida	Gerente	<p>Clasificar las cuentas por plazos</p> <p>Mejorar el proceso de seguimiento de clientes</p> <p>Implementar nuevas políticas de recuperación de cartera</p>	Para recuperar la cartera vencida y así mejorar la rentabilidad de la cooperativa	Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol	Durante el periodo 2019

Conclusiones

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol se realizó el análisis horizontal y vertical de los estados financieros de los años 2017- 2018 con el propósito de conocer la situación financiera.

La liquidez inmediata de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol no es suficiente para respaldar las obligaciones financieras en el corto plazo.

La cartera vencida se debe a que se han otorgado créditos a socios que los invierten en el sector agrícola (principalmente arroceros), y como se sabe la situación que está presentando este sector en la actualidad los socios se demoran en sus pagos mensuales.

La cooperativa cuenta con poco personal que se encarga de dar seguimiento a los créditos, a lo que se debería contratar a personal que sea especializado en temas de gestión de cobros para que implementen estrategias que le ayude a recuperar su cartera vencida.

La rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol se logra al analizar y optimizar las políticas de recuperación de cartera que ayuden a tomar decisiones, ya que si el periodo promedio de las cuentas por cobrar es más corto, permitirá respaldar sus deudas y tener una rentabilidad en el futuro.

Recomendaciones

Como resultado de este trabajo de investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol se procede a realizar las siguientes sugerencias:

- ❖ Mejorar y analizar el manual de procedimientos de crédito, de acuerdo a las normativas ya que esto beneficiara a que se realice una correcta elección del socio.
- ❖ Implementar una sistematización de evaluaciones donde se utilicen los indicadores financieros, ya que estos permitirán conocer en cualquier momento información de la situación en que se encuentra la Cooperativa y ayude a la toma de decisiones.
- ❖ Fortalecer los conocimientos de los cobradores para que conozcan bien el estado de la cartera, su manejo y control motivándolos con incentivos y así se reconozca la importancia de su papel para cooperativa.
- ❖ Crear un esquema de convenios de pagos ya que algunos socios se les complica cancelar de la forma que se acordó principalmente, ofreciéndole una reestructuración en sus pagos; se podría sugerir pagos parciales.

Bibliografía

- Aching, C. (2006). *Ratios Financieros Y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Juan Carlos Martínez Coll.
- Adarve, C. (2010). *La gestión de impagados : cómo prevenir y reducir la morosidad*. FC Editorial.
- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad Financiera I*. Publicacions de la Universitat .
- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad Financiera I*. Publicacions de la Universitat Jaume I.
- Arzbach, M. (Septiembre de 2012). *Participacion de las cooperativas de ahorro y credito en los sistemas de pago de America Latina y el Caribe*. Mexico: Editorial CEMLA.
- Bravo, M. (2013). *Contabilidad general*. Quito-Ecuador: Escobar Impresores.
- Bujan, P. (18 de Julio de 2017). *Enciclopedia Financiera*. Recuperado el 13 de Septiembre de 2018, de Enciclopedia Financiera:
<https://www.encyclopediainfinanciera.com/indicadores-financieros.htm>
- Caraballo, P. (2013). *Eumed*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1314/index.htm>
- Cardenas, G., & Daza, M. (2004). *Diccionario de contabilidad y sistemas de información*. Mexico.
- Corbetta, P. (2003). *Centro Virtual Cervantes*. Obtenido de https://cvc.cervantes.es/ensenanza/biblioteca_ele/diccio_ele/diccionario/metodologi_acuantitativa.htm
- Díaz, N. (2009). *Metodología de la investigacion científica*. RIL Editores.
- Emery, D., Finnerty, J., & Stowe, J. (2000). *Fundamentos de administracion financiera*. Pearson Educación.
- Faxas, d. (2011). *Eumed.net*. Obtenido de Eumed.net:
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2011/pjft.htm>
- Ferreira, M., & Vasquez, M. (2006). *Introducción a las técnicas cualitativas de investigación a la salud*. Univ. Autònoma de Barcelona.
- Girela, M. (2012). *La morosidad del sector público en el cumplimiento de sus obligaciones*. Editorial Aranzadi.
- Gitman, L. (2003). *Pincipios de Administracion Financiera* . Mexico: Prentice Hall.
- Gomez, M. (2006). *Introduccion a la metodologia de la investigacion científica*. Argentina: Editorial Brujas.

- Gonzales, N. (2017). *Análisis De La Problemática En Ciudades Emergentes Del Sur De Tamaulipas*. Editorial Palibrio.
- Guajardo, G. (2012). *Contabilidad para no contadores*. Mexico: McGraw-Hill Interamericana.
- Guiltinan, J., & Gordon, W. (2008). *Blogspot*. Obtenido de <http://diezconceptosactivo.blogspot.com/>
- Hernández, E. (2002). Historia de la Contabilidad. *Revista Libros*, 67-68.
- Ibarra, C. (03 de Febrero de 2010). *Justicia Mexico*. Recuperado el 13 de Septiembre de 2018, de Justicia Mexico: <http://www.justiciamexico.mx/vp-ind.php?id=230&categoria=derecho>
- Lara, M. (17 de Enero de 2005). *Gestiopolis*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2018, de Gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/objetivos-contabilidad-financiera/>
- Lopez, A. (2005). *Proceso Contable*. Mexico: Editorial Thomson.
- Lopez, P. J. (2007). *Gestion Bancaria: factores claves en un entorno competitivo*. España: EditorialmMC GRAW HILL.
- Maldonado, C. (2012). *Repositorio Digital*. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/4317>
- Miño, G. (2013). *Historia del Cooperativismo en el Ecuador*. Quito: Ministerio Coordinador de Política Económica.
- Mohammad, N. ,. (2000). *Metodología de la investigación*. Editorial Limusa.
- Mora, A. (2009). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión, Volumen 3*. ECOBOOK.
- Morales, A. (julio de 2018). *eumed*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Creditos y Cobranza*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Moreno, F. (2014). *Contabilidad Basica*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Morillo, M. (4 de Enero de 2011). *Rentabilidad Financiera y Reduccion de Costos*. Recuperado el 9 de Noviembre de 2018, de redalyc.org: <https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=25700404>
- Muñoz, C. (2017). *Analisis Contable*. Editorial Elearning.
- Mustelier, M. d. (2010). *Monografias*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos42/cuentas-por-cobrar/cuentas-por-cobrar2.shtml>

- Nava, M. (2009). Analisis financiero: una herramienta clave para una gestion financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia* , 3.
- Navas, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*.
- Padilla, M. (2016). *Gestion Financiera* . Colombia : Editorial ECOE Ediciones.
- Paz, M. (2011). *Monografias*.
- Peralta, V. (20 de Marzo de 2015). *Prezi*. Obtenido de <https://prezi.com/zr6ja9axfcpa/departamento-de-credito-y-cobranza/>
- Rodea, R. (2012). *academia.edu*. Obtenido de Tipos de investigacion: http://www.academia.edu/4646164/Tipos_de_Investigaci%C3%B3n
- Romero, L. (2012). *Contabilidad intermedia*. Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Ruiz, M. (Marzo de 2011). *Eumed*. Recuperado el 11 de Noviembre de 2018, de OLÍTICAS PÚBLICAS EN SALUD Y SU IMPACTO EN EL SEGURO POPULAR EN CULIACÁN, SINALOA, MÉXICO: http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html
- Salkind, N. (1999). *Metodos de Investigacion* . Pearson Educación.
- Sanchez, B. (2002). *ciberconta*. Argentina: Editorial Alfil.
- Sanchez, J. (2002). *Ciberconta*. Recuperado el 8 de Noviembre de 2018, de Analisis de la Rentabilidad de la Empresa: <https://ciberconta.unizar.es/LECCION/anarenta/analisisR.pdf>
- Sanchez, J. (2010). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/entidad-financiera.html>
- Sanz, J. (2002). *Diccionario economico, contable, comercial y financiero*. Grupo Planeta GBS.
- SEPS, S. d. (2015). *SEPS*. Recuperado el 14 de Noviembre de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito>
- Solorio, S. (2012). *Contabilidad financiera*. Editorial Palibrio.
- Teléfono, E. (03 de Marzo de 2014). Asi esta el credito en el Ecuador. *El telegrafo*.
- Toro, D., Ramirez, J., & Hoyos, H. (2007). *Guía temática financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Valle, E. (2005). *Unam*. Obtenido de http://fcaenlinea.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf

Vidales, L. (2003). *Glosario de términos financieros: términos financieros, contables, administrativos, económicos, computacionales y legales*. Plaza y Valdez .

Zamora, A. (Mayo de 2008). *Eumed*. Recuperado el 8 de Noviembre de 2018, de RENTABILIDAD Y VENTAJA COMPARATIVA: UN ANÁLISIS DE LOS SISTEMAS DE PRODUCCIÓN DE GUAYABA EN EL ESTADO DE MICHOACÁN : <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

Zuñiga, C. (1987). *Credito Cooperativo*. Costa Rica: EUNED.

Anexos

Anexo 1

Ficha técnica de la entrevista a la gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol

1. ¿Cuál es su nombre y que tiempo lleva en sus funciones?
2. Considera que el proceso de otorgamiento de crédito es adecuado, y porque
3. A disminuido o incrementado el índice de recuperación de cartera en los últimos dos años
4. Considera que debería existir alguna mejora en el departamento de crédito
5. La cooperativa tiene un reglamento de crédito
6. Tienen procedimientos para evitar la morosidad de los socios
7. Cuenta con un buró de crédito para el análisis del socio

Anexo 2 Estados Financieros de los años 2017-2018

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE TITULO

Fecha: 2019/01/05 11:15:14
Transacción: 75/55
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Balance a la Fecha : 12/31/17

Cuenta	Saldo
ACTIVOS	
1 ACTIVOS	739,538.86
11 FONDOS DISPONIBLES	147,457.50
1101 CAJA	18,873.32
110105 EFECTIVO	18,813.32
11010505 EFECTIVO	18,813.32
110110 CAJA CHICA	60.00
11011005 CAJA CHICA	60.00
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	128,584.18
110310 BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	128,584.18
11031010 BCO GUAYAQUIL CTA CORRIENTE	128,584.18
14 CARTERA DE CREDITOS	434,070.69
1402 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENC	81,448.02
140205 DE 1 A 30 DIAS	3,443.20
140210 DE 31 A 90 DIAS	9,098.12
140215 DE 91 A 180 DIAS	10,990.73
140220 DE 181 A 360 DIAS	20,492.14
140225 DE MAS DE 360 DIAS	37,423.83
1404 CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA POR VENC	349,227.72
140405 DE 1 A 30 DIAS	66,680.36
140410 DE 31 A 90 DIAS	100,752.12
140415 DE 91 A 180 DIAS	139,499.38
140420 DE 181 A 360 DIAS	21,567.36
140425 DE MAS DE 360 DIAS	20,728.50
1418 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUC	2,288.23
141805 DE 1 A 30 DIAS	212.75
141810 DE 31 A 90 DIAS	437.90
141815 DE 91 A 180 DIAS	676.64
141820 DE 181 A 360 DIAS	960.94
1420 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUC	824.62
142005 DE 1 A 30 DIAS	83.84
142010 DE 31 A 90 DIAS	263.79
142015 DE 91 A 180 DIAS	183.79
142020 DE 181 A 360 DIAS	293.20
1428 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DE	863.25
142805 DE 1 A 30 DIAS	201.29
142810 DE 31 A 90 DIAS	316.01
142815 DE 91 A 180 DIAS	219.87
142820 DE 181 A 360 DIAS	126.08
1450 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	4,218.28
145020 DE 181 A 270 DIAS	654.31
145025 DE MAS DE 270 DIAS	3,563.97
1452 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	27,276.34
145205 DE 1 A 30 DIAS	97.72
145210 DE 31 A 90 DIAS	949.37
145215 DE 91 A 180 DIAS	10,272.82
145220 DE 181 A 360 DIAS	10,451.82
145225 DE MAS DE 360 DIAS	5,504.61
1499 (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-32,075.77
149910 (CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO)	-5,893.48
14991005 (CARTERA DE CRED.CON.CALIF ^ (A1)	-724.83
14991020 (CARTERA DE CRED. CONS.CAL (B1)	-7.27
14991030 (CARTERA DE CRED.CONS CAL (C1)	-455.83
14991045 (CARTERA DE CRED. CONS CAL (E)	-4,705.55
149915 (CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO)VIVIENDA	-49.66
14991505 (CARTERA CRED INMOB.CALIF (A1)	-50.02
14991545 (CARTERA CRED INMOB CAL (E)	0.36

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/05 11:15:14
Transacción: 75/55
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Balance a la Fecha : 12/31/17

Cuenta		Saldo	
149920 (CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)		-22,661.99	
14992005 (CARTERA DE CRED MICRO CALF (A1))	-3,928.29		
14992010 (CARTERA CRED MICRO CALF (A2))	-65.95		
14992020 (CARTERA CRED MICRO CALF(B1))	-40.75		
14992025 (CARTERA CRED MICRO CALF(B2))	-750.72		
14992030 (CARTERA CRED MICRO CALIF(C1))	-156.36		
14992040 (CARTERA CRED MICRO CALIF (D))	-4,981.84		
14992045 (CARTERA CRED MICRO CALF (E))	-12,738.08		
149980 (PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)		-3,470.64	
16 CUENTAS POR COBRAR			16,796.26
1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITO			13,489.02
160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	559.44		
160320 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA	12,911.90		
160350 CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	17.68		
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS			3,965.80
169005 ANTICIPOS AL PERSONAL	2,666.68		
169090 OTRAS		1,299.12	
16909040 BONO DE DESARROLLO HUMANO	843.64		
16909060 GIROS DELGADO TRAVELL	396.15		
16909090 OTRAS	59.33		
1699 (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)			-658.56
169910 (PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-658.56	
18 PROPIEDADES Y EQUIPOS			85,392.55
1801 TERRENOS			67,049.50
180105 TERRENOS	67,049.50		
1802 EDIFICIOS			33,831.54
180205 EDIFICIOS	33,831.54		
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			4,158.54
180505 MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	2,036.21		
180510 ENSERES DE OFICINA	1,318.41		
180515 EQUIPOS DE OFICINA	803.92		
1806 EQUIPOS DE COMPUTACION			6,348.40
180605 EQUIPOS DE COMPUTACION	6,348.40		
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE			1,699.00
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	1,699.00		
1890 OTROS			1,264.82
189005 EXTINGUIDORES Y SEGURIDAD	388.42		
189090 OTROS	876.40		
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)			-28,959.25
189905 (EDIFICIOS)	-18,909.63		
189915 (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)	-2,891.58		
189920 (EQUIPOS DE COMPUTACION)	-5,249.86		
189925 (UNIDADES DE TRANSPORTE)	-736.32		
189940 (OTROS)	-1,171.86		
19 OTROS ACTIVOS			55,821.86
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE			949.00
190125 EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPE			949.00
19012510 FINANCOOP	949.00		
1905 GASTOS DIFERIDOS			1,179.29
190520 PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,179.29		
1906 MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS			557.92
190615 PROVEEDURIA			557.92
19061510 UTILES Y MATERIALES DE ESCRITORIO	557.92		
1908 TRANSFERENCIAS INTERNAS			51,935.47
190805 OFICINA MATRIZ	2,514.73		
190810 SUCURSAL DAULE	7,063.87		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/05 11:15:14
Transacción: 75/55
Usuario: 47

Agencia : NOBOL

Balance a la Fecha : 12/31/17

Cuenta	Saldo
190820 SUC PEDRO CARBO	1,310.91
190825 AG SANTA LUCIA	238.10
190830 AG. PALESTINA	7,478.00
190845 AG VINCES	34.27
190850 AG BALZAR	33,295.59
1990 OTROS	1,200.18
199010 OTROS IMPUESTOS	1,200.18
19901005 IMPUESTO A LA RENTA	1,200.18
TOTAL ACTIVO	\$739,538.86

PASIVOS

2 PASIVOS		-557,789.11
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-513,274.40
2101 DEPOSITOS A LA VISTA	-259,392.50	
210135 DEPOSITOS DE AHORROS	-259,392.50	
2103 DEPOSITOS A PLAZO	-208,589.98	
210305 DE 1 A 30 DIAS	-39,902.60	
210310 DE 31 A 90 DIAS	-156,479.13	
210315 DE 91 A 180 DIAS	-12,208.25	
2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS	-45,291.92	
210505 DEPOSITOS RESTRINGIDOS(ENCAJE CREDITO)	-45,291.92	
25 CUENTAS POR PAGAR		-15,336.95
2501 INTERESES POR PAGAR	-4,099.61	
250115 DEPOSITOS A PLAZO	-4,099.61	
2503 OBLIGACIONES PATRONALES	-11,237.34	
250310 BENEFICIOS SOCIALES	-11,237.34	
25031005 DÉCIMO TERCER SUELDO	-178.69	
25031010 DÉCIMO CUARTO SUELDO	-1,167.38	
25031020 VACACIONES	-659.48	
25031025 JUBILACION PATRONAL	-5,374.25	
25031030 INDEMNIZACION	-1,928.77	
25031035 BONIFICACION X DESHAUCIO	-1,928.77	
29 OTROS PASIVOS		-29,177.76
2908 TRANSFERENCIAS INTERNAS	-26,189.63	
290815 AGENCIA LAUREL	-24,909.63	
290840 AGENCIA LOMAS DE SARGENTILLO	-1,280.00	
2990 OTROS	-2,988.13	
299090 VARIOS	-2,988.13	
29909040 FONDO DE DESGRAVAMEN	-1,830.90	
29909045 CONTINGENCIA SOCIAL	-1,157.23	
TOTAL PASIVOS		\$-557,789.11

PATRIMONIO

3 PATRIMONIO		-181,749.75
31 CAPITAL SOCIAL		-110,255.00
3103 APORTES DE SOCIOS	-110,255.00	
310305 CERTIFICADOS DE APORTACION	-110,255.00	
33 RESERVAS		-62,237.24
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	-62,237.24	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/05 11:15:14
Transacción: 75/55
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Balance a la Fecha : 12/31/17

Cuenta	Saldo	
330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	-62,237.24	
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES		-407.00
3401 OTROS APORTES PATRIMONIALES		-407.00
340105 OTROS APORTES PATRIMONIALES	-407.00	
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES		-1,173.54
3501 SUPERAVIT VALUACPROPIEDEQUIPO Y OTROS		-1,173.54
350105 SUPERAVIT VALUACPROPIEDEQUIPO Y OTROS	-1,173.54	
36 RESULTADOS		-7,676.97
3602 (PERDIDAS ACUMULADAS)		4,832.66
3603 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		-12,509.63
TOTAL PATRIMONIO		-\$-181,749.75
EXEDENTE :		\$0.00
PASIVO + PATRIMONIO :		-\$-739,538.86
		-\$-739,538.86

CUENTAS CONTINGENTES

6 CUENTAS CONTINGENTES	<u>0.00</u>
TOTAL CONTINGENTES	\$0.00

CUENTAS DE ORDEN

7 CUENTAS DE ORDEN		<u>0.00</u>
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		11,184.32
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPE		11,184.32
710910 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	1,979.14	
710915 CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	0.07	
710920 CARTERA DE CREDITOS DE PARA LA MICROEMPR	9,205.11	
72 DEUDORAS POR CONTRA		-11,184.32
7209 INTERESES EN SUSPENSO		-11,184.32
720910 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	-1,979.14	
720915 CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA	-0.07	
720920 CARTERA CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	-9,205.11	
73 ACREEDORAS EN CONTRA		663,810.00
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		663,810.00
730105 VALORES Y BIENES REC. TERCEROS-AVALUO	119,050.00	
730110 VALORES Y BIENES REC. TERCEROS-COBRAR	544,760.00	
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-663,810.00
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-663,810.00
740110 DOCUMENTOS EN GARANTIA	-544,760.00	
740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-119,050.00	
TOTAL CTAS ORDEN		\$0.00

GERENTE

CONTADOR

AUDITOR INTERNO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/15 15:51:48
Transacción: 75/55
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Balance a la Fecha : 12/31/18

Cuenta	Saldo
ACTIVOS	
1 ACTIVOS	796,550.45
11 FONDOS DISPONIBLES	118,698.06
1101 CAJA	13,410.15
110105 EFECTIVO	13,350.15
11010505 EFECTIVO	13,350.15
110110 CAJA CHICA	60.00
11011005 CAJA CHICA	60.00
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	105,287.91
110310 BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	105,287.91
11031010 BCO GUAYAQUIL CTA CORRIENTE	105,287.91
14 CARTERA DE CREDITOS	453,982.03
1402 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENC	79,208.74
140205 DE 1 A 30 DIAS	4,676.72
140210 DE 31 A 90 DIAS	10,045.95
140215 DE 91 A 180 DIAS	12,460.22
140220 DE 181 A 360 DIAS	24,825.82
140225 DE MAS DE 360 DIAS	27,200.03
1404 CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA POR VENC	338,130.64
140405 DE 1 A 30 DIAS	31,191.69
140410 DE 31 A 90 DIAS	122,172.88
140415 DE 91 A 180 DIAS	133,161.71
140420 DE 181 A 360 DIAS	29,495.10
140425 DE MAS DE 360 DIAS	22,109.26
1412 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REFINANCI	5,200.00
141210 DE 31 A 90 DIAS	5,200.00
1420 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUC	2,860.00
142015 DE 91 A 180 DIAS	2,860.00
1426 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO I	8,029.50
142605 DE 1 A 30 DIAS	1,029.20
142610 DE 31 A 90 DIAS	866.61
142615 DE 91 A 180 DIAS	1,334.55
142620 DE 181 A 360 DIAS	2,845.11
142625 DE MAS DE 360 DIAS	1,954.03
1428 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DE	1,030.74
142805 DE 1 A 30 DIAS	544.36
142810 DE 31 A 90 DIAS	391.44
142815 DE 91 A 180 DIAS	94.94
1450 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	1,346.10
145005 DE 1 A 30 DIAS	217.74
145010 DE 31 A 90 DIAS	548.47
145015 DE 91 A 180 DIAS	267.24
145020 DE 181 A 270 DIAS	277.26
145025 DE MAS DE 270 DIAS	35.39
1452 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	46,359.98
145205 DE 1 A 30 DIAS	266.25
145210 DE 31 A 90 DIAS	5,213.38
145215 DE 91 A 180 DIAS	12,780.67
145220 DE 181 A 360 DIAS	6,398.43
145225 DE MAS DE 360 DIAS	21,701.25
1499 (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-28,183.67
149910 (CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO)	-3,942.48
14991005 (CARTERA DE CRED.CON.CALIF ^(A1)	-724.83
14991020 (CARTERA DE CRED. CONS.CAL (B1)	-7.27
14991030 (CARTERA DE CRED.CONS CAL (C1)	-455.83
14991045 (CARTERA DE CRED. CONS CAL (E)	-2,754.55
149915 (CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO)VIVIENDA	-49.66

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/15 15:51:48
Transacción: 75/55
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Balance a la Fecha : 12/31/18

Cuenta		Saldo	
14991505 (CARTERA CRED INMOB.CALIF (A1))	-50.02		
14991545 (CARTERA CRED INMOB CAL (E))	0.36		
149920 (CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)		-20,720.89	
14992005 (CARTERA DE CRED MICRO CALF (A1))	-3,928.29		
14992010 (CARTERA CRED MICRO CALF (A2))	-65.95		
14992020 (CARTERA CRED MICRO CALF(B1))	-40.75		
14992025 (CARTERA CRED MICRO CALF(B2))	-750.72		
14992030 (CARTERA CRED MICRO CALIF(C1))	-156.36		
14992040 (CARTERA CRED MICRO CALIF (D))	-4,981.84		
14992045 (CARTERA CRED MICRO CALF (E))	-10,796.98		
149980 (PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)		-3,470.64	
16 CUENTAS POR COBRAR			47,989.91
1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITO		14,574.63	
160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	450.09		
160320 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA	13,801.68		
160345 CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	214.50		
160350 CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	108.36		
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		34,073.84	
169005 ANTICIPOS AL PERSONAL	2,900.02		
169090 OTRAS		31,173.82	
16909040 BONO DE DESARROLLO HUMANO	29,266.22		
16909060 GIROS DELGADO TRAVELL	811.53		
16909090 OTRAS	1,096.07		
1699 (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)		-658.56	
169910 (PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-658.56	
18 PROPIEDADES Y EQUIPOS			82,768.47
1801 TERRENOS		67,049.50	
180105 TERRENOS	67,049.50		
1802 EDIFICIOS		33,831.54	
180205 EDIFICIOS	33,831.54		
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		5,024.72	
180505 MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	2,321.44		
180515 EQUIPOS DE OFICINA	2,703.28		
1806 EQUIPOS DE COMPUTACION		5,684.45	
180605 EQUIPOS DE COMPUTACION	5,684.45		
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE		1,699.00	
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	1,699.00		
1890 OTROS		483.42	
189005 EXTINGUIDORES Y SEGURIDAD	483.42		
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)		-31,004.16	
189905 (EDIFICIOS)	-20,601.27		
189915 (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)	-3,809.80		
189920 (EQUIPOS DE COMPUTACION)	-5,033.51		
189925 (UNIDADES DE TRANSPORTE)	-1,076.16		
189940 (OTROS)	-483.42		
19 OTROS ACTIVOS			93,111.98
1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE		949.00	
190125 EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPE		949.00	
19012510 FINANCOOP	949.00		
1905 GASTOS DIFERIDOS		279.50	
190590 OTROS	279.50		
1906 MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		841.35	
190615 PROVEEDURIA	841.35		
19061510 UTILES Y MATERIALES DE ESCRITORIO	841.35		
1908 TRANSFERENCIAS INTERNAS		88,820.33	
190805 OFICINA MATRIZ	22,535.69		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/15 15:51:48
Transacción: 75/55
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Balance a la Fecha : 12/31/18

Cuenta	Saldo
190810 SUCURSAL DAULE	16,272.45
190825 AG SANTA LUCIA	777.56
190830 AG. PALESTINA	7,881.93
190845 AG VINCES	402.72
190850 AG BALZAR	40,949.98
1990 OTROS	2,571.98
199010 OTROS IMPUESTOS	2,571.98
19901005 IMPUESTO A LA RENTA	2,571.98
1999 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERA	-350.18
199990 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-350.18
TOTAL ACTIVO	\$796,550.45

PASIVOS

2 PASIVOS		-599,903.63
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-547,677.30
2101 DEPOSITOS A LA VISTA	-276,976.24	
210135 DEPOSITOS DE AHORROS	-276,976.24	
2103 DEPOSITOS A PLAZO	-223,340.97	
210305 DE 1 A 30 DIAS	-809.44	
210310 DE 31 A 90 DIAS	-180,463.55	
210315 DE 91 A 180 DIAS	-42,067.98	
2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS	-47,360.09	
210505 DEPOSITOS RESTRINGIDOS(ENCAJE CREDITO)	-47,360.09	
25 CUENTAS POR PAGAR		-16,799.51
2501 INTERESES POR PAGAR	-2,606.98	
250115 DEPOSITOS A PLAZO	-2,606.98	
2503 OBLIGACIONES PATRONALES	-13,887.46	
250310 BENEFICIOS SOCIALES	-13,708.01	
25031005 DÉCIMO TERCER SUELDO	-167.91	
25031010 DÉCIMO CUARTO SUELDO	-1,167.54	
25031020 VACACIONES	-1,220.77	
25031025 JUBILACION PATRONAL	-6,334.25	
25031030 INDEMNIZACION	-2,408.77	
25031035 BONIFICACION X DESHAUCIO	-2,408.77	
250325 PARTICIPACION EMPLEADOS	-179.45	
25032505 PARTICIPACION A EMPLEADOS	-179.45	
2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	-305.07	
250505 IMPUESTO A LA RENTA	-305.07	
29 OTROS PASIVOS		-35,426.82
2908 TRANSFERENCIAS INTERNAS	-31,061.38	
290815 AGENCIA LAUREL	-26,713.25	
290820 SUCURSAL PEDRO CARBO	-1,007.72	
290840 AGENCIA LOMAS DE SARGENTILLO	-3,340.41	
2990 OTROS	-4,365.44	
299090 VARIOS	-4,365.44	
29909035 FONDO DE EDUCACION	-0.08	
29909040 FONDO DE DESGRAVAMEN	-3,102.40	
29909045 CONTINGENCIA SOCIAL	-880.18	
29909065 EQUIFAX	-92.78	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/15 15:51:48
Transacción: 75/55
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Balance a la Fecha : 12/31/18

Cuenta	Saldo
29909090 OTROS	-290.00
TOTAL PASIVOS	<u>\$-599,903.63</u>
PATRIMONIO	
3 PATRIMONIO	<u>-196,646.82</u>
31 CAPITAL SOCIAL	-110,908.91
3103 APORTES DE SOCIOS	-110,908.91
310305 CERTIFICADOS DE APORTACION	-110,908.91
33 RESERVAS	-67,463.03
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	-67,463.03
330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	-67,463.03
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES	-757.00
3401 OTROS APORTES PATRIMONIALES	-757.00
340105 OTROS APORTES PATRIMONIALES	-757.00
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	-1,173.54
3501 SUPERAVIT VALUACPROPIEDEQUIPO Y OTROS	-1,173.54
350105 SUPERAVIT VALUACPROPIEDEQUIPO Y OTROS	-1,173.54
36 RESULTADOS	-16,344.34
3601 UTILIDADES Y/O EXCEDENTES ACUMULADAS	-12,509.63
3602 (PERDIDAS ACUMULADAS)	4,832.66
3603 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-8,667.37
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$-196,646.82</u>
EXEDENTE :	<u>\$0.00</u>
PASIVO + PATRIMONIO :	<u>\$-796,550.45</u>
CUENTAS CONTINGENTES	
6 CUENTAS CONTINGENTES	<u>0.00</u>
TOTAL CONTINGENTES	<u>\$0.00</u>
CUENTAS DE ORDEN	
7 CUENTAS DE ORDEN	<u>0.00</u>
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20,993.55
7103 ACTIVOS CASTIGADOS	8,190.10
710310 CARTERA DE CREDITOS	8,190.10
71031005 CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	4,149.00
71031010 CARTERA MICROCREDITOS	4,041.10
7109 INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPE	12,803.45
710910 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2,295.28
710915 CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	0.07
710920 CARTERA DE CREDITOS DE PARA LA MICROEMPR	10,508.10
72 DEUDORAS POR CONTRA	-20,993.55
7203 ACTIVOS CASTIGADOS	-8,190.10
720310 CARTERA DE CREDITOS	-8,190.10
7209 INTERESES EN SUSPENSO	-12,803.45
720910 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	-2,295.28
720915 CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA	-0.07
720920 CARTERA CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	-10,508.10
73 ACREEDORAS EN CONTRA	712,630.00

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO**

Fecha: 2019/01/15 15:51:48
Transacción: 75/55
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Balance a la Fecha : 12/31/18

Cuenta	Saldo
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	712,630.00
730105 VALORES Y BIENES REC. TERCEROS-AVALUO	135,100.00
730110 VALORES Y BIENES REC. TERCEROS-COBRAR	577,530.00
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-712,630.00
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-712,630.00
740110 DOCUMENTOS EN GARANTIA	-577,530.00
740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-135,100.00
TOTAL CTAS ORDEN	\$0.00

GERENTE

CONTADOR

AUDITOR INTERNO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/09 14:54:46
Transacción: 75/65
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Estado a la Fecha : 12/31/17

Cuenta	Saldo
GASTOS	
4 GASTOS	95,054.66
41 INTERESES CAUSADOS	20,750.56
4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	20,750.56
410115 DEPOSITOS DE AHORROS	5,316.03
410130 DEPOSITOS A PLAZO	15,434.53
44 PROVISIONES	1,735.32
4402 CARTERA DE CREDITOS	1,735.32
440220 CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	227.97
440240 MICROCREDITO	1,507.35
45 GASTOS DE OPERACION	71,085.68
4501 GASTOS DEL PERSONAL	39,157.34
450105 REMUNERACIONES MENSUALES	25,476.58
45010505 SUELDOS	25,476.58
450110 BENEFICIOS SOCIALES	4,763.38
45011005 DECIMO TERCER SUELDO	2,126.68
45011010 DECIMO CUARTO SUELDO	1,530.55
45011015 VACACIONES	1,106.15
450120 APORTES AL IEES	3,511.04
45012005 APORTE PATRONAL	3,511.04
450125 IMPUESTO A LA RENTA	2.69
45012505 IMPUESTO A LA RENTA	2.69
450130 PENSIONES Y JUBILACIONES	880.00
45013005 PENSIONES Y JUBILACIONES	880.00
450135 FONDO DE RESERVA IEES	2,088.98
45013505 FONDO DE RESERVA IEES	2,088.98
450190 OTROS	2,434.67
45019015 MOVILIZACION	803.16
45019025 BONIFICACION TIEMPO DE SERVICIO	519.36
45019030 INDEMNIZACIONES	756.75
45019040 REFRIGERIO	2.44
45019050 CAPACITACION AL PERSONAL	108.28
45019090 OTROS	244.68
4502 HONORARIOS	9,371.56
450205 DIRECTORES	5,377.94
45020505 CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,175.94
4502050505 DIESTAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,037.61
4502050520 OTROS MOVILIZACION Y ATENCION	138.33
45020510 CONSEJO DE VIGILANCIA	1,641.94
4502051005 DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	1,616.50
4502051020 OTROS MOVILIZACION Y ATENCION	25.44
45020515 OTRAS COMISIONES	560.06
4502051505 COMISION DE CREDITO	269.95
4502051525 ORGANO ELECTORAL	290.11
450210 HONORARIOS A PROFESIONALES	3,993.62
45021005 GASTOS DE AUDITORIA	439.80
45021010 HONORARIOS PROFESIONALES	3,553.82
4503 SERVICIOS VARIOS	7,384.45
450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	353.09
450320 SERVICIOS BASICOS	5,173.57
45032005 ENERGIA ELECTRICA	852.88
45032010 AGUA	123.93
45032015 TELEFONO, INTERNET, COMUNICACIONES	4,196.76
450325 SEGUROS	1,857.79
45032505 SEGUROS FIDELIDAD	408.13
45032515 SEGUROS INCENDIO Y LINEA	334.99
45032520 SEGURO ROBOY ASALTO	684.58

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO**

Fecha: 2019/01/09 14:54:46
Transacción: 75/65
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Estado a la Fecha : 12/31/17

Cuenta	Saldo
45032525 SEGURO EQUIPO ELECTRONICO	193.80
45032530 SEGURO VEHICULOS	145.10
45032535 SEGURO RESPONSABILIDAD LIMITADA	91.19
4504 IMPUESTO CONTRIBUCIONES Y MULTAS	6,337.93
450405 IMPUESTOS FISCALES	112.87
450410 IMPUESTOS MUNICIPALES	2,090.42
450415 CONTRIBUCIONES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA	576.05
450420 APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS POR FAVOR	3,395.77
450490 IMPUESTOS Y APORTES A TERCEROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	162.82
45049005 IMPUESTOS Y APORTES A TERCEROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	160.00
45049010 JUDICIALES Y NOTARIALES	2.82
4505 DEPRECIACIONES	3,343.85
450515 EDIFICIOS	1,675.33
450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	321.72
450530 EQUIPOS DE COMPUTACION	920.02
450535 UNIDADES DE TRANSPORTE	339.84
450590 OTROS	86.94
4506 AMORTIZACIONES	1,399.82
450625 PROGRAMA DE COMPUTACION	1,375.82
450690 OTROS	24.00
4507 OTROS GASTOS	4,090.73
450705 SUMINISTROS DIVERSOS	1,162.14
45070505 SUMINISTROS DE OFICINA	1,162.14
450715 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	842.04
45071515 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	842.04
4507151505 MANTEN. Y REPARAC. MUEBLES Y EQUIPOS	434.52
4507151510 MANTEN. Y REPARAC. DE VEHICULOS	227.50
4507151515 COMBUSTIBLES	180.02
450790 GASTOS VARIOS	2,086.55
45079005 SEGURIDAD	393.24
45079010 ASEO Y LIMPIEZA	121.89
45079015 ASAMBLEAS GENERALES	441.10
45079035 GASTOS POR ASESORIAS	437.22
45079040 GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS	1.89
45079090 OTROS	691.21
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,483.10
4815 IMPUESTO A LA RENTA	1,483.10
481505 IMPUESTO A LA RENTA	1,483.10
4.- TOTAL GASTOS	\$95,054.66

INGRESOS

5 INGRESOS	-95,054.66
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-100,449.62
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	-97,326.48
510410 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	-9,616.03
510420 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA	-75,095.18
510435 CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	-1,629.09
510450 DE MORA	-10,986.18
5190 OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	-3,123.14
519090 OTROS	-3,123.14
54 INGRESOS POR SERVICIOS	-62.66
5490 OTROS SERVICIOS	-62.66
549005 TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	-57.77
549010 TARIFADOS DIFERENCIADOS	-4.89
54901090 OTROS	-4.89

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO**

Fecha: 2019/01/09 14:54:46
 Transacción: 75/65
 Usuario: 47

Agencia : NOBOL
 Estado a la Fecha : 12/31/17

Cuenta	Saldo
56 OTROS INGRESOS	-7,052.01
5690 OTROS	-7,052.01
569005 INGRESOS NO OPERATIVOS	-7,052.01
59 PERDIDAS Y GANANCIAS	12,509.63
5.- TOTAL INGRESOS	\$-107,564.29

5 - 4 = \$0.00 UTILIDAD I/O PERDIDA

 GERENTE CONTADOR AUDITOR INTERNO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/15 15:52:05
Transacción: 75/65
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Estado a la Fecha : 12/31/18

Cuenta	Saldo
GASTOS	
4 GASTOS	<u>102,475.51</u>
41 INTERESES CAUSADOS	21,491.98
4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	21,491.98
410115 DEPOSITOS DE AHORROS	6,494.29
410130 DEPOSITOS A PLAZO	14,997.69
44 PROVISIONES	4,357.33
4402 CARTERA DE CREDITOS	4,298.00
440220 CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	2,198.00
440240 MICROCREDITO	2,100.00
4403 CUENTAS POR COBRAR	59.33
440305 CUENTAS POR COBRAR	59.33
45 GASTOS DE OPERACION	75,691.50
4501 GASTOS DEL PERSONAL	41,010.35
450105 REMUNERACIONES MENSUALES	25,553.47
45010505 SUELDOS	25,553.47
450110 BENEFICIOS SOCIALES	5,097.10
45011005 DECIMO TERCER SUELDO	2,174.53
45011010 DECIMO CUARTO SUELDO	1,524.10
45011015 VACACIONES	1,398.47
450120 APORTES AL IESS	3,433.17
45012005 APORTE PATRONAL	3,433.17
450130 PENSIONES Y JUBILACIONES	960.00
45013005 PENSIONES Y JUBILACIONES	960.00
450135 FONDO DE RESERVA IESS	2,129.62
45013505 FONDO DE RESERVA IESS	2,129.62
450190 OTROS	3,836.99
45019005 GASTOS OCASIONALES	96.50
45019015 MOVILIZACION	851.45
45019020 UNIFORMES	275.32
45019025 BONIFICACION TIEMPO DE SERVICIO	480.00
45019030 INDEMNIZACIONES	480.00
45019040 REFRIGERIO	173.72
45019050 CAPACITACION AL PERSONAL	677.28
45019055 SALUD Y SEGURIDAD OCUPACIONAL	184.77
45019090 OTROS	617.95
4502 HONORARIOS	8,494.64
450205 DIRECTORES	3,650.92
45020505 CONSEJO DE ADMINISTRACION	2,231.83
4502050505 DIESTAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	2,058.10
4502050520 OTROS MOVILIZACION Y ATENCION	173.73
45020510 CONSEJO DE VIGILANCIA	1,180.86
4502051005 DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	1,154.97
4502051020 OTROS MOVILIZACION Y ATENCION	25.89
45020515 OTRAS COMISIONES	238.23
4502051505 COMISION DE CREDITO	238.23
450210 HONORARIOS A PROFESIONALES	4,843.72
45021005 GASTOS DE AUDITORIA	682.20
45021010 HONORARIOS PROFESIONALES	1,752.46
45021015 ANALISTA DE RIESGOS	818.81
45021020 AUDITORIA INTERNA	1,590.25
4503 SERVICIOS VARIOS	7,003.61
450305 "MOVILIZACION,FLETES Y EMBALAJES"	7.00
450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	932.80
450320 SERVICIOS BASICOS	4,541.40
45032005 ENERGIA ELECTRICA	777.00
45032010 AGUA	105.20

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/15 15:52:05
Transacción: 75/65
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Estado a la Fecha : 12/31/18

Cuenta		Saldo
45032015 TELEFONO, INTERNET, COMUNICACIONES	3,659.20	
450325 SEGUROS		1,483.81
45032505 SEGUROS FIDELIDAD	381.65	
45032515 SEGUROS INCENDIO Y LINEA	204.45	
45032520 SEGURO ROBO Y ASALTO	778.66	
45032525 SEGURO EQUIPO ELECTRONICO	27.86	
45032535 SEGURO RESPONSABILIDAD LIMITADA	91.19	
450390 OTROS SERVICIOS		38.60
4504 IMPUESTO CONTRIBUCIONES Y MULTAS		7,685.23
450405 IMPUESTOS FISCALES		1,328.18
450410 IMPUESTOS MUNICIPALES		2,036.08
450415 CONTRIBUCIONES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA		610.85
450420 APORTES AL FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS POR FAVOR		3,635.12
450490 IMPUESTOS Y APORTES A TERCEROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		75.00
45049005 IMPUESTOS Y APORTES A TERCEROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	75.00	
4505 DEPRECIACIONES		3,397.25
450515 EDIFICIOS		1,691.64
450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		518.05
450530 EQUIPOS DE COMPUTACION		754.76
450535 UNIDADES DE TRANSPORTE		339.84
450590 OTROS		92.96
4506 AMORTIZACIONES		1,594.25
450625 PROGRAMA DE COMPUTACION		1,594.25
4507 OTROS GASTOS		6,506.17
450705 SUMINISTROS DIVERSOS		1,158.18
45070505 SUMINISTROS DE OFICINA	1,150.90	
45070510 SUMINISTROS DE COMPUTACION	7.28	
450715 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2,272.22
45071515 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,272.22	
4507151505 MANTEN. Y REPARAC. MUEBLES Y EQUIPO	1,639.32	
4507151510 MANTEN. Y REPARAC. DE VEHICULOS	456.52	
4507151515 COMBUSTIBLES	176.38	
450790 GASTOS VARIOS		3,075.77
45079005 SEGURIDAD	417.36	
45079010 ASEO Y LIMPIEZA	606.95	
45079015 ASAMBLEAS GENERALES	230.13	
45079020 ANIVERSARIO	195.81	
45079030 EVENTOS	29.61	
45079035 GASTOS POR ASESORIAS	954.15	
45079040 GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS	0.90	
45079050 USO DE REDES RENAFIPSE	261.60	
45079055 PAGOS EQUIFAX	225.33	
45079090 OTROS	153.93	
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		934.70
4810 PARTICIPACION A EMPLEADOS		179.45
4815 IMPUESTO A LA RENTA		755.25
481505 IMPUESTO A LA RENTA		755.25
4.- TOTAL GASTOS		\$102,475.51
INGRESOS		
5 INGRESOS		-102,475.51
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-104,108.78
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO		-100,751.92
510410 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	-14,932.61	
510420 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA	-76,043.75	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
TITULO

Fecha: 2019/01/15 15:52:05
Transacción: 75/65
Usuario: 47

Agencia : NOBOL
Estado a la Fecha : 12/31/18

Cuenta	Saldo	
510430 CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	-214.50	
510435 CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	-238.43	
510450 DE MORA	-9,322.63	
5190 OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		-3,356.86
519090 OTROS	-3,356.86	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		-436.10
5490 OTROS SERVICIOS		-436.10
549005 TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	-436.03	
549010 TARIFADOS DIFERENCIADOS	-0.07	
54901090 OTROS	-0.07	
56 OTROS INGRESOS		-6,598.00
5690 OTROS		-6,598.00
569005 INGRESOS NO OPERATIVOS	-5,998.00	
569090 OTROS	-600.00	
59 PERDIDAS Y GANANCIAS		8,667.37
5.- TOTAL INGRESOS		<u>\$-111,142.88</u>

5 - 4 = \$0.00 UTILIDAD I/O PERDIDA

GERENTE CONTADOR AUDITOR INTERNO

Anexo 3 Listado de prestamos consolidados de los años 2017- 2018

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
LISTADO DE PRÉSTAMOS CONSOLIDADO
POR AGENCIA AL 31/12/2017

Fecha : 15/01/2019 15:47
 Trans : 65/375
 Usuario: 47

SUCURSAL: NOBOL

		X VENCER	NO DEVENGA	VAL VENCIDO	TOTALES
HIPOTECARIO	6	21,055.54	0.00	19,899.18	\$40,954.72
SOBRE FIRMA	28	67,101.74	863.25	10,503.83	\$78,468.82
TOTALES:	34	\$88,157.28	\$863.25	\$30,403.01	\$119,423.54
TOTALES GENERALES:	34	\$88,157.28	\$863.25	\$30,403.01	\$119,423.54

SUCURSAL: NOBOL

		X VENCER	NO DEVENGA	VAL VENCIDO	TOTALES
PRÉSTAMOS CONSUMO PRIO	12	54,830.98	0.00	4,218.28	\$59,049.26
PRÉSTAMOS DE MICROCRED	22	33,326.30	863.25	26,184.73	\$60,374.28
TOTALES:	34	88,157.28	863.25	30,403.01	\$119,423.54
TOTALES GENERALES:	34	\$88,157.28	\$863.25	\$30,403.01	\$119,423.54

SUCURSAL: NOBOL

ANALISTA DE CRÉDITO	# CRÉD	X VENCER	NO DEVENGA	VAL VENCIDO	TOTALES	% VCDO	%NO DEV.
47 JUDITH VERONICA BARZOLA GC	139	421,095.51	863.25	22,754.15	\$444,712.91	5.12	5.31
56 XIOMARA MARIA MORAN ACUÑ	6	12,693.08	0.00	0.00	\$12,693.08	0	0
TOTALES:	145	\$433,788.59	\$863.25	\$22,754.15	\$457,405.99	4.97	5.16
TOTALES GENERALES:	145	\$433,788.59	\$863.25	\$22,754.15	\$457,405.99		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE
LISTADO DE PRÉSTAMOS CONSOLIDADO
POR AGENCIA AL 31/12/2018

Fecha : 15/01/2019 15:50
 Trans : 65/375
 Usuario: 47

SUCURSAL: NOBOL

		X VENCER	NO DEVENGA	VAL VENCIDO	TOTALES
HIPOTECARIO	22	83,140.26	0.00	28,512.93	\$111,653.19
SOBRE FIRMA	138	335,300.97	9,060.24	19,193.15	\$363,554.36
TOTALES:	160	\$418,441.23	\$9,060.24	\$47,706.08	\$475,207.55
TOTALES GENERALES:	160	\$418,441.23	\$9,060.24	\$47,706.08	\$475,207.55

SUCURSAL: NOBOL

		X VENCER	NO DEVENGA	VAL VENCIDO	TOTALES
PRÉSTAMOS MICRO REF	2	5,200.00	0.00	0.00	\$5,200.00
PRÉSTAMOS MICRO REEST	1	2,860.00	0.00	0.00	\$2,860.00
PRÉSTAMOS CONSUMO PRIO	36	79,123.67	8,029.50	1,346.10	\$88,499.27
PRÉSTAMOS DE MICROCRED	121	331,257.56	1,030.74	46,359.98	\$378,648.28
TOTALES:	160	418,441.23	9,060.24	47,706.08	\$475,207.55
TOTALES GENERALES:	160	\$418,441.23	\$9,060.24	\$47,706.08	\$475,207.55

SUCURSAL: NOBOL

ANALISTA DE CRÉDITO	# CRÉD	X VENCER	NO DEVENGA	VAL VENCIDO	TOTALES	% VCDO	%NO DEV.
47 JUDITH VERONICA BARZOLA GC	151	420,144.95	8,530.21	40,035.38	\$468,710.54	8.54	10.36
56 XIOMARA MARIA MORAN ACUÑA	5	5,254.43	530.03	7,662.70	\$13,447.16	56.98	60.93
TOTALES:	156	\$425,399.38	\$9,060.24	\$47,698.08	\$482,157.70	9.89	11.77
TOTALES GENERALES:	156	\$425,399.38	\$9,060.24	\$47,698.08	\$482,157.70		



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Análisis del índice de crecimiento de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol del periodo 2017”** y problema de investigación: **¿Cómo determinar el índice de crecimiento de la cartera vencida para establecer la afectación de la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., agencia Nobol, provincia del Guayas, periodo 2017?,** presentado por **Peñafiel Martillo Ginger Michell** como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Peñafiel Martillo Ginger Michell

Egresada:

Peñafiel Martillo Ginger Michell

Elizabeth Tomalá

Tutora:

Ing. Elizabeth Tomalá



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.



Nemi Segundo Alvarado

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCIT

[Firma]

Firma