



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría CPA.**

Tema:

“Los créditos Quirografarios a corto plazo y su incidencia en los indicadores de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Indígenas de Ecuador de la ciudad de Ambato otorgados en el primer semestre del año 2015”

Autora: Torres Núñez, Lorena Alexandra

Tutor: Dr. Tobar Vasco, Guido Hernán

Ambato-Ecuador

2017

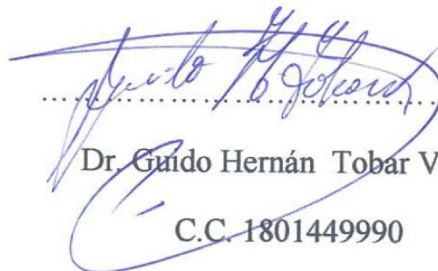
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Guido Hernán Tobar Vasco con cédula de ciudadanía N.- 1801449990, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“LOS CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS A CORTO PLAZO Y SU INCIDENCIA EN LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE INDÍGENAS DE ECUADOR DE LA CIUDAD DE AMBATO OTORGADOS EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2015”** desarrollado por Torres Núñez Lorena Alexandra, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad Semipresencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a la evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Mayo del 2017

EL TUTOR



Dr. Guido Hernán Tobar Vasco
C.C. 1801449990

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Lorena Alexandra Torres Núñez, con cedula de ciudadanía No. 1804480091, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el presente proyecto investigativo; bajo el tema: **“LOS CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS A CORTO PLAZO Y SU INCIDENCIA EN LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE INDÍGENAS DE ECUADOR DE LA CIUDAD DE AMBATO OTORGADOS EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2015”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos ; conclusiones , son de exclusiva responsabilidad de mi persona , como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Mayo del 2017



Lorena Alexandra Torres Núñez

C.C:1804480091

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Mayo del 2017



Lorena Alexandra Torres Núñez

C.C:1804480091

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“LOS CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS A CORTO PLAZO Y SU INCIDENCIA EN LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE INDÍGENAS DE ECUADOR DE LA CIUDAD DE AMBATO OTORGADOS EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2015”**, elaborado por Lorena Alexandra Torres Núñez, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría; el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Mayo del 2017



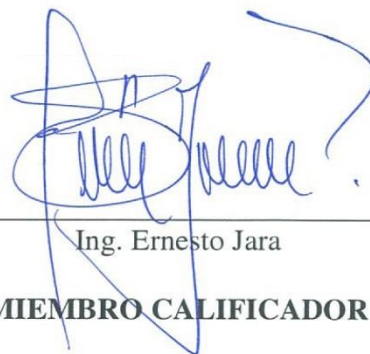
Eco. Mg. Diego Proaño

PRESIDENTE



Dra. Pilar Guevara

MIEMBRO CALIFICADOR



Ing. Ernesto Jara

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico con todo amor y cariño primeramente a Dios y por consiguiente a mi hijo Alan, por darme la fortaleza y su paciencia necesaria para seguir siempre adelante a pesar de las adversidades, a mi madre, mi esposo que son poderosos modelos quienes me enseñaron el amor, la amabilidad la perseverancia, por guiarme y acompañarme en cada paso de mi vida y su comprensión ante toda dificultad , a mis hermanos que siempre han estado junto a mí compartiendo mis logros y mis faltas apoyando siempre con un abrazo confortante. Mil gracias

Lorena Alexandra Torres N.

AGRADECIMIENTO

Como poder agradecer en este momento, cuando hay tantas personas a quien entregar mis sinceros agradecimientos obviamente este trabajo es un gracias a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Técnica de Ambato, A mi hijo Alan Josué quien me motiva a seguir adelante y ser mejor cada día, a mi Madre Patricia quien es mi gran ejemplo, mi Heroína, mi soporte quien me enseñó a seguir adelante perseguir mis sueños a mi Tutor Dr. Guido Tobar por ser mi guía mi soporte durante el trabajo de investigación, a mis amigos y profesores que con sus enseñanzas me ayudaron a salir adelante con sus valiosos conocimientos, a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato y a todas las personas que han contribuido en mi formación como profesional.

Mil palabras no bastarían para agradecerles su apoyo, comprensión, admiración y consejos en los momentos difíciles.

Lorena Alexandra Torres N.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “LOS CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS A CORTO PLAZO Y SU INCIDENCIA EN LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE INDÍGENAS DE ECUADOR DE LA CIUDAD DE AMBATO OTORGADOS EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2015”

AUTORA: Lorena Alexandra Torres Núñez

TUTOR: Dr. Guido Hernán Tobar Vasco

FECHA: Mayo del 2017

RESUMEN EJECUTIVO

El proyecto investigativo tiene el propósito fundamental de responder al problema detectado el mismo que es: “Los créditos quirografarios a corto plazo y su incidencia en los indicadores de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Indígenas de Ecuador de la ciudad de Ambato otorgados en el primer semestre del año 2015” una de los puntos claves en este tema, es la planificación estratégica por falta de procedimientos y metas a cumplirse en el departamento de Créditos de la entidad, la rotación de personal en ese departamento, falta de soporte en créditos adjuntos de los créditos emitidos y el menor interés en la agilidad de entrega del producto ofertado en la entidad y en la cual se refleja en los estados financieros y por ende en los análisis para saber si afecta en los indicadores de liquidez y todo esto abarca a las malas decisiones tomadas por la Gerencia; la cual se plantea un método de solución que es la siguiente la Creación de manual de procedimientos Internos para otorgamiento de créditos, los cuales fijaran metas, propuestas para personal capacitado en el área, con el planteamiento de la solución se quiere evitar la rotación de personal y que exista compromiso con la empresa de cumplir metas y así poder llegar a un nivel competitivo a Nivel Provincial y demostrando esas metas que se podrán reflejar en los Informes Financieros de la Institución.

PALABRAS DESCRIPTORAS: INDICADORES FINANCIEROS, PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS, NIVEL COMPETITIVO, MANUAL DE PROCEDIMIENTOS, ROTACIÓN DE PERSONAL.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO

FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT

ACCOUNTING AND AUDIT CAREER

TOCIC: "THE SHORT-TERM CIRCULATED CREDITS AND THEIR INCIDENCE IN THE LIQUIDITY INDICATORS IN THE AMBATO CITY OF ECUADOR'S SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE GIVEN IN THE FIRST SEMESTER OF THE YEAR 2015"

AUTHOR: Lorena Alexandra Torres Núñez

TUTOR: Dr. Guido Hernán Tobar Vasco

DATE: May 2017

ABSTRACT

The investigative work has the fundamental purpose of responding to the problem detected which is: "The short-term unsecured credits and their impact on the liquidity indicators in the Ecuador Indigenous Savings and Credit Cooperative of the city of Ambato granted in The first half of 2015 "one of the key points in this area is strategic planning for lack of procedures and goals to be met in the department's credit department, personnel turnover in that department, lack of support in credits Attachments of the credits issued and the less interest in the agility of delivery of the product offered in the entity and in which it is reflected in the financial statements and therefore in the analyzes to know if it affects in the indicators of liquidity and all this includes The bad decisions made by the Management; Which proposes a method of solution that is the following Creation of internal procedures manual for granting of credits, which set goals, proposals for personnel trained in the area, with the approach of the solution is to avoid the rotation of personnel And that there is commitment with the company to meet goals and thus be able to reach a competitive level at Provincial Level and demonstrating those goals that may be reflected in the Institutional Financial Reports

KEYWORDS: FINANCIAL INDICATORS, QUIROGRAFARIAN LOANS, COMPETITIVE LEVEL, MANUAL OF PROCEDURES; ROUTING STAFF

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	xiv
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xv
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xvi
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I	
ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	2
1.1.TEMA DE INVESTIGACIÓN	2
1.2.PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.2.1.DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	2
1.1.2. FORMULACIÓN Y ANÁLISIS CRÍTICO	13
1.1.3. Prognosis	15
1.1.4. Formulación Del Problema	15
1.1.5. Preguntas Directrices	15
1.1.6. Delimitación Del Problema	15
1.3.Justificación	16

1.4.Objetivo General	18
1.4.1.Objetivos Específicos	18
CAPÍTULO II	20
2. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA	20
2.1. Antecedentes Investigativos	20
2.2. Fundamentación Científica	22
2.3. Fundamentación Técnica.	23
2.3.1. Fundamentación Ontológica	23
2.3.2. Fundamentación Económica	24
2.4.Fundamentación Legal	24
2.5.Categorías Fundamentales	25
2.6.Subordinación Conceptual (Variable Independiente Y Dependiente)	27
2.6.1. Contabilidad	28
2.6.2.Contabilidad Financiera	29
2.6.3.Información Crediticia	29
2.6.4.Identificación De Operaciones	30
2.6.5.Recolección De Documentos	31
2.6.6.Digitalización	31
2.6.7.Aprobación	32
2.6.8.Firmas De Pagaré	33
2.7.Marco Conceptual Variable Dependiente	33
2.7.1. Finanzas	33
2.7.2.Gestión Financiera	34
2.7.3.Análisis Financiero	35
2.7.4.Indicadores Financieros	35
2.7.5.Indicadores De Liquidez	36
2.7.6.Tipos De Análisis	38
2.7.7.Estados Financieros	39
2.8. HIPÓTESIS	43
2.9. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES DE LA HIPÓTESIS	43
2.9.1. Variable Independiente:	43
2.9.2. Variable Dependiente:	43
2.9.3 Unidad De Observación:	43
2.9.4 Términos De Relación:	43
CAPÍTULO III	44
METODOLOGÍA	44
MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN	44
3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	44
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN	45
3.2.1. Investigación De Campo	45
3.2.2. Investigación Documental	47
3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN	47

3.3.1. Investigación Exploratoria	47
3.3.2. Investigación Descriptiva	48
3.4 POBLACIÓN, MUESTRA Y UNIDAD DE INVESTIGACIÓN	49
3.4.1. Población	49
3.4.2. Muestra	51
3.5. Operacionalización De Las Variables	51
3.5.2 Variable Dependiente: Información Financiera.	53
3.6. Recolección De Información	55
3.6.1. Plan Para La Recolección De Información	55
3.7. Procesamiento Y Análisis	56
3.7.1. Plan De Procesamiento De Información	56
CAPÍTULO IV	58
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	58
4.1. Análisis De Resultados	58
4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	58
4.3. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS	71
4.3.1. Planteamiento De Hipótesis	71
4.3.2. Nivel De Significación Y Grados De Libertad	73
4.3.3. Verificación De La Hipótesis	74
4.3.4. Conclusión	76
4.3.5. Representación Gráfica Chi-Cuadrado	76
4.3.6. Limitaciones Del Estudio	76
4.4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	77
4.4.1. CONCLUSIONES	77
4.4.2. RECOMENDACIONES	78
CAPÍTULO V	80
PROPUESTA	80
5.1. Datos Informativos	80
5.1.1. Título	80
5.1.2. Institución Ejecutora	80
5.1.3. Beneficiarios	80
5.1.4. Ubicación Geográfica	81
5.2. Antecedentes De La Propuesta	81
5.3. Justificación	81
5.4. Objetivos De La Propuesta	82
5.4.1. Objetivo General	82
5.4.2. Objetivos Específicos	82
5.5 Análisis De Factibilidad	83
5.5.1. Social	83
5.5.2. Política	83
5.5.3. Tecnológica	83
5.5.4. Organizacional	84

5.5.5. Legal	84
5.5.6. Económica	84
5.6. Fundamentación Teórica	84
5.7. MODELO OPERATIVO	89
ETAPA I	90
Conocimiento Previo De La Institución	91
Situación Financiera Actual	91
Análisis De La Situación Actual	91
Análisis Del Macro Y Micro Ambiente (Foda)	95
ETAPA II	100
Delinear Procedimientos Crediticias	100
Para Las Actividades Financieras.	100
ETAPA III	122
Estructuración De Flujo Gramas Para La	122
Gestión Eficiente De Los Procesos Crediticios	122
PROCESO CREDITICIO	123
PROCEDIMIENTO DE APERTURA DE LIBRETAS DE AHORRO	124
PROCEDIMIENTOS DE DEPÓSITOS DE AHORRO	125
PROCESO DE POSITO A PLAZO FIJO	126
PROCESO DE RETIRO DE AHORROS	127
PROCESO DE RETIRO DE DEPOSITOS A PLAZO FIJO	128
PROCESO DE RENOVACION DE DEPOSITOS A PLAZO FIJO	129
PROCESO DE CREDITO DE CONSUMO	132
PROCESO DE CREDITO DE CONSUMO	133
PROCESO DE RENOVACIÓN CREDITO DE CONSUMO	134
PROCESO DE DECLARACIÓN DE IMPUESTOS	136
PROCESO DE CIERRE DE CAJA	137
ANEXOS	139
BIBLIOGRAFÍA	145
BIBLIOGRAFÍA	146

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Subsectores Del Sistema Financiero	4
Tabla 1.2. Ranking Sector Cooperativo	5
Tabla 1.3: Cooperativas Financieras Por Provincia Segmento Y Niveles	9
Tabla 1.4: Segmentos De Las Cooperativas Según Sus Activos	12
Tabla 1.5: Cooperativa De Ahorro Y Crédito Indígenas Del Ecuador	12
Tabla 1.6 : Préstamos Quirografarios Oct 2010 - Jun 2015	16
Tabla 3.1: Número De Funcionarios De La COAC	50
Tabla 3.2: Variable Independiente.	52
Tabla 3.4: Plan De Recolección De Datos	55

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico1.1: Árbol Del Problema	14
Gráfico 2.1 Variable	20
Gráfico 2.2.: Sub-Ordinación Conceptual	26
Gráfico 2.3: Supra Ordinación Conceptual VD Y VI	27
Gráfico 3.1: Recolección Grafica De Resultados	57
Gráfico 4.1: Pregunta 1	59
Gráfico 4.2: Pregunta N.- 2	60
Gráfico 4.3: Información Financiera	61
Gráfico 4.4: Pregunta N.- 4	63
Gráfico 4.5: Pregunta N.- 5	64
Gráfico 4.6 : Pregunta N.-6	65
Gráfico 4.7 : Pregunta N.- 7	66
Gráfico 4.8: Pregunta N.- 8	67
Gráfico 4.9: Pregunta N.- 9	69
Gráfico 4.10: Pregunta N.- 10	70
Gráfico 4.11: Representación Gráfica Chi-Cuadrado	76
Gráfico N°16: .Interacciones De Los Procesos	87
Gráfico:17 Modelo Operativo.	89

INTRODUCCIÓN

La siguiente Investigación busca hallar la Incidencia que puede existir entre Los préstamos Quirografarios y los Índices de Liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Créditos Cooperativas de Indígenas del Ecuador de la Ciudad de Ambato ; por la cual se determinara tanto que conocimiento poseen los empleados de dichos temas y las opciones las cuales se verían reflejadas en los indicadores Financieros ,la siguiente Investigación será un medio del consulta para el área tanto empresarial como educativa, permitiendo poder dar u propuesta de solución al problema expuesto.

En la parte financiera la entidad no ha puesto la importancia necesaria para mantener en proceso el nivel de cambio y de estandarización para el mejoramiento continuo de la empresa, mediante metas y logros establecidos por la institución: por esta razón se debe utilizar factor humano, las herramientas para mejor la Rentabilidad de la institución.

En el **Capítulo I** se plantea, el problema de la empresa que presenta la Cooperativa de Ahorro y créditos Indígenas del Ecuador; mediante el uso del grafico Árbol de problemas con sus diferentes Causas y Efectos de la cuales se han generado tanto la variable independiente como la variable dependiente; además se han planteado el objetivo general y los objetivos específicos que se pretende alcanzar en el siguiente proyecto de investigación.

El **Capítulo II** contiene, el marco teórico en la que se respalda el proyecto de investigación, en él se cita las referencias de los autores con sus teorías que ayuda al sustento bibliográfico para el progreso y el desarrollo de la investigación; además se realiza el diseño de la hipótesis de estudio la cual será justificada anteriormente.

El **Capítulo III** abarca, la metodología dela investigación de, por lo tanto se ha estudiado directamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador, de la provincia de Tungurahua; ciudad de Ambato, que por consiguiente se ha determinado el tipo de investigación con la cual se analiza mediante citas bibliográficas para establecer le contenido técnico de proyecto de investigación.

En el **Capítulo IV** contiene lo siguiente el método de valoración como será evaluada la entidad mediante una encuesta y la tabulación de resultados mediante gráficos y tablas, para luego ser evaluada mediante grafico Chi cuadrada para verificar una hipótesis. Contrayendo así un método de solución para poder emitir conclusiones y recomendaciones a la situación problemática presentada en capitulo I.

En el **Capítulo V** abarca; la propuesta de solución con datos valores y etapas de implementación.

CAPÍTULO I

ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

“Los créditos Quirografarios a corto plazo y su incidencia en los indicadores de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de indígenas de Ecuador de la Ciudad de Ambato otorgados en el primer semestre del año 2015”

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Macro contextualización

Para Ki-moon (2015) Secretario General de la ONU, las cooperativas tienen un papel clave en la ruta para conseguir un futuro sostenible que beneficie a toda la población, señaló además que este año la jornada aboga por la equidad y apuntó que la desigualdad es un obstáculo para el desarrollo porque priva a las personas de servicios básicos y oportunidades para construir una vida mejor.

El Cooperativismo tiene su origen en dos grandes corrientes como lo expone Miño (2013): el primero, organizado por Herman Schultze – Delitzch (1806- 1883), economista liberal alemán que confiaba en el lema de *ayúdate a ti mismo*. Como lo narra Tobar Donoso, él constituyó los bancos populares destinados al nacimiento de pequeños comerciantes, industriales y artesanos: “su beneficio principal es estimular al pequeño ahorro, ya favoreciendo la adquisición de acciones de manera paulatina y fácil, ya remunerando las adquiridas con un interés elevado.”¹³ Su esquema de funcionamiento bancario cooperativo estaba más en el contexto de impulsar un capitalismo financiero popular; el segundo, el sistema Raiffeisen, denominado así por su fundador alemán, Friedrich

Wilhelm Raiffeisen (1818-1888), promotor de las cajas rurales, las mismas que eran definidas como cooperativas de crédito orientadas hacia el logro del bienestar campesino.

Estas dos corrientes nacen de la necesidad de no depender de las grandes firmas de bancos que acaparaban el dinero, dejando así abierta una nueva alternativa que radica en la libre asociación para el beneficio mutuo, pues hasta hoy en día no cualquiera puede manejar una cuenta bancaria, pero si es más accesible asociarse a través del cooperativismo.

El cooperativismo inicia en Ecuador en la denominada “la noche de los tiempos” la que se relaciona con un “comportamiento coordinado organizado para conseguir un objetivo común”. En este periodo los indígenas del país utilizaban prácticas de cooperativismo es decir agruparse para conseguir un bien común. Las prácticas realizadas tenían que ver con las conocidas mingas a través de las cuales construían caminos, viviendas, acequias y varias obras para beneficio común. Miño (2013)

Art. 21.- Sector Cooperativo.- Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

Art. 22.- Objeto.- El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.

Art. 23.- Grupos.- Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley.

Art. 24.- Cooperativas de producción.- Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

Art. 25.- Cooperativas de consumo.- Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

Cuadro 1. Subsectores del sistema financiero

PARTICIPACIÓN DE LOS ACTIVOS (USD MILES)							
ENTIDAD	dic/2008	dic/2009	dic/2010	dic/2011	dic/2012	dic/2013	mar/2014
BANCOS PRIVADOS	16.423.842,40	17.525.589,57	20.595.283,54	23.865.856,34	27.875.396,02	30.738.406,72	30.661.012,47
COOPERATIVAS	1.642.032,97	1.970.680,59	2.509.090,76	3.232.068,23	3.890.891,29	4.627.444,87	4.684.352,50
MUTUALISTAS	396.669,12	385.586,15	456.328,83	510.586,94	558.029,99	638.485,12	651.590,22
SOCIEDADES FINANCIERAS	945.052,45	963.596,33	1.185.421,33	1.416.847,23	1.622.857,03	1.790.169,65	1.813.389,80
TOTAL SISTEMA	19.407.596,94	20.845.452,64	24.746.132,46	29.025.358,74	33.947.174,32	37.794.506,36	37.810.344,99

Puntajes	Indicadores			Entidad	L.	P.	ROA.	ROE	M.	E.	CA.	T.CC.	T.CP.
	2013	2012	2011										
1	3	3	13	TULCAN	14.24 %	15.37 %	2.58 %	16.76 %	5.97 %	4.43 %	96.32 %	10.51 %	15.30 %
2	1			ALIANZA DEL VALLE	10.79 %	12.75 %	2.20 %	17.27 %	4.21 %	4.20 %	97.95 %	20.70 %	22.85 %
3	11			SANTA ROSA	13.19 %	18.98 %	3.86 %	20.35 %	7.27 %	6.49 %	96.32 %	25.72 %	9.42 %
4	4			EL SAGRARIO	20.13 %	16.56 %	1.53 %	9.21 %	4.59 %	4.56 %	95.72 %	-3.35 %	11.64 %
5	2	1	7	CACPE BIBLIAN	11.79 %	14.05 %	1.02 %	7.28 %	5.82 %	2.55 %	96.70 %	11.06 %	24.81 %
6	5	4	2	SAN JOSE	17.94 %	11.84 %	0.82 %	6.92 %	4.37 %	4.45 %	96.56 %	20.43 %	20.09 %
7	8	3	14	PABLO MUÑOZ VEGA	11.77 %	16.00 %	1.80 %	11.26 %	4.45 %	6.01 %	94.94 %	20.12 %	16.71 %
8	10			23 DE JULIO	12.04 %	19.07 %	2.09 %	10.94 %	4.87 %	6.96 %	94.51 %	18.82 %	13.00 %
9	6	5	8	CACPE PASTAZA	14.54 %	15.28 %	1.26 %	8.25 %	4.18 %	6.27 %	96.52 %	13.99 %	19.36 %
10	9			ATUNTAQUI	9.04 %	13.53 %	1.58 %	11.65 %	4.11 %	5.62 %	96.88 %	8.48 %	10.20 %
11	7			CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	9.90 %	12.01 %	1.14 %	9.45 %	4.27 %	4.90 %	87.55 %	9.34 %	16.98 %
12	12			15 DE ABRIL	16.22 %	14.46 %	-0.68 %	-4.72 %	32.13 %	4.70 %	94.06 %	-24.59 %	-14.91 %

Fuente: Registro de Organizaciones de la EPS

Elaborado por: DNEE – SEPS

Como se puede observar en el cuadro 1 el sector cooperativista mantiene entidades con un fuerte apoyo de activos y solvencia, frente Bancos Privados que mantienen ingresos superiores en su evolución de activos, esto por una parte muestra la dependencia que ha existido del sector financiero para con los bancos, pero también el gran crecimiento de cooperativas de entidades financieras y su influencia al captar sectores sociales a los que

los bancos privados no atiende. Esto fundamenta la gran importancia del sector cooperativista.

Meso contextualización

2 Cuadro 1.2. Ranking Sector Cooperativo

Ranking Cooperativo		
Ranking de Cooperativas Segmento 1, 31 Enero 2017		
INSTITUCION	RANKING	ACTIVOS (En millones de USD)
JUVENTUD ECUATORIANA Y PROGRESISTA	1	\$ 1.239.668,50
JARDÍN AZUAYO	2	\$ 644.631,12
POLICIA NACIONAL	3	\$ 546.477,14
COOPROGRESO	4	\$ 363.528,78
29 DE OCTUBRE	5	\$ 352.770,97
SAN FRANCISCO	6	\$ 292.985,56
OSCUS	7	\$ 288.190,43
RIOBAMBA	8	\$ 264.663,83
MEGO	9	\$ 246.968,38
CACPECO	10	\$ 212.638,12

Tungurahua es considerada como la tercera provincia a nivel nacional, después de Guayas y Pichincha, con mayor número de Cooperativas de Ahorro y Crédito, en su mayoría indígenas, que se han convertido en una alternativa de apoyo financiero para emprender o potenciar cualquier tipo de comercio.

En la ciudad, especialmente en la avenida 12 de Noviembre, es fácil mirar que lo que antes fue un pequeño local comercial es hoy una empresa cooperativa.

Es que las facilidades para su creación en su inicio fue motivo para que un grupo de socios reúnan un pequeño capital, busquen un espacio, unos pocos documentos e inicien con la actividad, que según los entendidos se ha degenerado en su concepto, pues ahora tienen la visión de negocio y ya no la de servicio.

Precusores de esta línea como Rodrigo Yambo, gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, lamentan que no haya un control estricto y minucioso para aquellas entidades que funcionan de forma ilegal en Ambato y que además nacieron con el único

afán de hacer del cooperativismo, una oportunidad comercial y de lucro, desvinculando el verdadero propósito de éstas que es, ser una solución de apoyo para el microempresario.

Inicio cooperativista

Este sistema financiero ha tenido una gran acogida en la ciudad Ambato y a nivel de la provincia, especialmente aquellas entidades que están administradas por indígenas, que vieron como un referente a las primeras cooperativas que nacieron a nivel nacional a raíz de la crisis bancaria que soportó Ecuador en los años 1990-2000.

Las primeras cooperativas crecieron en función de dar oportunidades de desarrollo para el sector medio-bajo, donde les brindaban a los ciudadanos garantías en sus créditos y por sobre todo oportunidades de crecer a través de ellos.

Control

La publicación de la antigua Ley de Cooperativas que regulaba a este tipo de instituciones era muy flexible, además de tener estatutos básicos para su creación, carecía de técnicos para el control.

En Tungurahua particularmente, según indicaron varios gerentes de las cooperativas locales, existía una subdirección que tenía una o dos personas encargadas de la inspección, por lo que para el número de entidades no eran suficientes.

La entrega y registro de la adecuación de los estatutos de las cooperativas es uno de los más importantes controles que anuncia el Superintendente de Economía Popular y Solidaria (SEPS), Hugo Jácome. Esto en cumplimiento a la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS). En el estatuto debe constar la responsabilidad que tienen los Consejos de Administración y de Vigilancia, incluida la de los gerentes. Además, se asientan los mecanismos de contratación de auditorías en las firmas. Para algunos de los representantes de las cooperativas, esto no ha sido un inconveniente, ya que tenían uno cuando eran controlados por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS). Para

Humberto Grande, gerente general de la Cooperativa de Ahorros y Crédito 11 de Junio, las que tienen problemas son las pequeñas cooperativas que no estaban obligadas a tener uno. Jácome comenta que la Superintendente de Economía Popular y Solidaria (SEPS) creó siete modelos de estatutos, dependiendo del tipo de cooperativa; están colgados en su web (www.seps.gob.ec). Pero esto no es bien visto para firmas como la Cooperativa de los Judiciales. Su asesora jurídica, María Salazar, indica que de esta forma se imponen normas estatutarias. Añade que los artículos se contradicen con la Ley y su Reglamento General. Como ejemplo dice que la Ley señala que los vocales del Consejo de Administración deben ser tres o nueve, pero el estatuto dice que debe ser impar. Otra de las obligaciones que tendrán las cooperativas es la de reportar sistemáticamente información de las gestiones.

Para controlar esto, la Superintendencia se halla estableciendo mecanismos para que sea reportada bajo formatos que requiera la entidad gubernamental. En el momento que la entidad gubernamental detecte una irregularidad, se procederá a una inspección por parte de los auditores de la Superintendente de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Luego evaluarán el nivel de complicación que pueda tener la cooperativa y si existe complicaciones se cumple una auditoría integral, en la que se verifican las áreas de operación, administrativo, financiera... Si en esos procesos de supervisión se identifican irregularidades se establecerán responsabilidades e informarán a la fiscalía. En el caso de que no tenga viabilidad, entrará en liquidación. En el país hay 3 866 cooperativas financiera y no financieras. Solo el Sistema Cooperativo Financiero maneja cerca de USD 5 000 millones al año. Por lo que este sector representa entre el 15% y el 20% del sistema financiero. En el país hay más cooperativas pequeñas, según la SEPS. Hay cerca de 800 y están destinadas al sector productivo.

Nueva Ley

En la actualidad y en base a las reformas que ha ido generando en el régimen del actual presidente Rafael Correa, la Asamblea Nacional derogó la Ley de Cooperativas para dar paso a la Ley de Economía Popular y Solidaria que será encargada de definir las políticas y la institucionalidad que deben tener las cooperativas.

De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria

Art. 8.- Formas de Organización.- Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares.

Art. 9.- Personalidad Jurídica.- Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo el cumplimiento de los requisitos que contemplará el Reglamento de la presente Ley.

La personalidad jurídica se otorgará mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el Registro Público respectivo. Las organizaciones en el ejercicio de sus derechos y obligaciones actuarán a su nombre y no a nombre de sus socios. En el caso de las cooperativas, el procedimiento de constitución, los mínimos de socios y capital social, serán fijados en el Reglamento de esta Ley, tomando en cuenta la clase de cooperativa, el vínculo común de sus socios y el ámbito geográfico de sus operaciones.

Art. 10.- Capital de riesgo y organizaciones mixtas.- El Estado Central y los Gobiernos Autónomos Descentralizados participarán en la conformación de capitales de riesgo y de organizaciones mixtas de economía popular y solidaria a través de mecanismos legales y financieros idóneos. El carácter temporal de las inversiones efectuadas por el Estado deberá ser previamente acordado, tanto en tiempo cuanto en forma; privilegiando los procesos de desinversión del Estado en organizaciones donde es o será miembro, asociado o socio en forma parcial, a favor de la y las comunidades en cuyos territorios tales emprendimientos se desarrollen, dentro de las condiciones y plazos establecidas en cada proyecto.

Art. 11.- Competencia desleal.- Los miembros, asociados y socios, bajo pena de exclusión, no podrán competir con la organización a que pertenezcan, realizando la misma actividad económica que ésta, ni por sí mismos, ni por intermedio de terceros.

Art. 12.- Información.- Para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentarán a la Superintendencia, información periódica

relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo que disponga el Reglamento de la presente Ley y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el Estado.

Art. 13.- Normas contables.- Las organizaciones, sujetas a esta Ley se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias existentes. Art.

14.- Disolución y Liquidación.- Las organizaciones se disolverán y liquidarán por voluntad de sus integrantes, expresada con el voto de las dos terceras partes de sus integrantes, y por las causales establecidas en la presente Ley y en el procedimiento estipulado en su estatuto social. Página 7 de 46 Los resultados de la disolución y liquidación, en forma documentada, se pondrán en conocimiento de la Superintendencia, a fin de proceder a la cancelación de su registro público. La Superintendencia podrá supervisar la disolución y liquidación de las organizaciones. (SOLIDARIA, 2014)

¿Apoyo Financiero?

Para Andrés Pasilla pequeño micro productor, de Izamba, mediante el apoyo de las cooperativas de ahorros sin duda han sido una oportunidad de apoyo. El hizo un préstamo para iniciar con un pequeño taller de carpintería, hoy gracias a ello sigue potenciando su negocio y piensa hacer otro crédito para comprar otras maquinarias ya que sus trabajos han sido acogidos en el mercado.

Así como él hay varios artesanos y pequeños comerciantes que aprovechan la oportunidad de créditos que brindan las cooperativas, muchas sin la necesidad de una base, ni garante; todo depende del monto del préstamo. (Hora D. L., 2013)

Cuadro 1.3: Cooperativas financieras por provincia segmento y niveles

Provincia	Por definir	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Segmento 4	Total por provincia
Azuay	1	28	22	8	2	61
Bolívar	3	17	4	3	2	29
Cañar	2	9	5	-	1	17
Carchi	11	2	1	2	2	18
Chimborazo	24	57	16	7	1	105
Cotopaxi	6	41	23	4	2	76
El Oro	3	9	5	-	2	19
Esmeraldas	5	6	3	-	-	14
Galápagos	-	-	3	-	-	3
Guayas	34	75	18	3	1	131
Imbabura	2	12	13	5	1	33
Loja	10	26	22	4	3	65
Los Ríos	8	12	5	2	-	27
Manabí	11	34	12	2	5	64
Morona Santiago	1	-	2	1	-	4
Napo	2	2	2	1	-	7
Orellana	1	3	1	1	-	6
Pastaza	-	3	2	1	1	7
Pichincha	26	79	56	15	11	187
Santa Elena	3	4	2	-	-	9
Santo domingo	1	4	2	-	-	7
Sucumbíos	2	3	2	-	-	7
Tungurahua	27	44	53	9	5	138
Zamora Chinchipe	2	6	1	2	-	11
Total por segmento	185	476	275	70	39	1.045

Provincia	Por definir	Nivel 1	Nivel 2	Total por provincia
Azuay	37	106	7	150
Bolívar	7	33	5	45
Cañar	6	58	2	66
Carchi	73	11	-	84
Chimborazo	38	118	6	162
Cotopaxi	1	89	4	94
El Oro	38	95	16	149
Esmeraldas	47	81	6	134
Galápagos	3	9	4	16
Guayas	260	157	44	461
Imbabura	16	75	6	97
Loja	53	37	7	97
Los Ríos	49	39	16	104
Manabí	87	109	22	218
Morona Santiago	6	9	2	17
Napo	1	15	1	17
Orellana	4	5	-	9
Pastaza	4	9	-	13
Pichincha	161	389	55	605
Santa Elena	35	19	1	55
Santo domingo	8	71	8	87
sucumbíos	6	12	5	23
Tungurahua	39	115	7	161
Zamora Chinchipe	8	12	1	21
Total por nivel	987	1.673	225	2.885

Fuente:SEPS 2015
Elaborado por: SEPS

Como lo indica el cuadro anterior las tres principales y prioritarias provincias donde se aglomeran las cooperativas son: Pichincha, Guayas y Tungurahua lo que muestra la gran importancia de este estudio realizado, tomado en cuenta la demografía de las tres provincias si hacemos un estudio per cápita sin duda alguna Tungurahua se llevaría el primer lugar al tener más cooperativas por habitante.

Micro contextualización

El pertinente trabajo se desarrolló en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador que tiene 10 años de historia en el mercado. Inició sus actividades el 10 de mayo del 2006 gracias a la iniciativa de varios jóvenes oriundos de Quisapincha quienes a través de Asamblea y mediante resolución No.- 444 del Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades eligen al Sr. Francisco Pualisin como Gerente General, la cooperativa tiene sus oficinas ubicadas en el centro de la ciudad de Ambato en la calle Eloy Alfaro 06-07 y Rocafuerte.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) indígenas del Ecuador, ofrece a sus distinguidos clientes los servicios de créditos, depósitos de ahorro, depósitos a plazo, entre otros. La institución al ser una participante nueva en el mercado, no se ha hecho un estudio técnico en lo referente a un plan de negocios y el impacto que tiene sobre su liquidez el gran aumento de créditos quirografarios que oferta el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social que brinda mayor facilidad al usuario y que afecta a todo el sector financiero privado. Es por tal razón que es necesario medir el impacto que tiene la colocación de préstamos quirografarios en la liquidez de la cooperativa.

3 Cuadro 1.4: Segmentos de las Cooperativas según sus Activos

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Torres Lorena (2015)

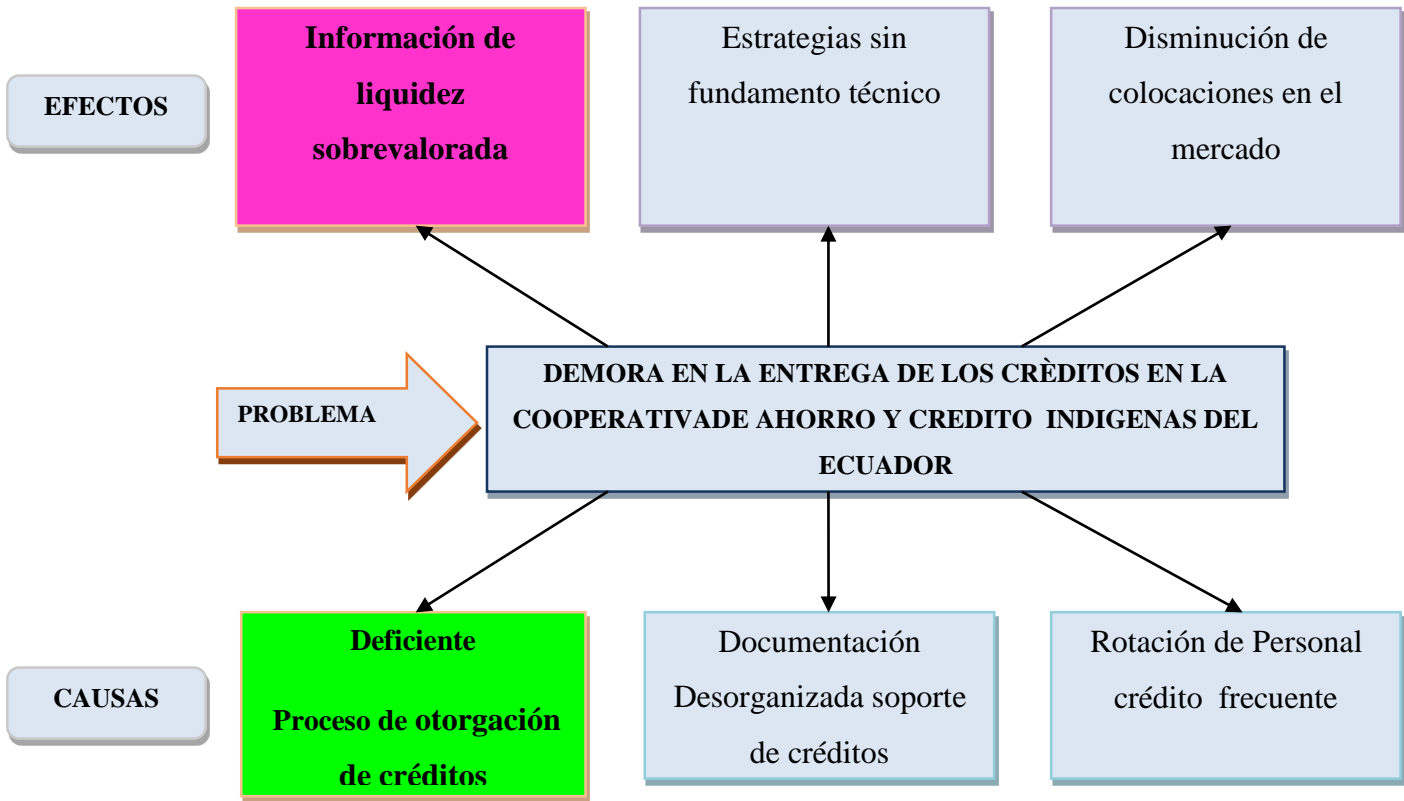
4 Cuadro 1.5: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador

Detalle de la organización			
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA			
Sector	COOP - SFPS	Representante legal (Gerente)	FRANCISCO PUALASIN GUAMAN
RUC	1891721389001	Presidente Consejo Administración	PILAPANITA TUBON SEGUNDO FRANCISCO
Razón social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA	Presidente Consejo Vigilancia	TOALA MACHASILLA MANUEL
Grupo	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
Clase	AHORRO Y CREDITO		
Provincia	TUNGURAHUA		
Cantón	AMBATO		
Parroquia	SAN FRANCISCO		
Dirección	ELOY ALFARO 0607 ROCAFUERTE		
Teléfono	03242422		
Correo electrónico	pachitopalsin@hotmail.com		
Intendencia Zonal	AMBATO		
Número de Resolución SEPS	SEPS-ROEPS-2013-000719		
Segmento/Nivel	Segmento 1		
Estado	ACTIVA		

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: SEPS-IEPS

1.1.2. FORMULACIÓN Y ANALISIS CRÍTICO



1Gráfico N°1.1: Árbol del Problema

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Torres Lorena (2015)

1.1.3. Prognosis

La siguiente investigación realizada permitirá proceder en análisis interno de la cooperativa y así tener el conocimiento de su situación financiera y el impacto que tiene el otorgamiento de créditos quirografarios en la liquidez de la entidad. Mediante el siguiente análisis crítico de sus causas y efectos encontrados internamente los cuales podemos llegar a mencionar como unas de las evidencias encontradas son las siguientes un deficiente proceso de otorgamiento de los créditos, documentación desorganizada de los soportes adjuntos al crédito de cada socio y por último la permanente rotación de personal de créditos el cual nos proporcionó la información el Departamento de Recursos humanos, con lo cual se puede reflejar los siguientes efectos como una información de liquidez sobrevalorada a lo reflejada en los indicadores de liquidez del departamento financiero, estrategias sin un fundamento técnico ni con la aprobación de un Consejo de Administración, y por consiguiente una disminución muy notable de colocaciones en el mercado con esto no poder cumplir las metas establecidas en el departamento y por ende siendo comprometida esos valores que serán reflejados en los balances mensuales de la entidad .

1.1.4. Formulación del problema

¿Inciden los créditos quirografarios a corto plazo con los índices de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el primer semestre del Año 2015?

1.1.5. Preguntas directrices

¿La Cooperativa ofrece créditos Quirografarios a corto plazo?

¿Qué implica el hecho de que una cooperativa no tenga suficiente liquidez para cumplir con sus compromisos corrientes?

¿Qué importancia tiene la liquidez para las entidades cooperativas?

¿Por qué el manual de Procesos Crediticios solucionaría la tardanza en la emisión de créditos en la Cooperativa?

1.1.6. Delimitación del problema

Campo: Contabilidad /Departamento de créditos/Área Financiera/Talento Humano

Área: Procesos de Otorgación de créditos

Aspecto: Créditos a corto plazo e índices de liquidez

Temporal: Período comprendido primer semestre año 2015.


Espacial: Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, República del Ecuador.

Poblacional: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato, ubicada en las calles Eloy Alfaro y Rocafuerte, Provincia de Tungurahua

1.3. Justificación

El argumento de análisis de estudio es de gran relevancia debido a que se lo puede debatir analizar con el objetivo de dar a conocer la influencia que tiene el otorgamiento de los créditos quirografarios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) en el desenvolvimiento de una entidad financiero privada, pues es evidente que se compite en diferentes situaciones, ya que tanto en tasa de interés como en el papeleo propio para la ejecución del crédito es más fácil aplicar en el banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS, lo que altera la liquidez de las entidades privadas.

5 Cuadro1.6 : Préstamos Quirografarios Oct 2010 – Jun 2015

 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS BANCO DEL IESS OCT 2010 - JUN 2015		
MES	Numero de Operaciones Netas	Valor Transferido Neto (Miles de USD)
oct-10	19.678	23.879,4
nov-10	36.174	41.518,6
dic-10	30.713	36.941,1
ene-11	39.188	50.904,0
feb-11	43.010	77.833,0
mar-11	42.736	85.064,3
abr-11	42.861	80.398,5
may-11	47.157	80.488,7
jun-11	48.928	76.965,7
jul-11	59.918	83.062,5
ago-11	80.921	104.426,5
sep-11	60.435	84.030,6
oct-11	71.685	95.033,1
nov-11	62.907	81.408,1
dic-11	45.893	59.012,6
ene-12	63.644	83.012,8
feb-12	63.986	81.361,1
mar-12	70.566	92.154,7
abr-12	62.225	85.636,2
may-12	81.145	105.251,4
jun-12	86.288	106.007,1
jul-12	95.966	110.308,7
ago-12	92.160	101.795,5
sep-12	93.291	100.336,0
oct-12	102.487	105.355,4
nov-12	89.078	89.219,5
dic-12	66.437	63.787,6
ene-13	98.079	98.111,5
feb-13	89.225	89.535,1
mar-13	88.141	92.063,1
abr-13	95.222	102.670,6
may-13	110.134	110.693,6
jun-13	113.294	112.265,8
jul-13	127.485	123.595,2
ago-13	118.258	112.023,2
sep-13	126.894	115.880,5
oct-13	131.119	117.720,9
nov-13	125.478	113.009,9
dic-13	93.289	83.038,0
ene-14	135.580	129.224,4
feb-14	134.895	128.642,6
mar-14	115.503	113.841,2
abr-14	112.350	119.106,0
may-14	139.610	135.816,0
jun-14	144.601	136.384,9
jul-14	169.712	161.369,4
ago-14	148.980	138.098,7
sep-14	161.798	149.067,6
oct-14	154.921	143.340,0
nov-14	148.936	134.713,0
dic-14	112.663	101.991,3
ene-15	135.494	123.408,4
feb-15	142.577	132.528,9
mar-15	148.123	153.141,1
abr-15	135.602	141.109,7
may-15	158.737	159.097,6
jun-15	175.479	167.899,8

Fuente: (Biess, 2015)

Elaborado por: L.Torres(2015)

Tomando en cuenta la información del cuadro anterior podemos observar tanto el número de transacciones como el monto total de créditos quirografarios que el Biess concede a los afiliados y de esta información analizar el impacto que tiene en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) Indígenas de Ecuador, pues debemos tomar en cuenta que cada crédito concedido por el Biess, representa un cliente potencial no atendido por el sector privado.

La factibilidad del proyecto es positiva tomando en cuenta que los directores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) Indígenas del Ecuador prestarán las facilidades del caso para recolectar la información necesaria para el estudio, así también las diferentes instituciones gubernamentales disponen de información en sus portales electrónicos por lo que se facilita el acopio de datos para su posterior tratamiento.

Los principales beneficiarios son los directivos del Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) Indígenas del Ecuador puesto que dispondrán de una herramienta a través de la cual conocer la realidad de la entidad y tomar decisiones que permitan el mejoramiento y crecimiento de la institución, además este estudio permite que otras cooperativas lo tomen como referencia para investigaciones posteriores.

1.4.Objetivo General

Examinar la incidencia que provoca lo otorgación de créditos quirografarios a corto plazo en base a los indicadores de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato durante primer semestre del año 2015.

1.4.1. Objetivos Específicos

Conocer por medio de un proceso de investigación acerca de la otorgación de créditos quirografarios a corto plazo y los requisitos para su obtención.

Identificar por medio de un análisis el porcentaje de liquidez de la Cooperativa para poder cumplir con sus obligaciones corrientes a cortos y largo plazo.

Diseñar un Manual de Procesos Crediticios para la otorgación de préstamos menores para optimizar el tiempo y el recurso humano reflejada en la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato durante el primer semestre del Año 2015

CAPÍTULO II

2. FUNDAMENTACION CIENTIFICA TECNICA

2.1. Antecedentes Investigativos

Malo & Tremblay (2005) en su artículo Cooperativas financieras y solidaridad publicada en la Revista venezolana Cayapa expone en cuanto al modelo cooperativo el siguiente esquema:



2 Grafico 2.1

Manifiesta que las cooperativas están direccionadas a las entidades o personas naturales que no tienen acceso directo a los grandes bancos y capitales. Sirven a sectores que por su ubicación geográfica no son atendidos por instituciones financieras más grandes, integrándolos a la sociedad y el mercado. Los directivos mantienen un capital inicial para funcionar hasta poder obtener utilidades que son reinvertidas en iniciativas de terceros. Malo & Tremblay (2005)

Concluye en su investigación que las cooperativas buscan la solidaridad entre socios cuyas manifestaciones de este componente solidario, son parte de su esencia, pero no pueden despreocuparse de ser competitivos dentro del mercado. Esto involucra en dos frentes, el primero de dinamización de la economía en un mercado donde compiten con los bancos,

y por otro en su relación con la esfera no mercantil, han dado origen a innovaciones sociales como alianzas solidarias con asociaciones comunitarias, cumpliendo con su objetivo de servicio común. Malo & Tremblay (2005)

En España Moyano, Piug, & Bruque (2008) en su artículo Los determinantes de la competitividad en las cooperativas cuyo principal objetivo ha sido el estudio de los elementos en los que se basa la competitividad de las cooperativas señala que juegan un papel muy importante los caracteres internos de la institución tanto en la estructura como en su proceso, así pues la participación activa de los socios frente a la reinversión de las utilidades para satisfacer las exigencias de nuevos socios permite ser competitiva a la cooperativa, esta última característica es la esencia del cooperativismo y lo que le distingue de otras organizaciones pues al ver por el bien común se fortalecen y son más competitivas que el resto de instituciones.

Otro estudio español es el realizado por Martínez (2015) titulado: Las cooperativas y su acción sobre la sociedad quien expresa que a pesar de que la cooperativa nace por la necesidad personal de autoayudarse a través del resto de socios, nace el sentimiento de cooperativismo en el cual se deja de lado la satisfacción únicamente personal y se procura el crecimiento común de la entidad mejorando la situación de todos los socios e influyendo en el mercado local en el cual confluyen varios actores que son beneficiados directa o indirectamente, fortaleciendo el movimiento cooperativista que cuida sus acciones pretendiendo darle mayor valor económico y de responsabilidad social.

Osta, Mendoza, & Giraldo (2005) en su artículo: La actividad cooperativa en Venezuela concluye que el cooperativismo se basa en el trabajo asociativo en el cual todos los participantes aprenden mecanismos para protegerse en el mercado de posibles amenazas vinculando el sentido de empresa y de sindicato. En el estudio realizado en Venezuela se evidencia que existe una gran distancia entre el cooperativismo teórico y el cooperativismo práctico ya que se requiere de capacitación constante e incluso un cambio

de idiosincrasias sobre la esencia del crecimiento mutuo, así también es necesario un rol más participativo del gobierno que propenda o solamente como promotor de este tipo de organizaciones sino como un ente regulador que ponga a todas las organizaciones en igualdad de condiciones para su desarrollo social, implementando las fuentes de empleo productivo, seguridad social, uso de nuevas tecnologías y comunicación así como la profesionalización y capacitación cooperativa devolviendo al trabajo la importancia que tiene sobre la tierra y el capital. Osta, Mendoza, & Giraldo (2005)

Cracogna (20015) en su artículo: La legislación cooperativa latinoamericana en el marco del plan para una década cooperativa de la alianza cooperativa internacional realizado en Venezuela concluye que las cooperativas superan al resto de instituciones pues su carácter mancomunado las hace más propensas al progreso pues la victoria de uno es la de todos y por eso buscan llegar juntos demostrando valores propios que los identifican de las demás instituciones. Para esto se muestran tres ejes que son participación, sostenibilidad e identidad que interactúan eficientemente. La investigación concluye que es innegable que exista una legislación que asegure el desarrollo cooperativo diferenciándolas de las de carácter lucrativo y permitiendo su independencia sobre todo frente al estado sin ser discriminadas. Es por tal razón que en América Latina se busca marcos jurídicos que alineen el quehacer cooperativista como una fuente de desarrollo sostenible y de igualdad de oportunidades para el crecimiento económico del continente

2.2. Fundamentación Científica

De acuerdo con Medina, Herrera, & Naranjo (2006) este enfoque es crítico porque busca exponer la investigación y evaluar su veracidad en varios frentes, y tiene el carácter propositivo porque la investigación no se queda estática ante los resultados obtenidos, sino que busca alternativas diferentes de solución y por tanto ser gestor de nuevo conocimientos que nuevamente debe ser evaluado y criticado por los investigadores.

La investigación realizada presenta información de la cooperativa que debe ser analizada a través de una crítica institucional, así como datos del sector financiero expuestos por las entidades gubernamentales que también deben ser analizados meticulosamente, una vez

obtenidos los resultados, es necesario una propuesta viable que permita mejorar el problema presentado ante el impacto de los créditos quirografarios sobre uno de los índices financieros más importantes como lo representan los de liquidez.

2.3. Fundamentación Técnica.

Para Tamayo (2007) la epistemología es considerada como la teoría del conocimiento y está caracterizado por tener un método específico a través del cual el investigador formula una determinada hipótesis que tiene que ser comprobada para y por lo tanto se adquiere nuevo conocimiento. Este término ejemplifica la esencia de toda investigación, la cual nace de una interrogante, se la trata, se propone una hipótesis la cual debe ser comprobada a cabalidad y finalmente proponer soluciones viables y que permitan desarrollar conocimiento nuevo.

La presente trabajo plantea una hipótesis clara que debe ser probada a través del desarrollo de la investigación en este caso de campo y documental para proveer a los directivos una herramienta para tomar decisiones acertadas que influirán en el sector cooperativo provincial.

2.3.1. Fundamentación Ontológica

La Ontología según Corbetta (2007) es la ciencia que refleja lo natural con la realidad del individuo y sus interacciones sociales, el objetivo principal es individualizar al investigador para que busque el conocimiento y use las herramientas necesarias para lograr su objetivo

La ontología muestra la relación de la ciencia y la realidad, es decir busca que cada nuevo conocimiento sea reditado para poder estudiar sus resultados, buscando así las acciones, reacciones y protagonistas que intervienen en los hechos.

El presente trabajo estudia la ciencia de las finanzas aplicada en el sector cooperativo, exponiendo los resultados en la realidad del COAC Indígenas del Ecuador frente a la realidad de los créditos quirografarios de Biess y las necesidades puntuales de los socios.

Tomando en cuenta al autor Chaparro (2012) hace referencia sobre la axiología como la ciencia del valor humano en la que predomina la ética sobre para realizar la investigación comprometiendo al investigador a exponer los resultados reales sin ningún tipo de manipulación y tomando en cuenta la hombre y sus valores como un todo que debe ser respetado.

La investigación realizada fomenta la ética del investigador pues al dar tratamiento a información financiera de la cooperativa y de las organizaciones gubernamentales, se promueve el desarrollo fidedigno de los datos recabados para obtener resultados que muestren la realidad actual del problema y que pueda ser utilizada sin sesgos de ningún tipo.

2.3.2. Fundamentación Económica

Prieto (1986) la fundamentación económica es la más importante dentro de un proyecto porque presenta la realidad del estudio frente a la sociedad cuyo fin es el bienestar razón por la cual la investigación debe ser bien desarrollada tomando en cuenta el plano social y su impacto.

La investigación realizada que se refiere al sector cooperativista está desarrollado tomando en cuenta la población afectada en este caso Tungurahua cuya economía está vinculada al sector financiero por tanto los resultados obtenidos influirán en el diario convivir de la provincia que cada día ve nacer nuevas cooperativas sin estudios previos lo que causa su pronta clausura.

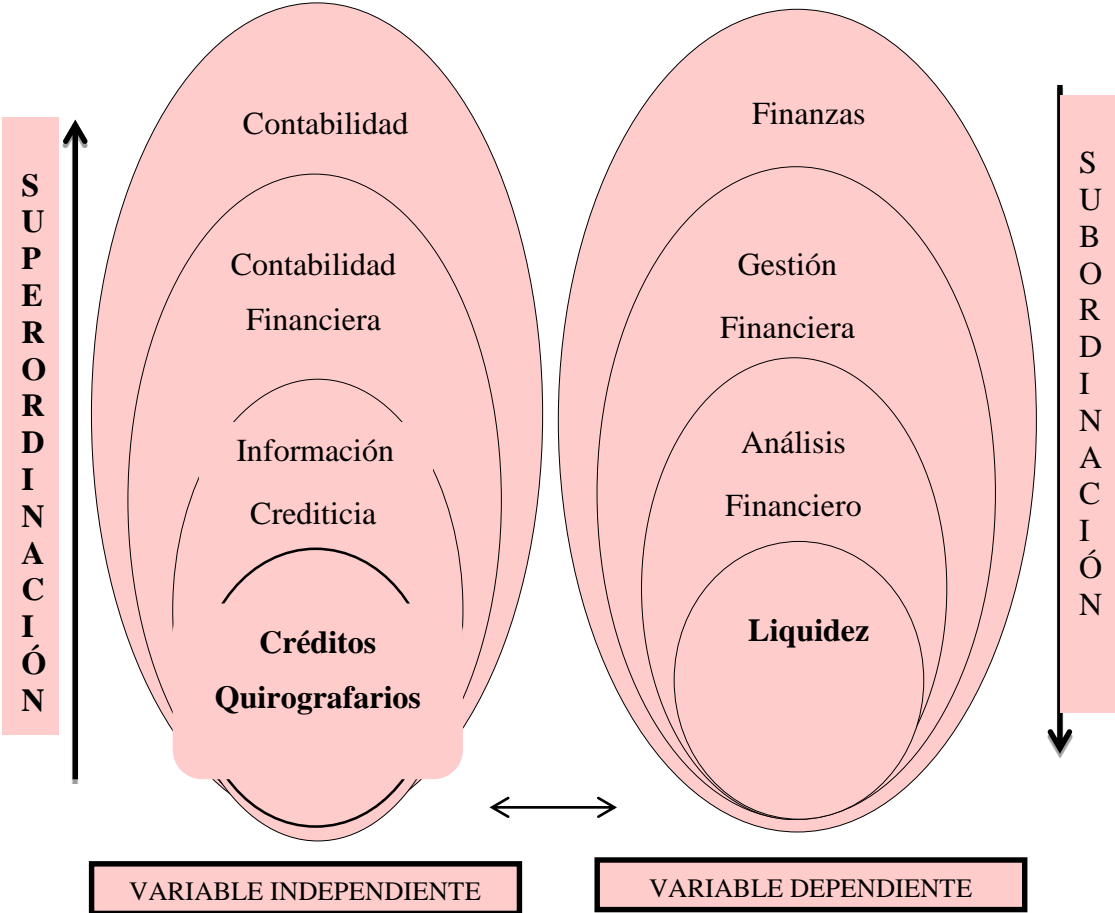
2.4. Fundamentación Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador del Cantón de Ambato en cumplimiento a las leyes de la República del Ecuador y según su naturaleza se encuentra fundamentada en varios preceptos legales.

- La Constitución de la República, que en la sección octava, artículo 308, determina como finalidad del sistema financiero salvaguardar, preservar u y proteger los depósitos de los socios así como atender las necesidades de los mismos cumpliendo con el financiamiento necesario para el desarrollo de emprendimientos a nivel del país. La Constitución de la República (2008)
- Plan Nacional del Buen Vivir, que en la política 11.2 del Objetivo 11 donde se expresa que el propósito fundamental del Estado es impulsar la actividad cooperativa en relación a sectores medianos, pequeños y unipersonales con el objetivo de autogeneración de fuentes de ingresos que les permita desenvolverse y crear nuevas fuentes de trabajo sostenibles. Plan Nacional del Buen Vivir (2009)
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, en la sección 1 del artículo 81 versa que las cooperativas son instituciones creadas cuyo objeto principal es permitir el acceso a financiamiento de actores que por su tamaño no pueden servirse del sector financiero convencional con las respectivas regulaciones legales. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011)
- Ley de Régimen Tributario Interno en el artículo 51, literal c indica que las instituciones financieras privadas deben realizar sus registros contable correspondientes y deben ser presentados al 31 de diciembre de cada año. Ley de Régimen Tributario Interno (2007)

2.5. Categorías Fundamentales

Subpra-ordinación conceptual



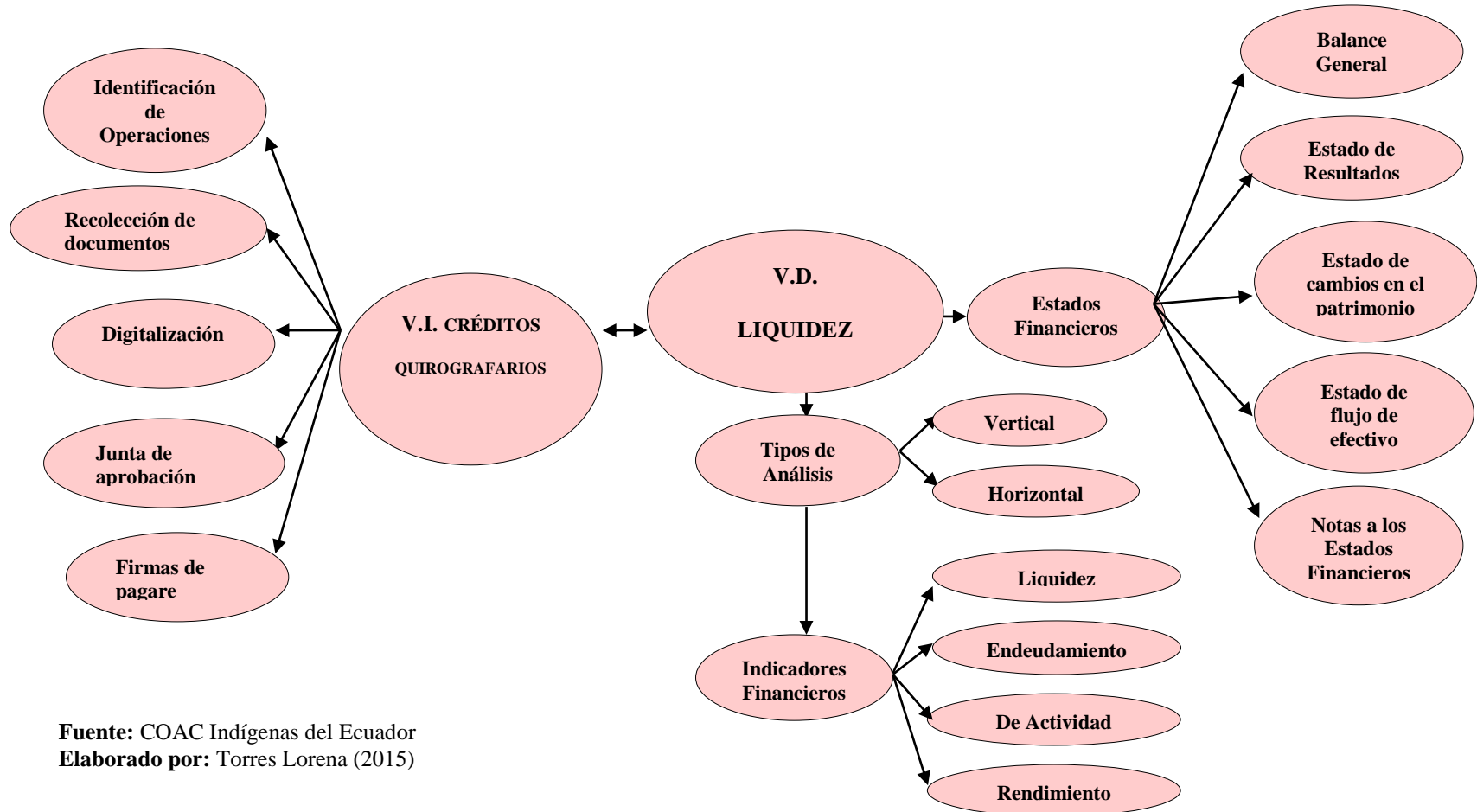
3 Gráfico 2.2.: Sub-ordinación Conceptual

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Torres Lorena (2015)

2.6. Subordinación conceptual (variable independiente y dependiente)

4 Grafico 2.3: Supra ordenación Conceptual VD y VI



Fuente: COAC Indígenas del Ecuador
 Elaborado por: Torres Lorena (2015)

Marco Conceptual Variable Independiente

2.6.1. Contabilidad

(Bolaños, 1977) define a la contabilidad como “la técnica de registrar cronológicamente las transacciones económicas que realiza una empresa en un periodo determinado, con el objeto de establecer al final de ese periodo, la situación financiera de la empresa y las utilidades o pérdidas producidas por efecto de las transacciones efectuadas”

Aguirre (2000) la define como “una ciencia instrumental que se ocupa de sistematizar y generalizar los métodos contables, al tiempo que einvestiga la consecición de otro nuevos”

Bravo (2005) expresa que la contabilidad “es la ciencia, el arte y la técnica que permite el registro, clasificación , análisis e einterpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable”.

De estas definiciones podemos se puede concluir que la Contabilidad es una ciencia fundamentada en el principio de partida doble introducido por fray Luca Pacioli en el siglo XV, y reeditada en el principio de acción y reacción de la tercera ley de Newton en el siglo XVII, que se encarga de registrar, analizar e interpretar las transacciones económicas que nos permiten establecer las situación financiera de la empre y orientan de maera técnica la toma de decisiones para la administración.

2.6.2. Contabilidad Financiera

Tomando en cuenta a Bravo (2005), expone que la Contabilidad Financiera es un sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que lo afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización.

Según Aguirre (2000) expone que la Contabilidad Financiera, General o Externa es la encargada de contabilizar las operaciones por medio de las cuales la empresa se relaciona con el mundo exterior: compras, ventas, financiación, etc. Su principal cometido es la elaboración de balances y cuentas de resultados. Por ello desarrolla un completo procedimiento de registro de todas y cada una de las actividades de la empresa que constituyen hechos contables.

Guajardo (2008) considera sobre la importancia de la Contabilidad Financiera se basa en poder expresar cuantitativamente y en moneda nacional las transacciones realizadas por la empresa de carácter económico así como todos los acontecimientos que afectan su accionar presentando como resultado información financiera que pueda ser utilizada por externos a la empresa y poder tomar decisiones.

2.6.3. Información Crediticia

Belaunde (2012) expone que existen varios pasos dentro del proceso cuya función es otorgar el crédito a un cliente minimizando el riesgo de pago y permitiéndole al cliente a invertir eficientemente. Así empieza con la Originación comercial, que comprende el hecho de establecer al potencial cliente en su actividad laboral o comercial previo a negociar un crédito. Conjuntamente con esto y para que se gestione de manera ordenada se realiza la estrategia crediticia en la cual se establece las políticas con las que se debe generar el crédito de manera eficiente. Continúa con la Aprobación, el Otorgamiento y la Admisión, en el cual de acuerdo a las políticas de crédito se evalúa al cliente, su

capacidad de pago y garantías según las diversas técnicas existentes para calificar al cliente. Finalmente se realiza los cobros negociados con el seguimiento del riesgo y en caso de deterioro del mismo se presentan herramientas para evitar el retraso del pago del compromiso.

El proceso crediticio es un conjunto de actividades a través de las cuales se estudia al potencial cliente, se verifica información de la situación financiera y económica, se califica el riesgo de acuerdo a técnicas especializadas, se otorga cupos y plazos finalmente se otorga el crédito monitoreando el cumplimiento de los pagos para fomentar confianza y minimizar el riesgo crediticio y de morosidad. Según la institución financiera se establecen los procesos para otorgar el crédito, pero se expone a continuación los más importantes.

2.6.4. Identificación de Operaciones

Zapata (2011) expresa que la identificación de operaciones consiste en sustentar a través de documentos todas las transacciones económicas para poder clasificar y cuantificar a los registros contables pertinentes para desarrollar información suficiente y oportuna.

El mismo autor antes mencionado expone la siguiente clasificación:

Por su origen. Se clasifican en: Documentos Internos, que son aquellos generados dentro de la empresa y que sirven para soportar las transacciones realizadas; Documentos Externos, son los que recibe la empresa para abalzar las transacciones que se han realizado con otras empresas tanto públicas como privadas.

Por su Importancia. Son: Documentos principales, en los que se agrupan todos aquellos que generan un soporte implícito de las transacciones como por ejemplo as facturas de compra o venta; Documentos secundarios: son los que sirven como

complemento de una transacción como por ejemplo notas de pedido o recibos de cobro.

Por su formato. Estos son: No regulados, son los que tienen un formato establecido por la misma entidad; Regulados, son los que se emiten bajo un formato establecido por aquellos que se expiden bajo un formato preestablecido por organismos de control gubernamental. Zapata (2011)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador emiten documentos de esos tipos pues existen por ejemplo solicitudes de crédito, facturas, Notas de crédito, formularios entre otros, con los cuales se identifican las operaciones realizadas en la entidad tanto de manera interna como externa.

2.6.5. Recolección de documentos

Lara (2012) menciona que la recolección de documentos es el proceso a través del cual se registra formalmente la transacción en programas adecuados en los que en forma de registro contable se va afectando a cada cuenta correspondiente. Para realizar esta operación es necesario realizar los siguientes pasos:

Asiento Contable o registro inicial

Es la fórmula técnica de anotación de las transacciones iniciales y el ingreso de datos personales como información general.

2.6.6. Digitalización

Es el proceso principal, en el que se va ingresando todas las operaciones a través de un sistema informático que organice las transacciones y pueda elaborar informes que presenten información exacta de la situación de la entidad. (Lara, 2012)

La empresa para este efecto dispone de políticas para recolectar los documentos y un sistema contable que genera la información correspondiente para emitir informes y estados financieros.

2.6.7. Aprobación

Ha menciona en el siguiente Libro Créditos y Ventajas Haro cita lo siguiente.-“Proceso durante el cual los prestamistas analizan los riesgos que presenta un prestatario particular y establecen condiciones apropiadas para el préstamo”. Como es lógico, La aprobación es el proceso mediante el cual conforme van apareciendo las decisiones en los valores debitados o acreditados previamente en el digitalización, es decir, constituye la mejor alternativa para generar valor a la empresa por cuanto automatizan los procesos manuales y el ingreso al sistema.

2.6.7.1. Comprobación

Latorre (2013) el registro de comprobación es de carácter interno y sirve para constatar que tanto ingresos como egresos cuadren exactamente y se verifiquen las transacciones realizadas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador presenta informes semestrales por lo que la comprobación de las transacciones es periódica y por lo tanto la información financiera es fiable.

2.6.7.2. Estructuración de Informes

Castro (2011) establece que la estructuración de informes es reagrupar las transacciones con sus respectivos saldos para elaborar los estados financieros presentando información que permite analizar la situación de la empresa. La entidad expone sus informes semestralmente para su análisis.

2.6.7.3. Ajustes

Zapata (2011) manifiesta que los ajustes son reordenamientos o cálculos que por error no se los adjudicó a las respectivas cuentas, razón por la cual debe hacérselos para modificar y presentar el saldo correcto de cada registro contable para elaborar los estados financieros.

2.6.8. Firmas de pagaré

El pagaré aparece como una forma exclusiva del contrato de cambio que se contiene en la cambia y como medio de eludir la prohibición de estipular, que la Iglesia repudiaba. Como originalmente el título de cambio era expresión del contrato de cambio trayectoria y el derecho canónico prohíbe del pacto de intereses, se ideó la emisión de un título análogo al cambiarlo en el cual la obligación de pagar los intereses se ocultara bajo la apariencia de una deuda comercial o un préstamo, sin que, de otro lado, tuviese que emitirse el título para pagar en una plaza diferente a la orden de tercera persona y todas del pagare. (FINANCIERA, 2015)

2.7. Marco Conceptual Variable Dependiente

2.7.1. Finanzas

Tomando en cuenta lo expresado por Zambrano (2014) las finanzas estudian el proceso de circulación del dinero, busca promover la mayor rentabilidad con la menor inversión posible.

Martin (2015) es la parte de la economía que se centra en la decisión de inversión y obtención de recursos financieros, es decir, la manera de obtener dinero para cumplir con las obligaciones o realizar inversiones que generen ganancias.

Perea & Belmares (1977) afirman. “El termino finanzas proviene del latín «finis» que significa acabar o terminar, es un término cuyas implicaciones afecta tanto a individuos como a empresas, organizaciones y estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero”.

La finanzas como tal es el aprovechamiento del uso de recursos para generar rentabilidad con eficiencia y eficacia determinando la capacidad de una empresa para apalancar la inversión y mantener un crecimiento económico sostenible.

2.7.2. Gestión Financiera

Según Ortiz (1994) en lo referente a la Gestión Financiera tenemos:

Es aparte de intervenir en el Costeo, el presupuesto, la distribución de recursos y el empleo intensivo de los fondos invertidos, presta su concurso en las tareas asociadas con la gerencia de proyectos, la valuación de empresas y la conformación del portafolio de inversiones en el mercado bursátil. La gestión financiera estudia a profundidad la manera de utilizar eficientemente los recursos que la empresa mantiene o el costo de oportunidad de cada uno de ellos, con el objeto de obtener la mayor cantidad de ingresos o ganancias con la menor inversión.

La Gestión Financiera consiste en manejar los recursos que tiene una entidad con el afán de cubrir todos los costos y gastos generados para su normal funcionamiento. Gómez (1998) así poder controlar los gastos realizados eficientemente.

En resumen nace con la Gestión Financiera, el puesto de tesorería que es el encargado de administrar la gestación de ingresos, costos y gastos para que la empresa cumpla con sus obligaciones y propenda a generar ganancia con todos los recursos disponibles de la entidad, teniendo un manejo del flujo de efectivo y presupuestos como herramientas principales.

2.7.3. Análisis Financiero

Para Purcell (1983) el análisis financiera comprende el estudio cualitativo y cuantitativo de los estados financieros para interpretar los resultados obtenidos y comprender la situación y evolución de la empresa.

Núñez (2010) asegura que todo análisis consiste en la evaluación de información presente o pasada para determinar la situación de la entidad y proyectar el futuro y poder dar opciones para tomar decisiones para mejorar el desempeño empresarial..

El análisis financiero consiste en una serie de técnicas y métodos para evaluar cuantitativamente y expresar en porcentaje del rendimiento de la empresa y su situación actual y futura partiendo de informes presentes o pasados que nos ayudarán a tomas decisiones para aprovechar los recursos.

2.7.4. Indicadores Financieros

Según Morelos, Fontalvo, & de la Hoz Granadillo (2012) los indicadores financieros son una herramienta para la evaluación financiera de una empresa y para aproximar el valor de esta y sus perspectivas económicas. Estos son índices estadísticos de dos o más cifras, que muestran la evolución de las magnitudes de las empresas a través del tiempo.

Los estados financieros se preparan a una fecha dada, como es el caso del Balance General, o para un período determinado, como es el caso de los otros dos. Esto, aún cuando sean presentados en forma comparativa para los dos últimos periodos, no deja de ser una limitación importante, ya que es un poco difícil evaluar, interpretar o hacer algún tipo de planificación financiera, solamente con los diferentes rubros o partidas contenidas en ellos. Para salvar esta situación o limitación, el analista financiero recurre a las razones o índices financieros.-. Algunos analistas, dependiendo del tipo de estudio que desee hacer, pueden recurrir incluso a análisis de tipo estadístico, para lo cual

requiere el empleo de medias, medianas, modas, desviaciones típicas, probabilidades, y otras herramientas de estadística.

La alta dirección de una organización debe tomar tres clases de decisiones de carácter financiero: decisiones operativas, de inversión y de financiación. En las tres se resume la función financiera. Estas decisiones deben conducir a resultados y éstos a su vez deben ser medidos a través de los indicadores y sus respectivos índices. (web)

Los indicadores o razones financieras son cálculos aritmético que utilizando la información de los estados financieros se puede evaluar el estado de la entidad de acuerdo a diversos enfoques para tomar reformas correctivas o para fortalecer el accionar de la misma.

2.7.5. Indicadores de Liquidez

Estos miden la capacidad que tiene una empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo, mediante la transformación de sus activos corrientes en efectivo. (Acosta, 2010)

Estos índices miden la capacidad de pago que tiene la empresa en caso de necesitar hacerlo en el corto y mediano plazo para determinar la capacidad que tiene una empresa para enfrentar las obligaciones contraídas a corto plazo. Cuanto más elevado es el indicador de liquidez, mayor es la posibilidad de que la empresa consiga cancelar las deudas a corto plazo.

2.7.5.1. Indicadores de Endeudamiento.

Permiten conocer cómo la empresa financia sus activos con deudas a terceros. También proporciona la razón entre la deuda con terceros y su patrimonio (2 (block, 2001)

Estos indicadores nos muestran el porcentaje de recursos que pertenecen a terceros es decir préstamos o deudas con la cuales cuenta la empresa con respecto al patrimonio y o activos.

2.7.5.2. Indicadores De Actividad, eficiencia o rotación

Establecen el grado de eficiencia con que se administra la empresa, maneja los recursos y recuperación de los mismos. Naizir (2012)

Estos indicadores representan la capacidad de movilización y recuperación de los recursos de la empresa, muestran la capacidad administrativa de cada departamento de la institución.

2.7.5.3. Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad son calculados con el fin de obtener una medida acerca de la efectividad que posee el departamento administrativo de la empresa analizada, para controlar el nivel de costos y gastos que se presentan durante su operación, mediante estos también es posible generar algunas ideas sobre el retorno adquirido por las inversiones que se han realizado sobre ésta. Morelos, Fontalvo, & de la Hoz Granadillo (2012)

Estas razones permiten conocer la eficiencia con la cual son administrados los recursos de la empresa y cómo éstos generan utilidades.

2.7.6. Tipos de Análisis

Principalmente existe el análisis vertical y horizontal de los estados financieros.

2.7.6.1. Análisis Vertical

Consiste en elaborar un índice relacionando varios indicadores financieros de la misma empresa o de varias empresas en un año determinado (Morelos, Fontalvo, & de la Hoz Granadillo, 2012)

Clases de Análisis Vertical: Baena (2010) clasifica al análisis vertical en:

Interno: "Son los que sirven para aplicar los cambios efectuados en las situaciones de una empresa también para ayudar a medir y regular la eficiencia de las operaciones que lleva a cabo" .Es decir que mediante este análisis se permite apreciar el factor de la productividad.

Externo: "Saber si conviene conceder un crédito y hacer determinadas inversiones en la empresa examinada ya que permite conocer los márgenes de seguridad con los que cuenta un negocio para cubrir sus compromisos". En otras palabras, permite apreciar la extensión de créditos que necesita la empresa en función de los elementos que concurren para garantizar su reembolso.

El análisis vertical permite conocer la representatividad que tiene cada cuenta en referencia a su mayor y así conocer como se está manejando las finanzas. Los internos para toma de decisiones del directorio y las externas para interesados terceros como posibles inversionistas o entidades financieras.

2.7.6.2. Análisis Horizontal

Es "Una herramienta que se ocupa de los cambios ocurridos, tanto en la cuentas individuales o parciales, como de los totales o subtotales de los estados financieros, de un periodo a otro" Baena (2010)

El análisis horizontal permite comparar el movimiento de cada registro en periodos diferentes, es en este análisis donde se puede detectar la inflación de determinadas cuentas para poder tomar decisiones que permitan estabilizar o buscar soluciones para el mantenimiento de la entidad.

2.7.7. Estados Financieros

Zapata (2011) sostiene que “Los estados financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa”, por lo que presentan la situación de la misma en un momento determinado. Lo que permite establecer políticas de mejora o refuerzo para el desenvolvimiento de la entidad.

Presentación

Para Baena (2010) la presentación de los estados financieros es la siguiente:

“Estados Financieros comerciales

Estados financieros fiscales.

Estados financieros auditados

Estados financieros consolidados

Estados financieros históricos

Estados financieros presupuestados”

Clasificación

De acuerdo con Ochoa & Saldívar (2012), los estados financieros son el producto final del sistema de contabilidad y contienen información financiera que representa el estado en un momento determinado del periodo contable. Los estados financieros principales se detallan a continuación:

Balance General.

Estado de resultados.

Estados de cambios en el patrimonio.

Estados de cambios en la situación financiera.

Estados de flujo de efectivo.

2.7.7.1 Balance General

Según Ochoa & Saldívar (2012) “El estado de situación financiera, también llamado balance general, es el instrumento contable mediante el cual se presenta el efecto acumulado de las operaciones efectuadas en el pasado”, es decir la acumulación de registros contables en cada una de las cuentas divididas en activos, pasivos y capital.

Activo: Que representan todo cuanto la empresa posee a su favor de acuerdo a las normas vigentes.

Pasivo: Son todas las obligaciones contraídas por la empresa con terceros beneficiarios y que deben ser liquidados en el corto o largo plazo.

Capital contable o patrimonio no contable para las empresas no lucrativas: Es el resultado de la resta aritmética de los activos menos los pasivos, por tal razón se lo conoce también con el nombre de activo neto. Ochoa & Saldívar (2012)

El balance general por tanto reúne todas las cuentas de activos, pasivos y capital para mostrar su acumulación durante un periodo determinado, permitiendo observar que cuentas han aumentado y cuales han disminuido su valor respetando el principio de partida doble.

2.7.7.2 Estado de Resultados

Es el instrumento que utiliza la administración para determinar el saldo obtenido de las operaciones realizadas por la empresa ya sea utilidad o pérdida dentro de un periodo determinado y medir la eficiencia del uso de recursos. Ochoa & Saldívar (2012)

El estado de Resultados abarca los ingresos, costos de ventas y gastos para poder expresar monetariamente si la actividad operacional de la entidad presentó ganancias sobre la inversión o pérdidas del ejercicio, a partir de este estado se conoce si se repartirá utilidades o acumulará pérdidas.

2.7.7.3. Estado de Cambios en el Patrimonio.

Este estado es un comparativo en el cual se evidencia a través de las cuentas de patrimonio y capital si la empresa luego de cada periodo va a acumulando más activos que pasivos, los directivos de la empresa siempre están pendientes de este estado financiero para saber si invierten más y colocan acciones en el mercado de valores.. Ochoa & Saldívar (2012)

2.7.7.4. Estado de Flujo de Efectivo

El estado de Flujo de efectivo es muy importante porque permite conocer los futuros ingresos y pagos que la empresa debe mantener, a través de este estado es posible conocer en qué periodo de tiempo se necesita financiamiento para cumplir con los compromisos adquiridos y cuando se puede invertir un exceso de ingresos. Dentro de este estado se determina dos grandes grupos que son Fuentes y Aplicaciones. Siendo los primeros toda transacción que propenda a incrementar el efectivo, mientras que las aplicaciones o usos las que determinen una disminución del efectivo. El objetivo de este estado es organizar en el tiempo el ingreso y uso de dinero para desenvolverse sin problemas y obtener ganancias. Ochoa & Saldívar (2012)

2.7.7.5. Notas a los Estados Financieros

IASC (2009) La Sección 8 Notas a los Estados Financieros establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y cómo presentarla. Especifica la estructura de las notas y exige que se revelen las políticas contables significativas seleccionadas y la información más sensible sobre las estimaciones y otros juicios empleados al aplicar dichas políticas contables. La revelación de los más importantes juicios de esta naturaleza permite a los usuarios de los estados financieros comprender mejor cómo se aplican las políticas contables, así como hacer comparaciones entre entidades con respecto a los fundamentos sobre los que la gerencia efectúa dichos juicios.

En tal virtud las Notas a los estados Financieros son escritos adicionales donde se explica las políticas que se están llevando a cabo en cada cuenta o transacción con el fin de que el lector pueda entender e interpretar los estados financieros. La Notas pueden contener avisos de créditos nuevos, aportes de socios, método de valoración de activos fijos, sistema de costos etc.

2.8. HIPÓTESIS

Los procesos de otorgación de créditos quirografarios inciden significativamente con el porcentaje de índices de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el primer semestre del año 2015.

2.9. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

2.9.1. Variable independiente:

Préstamos Quirografarios

2.9.2. Variable dependiente:

Liquidez

2.9.3 Unidad de observación:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato

2.9.4 Términos de relación:

Las, constituyen factores determinantes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

El enfoque utilizado para este trabajo es cuali-cuantitativo pues como lo expresa Hernandez, Fernández, & Baptista (2006) el método mixto es aquel en el que se analiza información tanto cuantitativa como cualitativa en el afán de obtener el conocimiento, y que sea verificado numéricamente como en base a cualidades y modelos de comportamiento.

Este enfoque mixto requiere la combinación de lo cualitativo, es decir cualidades, normativas o características conductuales que permiten el desarrollo de la investigación, y lo cuantitativo, es decir el análisis matemático de la información recopilada con el objeto de encontrar un comportamiento estadístico del estudio.

De esta manera la investigación a realizarse recopila el comportamiento de la cooperativa para entregar los créditos así como el proceso realizado por el Biess, por otra parte se conjuga el análisis financiero en lo referente al cálculo, análisis e interpretación de los índices de liquidez afectados por la influencia de los créditos quirografarios sobre los otorgados por a Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador

Una vez que tenemos elaborado el problema de investigación, preguntas, objetivos e hipótesis, se elabora el diseño y se selecciona la muestra que se utilizará en el estudio de acuerdo con el enfoque elegido, la siguiente etapa consiste en recolectar datos

pertinentes sobre las variables, sucesos, comunidades u objetos involucrados en la investigación (Gómez, 2006:121).

En ese contexto, Hernández, Fernández y Baptista (2010:4) en su obra Metodología de la Investigación, sostienen que todo trabajo de investigación se sustenta en dos enfoques principales: el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo, los cuales de manera conjunta forman un tercer enfoque: El enfoque mixto.

El enfoque de la investigación es un proceso sistemático, disciplinado y controlado y esta directamente relacionada a los métodos de investigación que son dos: método inductivo generalmente asociado con la investigación cualitativa que consiste en ir de los casos particulares a la generalización; mientras que el método deductivo, es asociado habitualmente con la investigación cuantitativa cuya característica es ir de lo general a lo particular. El propósito del siguiente tema es el de explicar los diferentes enfoques que se utilizan en una investigación científica y que representan la clave y guía para determinar resultados congruentes, claros, objetivos y significativos.

3.2. MODALIDAD BASICA DE LA INVESTIGACION

3.2.1. Investigación de Campo

(Muñoz, 1998). La investigación de campo corresponde a un tipo de diseño de investigación, para la cual Carlos Sabino (S/f) en su texto "El proceso de Investigación" señala que se basa en informaciones obtenidas directamente de la realidad, permitiéndole al investigador cerciorarse de las condiciones reales en que se han conseguido los datos.

En otras palabras, el investigador efectúa una medición de los datos. Sin embargo, qué tanto datos se pueden obtener considerando las restricciones de cada estudio como por la carencia de recursos materiales, humanos, monetarios, físicos.

Sabino (s/f) señala en el texto referido, algunos tipos de diseño empleados con frecuencia, éstos son:

Diseño experimental: consiste en someter el objeto de estudio a variables, condiciones controladas y conocidas por el investigador para observar los resultados que cada variable ejerce sobre el objeto bajo estudio. No aplica para estudios sociales.

Diseño post – facto: consiste en que le investigador realice una prueba donde no controla ni regula el entorno se efectúa posterior a los hechos.

Diseño encuesta: consiste en preguntar de forma directa y simple a determinadas personas representativas de la población bajo estudio, para conocer su comportamiento. Aplica para ciencias sociales.

Diseño panel: consiste en encuestas repetidas que se aplica a una misma muestra para observar la evolución, efectuándose en lapsos prefijados y regulares. Sin embargo, la progresiva reducción de la muestras por diversas causas (fatiga, traslado, etc.,) ocasiona que el error muestral se incrementa progresivamente afectando negativamente la calidad de los resultados.

Diseños cualitativos: trata de recuperar para el análisis, parte de la complejidad del sujeto, modo de ser y hacer en el medio que lo rodea, lo subjetivo. Estudio de Casos: consiste en profundizar el estudio en uno o varios objetos de investigación

Investigación de campo consiste. “En la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural.” Así pues el investigador debe desarrollar las técnicas necesarias a la perfección para que la información recolectada sea lo más fiable posible y pueda ser tratada para presentar resultados que permitan tomar decisiones eficientes a los directivos de la organización.

3.2.2. Investigación Documental

Arias (2012) afirma que es un proceso de recolección de información secundaria que debe ser analizada, discutida e interpretada por otros investigadores en medios impresos.

La investigación documental pretende que el investigador busque fuente de información de otros autores con el objetivo de analizar, contrastar y discutir la información recogida para argumentar lo expuesto y partir de esto y crear nuevo conocimiento.

Para la investigación realizada se ha buscado fuentes primarias y secundarias, indagando en los libros de la cooperativa, informes de las instituciones gubernamentales pertinentes, investigaciones anteriores y libros publicados sobre los temas tratados así como artículos científicos que fortalecen el estudio realizado.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

Tomando como criterio la forma y el momento en que será analizado el problema, la presente investigación comprende varios niveles:

3.3.1. Investigación Exploratoria

(Baena, 2010) Son las investigaciones que pretenden darnos una visión general, de tipo aproximativo, respecto a una determinada realidad. Este tipo de investigación se realiza especialmente cuando el tema elegido ha sido poco explorado y reconocido, y cuando más aún, sobre él, es difícil formular hipótesis precisas o de cierta generalidad. Suele surgir también cuando aparece un nuevo fenómeno que por su novedad no admite una descripción sistemática o cuando los recursos del investigador resultan insuficientes para emprender un trabajo más profundo.

Los estudios exploratorios nos sirven para aumentar el grado de familiaridad con fenómenos relativamente desconocidos, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa sobre un contexto particular de la vida

real, investigar problemas del comportamiento humano que consideren cruciales los profesionales de determinada área, identificar conceptos o variables promisorias, establecer prioridades para investigaciones posteriores o sugerir afirmaciones (postulados) verificables. Esta clase de estudios son comunes en la investigación del comportamiento, sobre todo en situaciones donde hay poca información.

Las preguntas iniciales en este tipo de investigación son: para qué?, cuál es el problema? Y que se podría investigar?

Los estudios exploratorios en pocas ocasiones constituyen un fin en sí mismos, "por lo general determinan tendencias, identifican relaciones potenciales entre variables y establecen el 'tono' de investigaciones posteriores más rigurosas". Se caracterizan por ser más flexibles en su metodología en comparación con los estudios descriptivos o explicativos, y son más amplios y dispersos que estos otros dos tipos (v.g., buscan observar tantas manifestaciones del fenómeno estudiado como sea posible). Asimismo, implican un mayor "riesgo" y requieren gran paciencia, serenidad y receptividad por parte del investigador.

Es el inicio de cualquier proceso científico. Se realiza especialmente cuando el tema elegido ha sido poco examinado, es decir cuando no hay suficientes estudios previos y es difícil formular hipótesis. Se aplica cuando el tópico ha sido tratado escasamente, cuando no existe suficiente información o cuando no se dispone de medios para lograr mayor profundidad. En general, el nivel exploratorio permite focalizar el tópico de interés, formular el problema y/o delimitar futuros temas de investigación.

El tema de investigación no tiene mayor tratamiento antecedente por lo que su investigación dotará de nuevo conocimiento al investigador así como a los lectores y beneficiarios del tema de estudio.

3.3.2. Investigación Descriptiva

Palella & Martins (2010) el propósito de este nivel es el de interpretar realidades de hecho. Incluye descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos. El nivel descriptivo hace énfasis sobre conclusiones dominantes o sobre cómo una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente

El resultado de este estudio es una guía del comportamiento en cuanto a la influencia de los préstamos quirografarios del Biess y su impacto sobre el sector cooperativo.

3.4 POBLACIÓN, MUESTRA Y UNIDAD DE INVESTIGACION

3.4.1. Población

Palella & Martins (2010) expresan que en una investigación es el conjunto de unidades de las que se desea obtener información y sobre las que se van a generar conclusiones. La población puede ser definida como el conjunto finito o infinito de elementos, personas o cosas pertinentes a una investigación y que generalmente suele ser inaccesible. Las unidades pueden ser muy variadas: individuos, países, hogares, empresas, programas electorales. El establecimiento de la población estará íntimamente asociado al tema del estudio, es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio.

Entre éstas tenemos:

Homogeneidad - que todos los miembros de la población tengan las mismas características según las variables que se vayan a considerar en el estudio o investigación.

Tiempo - se refiere al período de tiempo donde se ubicaría la población de interés. Determinar si el estudio es del momento presente o si se va a estudiar a una población de cinco años atrás o si se van a entrevistar personas de diferentes generaciones.

Espacio - se refiere al lugar donde se ubica la población de interés. Un estudio no puede ser muy abarcador y por falta de tiempo y recursos hay que limitarlo a un área o comunidad en específico.

Cantidad - se refiere al tamaño de la población. El tamaño de la población es sumamente importante porque ello determina o afecta al tamaño de la muestra que se vaya a seleccionar, además que la falta de recursos y tiempo también nos limita la extensión de la población que se vaya a investigar. Bajo este contexto, la población considerada para la investigación son las áreas, Administrativa, Financiera, Contable y Crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador. Se puede afirmar que, para el desarrollo de la investigación, se contó con 30 personas es decir, una población de tipo finita puesto que se conoce con certeza el número de elementos que fueron objeto de estudio y cuyo listado se presenta a continuación

6 Cuadro 3.1: Número de funcionarios de la COAC

CARGO	NUMERO
Gerente General	1
Consejo Administrativo	5
Consejo de Vigilancia	5
Contador	1
Auxiliar Contable	2
Asistente Departamental	2
Cajeras	2
Director Financiero	3
Analista Financiero	3
Crédito y Cobranzas	3
Asistentes Auditoria	3
TOTAL	30

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Torres, L (2015)

3.4.2. Muestra

Es una parte de la población la misma que debe cumplir las siguientes características: Constituye parte de la población. ; Es estadísticamente proporcional a la magnitud de la población, lo que garantiza su fiabilidad.; Es representativa en cuanto a las características de la población. Palella & Martins (2010)

En virtud que la población es de 30 funcionarios no es necesario estratificar una muestra por lo que para este caso de estudio la muestra va a ser la misma población,

3.5. Operacionalización de las Variables

Avila (2010) “Es un proceso que se inicia con la definición de las variables en función de factores estrictamente medibles a los que se les llama indicadores”. Es decir la Operacionalización consiste en desgredar a cada variable a investigarse, la dependiente e independiente por conceptualizarse por separado, medirla en términos de índices y establecer la técnica a utilizarse para recabar información sobre ella .De esta manera nacen los cuestionarios que se va a realizar en caso de hacerse una encuesta y entrevista. Comprende tres tipos de definiciones:

Indudablemente, esta parte es muy importante para el desarrollo de la investigación ya que a partir de este punto se tiene el esquema sobre cual se podrá realizar la investigación de campo y seguidamente el análisis e interpretación de los datos.

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

3.5.1. Variable Independiente: Créditos Quirografarios

7 Cuadro 3.2: Variable Independiente.

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>Créditos Quirografarios</p> <p>El préstamo Quirografario es destinado para que los afiliados o jubilados, sujetos de crédito, puedan obtener recursos para solventar sus necesidades de consumo. Crédito de consumo al interés más bajo del mercado. Desembolso en máximo 72 horas a partir de su aprobación.</p>	<p>Información emitida</p> <p>Proceso de obtención de créditos</p> <p>Ingreso de documentos</p>	<p>Identificación de Operaciones</p> <p>Recolección de documentos</p> <p>Digitalización</p> <p>Junta de aprobación</p>	<p>¿La institución cuenta con un manual de políticas y procedimientos crediticios?</p> <p>¿Sus funciones y responsabilidades están definidas dentro de su área de laboral?</p> <p>¿La información financiera permite que la Gerencia general tome decisiones oportunas para la entidad?</p>	<p>Encuesta</p> <p>Encuesta</p> <p>Encuesta</p>

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Torres, L(2015)

3.5.2 Variable Dependiente: Información Financiera.

Cuadro: Variable Dependiente. Liquidez

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>LIQUIDEZ</p> <p>Representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fácil es convertir un activo en dinero se dice que es más líquido. Por definición el activo con mayor liquidez es el dinero, es decir los billetes y monedas tienen una absoluta liquidez, de igual manera los depósitos bancarios a la vista, conocidos como dinero bancario, también gozan de absoluta liquidez y por tanto desde el punto de vista macroeconómico también son considerados dinero.</p>	Estados Financieros	<p>Balance General</p> <p>Estado de Resultados</p> <p>Estado de Cambios en el patrimonio</p> <p>Estado de Flujo de Efectivo</p> <p>Notas a los Estados Financieros</p>	<p>¿La información financiera de la entidad aporta para el mejor desarrollo operativo y administrativo de la institución?</p> <p>¿La entidad cuenta con un manual de procedimientos y responsabilidades internas?</p> <p>¿La Entidad Financiera presente metas mensuales para el departamento de créditos?</p> <p>¿La entidad emite y presenta periódicamente estados financieros a un ente de control?</p> <p>¿La situación financiera de la Cooperativa depende de la colocación y recuperación de créditos?</p>	Encuesta
	Análisis Financiero	<p>Vertical</p> <p>Horizontal</p> <p>Indicadores financieros</p>	<p>¿Se aplica algún tipo de análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador?</p> <p>¿Considera que la información financiera requiere de un Control Interno?</p>	Encuesta

			<p>¿La entidad cuenta con un sistema de gestión administrativo y financiero?</p> <p>¿Se aplica un análisis a la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas de Ecuador?</p> <p>¿La máxima autoridad de la institución tiene conocimiento de que es un proceso crediticio?</p>	
--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Torres ,L (2015)

3.6. Recolección de Información

Naranjo (2006) La recolección de la información consiste en recabar los datos para su tratamiento y análisis y se determina en dos momentos: el plan de recolección y el plan de procesamiento de la información.

3.6.1. Plan para la recolección de información

Se refiere a todos los métodos y estrategias utilizadas para verificar la información con el objeto de que la recolección no sea innecesaria y responda puntualmente a los siguientes planteamientos:

8 Cuadro 3. 4: Plan de recolección de datos

PREGUNTA	EXPLICACIÓN
¿Para qué?	Determinar la incidencia de los créditos quirografarios en la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el primer semestre del año 2015 para la toma de decisiones.
¿De qué personas u objetos?	De los estados financieros.
¿Sobre qué aspectos?	Índices de liquidez anterior y posterior a la colocación masiva de créditos quirografarios por parte del IESS.
¿Quién o quiénes?	La Investigadora
¿A quiénes?	Los individuos que proporcionaron la información fueron el gerente, contador de la institución; personal de créditos pues, al ser quienes mejor conocen la situación de empresa, constituyeron una fuente válida de información.
¿Cuándo?	El desarrollo del trabajo de campo se realizó en el segundo semestre del año 2015.
¿Dónde?	En la Cooperativa COAC Indígenas del Ecuador
¿Cuántas veces?	En una sola ocasión.
¿Cómo?	A través de encuesta a los principales involucrados
¿Con qué?	Cuestionario y fichas de observación

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Torres ,L (2015)

3.7. Procesamiento y Análisis

3.7.1. Plan de procesamiento de información

El plan de procesamiento de la información consiste en determinar qué mecanismos se va a utilizar para filtrar, entender, presentar e interpretar la información obtenida

Este proceso incluye una revisión crítica de la información es decir que se de primera mano y sin alteraciones, repetición de la recolección en caso de no ser suficiente y pertinente, y finalmente de una tabulación estadística y representación en tablas y cuadros que faciliten su exposición.

Para la tabulación de la información obtenida en la presente investigación en lo referente a la situación actual de los procesos contables y la razonabilidad de la información financiera, se aplicaron encuestas al Departamento Administrativo y Financiero, se utilizó la siguiente tabla

Cuantificación de Resultados

Tabla 3.1: Procesamiento de datos

PREGUNTAS	SI	NO	TOTALES
1			
2			
3			
N			

Fuente: Proyecto de Investigación
Elaborado por: Torres , L(2015)

Representación Gráfica: permite visualizar y entender de mejor manera el impacto de la información frente a cada una de las variables de estudio.

Tabulación de Datos



5 Grafico 3.1: Recolección Grafica de Resultados

Fuente: Proyecto de Investigación
Elaborado por: Torres , L(2015)

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Análisis de Resultados

Esta sección comprendió los siguientes aspectos:

- **Análisis de los resultados estadísticos**, en esta etapa se revisó a través de la estadística los resultados que se obtuvieron, realizando tablas porcentuales de las respuestas obtenidas tomando en cuenta la hipótesis a comprobar.
- **Interpretación de los resultados**, consistió en describir los cuadros estadísticos de manera escrita exponiendo las posibilidades y efectos de los resultados.
- **Comprobación de hipótesis**. Según la muestra ocupada el método estadístico que se ajusta para la comprobación de la hipótesis es el Chi-cuadrado cuya fórmula es:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

- **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones**, al finalizar el estudio se emiten las conclusiones del mismo en referencia a los objetivos que se presentó en el estudio y los resultados obtenidos. En cuanto a las recomendaciones deben ser muy precisas y factibles para su ejecución y resolver el problema de investigación.

4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

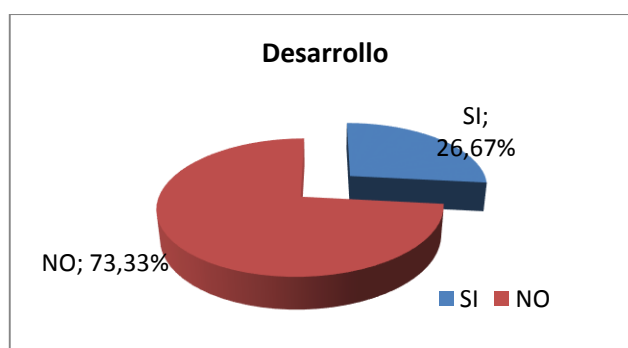
1.- ¿La información financiera de la entidad aporta para el mejor desarrollo operativo y administrativo de la institución?

Tabla 4.1: Pregunta 1

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	26,66%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Torres, L. (2015)



6 Gráfico 4.1: Pregunta 1

Fuente: Tabla N.-3.1

Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

Con respecto a la pregunta efectuada, apenas un 26,33% de encuestados considera que la institución si aporta al desarrollo administrativo y operativo de Institución; y un 73,33% manifiesta que la empresa no contribuye con su desarrollo.

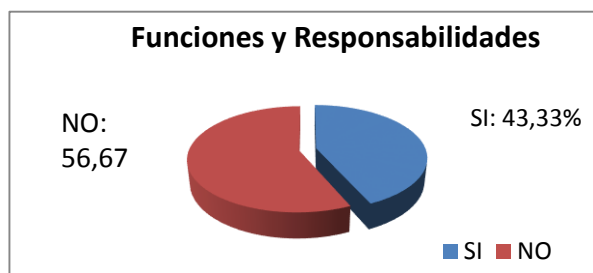
Interpretación:

Es importante reconocer que el personal de la Cooperativa no se encuentra capacitado para el área en la que se desempeña, vale recalcar que existe personal eventual, se ubica en un nivel bajo, en vista de que existen varios factores ajenos al funcionamiento del departamento mismo que retrasan la eficiencia en los procesos y mejoramiento y así no poder aportar con el desarrollo operativa de la empresa, provocando una demora en la presentación de información causando un malestar tanto en el cliente interno como externo y así estancando la información financiera para la toma de decisiones para el bienestar de la organización.

2.- ¿La entidad cuenta con un manual de procedimientos y responsabilidades internas?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	13	43,33%
NO	17	56,67%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.2: Pregunta N. 2
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Torres, L. (2015)



7 Gráfico 4.2: Preguntar N.- 2

Fuente: Tabla N.3.1
Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

Una gran mayoría, es decir el 56,67% de personas encuestadas, asegura que sus funciones y responsabilidades dentro de su área de trabajo no están definidas correctamente; por otro lado un 43,33% de personas admiten que sus funciones y responsabilidades están definidas correctamente.

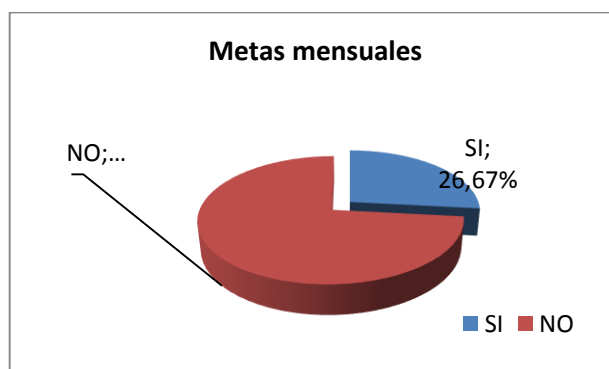
Interpretación:

Dentro de la institución, al no contar con una adecuada segregación de funciones y responsabilidades, manual de funciones, existirá una acumulación de carga laboral en determinados funcionarios y en otros no, que a pesar de que cumplen a cabalidad con las tareas asignadas se dan alcance a la funcionabilidad de la empresa, la información que se requiere para una adecuada toma de decisiones no se entrega en forma oportuna y correcta por parte de los empleados.

3.- ¿La Entidad Financiera presente metas mensuales para el departamento de créditos?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	26,66%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.3: Pregunta N.- 3
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Torres, L. (2015)



8 Gráfico 4.3: Información Financiera

Fuente: Tabla N.- 3.1
Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

El 73,33% de encuestados manifiesta que no existe organización ni metas propuesta en el departamento de créditos de la institución presentada, no contribuye para un proceso de mejora y desarrollo organizacional; por otro lado el 26,67% de empresarios considera que la información financiera si contribuye un plante de negocios para metas establecidas por personal de créditos.

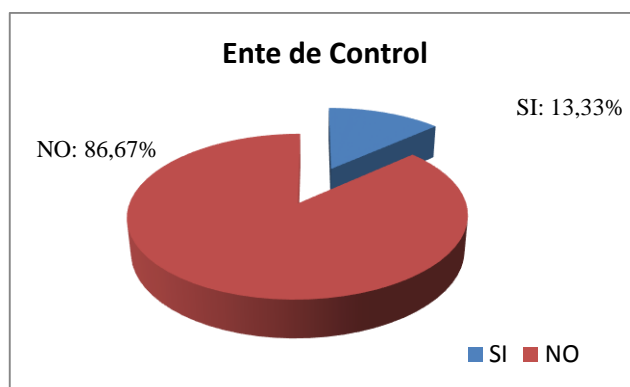
Interpretación:

Siendo la presentación de la información financiera un proceso que sirve para guiar el funcionamiento empresarial y socioeconómico hacia los objetivos de la institución y siendo a su vez un herramienta para evaluarla y justificar el patrimonio, se considera que la institución requiere de un constante control a la información financiera y metas mensuales para la obtención de utilidades a fin de un periodo contable , a través de la toma de decisiones estratégicas, con el objetivo de obtener óptimos resultados económicos en el corto mediano y largo plazo con los servicios financieros prestados en la organización y con este poder reflejar información real de la situación de la empresa..

4.- ¿La entidad emite y presenta periódicamente estados financieros a un ente de control?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	13,33%
NO	26	86,67%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.4: Pregunta N.- 4
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Torres, I. (2015)



9 Gráfico 4.5: Pregunta N.- 4

Fuente: Tabla N.-3.1

Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

De acuerdo con el 86,67% de encuestados, la institución no presenta informes a entes de control; el 13,33% de personas consideran que mediante una presentación de informes pueden seguir ejerciendo su funcionamiento.

Interpretación:

Laborar ,trabajar con una planificación estratégica accede a las organizaciones tener mayor flexibilidad y capacidad de adaptación para actuar en un entorno dinámico y emprendedor , por lo que según la mayoría de los encuestados, la institución no trabaja con una planificación estratégica, por la desorganización de los empleados ya que no se han desarrollado las capacidades necesarias que aseguren una ventaja competitiva para los empleados ,directivos y funcionarios , para que los propósitos y objetivos sean alcanzados, lo que provoca que una inoportuna toma de decisiones y esto provoca afectaciones a la institución .

5.- ¿La situación financiera de la Cooperativa depende de la colocación recuperación de créditos?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
NO	9	30,00%
SI	21	70,00%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.5: Pregunta N.- 5
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Torres, L. (2015)



10 Gráfico 4.5: Pregunta N.- 5

Fuente: Tabla N.- 3.1
Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

Según los resultados obtenidos de los encuestados, el 70,00% considera que la Institución si depende de la recuperación de créditos y monto de colocaciones mensuales para su normal funcionamiento; Por otro lado el 30,00% de personas considera que la iones ni de créditos sino directamente al monto de los depósitos que el giro de la entidad no depende al monto de la colocaciones ni créditos sino directamente al monto de ahorros

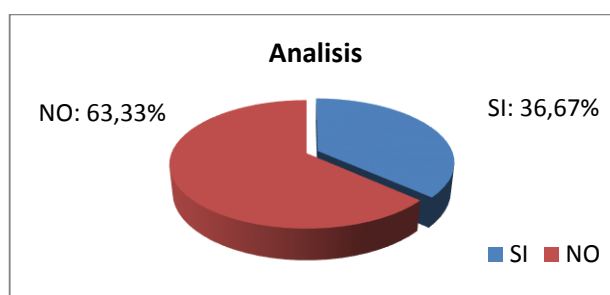
Interpretación:

Mediante la siguiente encuesta se da a entender que efectivamente el rol de la empresa va dirigido efectivamente al monto de colaciones y a la recuperación de cartera créditos a corto y largo plazo pero si existiera el apoyo colectivo el logro de los objetivos planteados sería más factible el alcance considerando esto se determina que el departamento contable-financiero permite el cumplimiento de las metas institucionales en un porcentaje mínimo, en vista de que la información contable no se presenta en forma oportuna debido a las múltiples actividades que deben realizar los funcionarios de dicho departamento, lo que hace difícil la toma de decisiones.

6.- Se aplica algún tipo de análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	11	36,67%
NO	19	63,33%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.6: Pregunta N.-6
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Torres, L. (2015)



11 Gráfico 4.6 : Pregunta N.-6

Fuente: Tabla N.-3.1
Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

En lo que respecta a un Análisis financiero el 63,33% de encuestados considera que no permite ni se admite algún tipo de análisis a la información financiera; por otro lado el 36,67% de las personas encuestadas considera que la información financiera permite realizarse cualquier tipo de análisis

Interpretación:

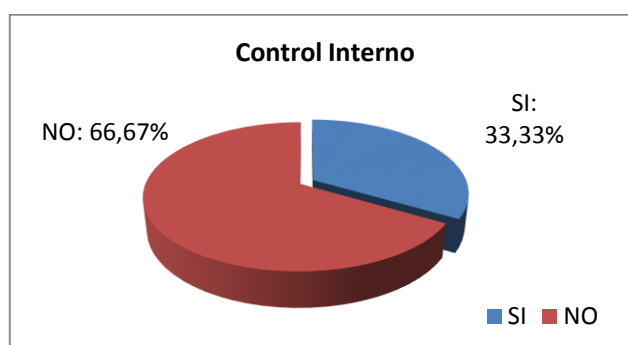
La presentación y verificación de la información financiera es de vital importancia para una adecuada toma de decisiones y realización de un análisis financiero , ya es estos antes mencionado son los servicios que se ofrece en la institución y de ello se solventan ingresos por medio de los intereses de los deudores ,en vista de ello la mayoría de funcionarios de la institución considera que la razón para que esta no

triunfe, se debe a la recepción tardía de información ,la falta de experiencia en el área necesaria para realizar los respectivos ajustes de cierre de mes, además que por tener a cargo varias responsabilidades y teniendo que cumplir con todas ellas, los funcionarios demoran en la entrega de sus anexos contables impidiendo a la máxima autoridad tomar decisiones acertadas que conlleven al logro de la institución y no poder llegar a las metas propuestas .

7.- ¿Considera que la información financiera requiere de un Control Interno?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	10	33,33%
NO	20	66,67%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.7: Pregunta N.- 7
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Torres, L. (2015)



12 **Gráfico 4.7 :** Pregunta N.- 7

Fuente: Tabla N.-3.1
Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

Más de la mitad de personas encuestadas, es decir el 66,67%, indica que en la institución los estados financieros no son presentados periódicamente; y un menor porcentaje, el 33,33%, asegura que los Estados financieros son presentados periódicamente por lo que se necesita estrictamente un control interno .

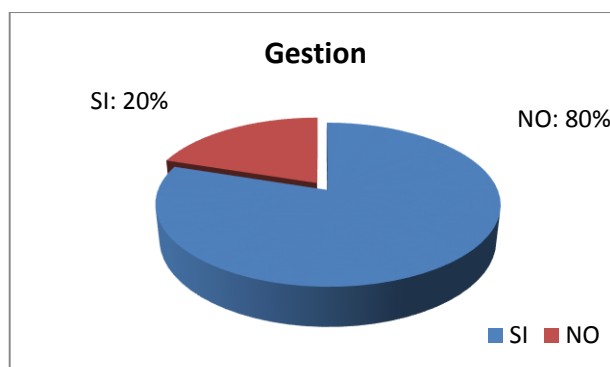
Interpretación:

Dentro de la institución se realiza solamente un informe anual esto se debe a varios factores inadecuados que retrasan la eficiencia en la información, provocando una demora en la presentación de informes causando un incomodidad entre las máximas autoridades. Tanto solo informes mensuales más no informes financieros como lo obliga la Superintendencia de Bancos y Compañías.

8.- ¿La entidad cuenta con un sistema de gestión administrativo y financiero?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	20,00%
NO	24	80,00%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.8: Pregunta 8
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Torres, L. (2015)



13 **Gráfico 4.8: Pregunta N.- 8**

Fuente: Tabla N.- 3.1
Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

El 80,00% de las personas encuestadas manifiestan que en la institución no se cuenta con un proceso de gestión Administrativa ni financiera para dar cumplimiento de los procesos financieros ; por otro lado el 20,00% de encuestada señala que dentro de la institución si existen personas responsables del control.

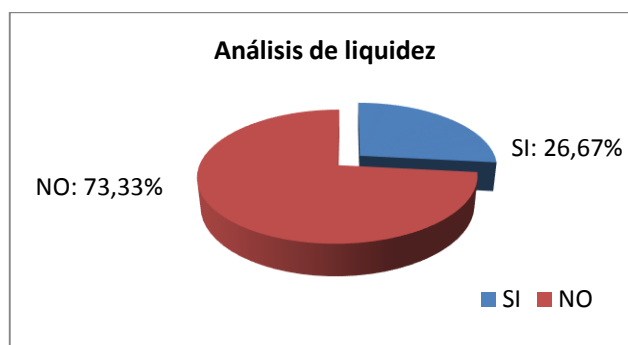
Interpretación:

Como en toda ente Financiera, la situación de la información administrativa y financiera y sus metas a cumplir debe estar controlada por ente responsable del proceso, esto es de gran importancia ya que mediante este proceso, los funcionarios pueden acelerar sus propósitos y poder llegar a sus metas propuestas para poder avanzar en el proceso de crecimiento de la empresa

.9.- ¿Se aplica un análisis de liquidez al producto ofertado como PRESTAMO QUIROGRAFARIO de la Cooperativa?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	26,67%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.9: Pregunta N.- 9
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Torres, L. (2015)



14 **Gráfico 4.9:** Pregunta N.- 9

Fuente: Tabla N.-3.1
Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

La mayor parte de administradores, es decir el 73,33%, señala que no se aplica un análisis a ningún producto ofertado de la Cooperativa; el 26,67% asegura que si bien no cuentan con este proceso actualmente, este será implementado muy pronto.

Interpretación:

Es significativo e importante el reconocer que un deficiente análisis a la situación financiera y de los productos a ofertarse así afectando a la administración estratégica, operacional de una institución, ya que como se ha venido manifestando en reiteradas ocasiones no permite una correcta y oportuna toma de decisiones por falta de análisis ,capacitación y la gran cantidad de carga que recae en los empleados ,y no poder cumplir con las metas establecidas por la empresa, y por parte de las autoridades, en vista de que la información se presenta en forma tardía, provocada principalmente por la falta de reglas claras en donde se planteen los lineamientos necesarios para el cumplimiento de los objetivos departamentales.

10.- ¿La máxima autoridad de la institución tiene conocimiento de que es un proceso crediticio?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	2	6,67%
NO	28	93,33%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.10: Pregunta N.- 10

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Torres, L. (2015)



15 **Gráfico 4.10:** Pregunta N.- 10

Fuente: Tabla N.-3.1

Elaborado por: Torres, L. (2015)

Análisis:

Un bajo porcentaje de funcionarios encuestados, el 6,67%, asegura que en su entidad la máxima autoridad de la institución si tiene conocimiento de que es un proceso de otorgación de un crédito por otro lado el 93,33%, indica que no.

Interpretación:

Para un excelente manejo administrativo es necesario y esencial contar con una autoridad capacitada y también cabe recalcar que es importante conocer y saber sobre la importancia y para qué sirve el contar con un adecuado manual de procesos contables ya que estos ayudan a interrelacionar las actividades financieras, garantizando un trabajo con eficacia, eficiencia y efectividad que a su vez favorezca a un mejor manejo administrativo, a través de la pertinente toma de decisiones y el cumplimiento de objetivos .

4.3. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

De los resultados obtenidos en el análisis de la situación actual del proceso crediticio y su incidencia en la liquidez de la COAC indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato, para la verificación de la hipótesis se tomaron como referencia las preguntas 1 y 3 para proceder con el diseño de un manual de procesos crediticios para generar con rapidez el proceso de otorgamiento de créditos y así poder obtener un alto índice de cumplimiento de propósitos y objetivos mediante una eficiente administración estratégica.

4.3.1. Planteamiento de Hipótesis

➤ Modelo Lógico

🚦 **H₀**= Los procesos crediticios no inciden significativamente con la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el primer semestre del año 2015.

🚦 **H₁**= Los procesos crediticios inciden significativamente con la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el primer semestre del año 2015.

➤ **Modelo Matemático**

✚ **Ho:** $X_1 = X_2$

✚ **Hi:** $X_1 \neq X_2$

➤ **Modelo Estadístico**

✚ Para la comprobación de la hipótesis, en la presente investigación usaremos la prueba de Chi cuadrado, donde la fórmula es la siguiente:

✚ En donde:

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

X^2 = Chi Cuadrado

Σ = Sumatoria

F_o = Frecuencia Observada

F_e = Frecuencia Esperada

Posteriormente se puntualiza el cuadro de frecuencias observadas. Las que se han obtenido luego de aplicar las encuestas y tabularlas, las preguntas 1 y 3 se han tomado como referencia para el cruce de variables y así poder aplicar esta prueba.

Pregunta No. 3

1.- ¿La Entidad Financiera presente metas mensuales para el departamento de créditos?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	26,66%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Torres, L. (2015)

Pregunta No. 9

3.- ¿Se aplica un análisis de liquidez al producto ofertado como Préstamo Quirografario de la Cooperativa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	26,67%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Tabla 4.9: Pregunta N.- 9
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Torres, L. (2015)

4.3.2. Nivel de significación y Grados de Libertad

El nivel de significancia con el que se trabaja es 95%, y un margen de error de 5%; mientras que el grado de libertad es igual a la multiplicación del número de filas menos uno por el número de columnas menos uno, así:

$$\alpha = 0.05$$

$$gl = (f-1) (c-1)$$

$$\text{Probabilidad de ocurrencia} = 95\%$$

$$\alpha = 100\% - 95\%$$

$$\alpha = 5\%$$

$$\alpha = 5\% / 100$$

$$\alpha = 0.05$$

➤ **Grado de Libertad**

Para determinar los grados de libertad se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Grado de libertad (gl)} = (\text{Filas} - 1) (\text{Columnas} - 1)$$

$$(\text{gl}) = (F - 1) (C - 1)$$

$$(\text{gl}) = (2 - 1) (2 - 1)$$

$$(\text{gl}) = (1) (1)$$

$$(\text{gl}) = 1$$

➤ **Distribución Chi Cuadrado con Grados de Libertad**

Tabla 4.13: Chi Cuadrado Tabular

ν	$\chi^2_{.995}$	$\chi^2_{.99}$	$\chi^2_{.975}$	$\chi^2_{.95}$	$\chi^2_{.90}$	$\chi^2_{.75}$	$\chi^2_{.50}$	$\chi^2_{.25}$	$\chi^2_{.10}$	$\chi^2_{.05}$	$\chi^2_{.025}$	$\chi^2_{.01}$	$\chi^2_{.005}$
1	7.88	6.63	5.02	3.84	2.71	1.32	.455	.102	.0158	.0039	.0010	.0002	.0000
2	10.6	9.21	7.38	5.99	4.61	2.77	1.39	.575	.211	.103	.0506	.0201	.0100
3	12.8	11.3	9.35	7.81	6.25	4.11	2.37	1.21	.584	.352	.216	.115	.072
4	14.9	13.3	11.1	9.49	7.78	5.39	3.36	1.92	1.06	.711	.484	.297	.207

Fuente: Estadística 4ta Edición

Elaborado por: Schaum - Murray R. Spiegel

El χ^2 , teórico o crítico con 1 grado de libertad al nivel 0,05 y una cola es: 3,84

4.3.3. Verificación de la Hipótesis

Tabla 4.14: Frecuencias observadas

Frecuencias Observadas (O)			
Respuestas	Preguntas		Σ
	1	3	
SI	0	8	8
NO	8	14	22
Σ	8	22	30

Fuente: Chi - Cuadrado

Elaborado por: Torres, L. (2015)

Tabla 4.15: Frecuencias esperadas

Frecuencias Esperadas (E)			
<i>Respuestas</i>	<i>Preguntas</i>		Σ
	1	3	
SI	2,13	5,87	8,00
NO	5,87	16,13	22,00
Σ	8,00	22,00	30,00

Fuente: Chi - Cuadrado
Elaborado por: Torres, L. (2015)

Chi Cuadrado

Tabla 4.16: Chi Cuadrado Calculado

Frecuencias Observadas (O)	Frecuencias Esperadas (E)	O-E	$(O - E)^2$	$(O - E)^2/E$
0	2,13	-2,13	4,55	2,13
8	5,87	2,13	4,55	0,78
8	5,87	2,13	4,55	0,78
14	16,13	-2,13	4,55	0,28
Σ			X²	3,97

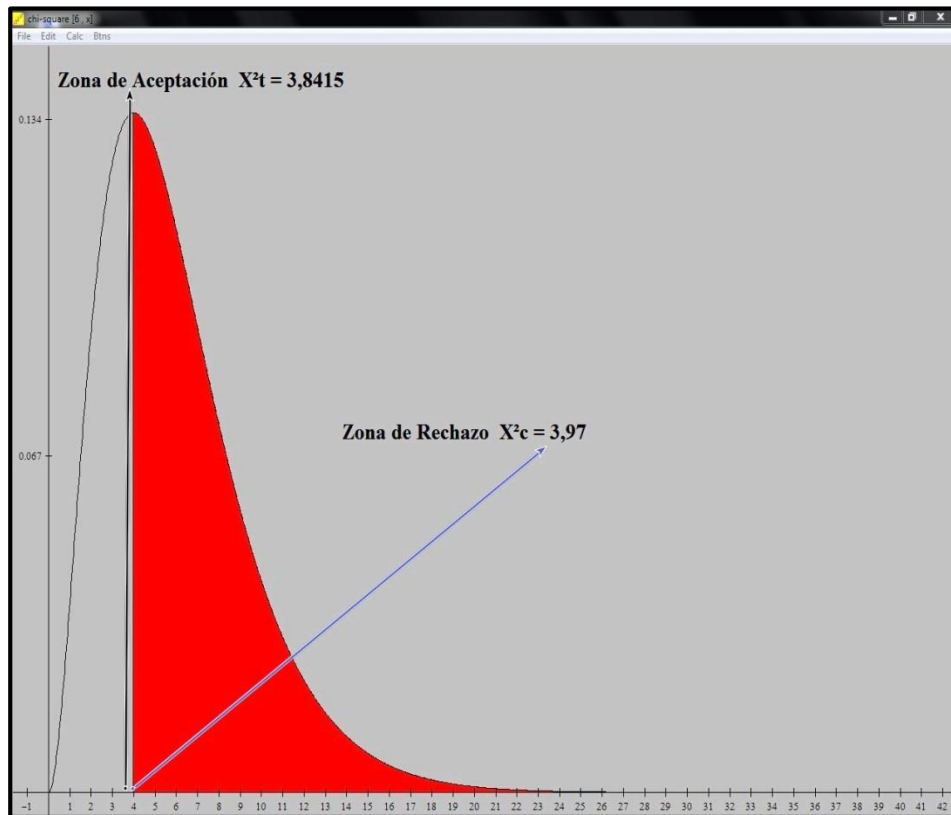
Fuente: Chi - Cuadrado
Elaborado por: Torres, L. (2015)

4.3.4. Conclusión

Se puede determinar por el Chi calculado (3.97) es mayor que el chi estimado (3.84) se realiza la aceptación de la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Por tanto los créditos quirografarios inciden en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador

4.3.5. Representación Gráfica Chi-Cuadrado

16 Gráfico 4.11: Representación Gráfica Chi-Cuadrado



Fuente: Facultad de Contabilidad y Auditoria

Elaborado por: Torres, L. (2015)

4.3.6. Limitaciones del Estudio

- No se contó con bibliografía nacional sobre el tema de estudio por lo que se recurrió a investigaciones de otros países como Venezuela y España.

- La empresa no dispone de un proceso de recolección de información suficiente por lo que se tuvo que hacer estimaciones.
- Escasos estudios sobre el tema de investigación por lo que se documentó con bibliografía de cada variable por separado.
-

4.4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.4.1. CONCLUSIONES

- Existe incidencia de los préstamos quirografarios en la liquidez de la empresa.
- No se cuenta con estados financieros e índices correctos.
- Inexistencia de una manual de funciones para cada actividad que realiza los colaboradores.
- No se cuenta con un proceso de medición de riesgos para el proceso de colocaciones.
- Personal de créditos eventual sin personal de planta a contrato fijo
- Deficiente proceso de otorgación de crédito.
- Documentación desorganizada de documentación soporte adjunto a los créditos solicitados por pequeños productores.
- Estrategias sin fundamentación Técnica ni aprobación de una junta de administración

- Disminución de colocaciones y metas mensuales establecidas por el departamento de créditos y personal de Gerencia
- Información de liquidez sobre valorada ,sin archivos ni documentación soporte
- Falta de personal capacitado para las áreas de créditos ,cobranzas ,personas profesionales en el área a desempeñar

4.4.2. RECOMENDACIONES

- Mejorar la colocación de créditos para competir con los ofertados por el Biess y así poder ofrecer una competencia justa y equitativa.
- Presentar semestralmente Estados Financieros e índices técnicamente calculados para poder tomar decisiones oportunas y verdaderas para el mejoramiento continuo de la institución.
- Elaboración de un manual de funciones para el personal y designación de actividades y obligaciones para mantener un nivel equitativo de acciones realizadas mediante un reporte diario, mensual, semestral.
- Implementar un manual de procedimientos para las colocaciones en las áreas instaurar un método de medición de riesgo eficiente para la institución.
- Contratación de personal capacitado para todas las áreas ,evitar mantener un personal rotativo o eventuales
- Mantener un archivo de crédito diario, con su respectiva revisión poñr parte de su jefe inmediato.

- Establecer metas mensuales tanto en el porcentaje del área de colocación como es en la rotación de créditos.

- Mantener una lista de morosidad controlada.
- Los altos jefes departamentales mantener capacitación continua y actual para poder servir de guía a sus subordinados.

- Mantenerse en el ámbito siempre de superación y cada vez con el pensamiento de crecer y desarrollarse.

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1. Datos Informativos

5.1.1. Título

Diseñar un Manual de Procesos crediticios para la otorgación de préstamos menores para optimizar el tiempo y el recurso humano reflejada en la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato durante el primer semestre del año 2015.

5.1.2. Institución Ejecutora

La entidad ejecutora es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador., donde los empleados del Área Financiera y Crediticia tendrán el compromiso de dar cumplimiento a la propuesta de solución planteada , mediante un proceso de generación de un cambio encaminado a la integración y el proceso de otorgación de créditos menores , de manera que se perfeccione cada una de las actividades para generar información crediticia y financiera oportuna, veraz y confiable para la toma de decisiones para la institución.

5.1.3. Beneficiarios

Los principales beneficiarios en este caso el recurso humano encargado de la administración y el manejo de la información referente al área financiera y crediticia de la Institución, inmediatamente los siguientes beneficiarios serían los clientes con su opinión se iniciaría la activación las decisiones con el propósito de que la información financiera sea más real, confiable, oportuna y refleje una imagen en un ambiente de calidad y servicio. Y así mediante la toma de decisiones oportunas para el bienestar de los clientes y los empleados de la empresa y seguir en un proceso de mejoramiento continuo y nivel de competencia con otras instituciones.

5.1.4. Ubicación geográfica

País: Ecuador

Nacionalidad: Ecuatoriana/Indígena

Provincia: Tungurahua

Ciudad: Ambato

Dirección: Calle Rocafuerte 05-12 y Calle transversal 07-06

Teléfono: (03) 2453467

5.2. Antecedentes de la Propuesta

La adaptación a los cambios y avances acelerados de todo tipo en el mundo actual, obligan hacer frente a los desafíos y las oportunidades del entorno pues, son cada vez más importantes en la dinámica de nuestro tiempo.

En la forma en que las organizaciones crecen de tamaño, complejidad y velocidad de cambio, se ve en la obligación de contar con un procedimiento creativo y eficiente que ayude tanto la relación individuo-empresa, como el tipo de relaciones que se establecen con sus diversas, funciones, áreas, equipos de trabajo, clientes, proveedores entre otros.

Se comprueba que en la institución, no existe un rediseño del proceso de otorgación de créditos, porque se maneja un sistema ya establecido, por lo cual afecta al formato de la mecánica crediticia debido a que no existe el control interno que promueva la generación de información válida y oportuna para la formulación de informes, afectando así al manejo administrativo.

5.3. Justificación

El interés de la investigación surge de la necesidad de contar con medios de control para la agilidad de los procesos de otorgación de créditos que permitan a la empresa tener actualizados los registros, y, es de gran importancia porque procura generar una gestión por procesos en el área de créditos para así satisfacer las necesidades

de los clientes internos y de los usuarios, a la vez se persigue una mejora que conlleve a una ventaja competitiva en el sector.

A demás la propuesta permitirá a los directivos de la institución, orientación hacia una visión sistémica para el alto desempeño contable, efectuando una planificación conjunta, identificando los roles y necesidades de cada uno de los actores involucrados, para determinar las estrategias, orientadas al logro de los objetivos institucionales.

El interés radica en poner al alcance de cada cargo o grupo de trabajo, las mediciones sintéticas que necesita para ejecutar o conducir acertadamente su actividad, apoyados en la posibilidad de introducir mejoras en procesos y procedimientos que le corresponden a la coordinación, el control y la retroalimentación compensadora.

5.4. Objetivos de la Propuesta

5.4.1. Objetivo General

- Implantar un diseño del manual de procesos crediticios para mejorar la razonabilidad y dar mayor agilidad al otorgamiento de créditos y obtener una información financiera veraz y oportuna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato durante el año 2016.

5.4.2. Objetivos Específicos

- Determinar el análisis situacional de los actuales procedimientos crediticios para generar los cambios en las actividades financieras de la Cooperativa.

Delinear los procedimientos crediticios para las actividades financieras de la institución.

- Estructurar flujo gramas de trabajo para perfeccionar la gestión de procesos en la regulación de las actividades crediticios.

5.5 Análisis de Factibilidad

La presente propuesta es viable por cuanto permitirá a la Cooperativa de Ahorro y Créditos Indígenas del Ecuador establecer en el área créditos una cultura organizacional, sobre todo en los métodos y estilos de trabajo, además de su influencia en el manejo y uso de la información.

La factibilidad administrativa llevará implícita la aceptación de un determinado enfoque metodológico del proceso de planificación y gestión estratégica.

En tanto que la factibilidad financiera estará determinada en la gestión económica que se efectúe y en el lineamiento del manejo estratégico que se dé al mismo, mediante un sistema de presupuestario equilibrado.

5.5.1. Social

El diseño e implantación de un Manual de Procesos Crediticos ayudarán a asumir un mayor control financiero y administrativo al interior de la cooperativa, con esto mejoraría sus servicios en términos de confiabilidad, reducción de tiempos, accesibilidad y oportunidad a sus clientes lo que permitirá que las personas confíen mucho más en la institución.

5.5.2. Política

Con relación al aspecto político, mediante el diseño de un Manual de Procesos Crediticios para mejorar la razonabilidad de la información financiera lograremos disminuir efectos económicos adversos que puedan acaecer a futuro, con lo cual procuraremos alcanzar una excelente salud financiera al cumplir a cabalidad con todos los lineamientos contenidos en dicho manual.

5.5.3. Tecnológica

La tecnología de la información y comunicación que posee la cooperativa es modesta pudiendo llegar a ser una de las principales fuentes de conocimiento, y una herramienta muy útil dentro del sistema cooperativo ecuatoriano, pudiendo a futuro servir este Manual como punto de partida de una automatización integral de la

Cooperativa, alcanzando así un desarrollo integral tanto de directivos, empleados, y cooperados.

5.5.4. Organizacional

La propuesta basará su acción en el elemento humano, el mismo que estará a cargo de socializar y difundir el alcance que tendrá un mejoramiento de la razonabilidad de los indicadores financieros con la creación de un Manual de Procesos Crediticio, el cual se convertirá para la institución en una herramienta que facilite el entendimiento de la normativa contable regulando el eficaz ejercicio de sus actividades financieras-crediticias.

5.5.5. Legal

Es uno de los aspectos más importantes para nuestro trabajo de investigación ya que no existe ninguna norma o ley que impida que se aplique la propuesta, permitiendo diseñar un Manual de Procesos Crediticios para mejorar la razonabilidad de la información financiera mediante indicadores de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador

5.5.6. Económica

La propuesta que se plantea es factible económicamente ya que la investigadora cuenta con los recursos necesarios para cubrir costos y la implementación de la propuesta no tendrá ningún costo para la Entidad Financiera.

5.6. Fundamentación Teórica

Elementos de un proceso

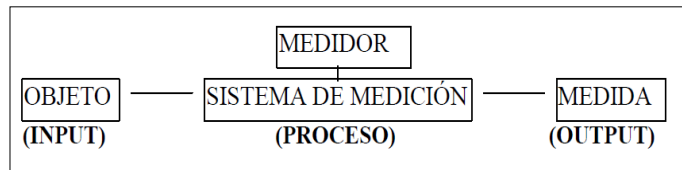
El profesor Gómez, en su libro titulado metodologías de la Investigación (1998, pág. 12), estima que, el proceso de medición está integrado por tres factores principales:

"Un objeto cuya propiedad va a ser medida."

"Un sistema de medición integrado por un conjunto de reglas e instrumentos."

"Una persona que realiza la medición."

Lo anterior lo sistematiza como exponemos a continuación:



Es decir que todo proceso tiene tres elementos:

a) **Un input** (entrada principal), producto con unas características objetivas que responda al estándar o criterio de aceptación definido: la factura del suministrador con los datos necesarios. La existencia del input es lo que justifica la ejecución sistemática del proceso.

b) **La secuencia de actividades** propiamente dicha que precisan de medios y recursos con determinados requisitos para ejecutarlo siempre bien a la primera: una persona con la competencia y autoridad necesarias para asentar el compromiso de pago, hardware y software para procesar las facturas, un método de trabajo un impreso e información sobre que procesar y cómo y cuándo entregar el output al siguiente eslabón del proceso administrativo.

c) **Un output** (salida), producto con la calidad exigida por el estándar del proceso: el impreso diario con el registro de facturas recibidas, importe vencimiento, etc. La salida es un producto que va destinado a un usuario o cliente (externo o interno); el output final de los procesos de la cadena de valor es el input o una entrada para un proceso del cliente.

Factores de un proceso

1. Individuos. El responsable y los miembros del equipo de proceso, con las capacidades, destrezas y condiciones adecuados. El compromiso, desarrollo e impulso de las personas, proporcionan el proceso de Gestión de Personal.

2. Materiales. Los materiales suelen ser proporcionados por el proceso de Gestión de Proveedores, con las características adecuadas para su uso.

3. Recursos físicos. Infraestructura, maquinaria, hardware, software, en excelentes condiciones de uso. Es decir, nos referimos al proceso de gestión de proveedores de bienes de inversión y al proceso de mantenimiento de la Infraestructura.

4. Planificación: método de trabajo, procedimiento hoja de proceso, instrucción técnica, instrucción de trabajo, gama, entre otros. Aquí se describe la forma de utilizar los recursos; Se incluye el método para la medición y el seguimiento:

- Del Funcionamiento del proceso (medición o evaluación)
- Del Producto del proceso (medida de cumplimiento)
- De la satisfacción del cliente (medida de satisfacción).

5. Entorno: Para Pérez (2010, pág. 57) "*Un proceso está controlado cuando su resultado es estable y predecible lo que equivale a dominar los factores de proceso, supuesta la conformidad del input.*" Es decir que, en caso de un funcionamiento equivocado, poder saber cuál es el factor que lo ha causado es de vital importancia, para orientar la acción de mejora y hacer una auténtica gestión de calidad.

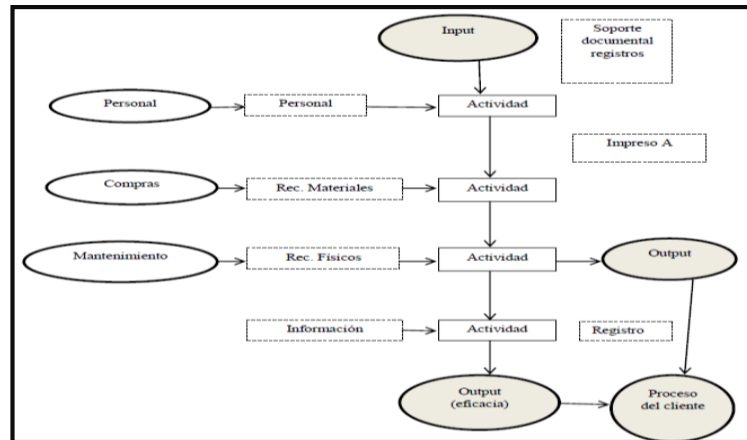
Interacciones de los procesos

De acuerdo con Pérez (2010, pág. 336) "*Los procesos interactúan porque comparten productos evaluables de manera objetiva por proveedor y cliente*" razón por la cual se produce interacciones a nivel de:

Input: Es denominado así para no confundirlo con otras entradas como las laterales.

Output. Salidas laterales. En un punto intermedio del proceso de fabricación, pudieran generarse subproductos que desencadenaron la ejecución de un proceso de gestión medioambiental. "*Entradas laterales o factores de proceso: Personas*

(gestión de personal) Recursos materiales (gestión de proveedores) y Recursos físicos (mantenimiento)" (2010, pág. 68)



17 Gráfico N°16: .Interacciones de los Procesos

Fuente: Libro Gestión de Procesos

El modelo "cliente-proveedor interno"

Pérez expresa "las personas que ven su trabajo como un proceso actúan de la siguiente manera ya sean proveedor o cliente" (2010, pág. 62)

A. El suministrador interno

Tiene identificado a sus clientes y conoce el proceso del cliente, sabe a lo que le añade valor:

- Conoce sus auténticas necesidades o le ayuda a definir las.
- Colabora con su cliente para conseguir satisfacer sus necesidades. Sus tareas están expresadas en términos de objetivos mutuamente acordados.
- Dispone de un sistema de medida, más o menos formalizado, de la calidad entregada y del nivel de satisfacción percibido por su cliente.
- En las relaciones internas, es responsable del proceso que se desarrolla en su puesto de trabajo; colabora en su diseño, lo controla y mejora continuamente.
- Tiene conciencia de producto y del costo de entregar lo comprometido.

B. El cliente interno

- Comunica de forma efectiva sus necesidades al proveedor.
- Soluciona los conflictos con su proveedor interno mediante acuerdo mutuo.

- *Le proporciona retroalimentación para permitirle mejorar su eficiencia y eficacia.*
- *Es exigente con su proveedor interno, y a su vez, riguroso con la satisfacción de su cliente interno. Cada persona es a la vez cliente y proveedor.*

Por lo cual Pérez (2010, pág. 62) expresa que la práctica de esta forma de relación interna permiten:

- *Que cada persona tenga una visión del conjunto formado por su proveedor y su cliente. El trabajo tiene otro sentido que supera el mero cumplimiento.*
- *Aumentar la polivalencia y fomentar el aprendizaje, al compartir objetivos e información.*
- *Implantar criterios de eficiencia y eficacia.*
- *Hacer más fluida la comunicación interna, base para la participación en la mejora.*
- *Que las personas desplieguen su creatividad y capacidad de innovación.*
- *Incrementar la cohesión interna.*
- *Enfatizar en las relaciones laterales y en el compromiso del equipo con el producto: calidad, servicio, y costo.*
- *Descargar la estructura de mando “aplana” la estructura organizativa.*

Esta forma de ver las relaciones internas es especialmente interesante cuando se aplica entre algunas áreas, lo que permite que se solucionen ciertos de los problemas crónicos que suelen existir.

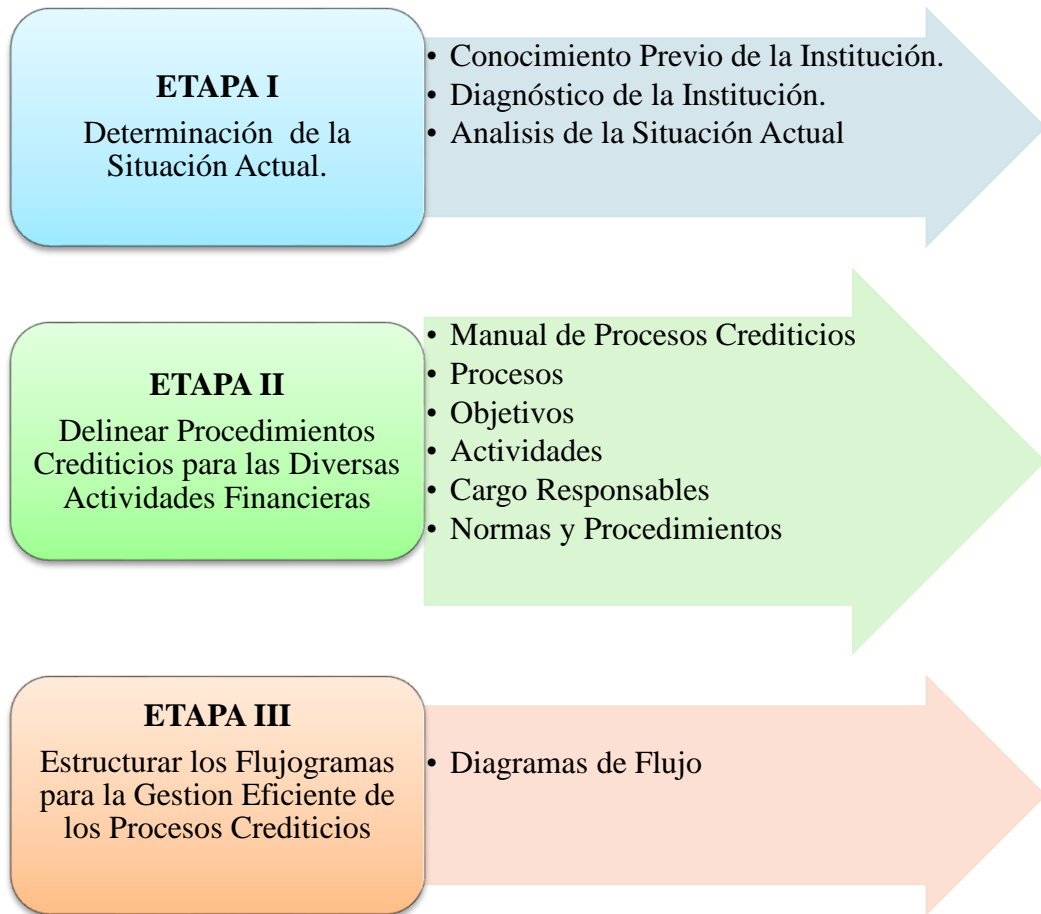
La organización por procesos y por funciones:

Según Pérez en su libro Gestión de Procesos, (2010, pág. 295) argumenta que:

"Recuperar este enfoque organizativo a los procesos en vez de a las funciones supone que el principal criterio a adoptar al diseñarlos es la secuencial adición de valor para el cliente del proceso, eliminando o manteniendo bajo estrecho control aquellas actividades que solamente añadan valor para la empresa y eliminando las demás. "

Es decir que, la organización por procesos se comprende con facilidad por su terminante lógica pero se asimila con dificultad por los cambios únicos que contiene; razón por la cual, los directivos disponen de la formación como su gran aliado, para entender e interiorizar el soporte conceptual de este nuevo enfoque.

5.7. MODELO OPERATIVO



18 Gráfico: Modelo Operativo.

Fuente: **Investigación Propia**

Elaborado por: Torres.. (2015)

ETAPA I

CONOCIMIENTO PREVIO DE LA INSTITUCIÓN

SITUACIÓN FINANCIERA ACTUAL

ANÁLISIS DE LA SITUACION ACTUAL

Reseña Histórica.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena del Ecuador nace el 17 de Abril del 2006, en una conversación común de varios jóvenes indígenas provenientes de Quisapincha, quienes, no teniendo nada, agruparon sus ideas y pensamientos en la búsqueda de un firme rumbo que aliviara sus difíciles momentos en que se veían rodeados las clases menos privilegiadas de nuestro país. Con el paso de los años esta institución estableció una oficina propia en la ciudad de Ambato, paso a paso con el apoyo y la confianza de los nuevos socios, ha logrado posicionarse en el sistema financiero sometiéndose a la aplicación de normas de solvencia, prudencia financiera contable y al control directo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador para con ello demostrar la capacidad de crecimiento e innovación.

Base Legal

Ruc: 1891721389001

Razón Social: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena del Ecuador.

Clase de Contribuyente: Especial

Tipo de Empresa: Sociedad Financiera

Reconocimiento Legal: Compañía

Representante Legal: Francisco Pualasin Guamán

No. De Establecimiento: 001

Actividad Económica:

Actividades de Intermediación Monetaria realizada por cooperativas

Ubicación de la Empresa

País: Ecuador

Provincia: Tungurahua

Cantón: Ambato

Parroquia: San Francisco

Dirección: Eloy Alfaro 0607- Rocafuerte

Teléfonos: teléfono (03) 2424422

¿QUIENES SOMOS?

Misión y Visión

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador

MISION

Somos una institución puntualizada en los principios Cooperativos, orientada a brindar servicios financieros con un enfoque de calidad, satisfaciendo las necesidades de nuestros socios, clientes y la sociedad, manteniendo la identidad y los valores culturales.

VISION

Ser la Cooperativa líder del país estableciendo soluciones financieras integrales de calidad, basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables con enfoque en la responsabilidad social.

VALORES

Responsabilidad Social.- La responsabilidad de la cooperativa es con toda la sociedad y especialmente con nuestros socios y clientes, los cuales son la razón de la existencia de la Cooperativa.

Confianza.- La Confianza de cada funcionario en relación a sus responsabilidades que le fueron asignadas, permitiendo la toma de decisiones eficaces y oportunas.

Transparencia.- Este es un valor principal de todos los socios, con igualdad de acceso ante la misma, de acuerdo a las normas vigentes

Amabilidad.- Engloba diversas actitudes como la cordialidad, la generosidad y el respeto para poder ofrecer un servicio de calidad hacia nuestros socios y clientes.

Compromiso.- Es actuar en consecuencia hacia nuestros objetivos, a nuestras metas y a nuestros valores; creando el camino que seguiremos hasta logra el bienestar de nuestros socios y clientes.

Gestión equitativa, honrada.- Donde no se distingue la afiliación política, la clase social, religión, raza, ni los vínculos personales o familiares.

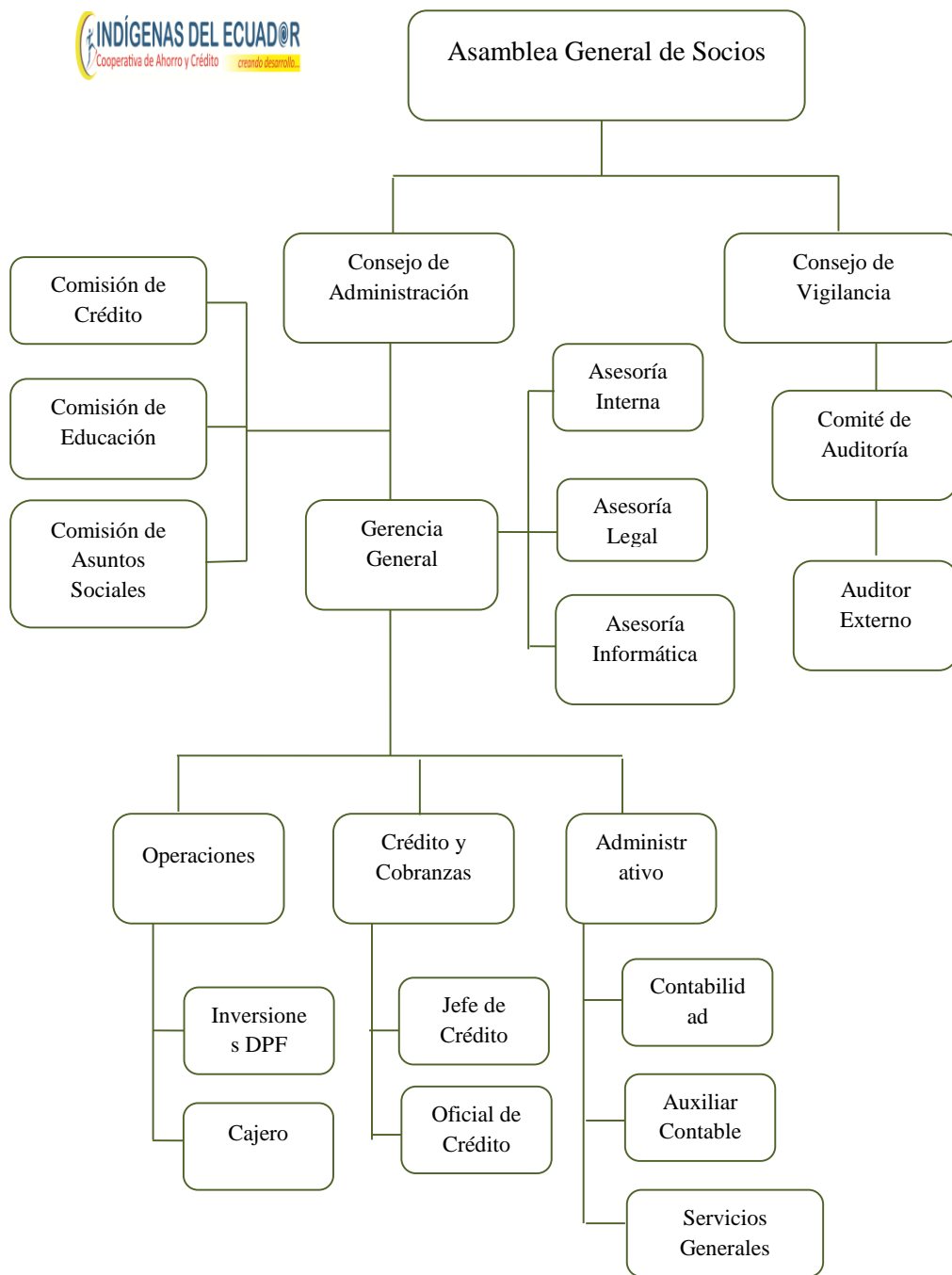
PRINCIPIOS COOPERATIVOS

- Ingreso libre y voluntario
- Participación Económica
- Autonomía e Independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre Cooperativas
- Compromiso con la comunidad

Filosofía de Actuación

Actuamos con ética, compromiso, cortesía, nobleza y respeto, privilegiando la disciplina y el trabajo en conjunto con decisión, iniciativa, creatividad e igualdad de oportunidades.

Organigrama Estructural



**Grafico N°18: Organigrama Estructural
Elaborado por: Torres 1 (2015)**

ANALISIS DEL MACRO Y MICRO AMBIENTE (FODA)

Factores Internos

Fortalezas: Son todos los factores internos que pueden favorecer al cumplimiento de los objetivos de la cooperativa:

1. Compromiso de los Funcionarios con la Institución: Se expresa como una fortaleza importante por el hecho que tanto los directivos como los trabajadores reconocen un nivel de compromiso respecto al avance de la cooperativa como organización y se refleja en el cumplimiento de las decisiones tomadas y el trabajo responsable.

2. Experiencia Institucional: Si bien es cierto que la cooperativa tiene ya una trayectoria, se reconoce el grado de especialización que ha adquirido en el medio, particularmente en el servicio a las zonas rurales del cantón.

3. Herramientas de movilización con los que cuenta la Institución: Poder movilizarse y llegar al cliente con un servicio personalizado constituye una importante ventaja, de ahí se identificó esta característica como una fortaleza importante de la agencia cooperativa.

4. Recursos propios de la Cooperativa: Ésta constituye una fortaleza muy importante, en el entendido que la Cooperativa cuenta en la actualidad con suficientes recursos, mayoritariamente propios, con los que realiza sus operaciones.

Debilidades: Constituyen el contrapunto de los factores internos propios de la cooperativa y son estos limitantes para el logro de los objetivos de la Institución, aunque si se incorporan mediadas y acciones oportunas pueden constituirse en fortalezas.

1. Tecnología informática: los equipos con los que en la actualidad cuenta la cooperativa no responden en su totalidad a las exigencias del trabajo y el ritmo de crecimiento que tienen y aspiran alcanzar, esta se constituye en su mayor debilidad

por cuanto muchas actividades se realizan de manera mecánica y no existe por lo pronto un sistema interconectado. No contar con un sistema informático óptimo que permita a los trabajadores, en sus diferentes áreas generar reportes de manera automática y continua disminuye la efectividad en la información y limita también la interrelación entre áreas.

2. Productos financieros: Una debilidad es la escasa promoción que realiza la Institución respecto de los productos financieros con los que cuenta la agencia cooperativa; sin embargo esta puede a su vez constituirse en su principal fortaleza si en corto tiempo la agencia cooperativa dedica esfuerzos para ampliar o renovar los mismos, más si se considera la intención de captar clientes en el área rural.

3. Niveles de morosidad de la Cooperativa: Se consideró que existe una debilidad muy perceptible. Esta aseveración la realizan a partir del hecho que falta supervisión, control y seguimiento de los créditos anteriores, así como poca gestión por parte de los asesores al momento de cobrar, a pesar que los métodos de cobranza son los normalmente utilizados.

4. Comunicación desde los consejos hacia los empleados y entre consejos: Una falencia evidenciada en el análisis constituye la falta de comunicación e información de ida y vuelta por parte de los consejos. Esta condición puede limitar los niveles de acción por parte de gerencia, más cuando no se cuenta con canales apropiados para difundir de manera más ágil y oportuna las políticas, decisiones y resoluciones que se toman al interior de los mismos.

Las principales debilidades encontradas, se concretan básicamente en la limitada tecnología con la que en la actualidad cuenta la cooperativa, de la cual se desprenden otras debilidades primordiales de información confiable y oportuna y que fueron catalogadas como importantes y que además pueden degenerar en problemas mucho más grandes y mucho más graves.

Se identificó la poca promoción de productos que posee la entidad que está direccionado a clientes de la ciudad, pero en la actualidad es necesario que amplíe su radio de acción en el área rural del cantón.

Factores Externos

Oportunidades: Son aquellos factores normalmente no controlables que pueden favorecer a la consecución de los objetivos de la Institución y que se presentan a continuación en orden de importancia:

1. País y zonas de influencia de la Cooperativa: De acuerdo al análisis, la mayor de sus oportunidades, es el que la zona en la cual desarrollan sus actividades, así como el país en general tiene una tradición artesanal y agrícola. La zona de influencia de la Institución se caracteriza por agrupar gente trabajadora, con un constante crecimiento que implica todo un proceso de activación económica y trabajo que pueden ser atraídos hacia la cooperativa.

2. Existencia de organismos de apoyo especializado para cooperativas de ahorro y crédito: El apoyo ofertado por los organismos especializados en entidades micro financieras, es un factor de mucha importancia que puede ser muy bien aprovechado por la agencia cooperativa para acceder a recursos económicos, asistencia técnica, programas y proyectos de capacitación, así como a otro tipo de apoyos puntuales.

3. Enfoque de cooperación nacional e internacional hacia el sector informal: La importancia dada en los últimos años a las entidades que realizan operaciones micro financieras constituye una importante oportunidad para la cooperativa, cuya especialidad está fortalecida por el trabajo con sectores muy vulnerables y limitados en su acceso a otras organizaciones.

4. Existencia de medios de comunicación en la localidad: Vivir en la era de la comunicación y la información es una condición relevante en el mundo de hoy; de ahí que la presencia de diferentes instituciones y medios de comunicación a través de los cuales la agencia cooperativa puede acceder para publicitar sus servicios y productos, constituye una oportunidad para que la Institución pueda transmitir a la colectividad la importancia de sus servicios y proyectar su imagen.

5. Ubicación geográfica (estratégica) de la región: La ciudad de Ambato y la provincia en general poseen una ubicación estratégica en la geografía del país.

Todos los factores identificados, confirman la importancia que tiene la cooperativa en la región y que se comprende básicamente a través de la identidad que mantiene la gente con la cooperativa, expresada en la confianza, credibilidad y apoyo a la Institución.

Amenazas: De igual manera que en las oportunidades las principales amenazas para llevar a cabo el trabajo de la cooperativa, las mismas que se enuncian a continuación en orden de importancia jerárquica.

1. Proliferación de Cooperativas Fantasma: El establecimiento y existencia de entidades cooperativas que salen a la luz con el único afán de estafar a la colectividad, dificulta el pleno desarrollo de organismos serios como el nuestro, ya que provoca en el cooperado una resistencia y desconfianza al poder ser víctimas de un fraude.

2. Situación económica del país: Este factor es considerado como una fuerte amenaza, ya que las condiciones económicas del país, representan un contante peligro para la actividad cooperativista, no solo de la agencia como organización sino para la comunidad, lo cual se ve reflejado en limitación de fuentes de trabajo, bajos ingresos, restricción en los gastos, poca inversión. Etc.

3. Situación social del país: A la par de los problemas económicos, la crisis social del país se constituye en una importante amenaza pues el sistema no garantiza todas las condiciones ideales para promover producción, empleo y bienestar para los ciudadanos del país; esto deriva en limitación de fuentes de trabajo, proliferación de violencia, desinversión e inseguridad.

4. Desempleo local: En la región no se generan todas las posibilidades para la creación de otras fuentes de trabajo, que no sean las que están relacionadas con actividades artesanales y agrícolas, de ahí que este factor fue anotado como una amenaza latente.

MATRIZ FODA:

FORTALEZAS (F)	DEBILIDADES (D)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Compromiso de los Funcionarios con la Institución 2. Experiencia Institucional 3. Herramientas de movilización con los que cuenta la Institución 4. Recursos propios de la Cooperativa. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tecnología informática 2. Productos financieros 3. Niveles de morosidad de la Agencia Cooperativa 4. Comunicación desde los consejos hacia los empleados y entre consejos
OPORTUNIDADES (O)	AMENAZAS (A)
<ol style="list-style-type: none"> 1. País y zonas de influencia de la Cooperativa 2. Existencia de organismos de apoyo especializado para cooperativas de ahorro y crédito 3. Enfoque de cooperación nacional e internacional hacia el sector informal 4. Existencia de medios de comunicación en la localidad 5. Ubicación geográfica (estratégica) de la región 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Proliferación de Cooperativas Fantasma 2. Situación económica del país 3. Situación social del país 4. Desempleo local

Tabla N°21: Matriz FODA
Elaborado por: Torres, L. (2015)

ETAPA II

**Delinear Procedimientos Crediticias
para las Actividades Financieras.**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESO
CONTABLE**

**ÁREA DE
CONTABILIDAD**

08/03/2015

Página	1	De	4
--------	---	----	---

INTRODUCCION:

El manual de procesos contables propuesto para la COAC Indígenas del Ecuador, cuenta con el propósito principal de ser una guía para un correcto desarrollo, registro y control contable de las actividades económicas de la institución, razón por la cual contendrá una descripción de las fases a seguir para el correcto registro de caja, bancos, declaraciones.

OBJETIVOS

GENERAL

Facilitar al área de contabilidad de la COAC indígenas del Ecuador una guía que les oriente hacia un adecuado registro de los hechos o transacciones económicas realizadas.

ESPECIFICOS:


Plantear de manera clara y específica las actividades del proceso contable.

Establecer niveles de jerarquías para la toma de decisiones.

Diseñar los respectivos flujogramas de cada proceso.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO






INDIGENAS DEL ECUADOR


	MANUAL DE PROCESO CONTABLE	Área de contabilidad			
		Fecha: 08/03/2015			
		Página	1	De	3

Proceso: ALCANCE:	Contable
Actividad: Los procedimientos pu	Apertura de Libretas de Ahorro
Responsable: contable de la Coopera	Cajera

Descripción del proceso: Continuar todos los procedimientos fundados para que se ejecuten los registros de las actividades con eficacia y validez. La apertura de libretas de ahorro son servicios que ofrece la institución, otra vez Este manual debe ser actualizado por lo menos una vez al año con el objetivo de del cual el socio puede guardar su dinero, recibir intereses establecidos por la entidad y disponer de sus ahorros en el momento que desee, puesto que se puede retirar a través de sus ventanillas.

SIMBOLOGÍA UTILIZADA:

SIMBOLO	NOMBRE	DESCRIPCION
Objetivos: 	Terminal	Indica el inicio y final de procedimiento
General: Prepara  en el que se detalla de forma rápida, el proceso a seguir para en  componente.	Operación	Representa la ejecución de una actividad operativa a realizarse.
Específico: 	Decisión o Alternativa	Indica un punto en el que es posible varios caminos o alternativas
Registrar cada movimiento en el documento efectivo. Anota  movimiento, concepto, monto cargado o abonado, etc. Vigilar que todas las actividades realizadas queden expresadas en la libreta que es entregada al titular de la cuenta.	Documento efectivo	Representa la cuenta de cada socio. documento que se utilice, reciba, se genere o salga del procedimiento.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
INDIGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESO CONTABLE	Área de contabilidad		
		Fecha: 08/03/15		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Depósitos de Ahorros			
Responsable:	Contador General			
Descripción del proceso:				
<p>Un depósito de ahorros es uno de los procedimientos más frecuentes que uno puede cumplir al acordar la atención o servicios de una institución financiera y de igual manera es una de las operaciones que menos exigencias implica ya que es de beneficio tanto para el cliente como para la institución.</p>				
Objetivos:				
General:				
Resguardar el dinero del cliente e impedir al mismo tiempo tenerlo en constante disponibilidad, lo cual puede significar un mal uso del mismo.				
Específicos:				
Proteger el capital de los socios protegidos y estos puedan utilizarlos cuando lo deseen.				
Otorgar al banco la posibilidad de utilizar ese dinero en otras operaciones.				
Los depósitos de ahorro significan intereses favorables para el socio ya que consiguen acrecentar con varias condiciones (acatando de las procedencias, movimientos o depósitos mayores que el cliente haga).				

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESO CONTABLE**

Área de contabilidad


Fecha:08/03/15

Pagina	2	De	3
--------	---	----	---

Proceso:	Contable
Actividad:	Depósitos de Ahorro
Responsable:	Cajera

Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Recibe la papeleta y el valor a depositar, verifica datos, efectúa conteo de dinero y clasifica según su denominación.	Cajera
2	¿Correcto?	Cajera
3	Ingresa al sistema en la opción “depósitos de ahorro”	Cajera
4	Digita número de cuenta y verifica datos del socio	Cajera
5	Registra en el sistema el depósito con su detalle	Cajera
6	Imprime la transacción en la libreta o emite comprobante	Cajera
7	Entrega libreta o comprobante de depósito	Cajera
8	Archiva papeleta hasta cierre de caja.	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO					
INDIGENAS DEL ECUADOR					
	MANUAL DE PROCESO CONTABLE			Área de contabilidad	
				Fecha: 08/03/15	
				Pagina	1
Proceso:	Contable				
Actividad:	Depósitos a Plazo fijo				
Responsable:	Contador General				
<p>Descripción del proceso:</p> <p>Un depósito a plazo fijo consiste en la transmisión de una suma de dinero a una institución financiera por un tiempo determinado. Transcurrido ese plazo, la institución devuelve la cantidad de dinero, con los intereses establecidos. O puede ser que los intereses se paguen periódicamente mientras dure la operación, dichos intereses son liquidados en una cuenta corriente o libreta que el cliente posee.</p>					
<p>General:</p> <p>Ser una opción de cambio segura y rentable, en donde el dinero de los socios gana altos intereses, se caracteriza por tener un plazo previamente determinado, generando gran rentabilidad.</p> <p>Específicos:</p> <p>Ofrecer otro tipo de servicios pagos y cobros, ingreso, realizar transferencias; algunos más específicos como anticipo de nóminas, seguros, etc.</p> <p>Brindar una opción de inversión, que permite conseguir un rendimiento conocido desde el inicio de la operación</p>					

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESOS CONTABLES**

**Área de
contabilidad**


Fecha:
08/03/15


Página	1	De	3
--------	---	----	---

Proceso:	Contable
Actividad:	Depósitos a plazo fijo
Responsable:	Cajera

Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Recibe la papeleta y el valor a depositar, verifica datos, efectúa conteo de dinero y clasifica según su denominación.	Cajera
2	¿Correcto?	Cajera
3	Ingresa al sistema en la opción “depósitos de ahorro”	Cajera
4	Digita número de cuenta y verifica datos del socio	Cajera
5	Registra en el sistema el depósito con su detalle	Cajera
6	Imprime la transacción en la libreta o emite comprobante	Cajera
7	Entrega libreta o comprobante de depósito	Cajera
8	Archiva papeleta hasta cierre de caja.	Cajera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
INDIGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESO CONTABLE	Área de contabilidad		
		Fecha: 08/03/15		
		Pagina	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Retiro de Ahorros			
Responsable:	Contador General			
Descripción del proceso: El retiro de Ahorros, es otro servicio institución, a través del cual el depositante tiene la facultad de retirar su dinero según su conveniencia, para que este paso sea permitido, el socio debe contar con el capital disponible.				
Objetivos: General: Rentabilidad sobre sus ahorros. Específicos: Brindar respaldo y seguridad.				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
INDIGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESO CONTABLE	Área de contabilidad		
		Fecha: 08/03/12		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Retiro de Depósitos a Plazo Fijo			
Responsable:	Cajera			
Descripción del proceso: El retiro de depósitos a plazo fijo se deriva del hecho de que el tiempo que duro la inversión sea este un año, tres meses, un mes, ha terminado, al llegar la fecha de vencimiento el socio puede retirar todo el dinero o parte del mismo.				
Objetivos: General: Para el cliente, el retiro del plazo fijo le ofrece la ventaja de utilizar los recursos obtenidos, como activos productivos para, inversiones y otros tipos de servicios etc.				
Específicos: Permite obtener un rendimiento conocido desde el inicio de la operación.				

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESO CONTABLE**

Área de contabilidad

Fecha:


08/03/15


Pagina	2	De	3
--------	---	----	---

Proceso:	Contable
Actividad:	Retiro de Depósitos a Plazo fijo
Responsable:	Cajera

Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Recepta documentos requeridos (Certificado DPF y cédula)	Cajera
2	Verificación de datos en el sistema	Cajera
3	Registra cancelación del PDF	Cajera
4	Genera e imprime documentos habilitantes (Orden de Pago, Comprobante de Retención) y legaliza.	Cajera
5	¿Decisión?	Cajera
6	Crédito a la cuenta del socio, (capital e interés).	Cajera
7	Retiro en efectivo (capital e Interés)	Cajera
8	Archiva papeleta hasta cierre de caja.	Cajera

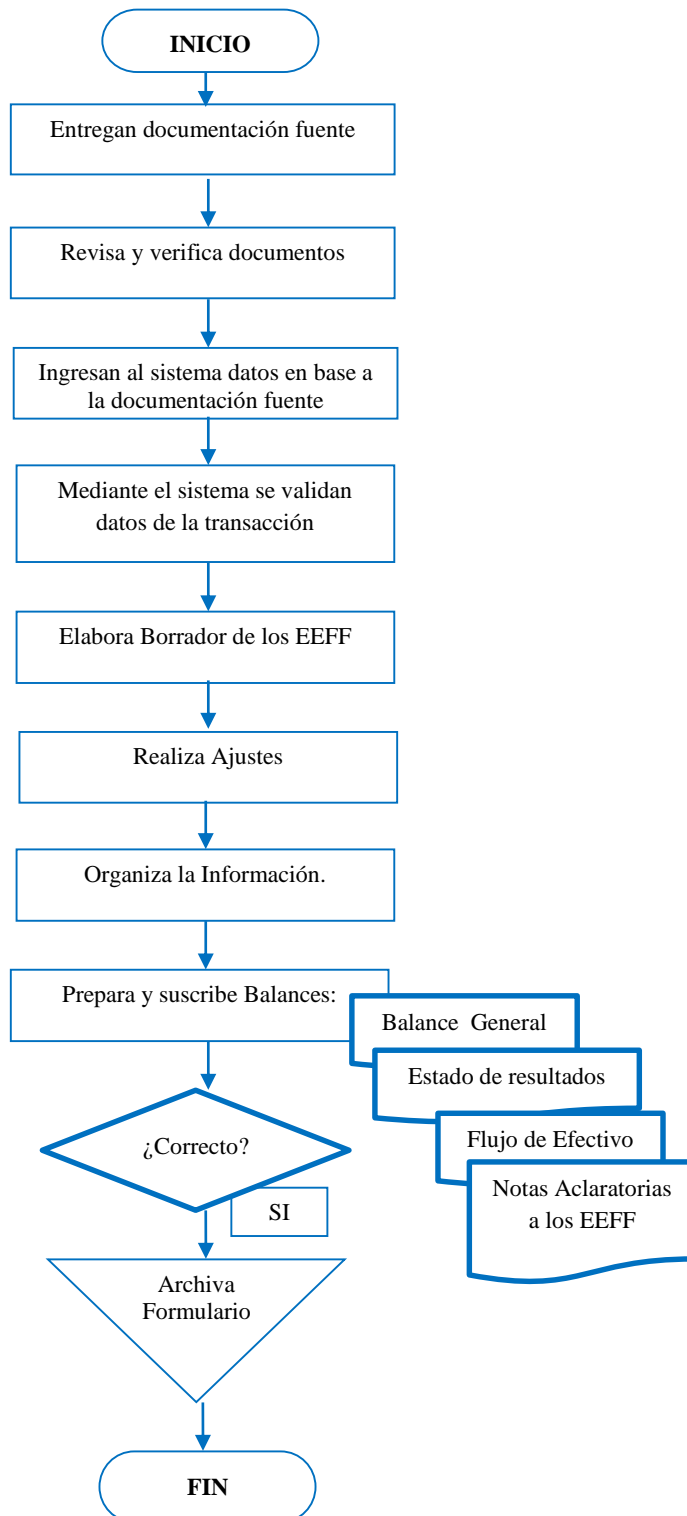
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESO CONTABLES	Área de contabilidad		
		Fecha: 08/03/15		
		Pagina	3	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Elaboración de estados financieros			
Responsable:	Contador General			
<p>Procedimientos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los datos del balance de comprobación, se procede a realizar un análisis de los saldos de cuentas. 2. ¿Se requiere realizar ajustes? 3. SI: Realiza ajustes y vuelvo a generar el balance de comprobación 4. NO: Procede a generar el estado financiero con el formato vigente: Estados de Resultados Integral con el fin de determinar la utilidad generada por la producción del mes o del año. 5. Procede a generar el estado financiero con el formato vigente: Estado de Situación Financiera con el fin de determinar la situación financiera ya sea del mes o del año. 6. Se elabora estados financieros con el formato vigente: Estados de cambios en el patrimonio con el fin de conocer las variaciones de los elementos que componen el patrimonio. 7. Se elabora estados financieros con el formato vigente: Estado de flujo de efectivo con el fin de explicar los movimientos de efectivo provenientes de la operación de la institución. 8. Se realiza las notas de estados financieros para brindar los elementos necesarios para aquellas personas que los lean, puedan comprender claramente. 9. Se imprime y el contador firma los estados financieros. 10. El contador procede hacer una última revisión de los estados financieros para presentar al gerente. 				

COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESO CONTABLE		Área de contabilidad	
			Fecha: 08/03/15	
			Pagina	4
Proceso:	Contable			
Actividad:	Elaboración de estados financieros			
Responsable:	Contador General			
<p>Procedimientos:</p> <p>11. El Gerente revisa los estados financieros.</p> <p>11. ¿Está de acuerdo?</p> <p>12. SI: Aprueba y firma el gerente</p> <p>13. NO: Regresa a la última revisión</p> <p>14. El contador procede a realizar un análisis financiero comparativo con los estados financieros del periodo anterior.</p> <p>15. Se archivan los estados financieros</p>				

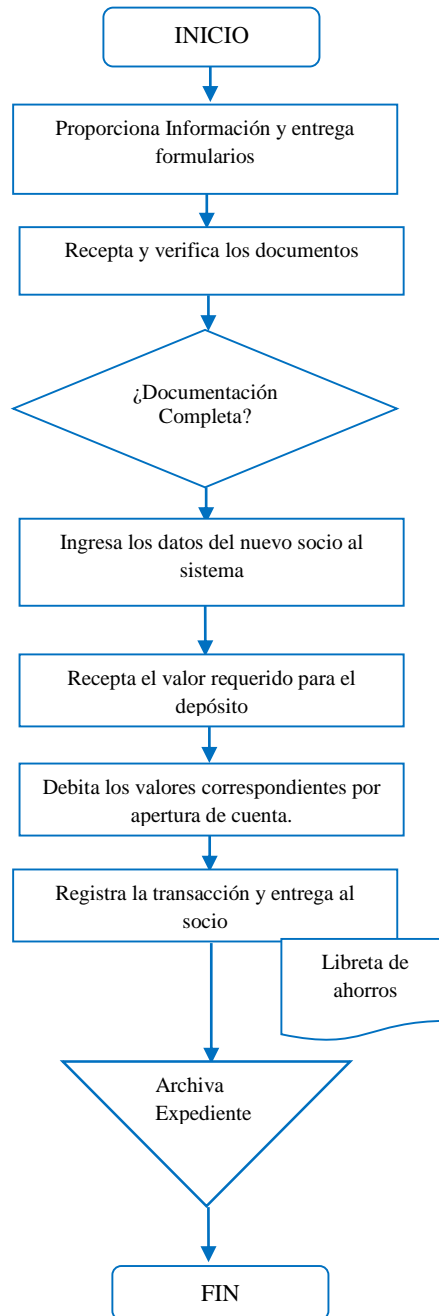
ETAPA III

Estructuración de Flujo gramas para la Gestión Eficiente de los Procesos Crediticios

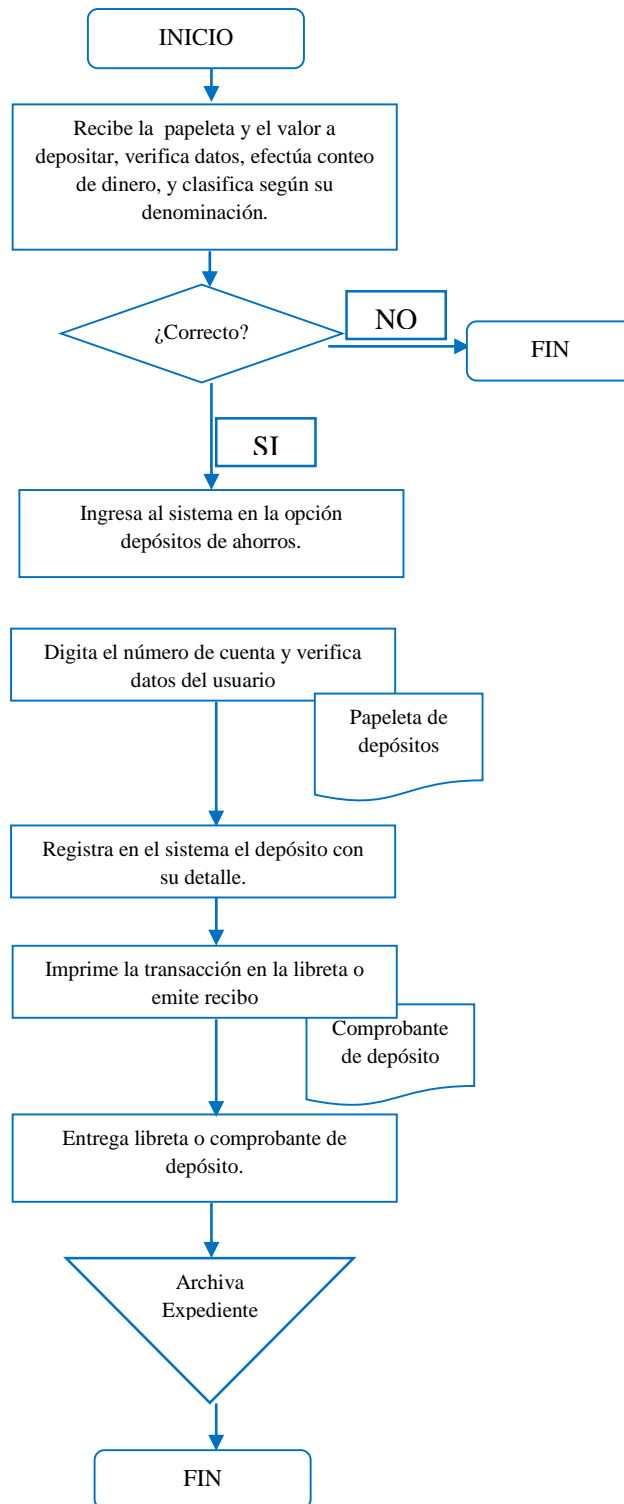
PROCESO CREDITICIO



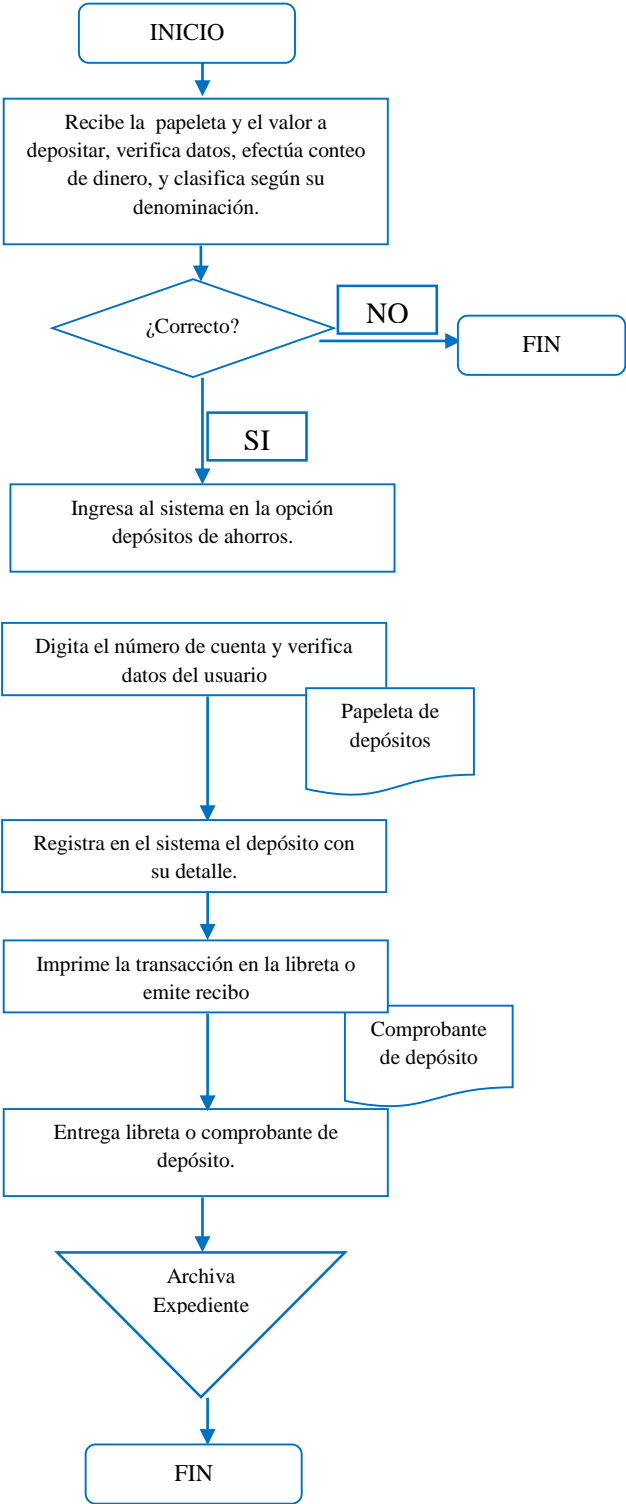
PROCEDIMIENTO DE APERTURA DE LIBRETAS DE AHORRO



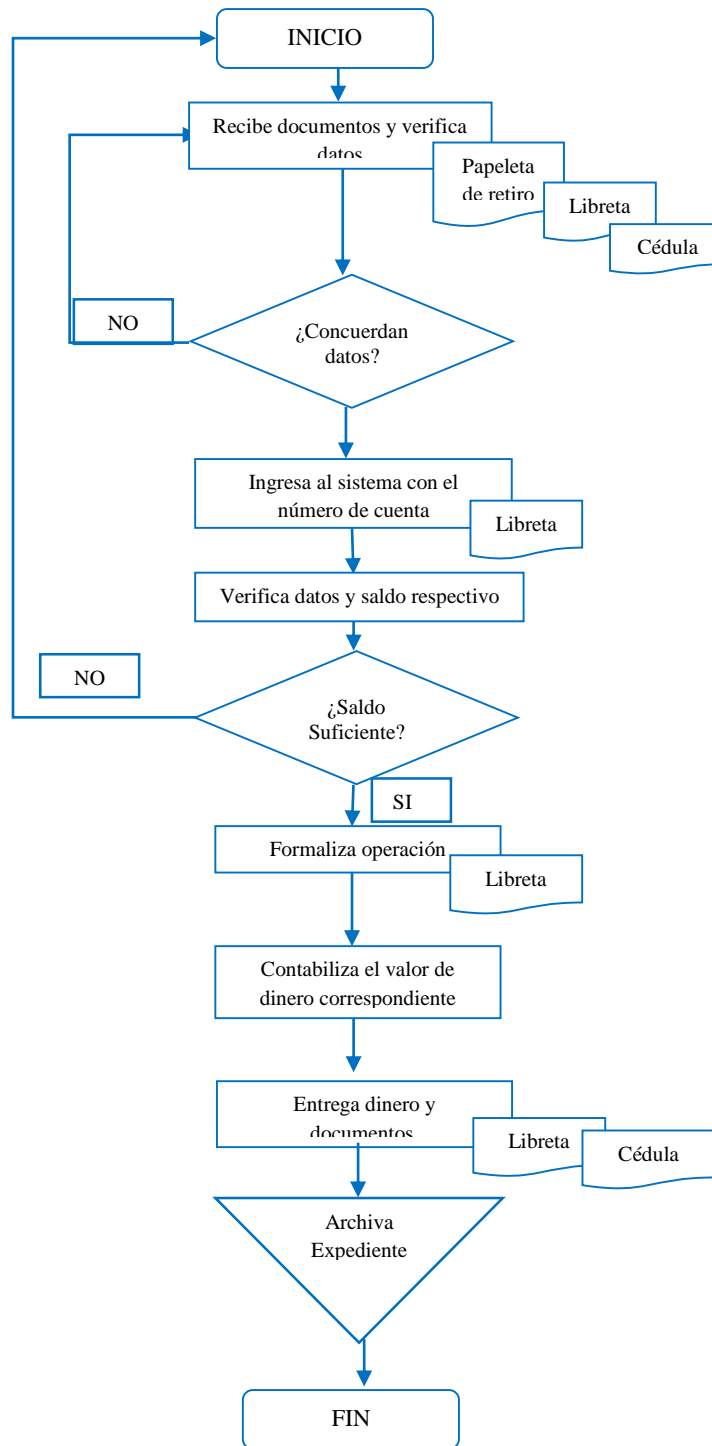
PROCEDIMIENTOS DE DEPÓSITOS DE AHORRO



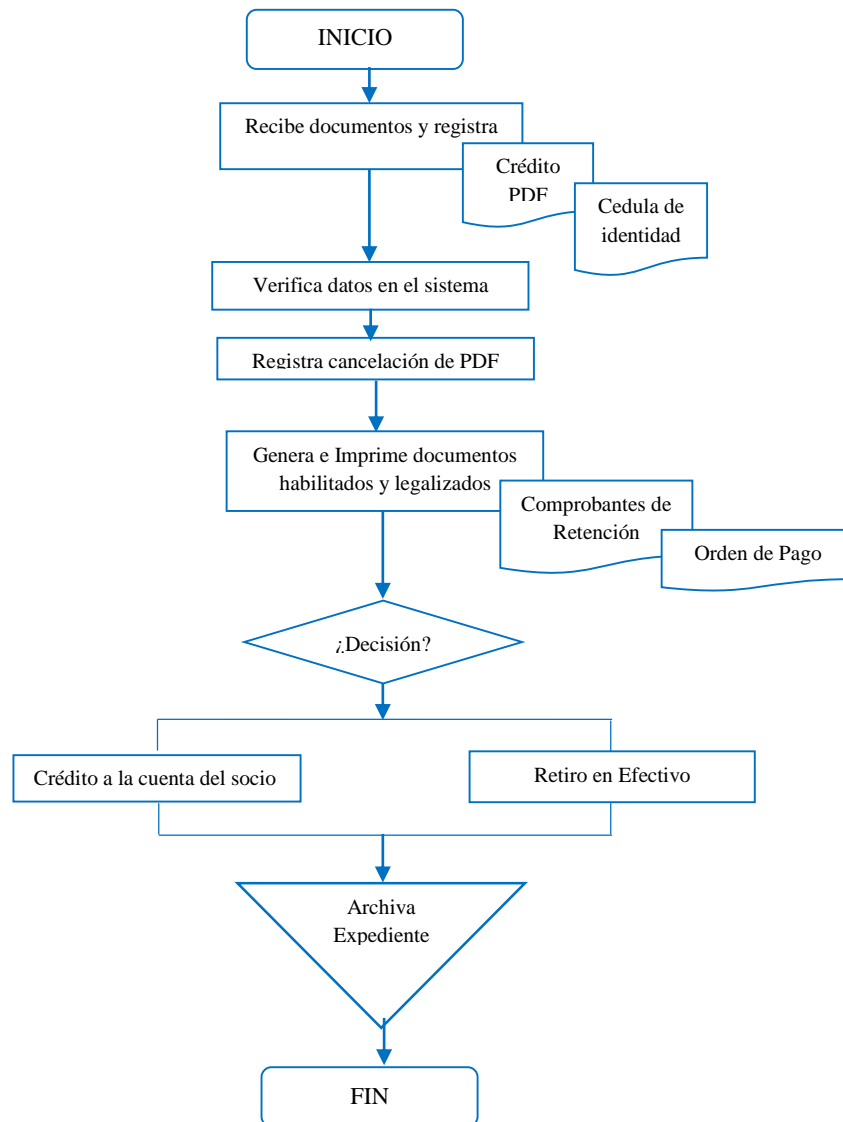
PROCESO DE POSITO A PLAZO FIJO



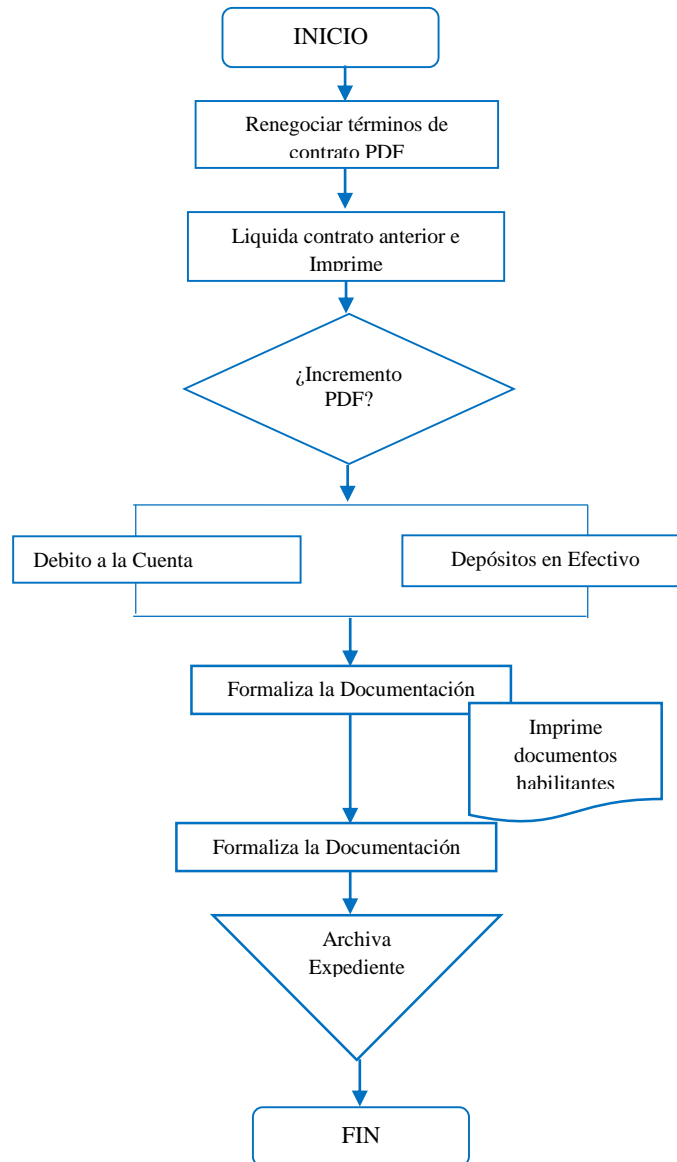
PROCESO DE RETIRO DE AHORROS



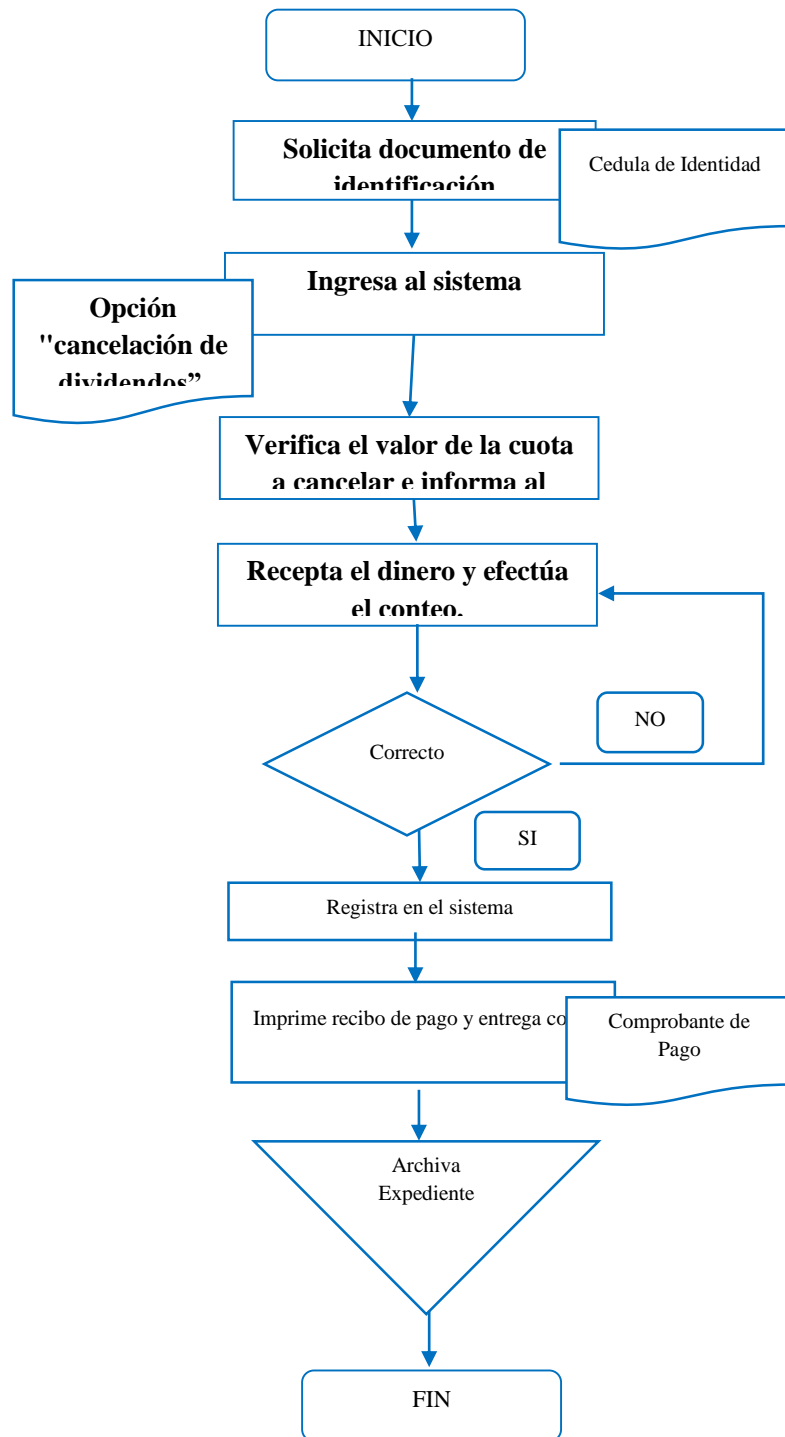
PROCESO DE RETIRO DE DEPOSITOS A PLAZO FIJO



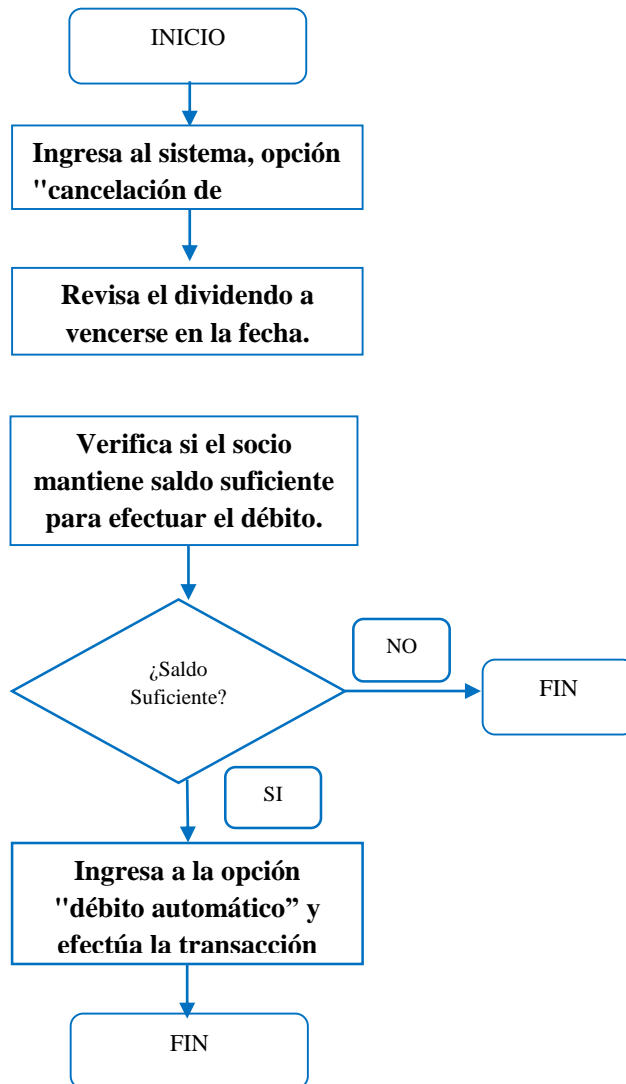
PROCESO DE RENOVACION DE DEPOSITOS A PLAZO FIJO



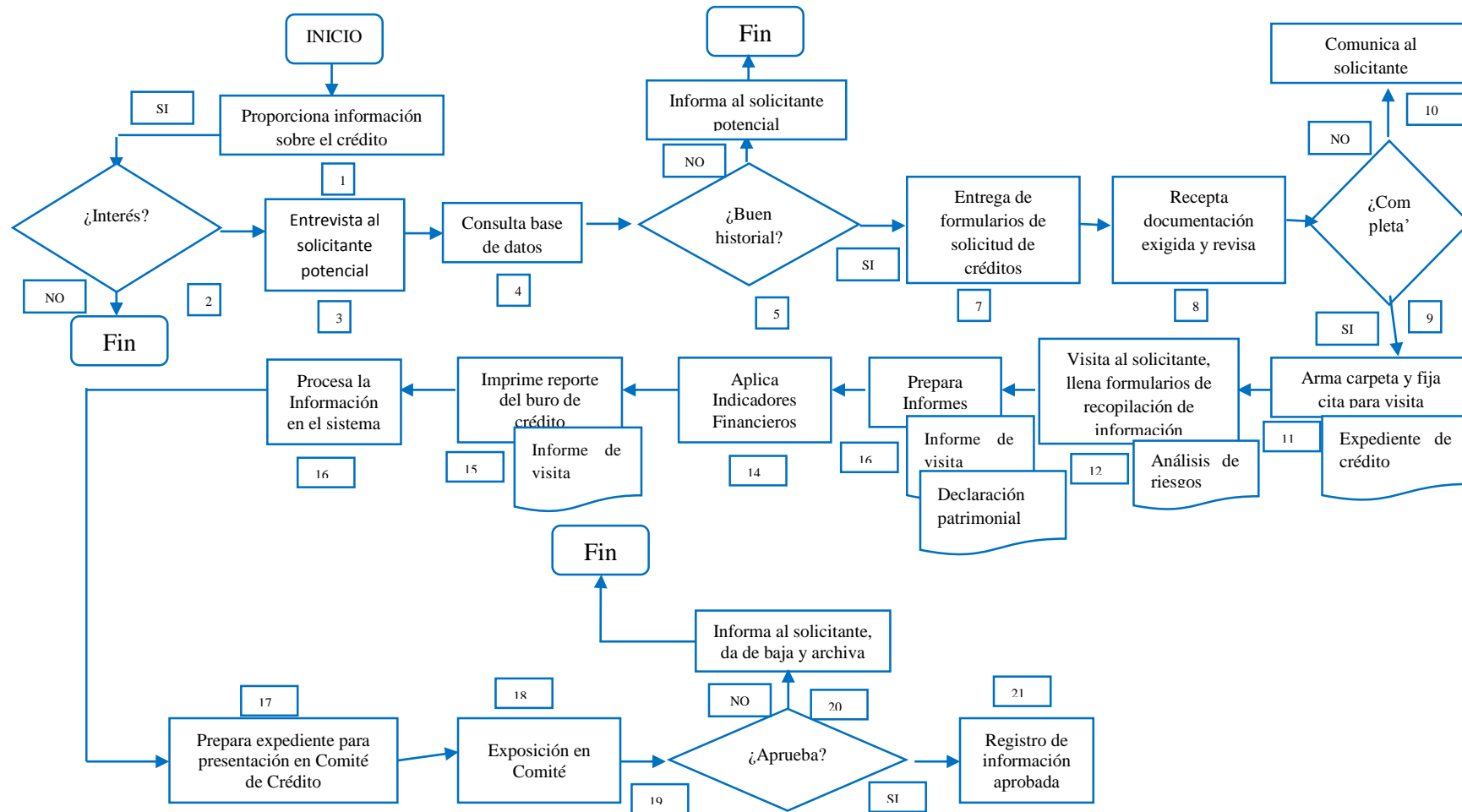
PROCESO DE CANCELACIÓN DE CRÉDITOS POR DIVIDENDOS EN EFECTIVO



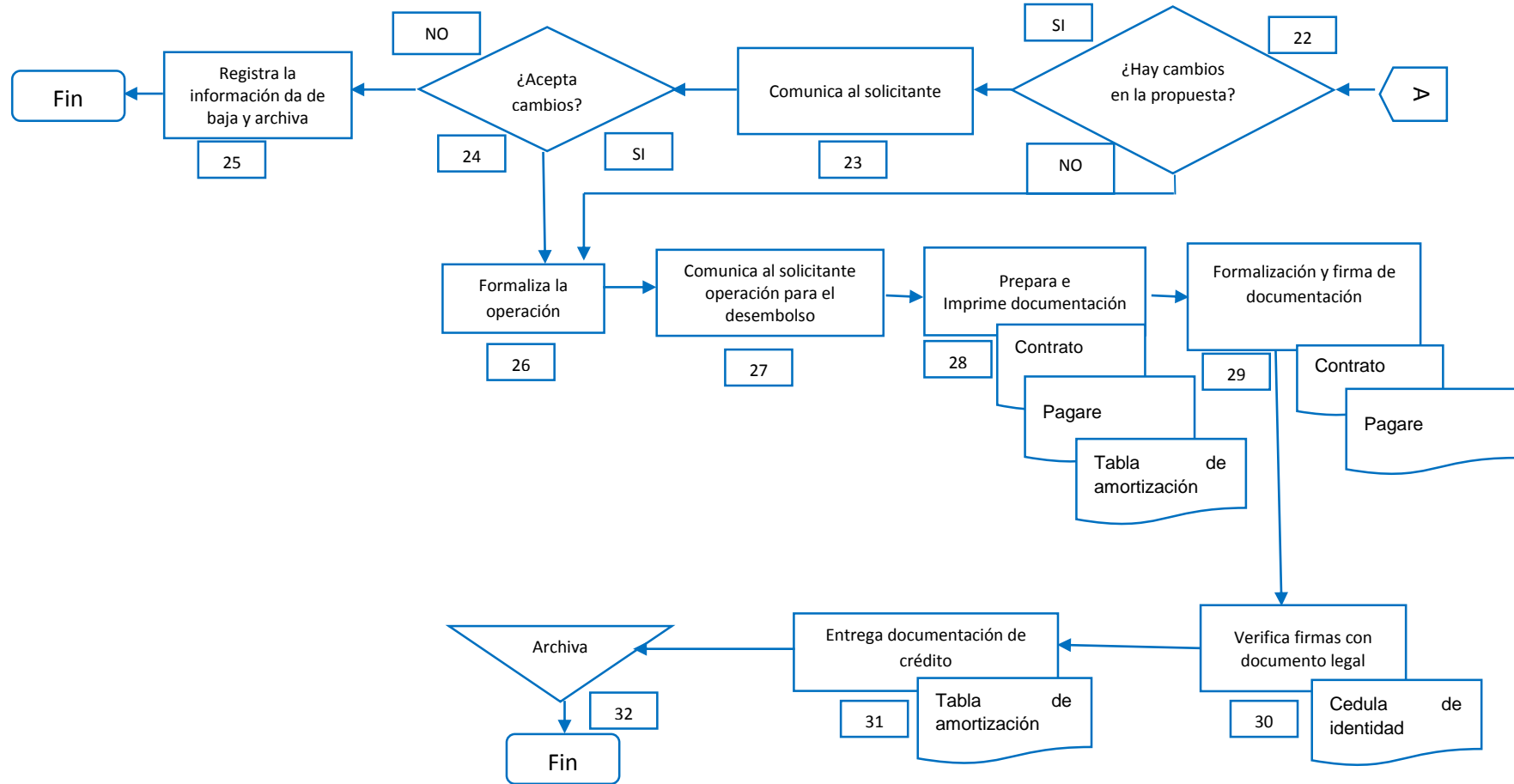
PROCESO DE CANCELACIÓN DE CRÉDITOS POR DIVIDENDOS A TRAVÉS DE DÉBITO AUTOMÁTICO.



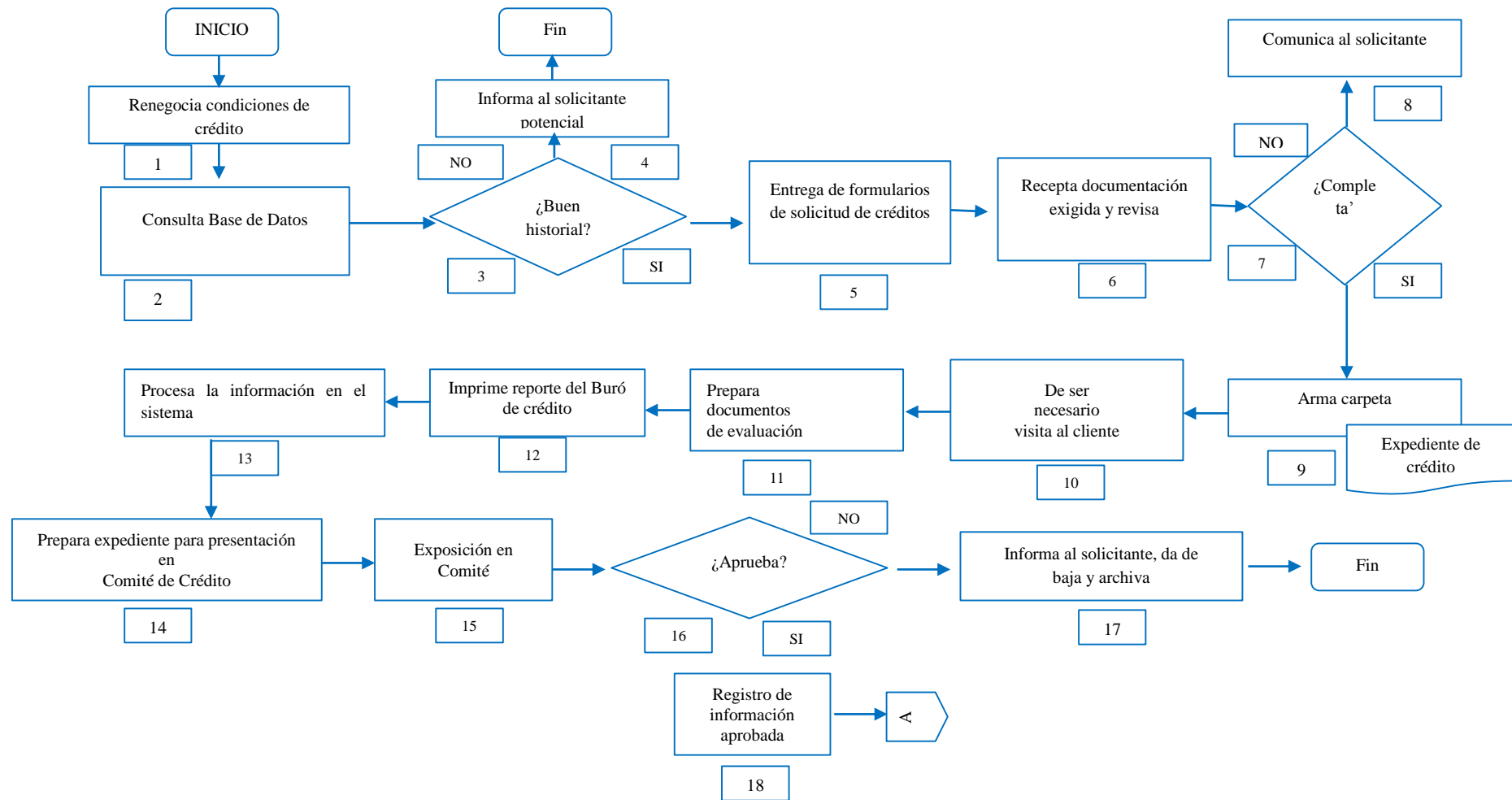
PROCESO DE CREDITO DE CONSUMO



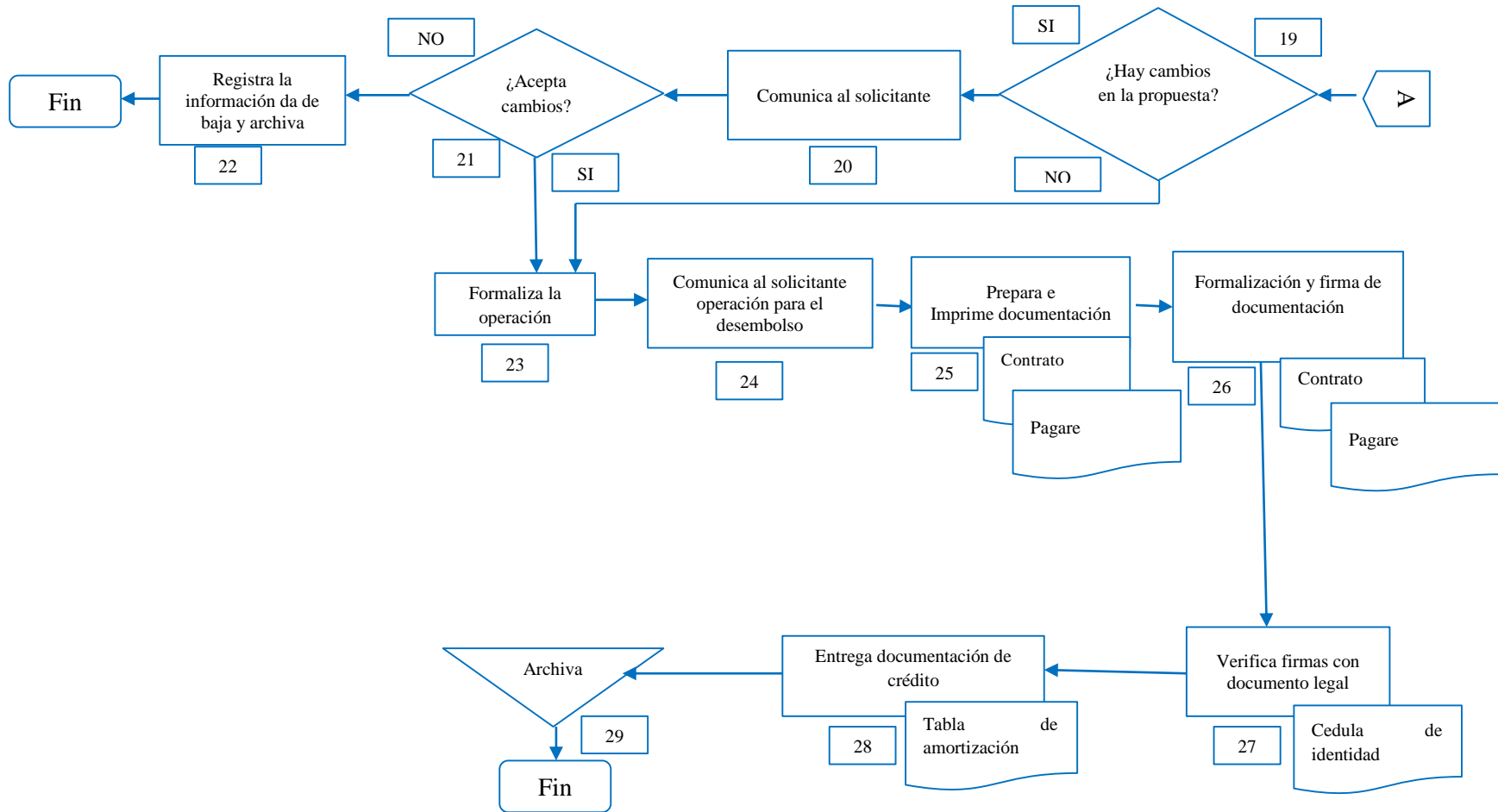
PROCESO DE CREDITO DE CONSUMO



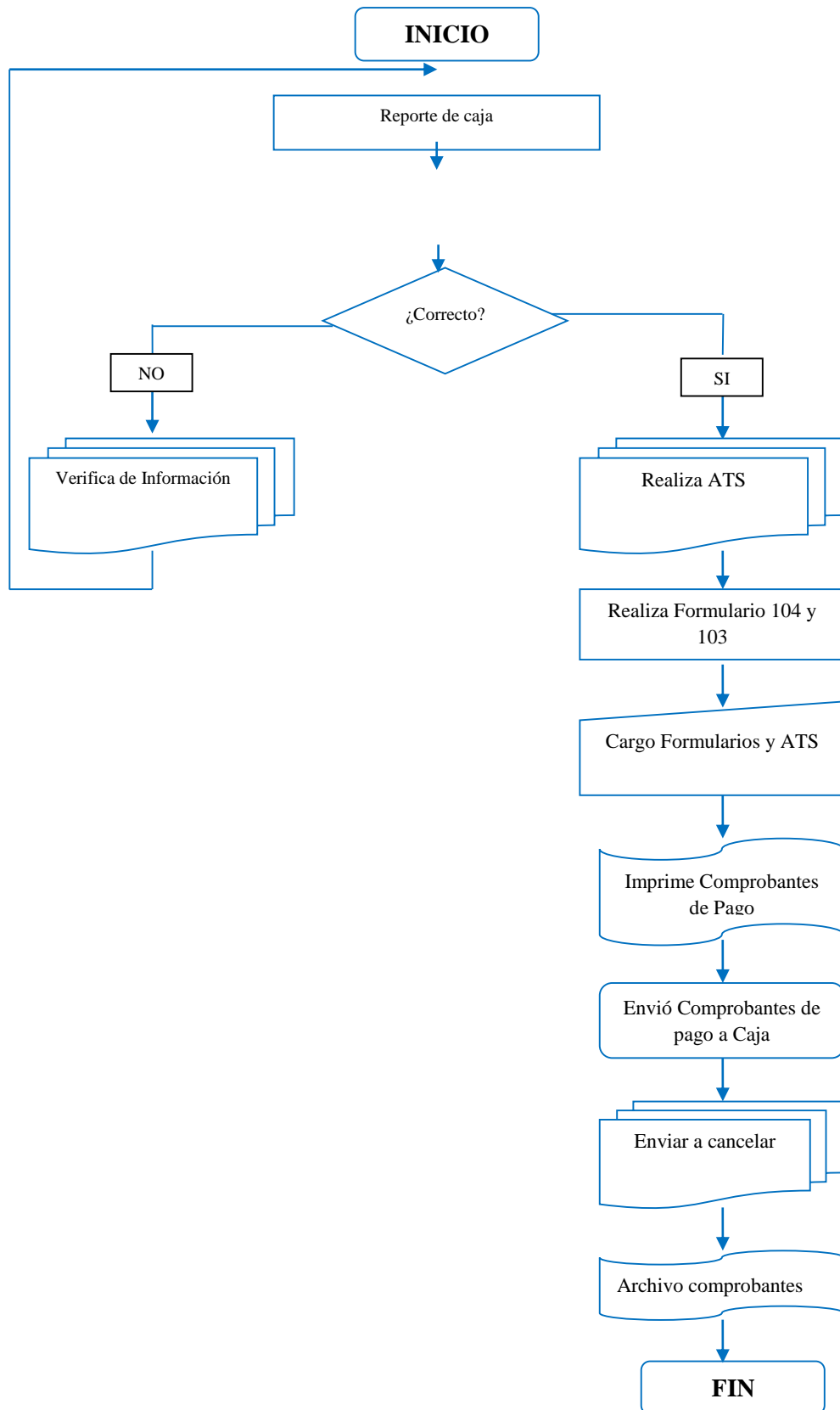
PROCESO DE RENOVACIÓN CREDITO DE CONSUMO



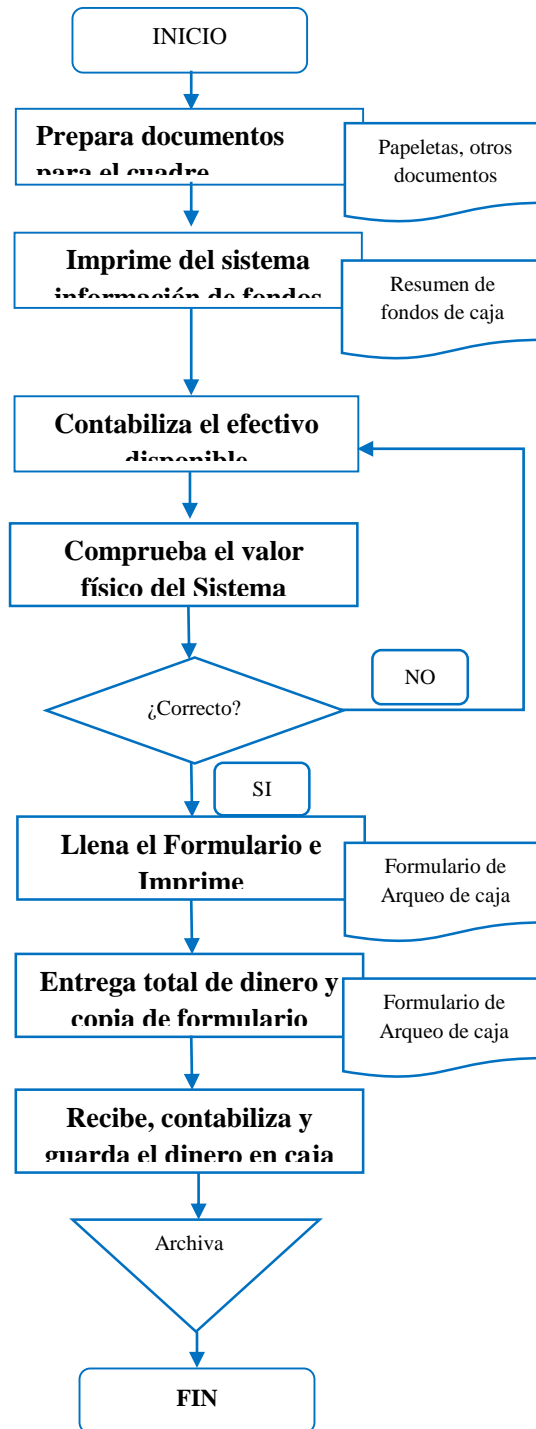
PROCESO DE RENOVACIÓN CREDITO DE CONSUMO



PROCESO DE DECLARACIÓN DE IMPUESTOS



PROCESO DE CIERRE DE CAJA



Administración

Para la consecución de esta propuesta se necesitará de la participación y colaboración de todos quienes conforman San Francisco Institución Financiera Cooperativa.

Recursos Humanos

Colaboradores	Rubro	Nº	Precio Unitario (\$)	Total (\$)
Asesores	Horas de capacitación	20	20,00	400,00
Investigadora	Horas de asesoría	40	10,00	400,00
Subtotal				800,00

Recursos Materiales

Nº	Denominación	Precio Unitario(\$)	Total(\$)
50	Horas de Internet	0,80	40,00
480	Impresiones	0,10	48,00
3	Resma Papel Bond	2,00	6,00
1	Memory Flash	10,00	10,00
	Suministros y Otros		70,00
Subtotal			174,00

Nº	Denominación	Total(\$)
RH	Recursos Humanos	800,00
RM	Recursos Materiales	174,00
	Sub Total	974,00
	Imprevistos 10%	97,40
	Total	1071,40

ANEXOS

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1891721389001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

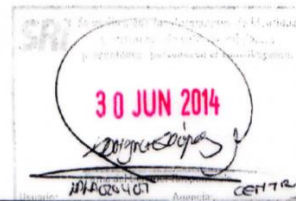
No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO:** ABIERTO **MATRIZ:** **FEC. INICIO ACT.:** 26/12/2006
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: SAN FRANCISCO Calle: ELOY ALFARO Número: 06-07 Intercación: ROCAFUERTE Referencia: A DOS CUADRAS DE LA IGLESIA MEDALLA MILAGROSA Telefono Trabajo: 032424422 Celular: 0986495721 Email: pachitopalasin@hotmail.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se desprende (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: LPLA020407 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 30/03/2014 08:18:50

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1891721389001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: PUJALASIN GUAMAN FRANCISCO
CONTADOR: PANTOJA CHICAIZA RAQUEL JUDITH

EC. INICIO ACTIVIDADES:	26/12/2006	FEC. CONSTITUCION:	26/12/2006
EC. INSCRIPCION:	13/01/2007	FECHA DE ACTUALIZACION:	30/03/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: SAN FRANCISCO Calle: ELOY ALFARO Número: 06-07
 Intersección: ROCAFUERTE Referencia Ubicación: A DOS CUADRAS DE LA IGLESIA MEDALLA MILAGROSA Teléfono
 Trabajo: 032424422 Celular: 0986495721 Email: pachitopualasin@hotmail.com

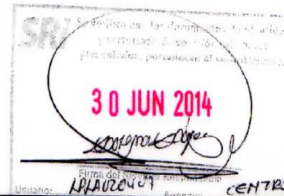
DOMICILIO ESPECIAL:

DEclaraciones Tributarias:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 001	ABIERTOS:	1
JURISDICCION:	REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA	CERRADOS:	0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se
 deriva (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Código: LPLA020407 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1580 **Fecha y hora:** 30/03/2014 08:18:58

REGISTRO No.266-CZT-C-2012

Ambato, 30 de Mayo de 2012

Señores:
DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "INDIGENAS DEL ECUADOR".

Ambato.-

De mi consideración:

Al amparo de la Disposición Transitoria Duodécima de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial N° 444 de mayo 10 de 2011, que faculta a esta Coordinación Zonal intervenir en funciones prorrogadas al amparo de las normas legales por las cuales fue creada y una vez presentado en la oficina de la Coordinación del Proceso de Administración de Cooperativas de Tungurahua, procede a registrar la nómina de la **Nueva Directiva** que ha sido elegida en Asamblea General de Socios de fecha **10 de marzo de 2012**, por lo tanto queda integrada y registrada de la siguiente forma:

PRESIDENTE (A) DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y POR TANTO DE LA COOPERATIVA:

Señor (a) PILAPANTA TUBON SEGUNDO FRANCISCO
C.C. 180182882-1

PRESIDENTE (A) DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Señor (a) CAHUANA OLOVACHA SEGUNDO JORGE
C.C. 180293265-5

SECRETARIO (A):

Señor (a) TOALA MACHASILLA MANUEL
C.C. 180340571-9

GERENTE (A):

Señor (a) POALASIN GUAMAN FRANCISCO
C.C. 180248572-0

Entendiéndose que la elección de los Directivos, se realizó de conformidad con los Estatutos de la Cooperativa, los mismos que actuarán en funciones de conformidad con la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Atentamente


Arq. Carlos Castro Vaca
COORDINADOR ZONAL 3
CC/DC


Dr. Diego Coca Ch.
ASESOR JURIDICO

Detalle de la organización

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA

Sector	COOP - SFPS		
RUC	1891721389001	Representante legal (Gerente)	FRANCISCO PUALASIN GUAMAN
Razón social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA	Presidente Consejo Administración	PILAPANTA TUBON SEGUNDO FRANCISCO
Grupo	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	Presidente Consejo Vigilancia	TOALA MACHASILLA MANUEL
Clase	AHORRO Y CREDITO		
Provincia	TUNGURAHUA		
Cantón	AMBATO		
Parroquia	SAN FRANCISCO		
Dirección	ELOY ALFARO 0607 ROCAFUERTE		
Teléfono	032424422		
Correo electrónico	pachitopualasin@hotmail.com		
Intendencia Zonal	AMBATO		
Número de Resolución SEPS	SEPS-ROEPS-2013-000719		
Segmento/Nivel	Segmento 1		
Estado	ACTIVA		

BIBLIOGRAFÍA

Bibliografía

- Banco Central del Ecuador. (2012). ABC del BCE. Banco Central de Ecuador, 73.
- Enciclopedia Financiera. (2012). Recuperado el 24 de Octubre de 2014, de Indicadores Financieros: <http://www.encyclopediainanciera.com/indicadores-financieros.htm>
- A., A. M. (04 de Abril de 2007). Gestipolis. Recuperado el 05 de Noviembre de 2014, de Fundamentos y conceptos básicos de economía: <http://www.gestipolis.com/canales8/eco/fundamentos-y-conceptos-de-economia.htm>
- Acevedo, A. (18 de Septiembre de 2013). Enfoque Cualitativo y Cuantitativo de Investigación.
- Aching Guzmán, C. (2006). Ratios Financieros y Matematicas de la Mercadotecnia. España: Procencia y Cultura S.A.
- Acosta, P. (2010). El control interno en el departamento de Contabilidad y su Incidencia en la Informacion Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Credito Ambato Ltda. en el segundo semestre del año 2010. Ambato-Ecuador.
- Aguirre, F. (2000). Contabilidad. españa: ABC.
- Aguirre, J. (2000). Contabilidad General I. Madrid: Brosmac.
- Aguirre, N. (1998). Area contable . Cuenca : pantoja .
- Arias, F. G. (2012). Tipos de Investigación. México.
- Asamblea Nacional. (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito.
- Avila. (2010). Introducción a al metodología de lal investigación científica.
- Ávila Baray , H. L. (2006). INTRODUCCIÓN A LA METODOLOGÍA DEL LA INVESTIGACIÓN. México.
- Baena, D. (2010). Análisis Financiero. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Belaunde, G. (29 de 01 de 2012). El proceso crediticio: una mirada panorámica. Lima, Perú.
- Belaunde, H. (1997). Marco Contable . Quito : America word.
- Belmares, P. &. (2005). Gestion Financiera. Ibarra : Parra y Asociados .

- Bernal, C. (2010). Metodología de la Investigación . Colombia: Pearson Educación .
- Biess. (2015). Reporte estadístico ctubre 2015- junio 2015.
- block. (2001). Indices . Economía , 5.
- Block, B. H. (2001.). Fundamentos de Gerencia Financiera. Mc Graw Hill.
- Bolaños, G. (1996). La Didáctica de la Contabilidad. Quito: Universitaria.
- Bonicel. (Agosto de 2010). Buenas Tareas. Recuperado el 24 de Octubre de 2014], de Analisis Financiero: <http://fceca.unicauca.edu.co/old/fcf/fcfse13.html>
- Brachfield, P. (2009). Gestión del Crédito y Cobro. Barcelona: Bresca Editorial, S.L.
- Bravo, M. (1992). contabilidad de Costos . Quito : universitaria .
- Bravo, M. (2005). Contabilidad General. Quito: Nuevo Día.
- Bravo, M. (2005). Contabilidad uno . Quito : universitaria .
- Cabero, J., & Hernandez, M. (1995). Utilizando al video para aprender . Sevilla: Utilizando al video para aprender.
- Cantú, G. G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2008). CONTABILIDAD FINANCIERA Quinta Edición. Mexico: Interamericana Editores S.A.
- Castillo, M. R. (2010). “La Importancia de unificar criterios en los Procedimientos Contables- Administrativos para mejorar el sistema Automático de Procesos (MY SAP) Utilizado en una residencia de Construcción de la Comisión Federal de electricidad” . Mexico.
- Castro. (2011). Contabilidad General.
- Castro, E. (2000). Estructuración Financiera . Quito : Ocampos .
- Chaparro, M. (2012). Max Scheler y el valor como materia de la ética. Palbra y Razón, 87-106.
- Corbetta, P. (2007). Metodología y técnicas de Investigación social.
- Corbetta, P. (2007). Metodología y Técnicas de Investigación Social. Madrid: Closas-Orcoyen, S.L.
- Cracogna, D. (20015). La legislación cooperativa latinoamericana en el marco del plan para una década cooperativa de la alianza cooperativa internacional. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos(17), 12-33.

- CrecePyme. (12 de Marzo de 2013). Inteligencia financiera para crecer. Recuperado el 20 de Octubre de 2014, de Contabilidad Financiera: <http://crecepyme.com/blog/contabilidad-financiera/>
- Cristina, O. P., & Hernández Ortiz, M. (2011). ¿Cómo aplican las sociedades cooperativas de éxito los principios cooperativos? El caso del Grupo Hojiblanca. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 161.
- Diario La Hora. (04 de Septiembre de 2011). Tungurahua es la tercera sede del Cooperativismo en Ecuador. La Hora.
- Ecuador, B. C. (Marzo, 2015). Estadísticas Monetarias. Quito.
- Elizabeth, G. G. (2013). "información financiera como herramienta Esencial en la toma de decisiones para el desarrollo de la empresa importadora y distribuidora de calzado juanfer de la ciudad de Latacunga en la provincia de Cotopaxi. Periodo comprendido entre el 1 de enero 2. Latacunga.
- Financiero, A. (Mayo de 2009). Administrador Financiero. Recuperado el 27 de Octubre de 2014, de Indicador Financiero para Empresas: <http://admonfinanciero.blogspot.com/2009/05/el-administrador-financiero-y-los.html>
- Fosado, R. L. (2007). Información financiera en las PYMES. Redalyc.org-Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal, 67.
- Galarza. (2007). Tipos de Investigación. Bogotá.
- Garcia, O. (13 de Noviembre de 2007). Scribd. Recuperado el 27 de Octubre de 2014, de Definición de Información Financiera: <http://es.scribd.com/doc/82308505/Definicion-de-informacion-financiera>
- GARRIDO, F. P. (2006). La contabilidad de cooperativas en un proceso de armonización contable internacional. El caso de España REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos, núm. 89, segundo cuatrimestre, 2006, pp. 108-138., REDALYC.ORG-Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal, 183.
- Gómez, A. O. (1994). Gerencia Financiera. Bogotá-Colombia: McGRAW-HILL INTERAMERICANA S.A.
- Gomez, C. E. (2010). "Diseño de un Manual de Procedimientos Contables para la constructora del Pacifico IMERVAL Cia. Ltda". Quito.
- Gómez, R. (1998). Fundamentos Científicos y Metodológicos. Malaga: ROBERTGL@terra.es.

- Gómez, R. (1998). Fundamentos Científicos y Metodológicos. Málaga.
- Grijalva Miño, W. (2013). Historira del Cooperativismo en el Ecuador. Quito: Editogran S.A.
- Guajardo, G. (2008). Contabilidad Financiera. México: Mcgraw-Hill.
- Guajardo, P. (2001). Metodo Contable y Financiero . Quito : advance .
- Heraldo, D. e. (24 de 10 de 2013). Cooperativismo en Tungurahua. Diario el Herald, pág. 24.
- Hernandez. (2006). Control Interno.
- Hernandez, S., Fernández, C., & Baptista, L. (2006). Metodología de la Investigación. México: McGraw-Hill.
- Hora, L. (4 de Septiembre de 2013). Noticias Tungurahua. Tungurahua es la tercera sede del Cooperativismo en Ecuador.
- IASC, F. (2009). Material de formación sobre la NIIF para las Pymes.
- Kimoon, B. (2015). La ONU destaca la importancia de las cooperativas para el futuro sostenible. New York: Centro de noticias de la ONU.
- Lara, A. (2012). Medición y control de Riesgos Financieros.
- Latorre, K. (2013). Procesos Contables. México.
- audia Lucía Niño Galeano, I. M. (2003). Algunas consideraciones para la reconstrucción del concepto de contabilidad para el presente siglo. Redalyc-Innovar. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales,, 136.
- Luis, H. E., Arnaldo, M. F., & Galo, N. L. (2006). Tutoria de la Investigacion Científica. Quito: DIEMERINO EDITORES.
- M, M. M. (2006). ANÁLISIS DE LOS PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES DE LAS ÓRDENES DE PAGO DEL PERSONAL DIRECTIVO Y EMPLEADOS DE LA ALCALDÍA DEL MUNICIPIO ACOSTA. . Maturín.
- Malo, M., & Tremblay, B. (2005). Cooperativas financieras y solidaridad. Cayapa. Revista Venezolana de Economía Social, 5(9), 25-34.
- Marcelo, G. (2003). Introducción a la Metodologia de la Investigación Científica. Madrid.
- Martin, M. (1998). Finanzas. IBARRA: Publicidad .
- Martin, S. (2015). Expansión finanzas. Diccionario económico.

- Martínez, A. (2015). Las cooperativas y su acción sobre la sociedad. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos, 34-49.
- Martínez, C. (2012). Estadística y Muestreo. Colombia: ECO Ediciones.
- Martins, S. P. (2010). Investigación de Campo. México.
- Medina, Herrera, & Naranjo. (2006). Tutoría de la Investigación Científica. Ambato.
- Mejía, E., & Zelaya, C. (2012). Capacitar el personal mejora los niveles de productividad. Mercados y Tendencias.
- Miño, W. (2013). Historia del Cooperativismo en el Ecuador (Primera ed.). Quito, Pichincha, Ecuador: Editogran S.A.
- Morelos, J., Fontalvo, T. J., & de la Hoz Granadillo, E. (2012). Análisis de los indicadores financieros en las sociedades portuarias de Colombia. Universidad Libre, 14-26.
- Moyano, J., Piug, F., & Bruque, S. (2008). Los determinantes de la competitividad en las cooperativas. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa.(61), 233-249.
- Muñoz, C. (1998). Investigacion . En C. Muñoz, Investigacion (pág. 200).
- Nacional, A. (2001). Ley de Cooperativas. Quito.
- Nacional, A. (2007). Ley de Régimen Tributario Interno. Quito.
- Nacional, A. (2008). CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008 . Quito.
- Nacional, A. (2009). Plan Nacional para el Buen Vivir 2009-2013. Quito.
- NACIONAL, A. (2011). LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR. FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO. Quito.
- Nacional, A. (2012). Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria IEPS Cooperativas Tungurahua. Ambato.
- Nacional, A., & INEC. (Abril de 2011). Ecuador en Cifras.com. Recuperado el 14 de Octubre de 2014, de Analisis Conyuntural N.- 2: <http://www.ecuadorencifras.com/cifras-inec/pdfs/boletinco08.pdf>
- Nacional, A., & Ministerio Coordinador de Desarrollo. (2012). Ley Organica de Economía Popular y Solidaria. Quito.

- Naizir, A. (09 de 10 de 2012). Indicadores de Catividad. Obtenido de Slideshare: <http://es.slideshare.net/Andrearn/indicadores-de-actividad>
- Namakforoosh. (2005). Metodología de la Investigación. México: Noriega Editores.
- Narnjo. (2006).
- NIIF. (s.f.). SERIE NIF A. MARCO CONCEPTUAL. México.
- Nunes, P. (15 de Abril de 2008). Ciencias Económicas y Comerciales. Recuperado el 27 de Octubre de 2014, de Gestión: <http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestionfinanciera.htm>
- Núñez. (2010).
- Ochoa, G., & Saldívar, R. (2012). Administracion Financiera Correlacionada con las NIIF. México: McGraw-Hill Companies.
- Ortíz Anaya, H. (2004). Analisis Financiero Aplicado y Principios de Administracion Financier. Bogotá Colombia: Sigma Editores Ltda.
- Ortiz, A. (1994). Gerencia Financiera un enfoque estratégico.
- Ortiz, H. (2002). Análisis financiero aplicado: con análisis de valoragregado. Bogotá.
- Osta, K., Mendoza, E., & Giraldo, M. (2005). La actividad cooperativa en Venezuela. Revista Venezolana de Gerencia, 10(31), 424-439.
- Parella, S., & Martins, F. (2010). Investigación de Campo. México.
- Perea, F., & Belmares, J. (1977). Informacion Financiera. México: Ediciones Contables y Administrativas S.A.
- Perez Fernandez, J. A. (2010). Gestión de Procesos, Cuarta Edición. Madrid: Alfaomega.
- Polanco, L., & Henao, H. (2005). Contabilidad Sistema de Informacion para las Organizaciones. Colombia: Editorial Nomos S.A.
- Prieto, A. M. (1986). Las Tecnicas de la Investigacion. México: Iberoamérica S.A.
- Prieto, B. (1986). Técnicas de la Investigación. México: Iberoamérica.
- Pulido, A. A. (04 de Abril de 2007). Gestipolis. Recuperado el 05 de Noviembre de 2014, de Fundamentos y conceptos básicos de economía: <http://www.gestipolis.com/canales8/eco/fundamentos-y-conceptos-de-economia.htm>
- Purcell, W. (1983). Cómo comprender las finanzas de una compañía. Cali: Norma.

- Ramírez, T. (2007). Como hacer un Proyecto de Investigación. Caracas Venezuela : Editorial Panapo.
- Revista Lideres. (2013). La economía popular y solidaria suma clientes y cartera. Revista Lideres.
- ROMERO, J. G. (2012). “IMPLEMENTACIÓN DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES Y TRIBUTARIOS PARA MEJORAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA “EL MADERERO” DEDICADA A LA EXPLOTACIÓN MADERERA EN LA PROVINCIA DE PICHINCHA.”. Quito.
- Sabino. (1992). Análisis Cuantitativo. Madrid.
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, P. B. (2006). Metodología de la Investigación. México D.F: McGraw-Hill Interamericana.
- Sanchez, P. E. (2011). Adecuado Controlde Proceso Contable y su Incidencia en la Liquidez de EDU-ICHII Instituto de Capacitación de Idiomas e Informáticas S.A. de la Ciudad de Ambatodurante el Segundo Semetres del año 2010. Ambato.
- Scheler, M. (06 de Marzo de 2011). El Filósofo sin Filosofía. Recuperado el 5 de Noviembre de 2014, de AXIOLOGÍA DE LOS VALORES: <http://elfilosofosinfilosofia.blogspot.com/2011/03/axiologia-de-los-valores-segun-max.html>
- Seguros, S. d. (2000). Reglamenta la ley General de Instituciones del sector Financiero . Quito.
- SEPS. (2012).
- Solidaria, S. d. (5 de Junio de 2012). Sector Financiero Popular y Solidario. Recuperado el 14 de Octubre de 2014, de Resoluciones Sector Financiero: <http://www.seps.gob.ec>
- Tamayo, M. T. (2007). El Proceso de la Investigación Científica. México: LIMUSA S.A.
- Tamayo, M. T. (2007). El Proceso de la Investigación Científica. México: LIMUSA S.A.
- Telégrafo, E. (17 de Septiembre de 2013). La cifra de clientes de cooperativas de ahorro y crédito es de 4,9 millones. Recuperado el 14 de Octubre de 2014, de Cooperativismo en el Ecuador: <http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/la-cifra-de-clientes-de-cooperativas-de-ahorro-y-credito-es-de-49-millones.html>

- u.s, L. (2010). Contables.us. Recuperado el 18 de Noviembre de 2014, de Importancia de Información Contable.
- Valdivieso, M. B. (2009). Contabilidad General. Quito: Editora NUEVODIA.
- Vinculando, Revista. (2010). PYMES: barreras y factores de comunicación con el despacho contable. Revista Vinculando.
- Warren, C. S., Reeve, J. M., & Fees, P. E. (2005). Contabilidad Financiera. México D.F: Cengage Learning Editores S.A.
- web, p. (s.f.). <http://www.monografias.com/trabajos90/indices-financieros/indices-financieros.shtml#ndicesfina#ixzz4I5rQ5UpJ>.
- Zambrano, J. (2014). Conceptos básicos de finanzas que un Universitario debe saber.
- Zambrano, N. (1999). Biblia Financiera . Ambato : espana city .
- Zapata, N. (2002). Inicios Contabilidad . España: Familias Armijos .
- Zapata, P. (2008). Contabilidad General Sexta edición. México: Interamericana, Editores S.A.
- Zapata, P. (2011). Contabilidad General Séptima Edición. Colombia: Mc Graw Hill.