



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO**

**DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

**TÍTULO**

**LA GESTIÓN DE RIESGO DEL MICROCRÉDITO EN LA RENTABILIDAD**

**DE LA COAC INDÍGENA SAC LTDA., MATRIZ AMBATO PERÍODO 2018**

**AUTORA:**

**GISELA MARÍA QUINATO HUARACA**

**TUTORA:**

**MSC. LÓPEZ NARANJO ALEXANDRA LORENA**

**RIOBAMBA-ECUADOR**

**2021**

## INFORME DEL TUTOR

En calidad de Tutora del Proyecto de Investigación presentado por la Srta. Gisela María Quinatoa Huaraca para optar por el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA., cuyo Título de Investigación es: **“LA GESTIÓN DE RIESGO DEL MICROCRÉDITO EN LA RENTABILIDAD DE LA COAC INDÍGENA SAC LTDA., MATRIZ AMBATO PERÍODO 2018”** Debo informar que una vez revisado el documento, considero que el mismo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser revisado por los miembros del tribunal, para que se emitan las recomendaciones al trabajo y posteriormente sea sometido a su defensa.

En la ciudad de Riobamba, a los 24 días del mes de julio de 2020.



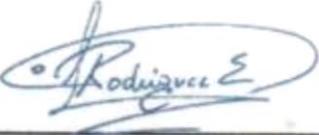
Msc. Lorena Alexandra López Naranjo

**TUTORA**

## CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL



Una vez presentado el proyecto de investigación titulado “LA GESTIÓN DE RIESGO DEL MICROCRÉDITO EN LA RENTABILIDAD DE LA COAC INDÍGENA SAC LTDA., MATRIZ AMBATO PERÍODO 2018” y su defensa oral, los suscritos Miembros del Tribunal de Grado hemos determinado la siguiente calificación:

Msc. Lorena López		<b>10</b>
<b>TUTOR</b>	Firma	Nota
Msc. Edgar Rodríguez		<b>9,5</b>
<b>MIEMBRO 1</b>	Firma	Nota
Msc. Otto Arellano		<b>10</b>
<b>MIEMBRO 2</b>	Firma	Nota

NOTA FINAL: 9,83 (SOBRE 10 PUNTOS)

## **DERECHOS DE AUTOR**

Yo Gisela María Quinatoa Huaraca con C.I: 0604506576 tengo a bien informar que las ideas y expresiones emitidas en el tema “La gestión de riesgo del microcrédito en la rentabilidad de la COAC Indígena SAC Ltda., Matriz Ambato período 2018” son responsabilidad del autor y los mismos derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.



---

Gisela María Quinatoa Huaraca

060450657-6

## **DEDICATORIA**

El presente proyecto de investigación le dedico a Dios por darme la fuerza necesaria para seguir adelante, el conocimiento y sabiduría para el logro de mis objetivos, por bendecir cada día y momento de mi vida.

A mi madre Laura Huaraca por ser mi pilar fundamental, brindarme su amor, comprensión, paciencia, por ser un ejemplo de mujer luchadora ya que a pesar de las adversidades supo sacarnos adelante, gracias por ser la madre que es, por todo su esfuerzo por inspirarme a ser cada día mejor.

A mi hija Meily Calero por ser mi motor, motivación e inspiración para seguir adelante, por brindarme su amor y hacer que cada día sea diferente lleno de alegría, por haberme convertido en la mamá más feliz del mundo, gracias por ser la niña de mis ojos.

A mis hermanos y hermanas por el apoyo incondicional, por toda la confianza depositada en mí, gracias por ayudarme y aconsejarme.

*Gisela María Quinatoa Huaraca*

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por la vida, salud de toda mi familia, por permitirme alcanzar una meta más y guiarme por el camino correcto.

A mi madre, hermanos y hermanas gracias por apoyarme en todo momento, por los consejos y la motivación brindada para el cumplimiento de mi meta.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, en especial a los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría por inculcarme valores y principios, gracias por impartirme sus conocimientos y formarme como profesional, por haberme guiado en toda mi vida universitaria.

A mi tutora Msc. Lorena López un agradecimiento rotundo por su colaboración, paciencia quien con sus sabios conocimientos supo guiarme en el desarrollo del presente proyecto de investigación, además agradecerle al Msc. Edgar Rodríguez, Msc. Otto Arellano, Msc. Jorge Cruz por formar parte del tribunal del presente proyecto, por instruirme y brindarme sus conocimientos, gracias por ser parte de los docentes que intervinieron en mi formación profesional.

*Gisela María Quinatoa Huaraca*

## ÍNDICE GENERAL

INFORME DEL TUTOR .....	II
CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL .....	III
DERECHOS DE AUTOR .....	IV
DEDICATORIA .....	V
AGRADECIMIENTO .....	VI
ÍNDICE DE TABLAS .....	X
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES .....	XI
RESUMEN .....	XII
ABSTRACT .....	XIII
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I .....	2
1 MARCO REFERENCIAL .....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	2
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	3
1.3 OBJETIVOS .....	3
1.3.1 Objetivo General.....	3
1.3.2 Objetivos Específicos .....	3
1.4 Hipótesis .....	4
CAPÍTULO II.....	5
2 MARCO TEÓRICO .....	5
2.1 ESTADO DE ARTE .....	5
2.2 GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.....	6
2.2.1 Antecedentes de la Cooperativa .....	6
2.2.2 Misión.....	7
2.2.3 Visión.....	7
2.2.4 Valores Corporativos .....	7
2.2.5 Organigrama estructural .....	8
2.2.6 Base legal.....	8
2.2.7 Productos Principales .....	9
2.3 Microcrédito.....	10
2.3.1 Definición .....	10
2.3.2 Tipos de Microcrédito .....	10
2.3.3 Características del Microcrédito .....	10

2.4	Gestión de Riesgo .....	11
2.4.1	Definición .....	11
2.4.2	Elementos principales del proceso de administración de riesgo .....	11
2.5	Riesgo .....	12
2.5.1	Definición .....	12
2.5.2	Tipos de Riesgos.....	12
2.6	Rentabilidad .....	13
2.6.1	Concepto.....	13
2.6.2	Tipos de Rentabilidad.....	13
CAPÍTULO III .....		15
3	MARCO METODOLÓGICO .....	15
3.1	Método de Investigación.....	15
3.2	Tipo de Investigación.....	15
3.3	Diseño de Investigación.....	16
3.4	Enfoque de la Investigación.....	16
3.5	Nivel de Investigación .....	16
3.6	Determinación de la Población y Muestra .....	16
3.6.1	Determinación de la Población.....	16
3.6.2	Determinación de la Muestra.....	17
3.7	Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos .....	19
3.7.1	Determinación de la técnica de recogida de información.....	19
3.7.2	Determinación de los instrumentos de recogida de información .....	19
3.8	Técnicas de procedimientos e interpretación de los datos .....	19
CAPÍTULO IV .....		20
4	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	20
4.1	RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS APLICADAS AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y CONTABILIDAD DE LA COAC INDÍGENA SAC LTDA. ....	20
4.2	RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS APLICADAS A LOS SOCIOS DE LA COAC INDÍGENA SAC LTDA., QUIENES CUENTEN CON UN MICROCRÉDITO.....	28
4.3	VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS MEDIANTE EL CHI - CUADRADO	32
4.3.1	FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS .....	32
4.3.2	ESTIMADOR ESTADÍSTICO .....	33
4.3.3	NIVEL DE SIGNIFICACIÓN Y REGLA DE DECISIÓN .....	33

4.3.4	PREGUNTAS PARA LA COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	33
4.3.5	FRECUENCIAS OBSERVADAS Y ESPERADAS .....	35
4.3.6	CÁLCULO DEL CHI-CUADRADO.....	35
4.3.7	CONCLUSIÓN .....	36
4.4	VERIFICACIÓN DEL PROCESO DE OTORGAMIENTO DE MICROCRÉDITOS .....	37
4.5	ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD.....	40
CAPÍTULO V.....		45
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	45
5.1	Conclusiones .....	45
5.2	Recomendaciones .....	46
BIBLIOGRAFÍA.....		47
ANEXOS.....		49

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Personal del departamento de Créditos .....	17
Tabla 2. Importancia de contar con una gestión de riesgo .....	20
Tabla 3 Personal especializado en el área de gestión de riesgos .....	21
Tabla 4 Control adecuado en la gestión de riesgo del microcrédito.....	22
Tabla 5 Plan de Acción para el manejo de Riesgos.....	22
Tabla 6 Socialización del Plan de Acción para el manejo de Riesgos .....	23
Tabla 7 Estrategias para minimizar los riesgos en los microcréditos.....	24
Tabla 8 Manual de funciones.....	25
Tabla 9 Rentabilidad obtenida por la COAC.....	25
Tabla 10 Aplicación de indicadores .....	26
Tabla 11 Relación entre la rentabilidad y los riesgos .....	27
Tabla 12 Motivo por el cual accede a un microcrédito .....	28
Tabla 13 Préstamos Anteriores.....	29
Tabla 14 Tipos de servicios que ofrece la entidad.....	30
Tabla 15 Requisitos para la concesión de un microcrédito .....	30
Tabla 16 Ingresos para cubrir el préstamo.....	31
Tabla 17 Datos bases para el cálculo del Chi-Cuadrado .....	34
Tabla 18 Frecuencias Observadas .....	35
Tabla 19 Frecuencias Esperadas.....	35
Tabla 20 Grados de Libertad .....	35
Tabla 21 Fases del otorgamiento de microcrédito.....	37
Tabla 22 Proceso del otorgamiento del microcrédito .....	38
Tabla 23 Análisis del Estado de Situación financiera .....	40
Tabla 24 Rentabilidad en base a los activos .....	42
Tabla 25 Rentabilidad sobre el patrimonio.....	43

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Estructura Organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de Ambato .....	8
Ilustración 2 Importancia de contar con una gestión de riesgo .....	20
Ilustración 3 Personal especializado en el área de gestión de riesgos .....	21
Ilustración 4 Control adecuado en la gestión de riesgo del microcrédito.....	22
Ilustración 5 Plan de Acción para el manejo de Riesgos.....	23
Ilustración 6 Socialización del Plan de Acción para el manejo de Riesgos. ....	23
Ilustración 7 Estrategias para minimizar los riesgos en los microcréditos.....	24
Ilustración 8 Manual de funciones.....	25
Ilustración 9 Rentabilidad obtenida por la COAC.....	26
Ilustración 10 Aplicación de indicadores .....	26
Ilustración 11 Relación entre la rentabilidad y los riesgos .....	27
Ilustración 12 Motivo por el cual accede a un microcrédito .....	28
Ilustración 13 Préstamos Anteriores.....	29
Ilustración 14 Tipos de servicios que ofrece la entidad.....	30
Ilustración 15 Requisitos para la concesión de un microcrédito .....	31
Ilustración 16 Ingresos para cubrir el préstamo.....	32
Ilustración 17 Campana de Gauss .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## RESUMEN

El presente proyecto de investigación tiene por objetivo determinar cómo incide la gestión de riesgos del microcrédito en la rentabilidad de la COAC Indígena SAC LTDA., matriz Ambato período 2018, para lo cual se partió de entrevistas para recabar información que permita identificar la problemática que vive la cooperativa.

Posteriormente se realizó la consulta de varias fuentes bibliográficas para la elaboración del Marco Teórico, en lo referente al Marco Metodológico, se aplicó una investigación de campo para recabar información documental y la observación que permitió identificar los puntos críticos en el riesgo del microcrédito teniendo una relación directa con la rentabilidad.

Un vez efectuado un proceso de verificación del otorgamiento de microcrédito se estableció su relación con el alto porcentaje de cartera vencida, por la falta de la evaluación de una solicitud de crédito y los requisitos siendo uno de los puntos críticos de mayor impacto exigidos para su otorgamiento, reportándose una morosidad del 4% valor superior al porcentaje esperado en la institución financiera, también se pudo determinar que los créditos hipotecarios deben mantener un proceso de negociación que relacione directamente al deudor y su garante, los procesos que han desarrollado el área de cobranza han sido limitados, en la normativa se definen acciones claras pero lamentablemente no se ejecutan de manera ordinaria, llevando a definir una alta cartera vencida principalmente en microcréditos en lo referente a la rentabilidad, podemos decir que su impacto está en los egresos por cobro extrajudicial que representan riesgos que afectan a la cooperativa.

**Palabras Claves:** Gestión de Riesgos, Microcrédito, Rentabilidad.

## ABSTRACT

This research project aims to determine how the microcredit risk management affects the profitability of the COAC Indígena SAC LTDA., Ambato matrix period 2018; it was based on interviews to collect information that allows identifying the problem that the cooperative has. Subsequently, several bibliographic sources were consulted for the preparation of the Theoretical Framework. About the Methodological Framework, a field investigation was applied to collect documentary information and the observation that allowed identifying the critical points in the microcredit risk having a direct relationship with profitability. Once the microcredit granting verification process had been carried out, its relationship with the high percentage of the overdue portfolio was established, due to the lack of evaluation of a loan application and the requirements, being one of the critical points of most significant impact required for its granting, reporting a default of 4%, a value higher than the expected percentage of the financial institution. It was also possible to determine that mortgage loans must maintain a negotiation process directly related to the debtor and its guarantor. The processes that have developed the collection area have been limited, the regulations define clear actions, but unfortunately, they are not executed ordinarily, leading to define a high overdue portfolio mainly in microcredits about profitability. Its impact is on the out-of-court collection expenses represent risks that can affect the cooperative.

**Keywords:** Risk Management, Microcredit, Profitability



Reviewed by: Romero, Hugo

Language Skills Teacher

## INTRODUCCIÓN

La rentabilidad forma parte esencial de la inversión la cual requiere un estudio y seguimiento de aquellos factores que influyen en su incremento. En las entidades financieras, es el factor que requiere de un mayor control, tal es así que se toman medidas necesarias para que las distintas actividades en lo que se refiere a prestación de servicios financieros mantengan una fluidez en la que la rentabilidad no se vea afectada.

La presente investigación radica en torno a la gestión de riesgo del microcrédito en la rentabilidad de la COAC SAC, la cual tiene como propósito principal mejorar el control al momento de otorgar los microcréditos a los socios los cuales deben ser eficientes y por ende se obtendrá una cartera beneficiosa, la cual servirá de apoyo en la toma de decisiones, ya que en la actualidad la recuperación de cartera de los microcréditos se ha convertido en un problema común de esta y de las demás instituciones financiera.

Los riesgos siempre han causado preocupaciones en cuestión de cómo enfrentarlos, para lo cual es necesario generar responsabilidades a nivel departamental en la búsqueda de mitigarlos, por ello resulta importante realizar un análisis de la gestión financiera de la cooperativa que permita estructurar un sistema capaz de controlar los riesgos especialmente en los microcréditos.

Razón por la cual el objetivo general de la presente investigación es determinar cómo incide la gestión de riesgos del microcrédito en la rentabilidad de la COAC Indígena SAC LTDA., matriz Ambato período 2018, para lo cual se ha utilizado métodos, técnicas y procedimientos necesarios con la finalidad de determinar hallazgos que nos permitan establecer conclusiones y recomendaciones.

# CAPÍTULO I

## 1 MARCO REFERENCIAL

### 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las entidades financieras requieren realizar un estudio que les permita identificar, gestionar y determinar aquellos riesgos que tienen un alto impacto y una alta probabilidad de ocurrir, ya que un inapropiado control implica que la cooperativa incremente la posibilidad de un riesgo en su cartera de microcrédito lo cual puede ser ocasionado por el incumplimiento de la obligación financiera por parte de sus socios, por ende ocasionaría un deterioro en la calificación de la cartera de microcréditos y a su vez la disminución de los ingresos operacionales de la cooperativa, sumado un incremento en los costos de cobranza de los microcréditos incumplidos.

Los conocimientos restringidos y la falta de personal capacitado en gestión de riesgo inducen a que la metodología aplicada no sea la adecuada para la identificación de los riesgos y por ende ocasiona un nivel de rentabilidad deficiente en la cooperativa, ocasionando que la cartera vencida de microcrédito de la cooperativa no presenta indicadores reales-oportunos que permita una buena toma de decisiones, razón por la cual la investigación es viable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., con la finalidad de plantear mejoras en el área de microcréditos.

Es por ello que resulta importante analizar detenidamente el sistema de control de riesgos con el que cuenta la cooperativa y de esta manera conocer si cumplen con los parámetros establecidos para otorgar un microcrédito, ante tal situación se plantea la siguiente interrogante:

¿De qué manera incide la gestión de riesgos del microcrédito en la rentabilidad de la COAC Indígena SAC LTDA., matriz Ambato período 2018?

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

La gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito es de suma importancia debido a que en las mismas no se efectúa un control adecuado sobre este tema ocasionando así una disminución en su rentabilidad y afectando la solvencia de la Cooperativa.

La presente investigación se enfoca en realizar un estudio exhaustivo que permite identificar los riesgos a los cuales la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., se encuentra expuesta en el segmento del microcrédito ya que no cumple su meta anual de recuperación de cartera lo cual permitirá establecer alternativas que ayuden a mejorar la rentabilidad, de igual manera se pretende que la presente investigación sirva como soporte para la toma de decisiones de la administración de riesgos.

## **1.3 OBJETIVOS**

### **1.3.1 Objetivo General**

- Determinar cómo incide la gestión de riesgos del microcrédito en la rentabilidad de la COAC Indígena SAC LTDA., matriz Ambato período 2018.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Examinar la eficiencia de los parámetros de riesgo utilizados para la concesión de los microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.
- Analizar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.
- Determinar la importancia de realizar una correcta gestión de riesgo del microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

#### **1.4 Hipótesis**

La gestión de riesgo del microcrédito incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., periodo 2018.

## CAPÍTULO II

### 2 MARCO TEÓRICO

#### 2.1 ESTADO DE ARTE

Para la elaboración del presente proyecto de investigación se ha analizado diferentes fuentes bibliográficas de trabajos de investigación relacionados con la gestión de riesgos puntualizando los siguientes:

Según (Pacari, 2013) en su trabajo de investigación titulado Incidencia de la Gestión del Riesgo de Crédito y su Impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., con el objetivo de “Estudiar la incidencia de la Gestión de Riesgo de Crédito, y su impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.”, concluyendo que la cooperativa no tiene estructurado un modelo de Riesgo de Crédito, concediendo préstamos a sus socios considerando únicamente variables subjetivas como la solvencia moral exponiéndose a la incertidumbre en el mediano y largo plazo (pág. 24).

Para (Azogue, 2014) en su trabajo de investigación titulado El análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la rentabilidad del segmento de microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIL Ltda., de la Ciudad de Salcedo, año 2013, con el objetivo de “Determinar la incidencia del análisis de riesgo crediticio en la rentabilidad de microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIL Ltda.”, a fin de incrementar su beneficio, concluyendo que La Cooperativa mantiene un porcentaje de rentabilidad menor al promedio de los competidores más reconocidos en la ciudad de Ambato debido a que se otorga préstamos a sus socios considerando únicamente variables subjetivas (pág. 29).

En cambio, (Baltazar, 2016) en su trabajo de investigación titulado Modelo de gestión del riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mirachina, período 2018, con el objetivo de “Implementar un modelo de gestión de riesgo crediticio de acuerdo a la naturaleza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mirachina, que permita la disminución del índice de morosidad y el incremento de la liquidez alcanzando los parámetros recomendados en el segmento de cooperativas 4 y 5 del Sector Financiero Popular y Solidario”, concluyendo que la Cooperativa no cuenta con la instrumentación adecuada en los procesos crediticios, que garantice la recuperación de los créditos entregados, además carencia de informes mensuales con reportes de morosidad, que ayuden a mejorar la toma de decisiones por parte de la gerencia general (pág. 20).

En base a lo citado por los diferentes autores se puede mencionar que resulta de mucha importancia realizar el análisis de la gestión de riesgos a los microcréditos ya que se puede detectar a tiempo las falencias que pueden ocasionar un perjuicio a la entidad y de esta manera tomar medidas correctivas con la finalidad de mantener una buena rentabilidad, por lo que la realización de esta investigación servirá como una guía de acción para la toma de decisiones para la entidad.

## **2.2 GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.**

Los datos citados posteriormente son otorgados y autorizados por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

### **2.2.1 Antecedentes de la Cooperativa**

Según información de la página web de la (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., 2019) menciona lo siguiente:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., fue creada en abril de 1982, en el sector Palúgsha, perteneciente a la parroquia Pilahuín del Cantón Ambato, en donde se reúnen los líderes indígenas de la provincia de Tungurahua, para analizar su situación económica. Luego de varias deliberaciones, deciden crear el SERVICIO DE AHORRO Y CREDITO (SAC - AIET), con el propósito de luchar por una vida digna, libre de explotación y marginamiento.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., es una organización indígena, cristiana, de derecho privado, formada por personas naturales y jurídicas que, sin perseguir finalidad de lucro, tiene por objeto planificar y realizar actividades de beneficio social de microcréditos productivos.

El 16 de abril de 1999 en que obtiene la personería jurídica del Ministerio de Bienestar Social, mediante Acuerdo Ministerial No. 01128. La Cooperativa tiene la oficina matriz en la ciudad de Ambato, y oficinas en Quito, Sangolquí, Riobamba, Santo Domingo de los Tsáchilas, Ambato Sur

### **2.2.2 Misión**

“Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito intercultural con principios y valores cristianos, que fomentamos el mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios” (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., 2019).

### **2.2.3 Visión**

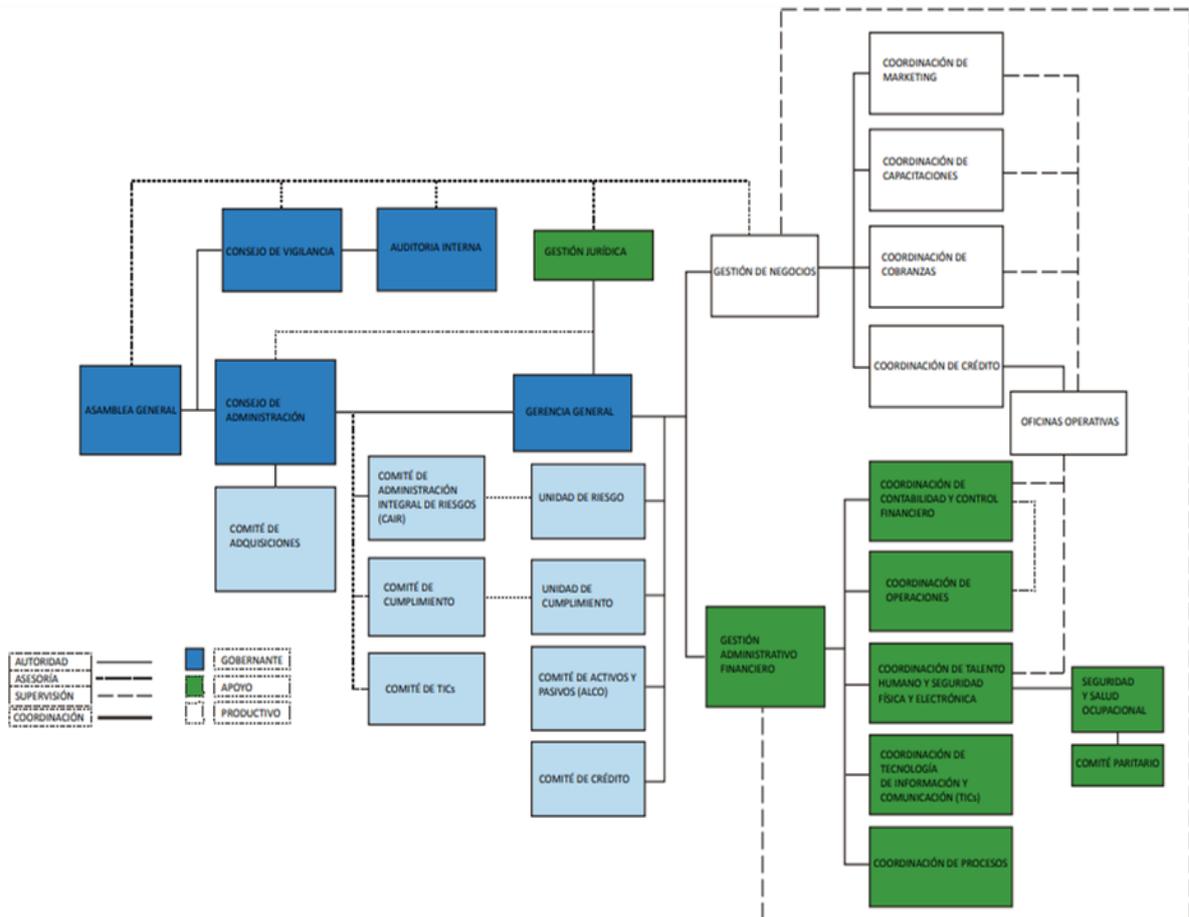
“La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., en el año 2020 se ubicará en el segmento 1 de las entidades del sector financiero popular y solidario, con los mejores indicadores financieros” (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., 2019).

### **2.2.4 Valores Corporativos**

Los valores corporativos con los que se maneja la entidad son los siguiente:

- Equidad
- Confianza
- Responsabilidad
- Honestidad

### 2.2.5 Organigrama estructural



**Ilustración 1.** Estructura Organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de Ambato

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

### 2.2.6 Base legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., fundamenta sus actividades en base a la constitución, códigos, leyes y reglamentos establecidos en la República del Ecuador dentro de las cuales podemos mencionar:

### **2.2.6.1 Constitución y Códigos**

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Código de Comercio
- Código Civil
- Código Penal
- Código de Trabajo
- Código Tributario
- Código Orgánico Monetario y Financiero.

### **2.2.6.2 Leyes y Reglamentos que regulan las actividades de la Cooperativa**

- Ley de Equidad Tributaria y su Reglamento.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Ley de Seguridad Social
- Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento
- Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento a la Ley de Equidad Tributaria

### **2.2.6.3 Entidades de Control**

- Servicio de Rentas Internas
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
- Ministerio de Relaciones Laborales
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

### **2.2.7 Productos Principales**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., maneja como productos principales los siguientes:

- Ahorro a la vista
- Créditos

- Microcréditos
- Depósito a plazo fijo
- Inversiones
- Ahorro encaje
- Ahorro estudiantil
- Remesas internacionales
- SAC tarjeta

## 2.3 Microcrédito

### 2.3.1 Definición

El microcrédito es un préstamo de una cuantía pequeña que se lo realiza a las personas de escasos recursos ya sea con el fin de poner en marcha su propio negocio o de satisfacer una necesidad.

Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. (Torre, Sainz, Sanfilippo, & López, 2012, pág. 29)

### 2.3.2 Tipos de Microcrédito

Según (Basulto & Limonta, 2017) mencionan que existen dos tipos de microcrédito los cuales son:

- **Sociales:** Son préstamos predeterminados para la adquisición de bienes, para cubrir una necesidad familiar o para cubrir gastos emergentes.
- **De Emprendimiento:** Están destinados para garantizar la continuidad de un negocio o invertir en la capacidad productiva del mismo.

### 2.3.3 Características del Microcrédito

Para (Amelec, 2011, pág. 215) las características del microcrédito son:

- La reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeñísimas cantidades de dinero.
- Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior a un año
- Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son muy reducidas, la devolución del principal más los intereses se realiza semanal o mensual.

## **2.4 Gestión de Riesgo**

### **2.4.1 Definición**

La gestión de riesgo es un proceso muy importante dentro de una entidad debido a que nos permite identificar posibles amenazas y de esta manera poder contrarrestarlos. “La gestión o administración de riesgo empresarial ERM es un proceso estructurado, consistente, y continuo a través de toda la organización para identificar, evaluar, medir y reportar amenazas y oportunidades que afectan el poder alcanzar el logro de sus objetivos” (Estupiñán, 2015, pág. 24)

### **2.4.2 Elementos principales del proceso de administración de riesgo**

Según (García & Salazar, 2005, pág. 69) manifiestan que los principales elementos son:

- a) Establecer el contexto estratégico, organizacional y de administración de riesgos, implantando criterios para evaluar los riesgos y definir la estructura del análisis.
- b) Identificar riesgos en cuanto a qué, por qué y cómo pueden surgir los acontecimientos, como base para el análisis posterior.
- c) Analizar los riesgos en base a las consecuencias y probabilidad de ocurrir respecto a los controles existentes. Analizando el rango de consecuencias potenciales y determinando un nivel de riesgo estimado.

- d) Evaluar riesgos diferenciando los niveles estimados tomando en cuenta los criterios preestablecidos, de tal manera que los riesgos sean ordenados para facilitar a la administración.
- e) Tratar aquellos riesgos de baja prioridad, desarrollando e implementando un plan de administración enfocado a los demás riesgos.
- f) Monitorear y comunicar el desempeño del sistema de administración de riesgos en cada etapa del proceso a los interesados internos y externos.

## **2.5 Riesgo**

### **2.5.1 Definición**

El riesgo representa la probabilidad de que acontezca una amenaza la cual ocasione un perjuicio a la entidad y le impida a la misma el logro sus metas. “Posibilidad de ocurrencia de toda aquella situación que pueda entorpecer el normal desarrollo de las funciones de la Institución y le impidan el logro de sus objetivos” (Universidad Industrial de Santander, 2016, pág. 10).

### **2.5.2 Tipos de Riesgos**

(Auditoool, 2016) concluye que existen los siguientes tipos de riesgos:

- **Riesgo Subjetivo:** Es la percepción particular que una persona posee sobre un riesgo. Puede tener o no relación directa con la verdadera probabilidad de ocurrencia.
- **Riesgo Aceptable:** Es el nivel de riesgo subjetivo que un individuo u organización están dispuestos a aceptar.
- **Riesgos Puros:** Son aquellos cuya materialización siempre representarán una pérdida, nunca una utilidad.
- **Riesgos Especulativos:** Pueden producir ganancias o pérdidas. La mayoría de los riesgos asumidos por las organizaciones son especulativos.

- **Riesgos Estáticos:** Son aquellos que siempre están presentes en un sistema ordenado. Los riesgos de rayo y otros fenómenos naturales son ejemplos de este tipo de riesgos; los cuales a su vez caen dentro de la categoría de riesgos puros.
- **Riesgos Dinámicos:** Son aquellos que cambian y se transforman al ritmo que cambia el sistema mismo. Los cambios económicos, políticos, sociales, legales, tecnológicos y ambientales pueden crear nuevos riesgos o modificar los existentes.
- **Riesgos Fundamentales:** Son aquellos que pueden afectar a la totalidad o a la mayor parte de una sociedad, como son los desastres naturales o factores económicos o políticos de amplio espectro, como las guerras o la recesión.
- **Riesgos Particulares:** Son aquellos que de manera directa pueden afectar a una organización, los cuales pueden ser controlables en alguna medida.

## 2.6 Rentabilidad

### 2.6.1 Concepto

La rentabilidad es un beneficio que obtiene la entidad por una inversión o actividad financiera puesta en marcha con anterioridad. “Es una utilidad obtenida a partir de una actividad económica, esta puede ser de transformación, producción o de inversión, generando un beneficio a futuro para la entidad” (Daza, 2016, pág. 268).

### 2.6.2 Tipos de Rentabilidad

Según (Contreras & Díaz, 2015, pág. 40) mencionan que existe dos tipos de rentabilidad que son las siguientes:

- **Rentabilidad Económica (ROA):** Muestra la eficacia en el uso de los activos, se mide dividiendo el beneficio operativo después de impuestos entre el activo neto promedio.

$$ROA = \frac{\text{BENEFICIO NETO}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$$

- **Rentabilidad Financiera (ROE):** O también llamado ratio de retorno determina la rentabilidad con respecto al patrimonio que se mide dividiendo la utilidad neta sobre patrimonio.

$$ROE = \frac{\text{BENEFICIO NETO}}{\text{PATRIMONIO NETO}}$$

## CAPÍTULO III

### 3 MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1 Método de Investigación

La investigación utilizará el método deductivo debido a que se partirá de lo general a lo particular, por lo cual se efectuará un estudio global analizando los antecedentes de los microcréditos obteniendo así información útil para la resolución de problemas existentes., tal como lo señala (Romero & De Romero, 2013) manifiestan que dadas las características se puede concluir que el método deductivo:

- Mide fenómenos
- Utiliza estadística
- Prueba hipótesis
- Hace análisis causa-efecto

#### 3.2 Tipo de Investigación

- **De campo.** – se aplica este tipo de investigación debido a que se la realizará en el lugar donde suceden los hechos es decir en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., con la finalidad de obtener información que nos permita cumplir con los objetivos del presente proyecto.
- **Documental.** - se basa en este tipo de investigación ya que se realizará un estudio de los documentos otorgados por la entidad en donde se obtendrán las bases necesarias para detectar e identificar los riesgos a los que está expuesta. “La investigación documental es la búsqueda de una respuesta específica a partir de la indagación en documentos” (Baena, 2014, pág. 12).

### **3.3 Diseño de Investigación**

**No Experimental.** - Se empleará este diseño debido a que no se manipularán las variables ya que la información es otorgada por la entidad, la misma que será analizada e interpretada para llegar a una conclusión coherente.

### **3.4 Enfoque de la Investigación**

El proyecto de investigación asume un enfoque cuantitativo debido a que se analizará datos de forma numérica en relación a los microcréditos lo cual nos permitirá comprobar la hipótesis. “ Los enfoques cuantitativos pretenden confirmar y predecir los fenómenos investigados, buscando regularidades y relaciones causales entre elementos. Esto significa que la meta principal es la formulación y demostración de teorías” (Hernández, 2014, pág. 6).

### **3.5 Nivel de Investigación**

La presente investigación es de carácter descriptivo ya que nos permite identificar las distintas características fundamentales del objeto de estudio.

### **3.6 Determinación de la Población y Muestra**

#### **3.6.1 Determinación de la Población**

La población del proyecto de investigación está formada por dos tipos que es el personal que trabajan en el departamento de créditos, contabilidad y los socios a los que se ha otorgado microcréditos.

- P1. Recursos Humanos

El universo está constituido por 15 personas que laboran en el departamento de créditos y contabilidad como se puede observar en la tabla 1

**Tabla 1** Personal del departamento de Créditos

<b>CARGO</b>	<b>N.- PERSONAS</b>
Jefe de crédito	1
Jefe de cobranzas del interior	1
Recaudador cobrador	1
Ejecutivo de negocios banca de personas	8
Contadora	1
Auxiliar contable	2
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>

*Fuente:* Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

*Elaborado:* Quinatoa Gisela

- P2. Socios

El universo es de 1006 socios tomados como referencia a los que se les otorgo microcréditos en la Matriz Ambato.

### **3.6.2 Determinación de la Muestra**

- M1

Para el desarrollo del proyecto de investigación se trabajará con todo el universo debido a que es inferior a 100

- M2

Para el cálculo de la muestra del proyecto de investigación se utilizará la siguiente fórmula:

**Fórmula:**

$$n = \frac{Z^2 S^2 N}{Ne^2 + Z^2 S^2}$$

**Dónde:**

N= Universo

$$S= p.q$$

$$P= \text{Probabilidad a favor} = 0,5$$

$$q= \text{Probabilidad en contra} =0,5$$

$$e= \text{Margen de error admisible} = 5\% \text{ error estándar}$$

$$Z= \text{Nivel de confianza} = 1,96 \text{ (Confianza de un 95\%)}$$

$$n= \text{Tamaño de la muestra}=?$$

**Cálculo:**

$$n = \frac{Z^2 S^2 N}{Ne^2 + Z^2 S^2}$$

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5 * 0.5)^2 1006}{1006 * (0.05)^2 + (1.96)^2 (0.5 * 0.5)^2}$$

$$n = \frac{(3.8416) * (0.0625) * 1006}{1006 * (0,0025) + (3.8416) * (0.0625)}$$

$$n = \frac{241.5406}{2.515 + 0.2401}$$

$$n = \frac{241.5406}{2.7551}$$

$$n = 88$$

**Análisis:** La muestra será de 88 encuestas que se aplicará a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., que tenga conocimientos sobre el tema de investigación.

### **3.7 Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos**

#### **3.7.1 Determinación de la técnica de recogida de información**

**Observación.** - Se utiliza esta técnica debido a que se revisará la documentación fuente otorgada por la entidad para obtener información confiable que permita fundamentar la investigación.

**Encuesta.** – Es de vital importancia ya que se obtendrá información relevante por parte del personal y socios de la entidad

**Entrevista.** – Se realizó una serie de preguntas al gerente general y jefe de crédito de la COAC Indígena SAC, obteniendo información que será útil para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

#### **3.7.2 Determinación de los instrumentos de recogida de información**

**Cuestionario.** - Mediante este instrumento se realizarán preguntas estandarizadas con el tema, obteniendo información clara que nos permita el desarrollo de la investigación.

**Guía de entrevistas.** – Mediante este documento se estableció una serie de preguntas acordes al tema de investigación.

### **3.8 Técnicas de procedimientos e interpretación de los datos**

Se utilizó para procesar e interpretar los datos de las encuestas aplicadas a los socios y personal de la COAC Indígena SAC Ltda., y los resultados obtenidos se darán a conocer mediante la utilización de tablas, cada una con sus respectiva interpretación y porcentajes, utilizando el paquete informático Microsoft Excel.

## CAPÍTULO IV

### 4 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1 RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS APLICADAS AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y CONTABILIDAD DE LA COAC INDÍGENA SAC LTDA.

Con el fin de obtener información relevante para el presente proyecto de investigación se aplicó una encuesta al personal que trabaja en el departamento de crédito y contabilidad de la COAC Indígena SAC Ltda., a continuación, se detalla los resultados obtenidos mediante tablas y gráficos: (VER ANEXO 5)

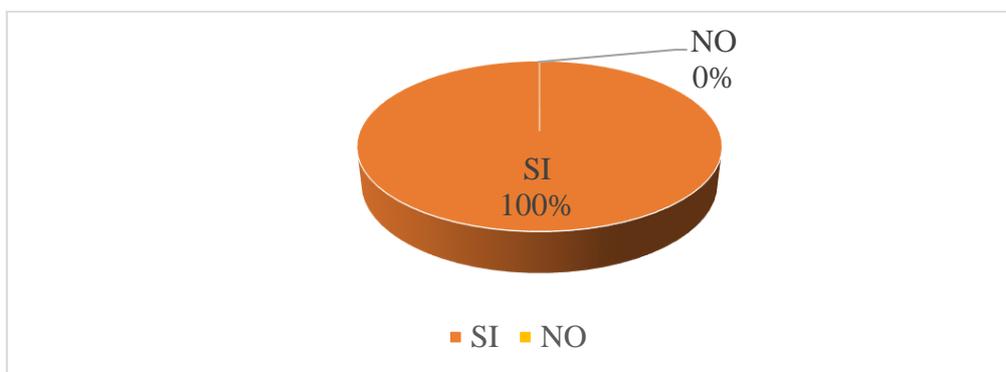
**Pregunta 1.** ¿Cree usted que es importante que la Cooperativa cuente con una gestión de riesgos?

*Tabla 2. Importancia de contar con una gestión de riesgo*

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	15	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.*

*Elaborado: Quinatoa Gisela*



**Ilustración 2** Importancia de contar con una gestión de riesgo

*Fuente: Gisela Quinatoa*

**Interpretación:** El 100% del personal encuestado mencionan que es de suma importancia que la COAC cuente con una gestión de riesgos debido a que ayuda a controlar y minimizar los riesgos.

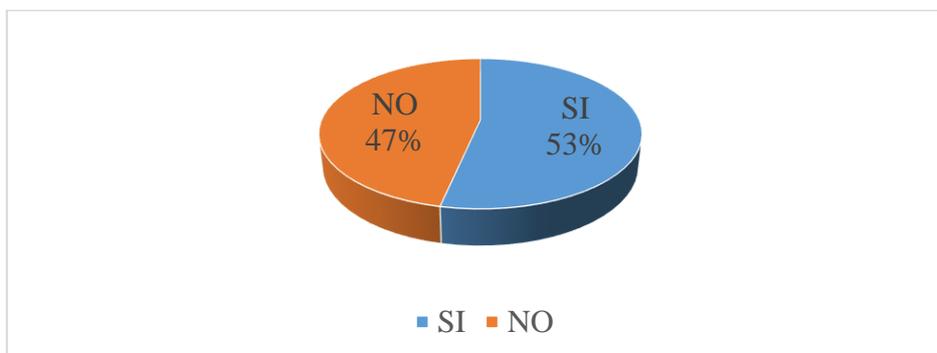
**Pregunta 2.** ¿Cuenta la Cooperativa con personal especializado en el área de gestión de riesgos?

**Tabla 3** Personal especializado en el área de gestión de riesgos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	8	53%
No	7	47%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 3** Personal especializado en el área de gestión de riesgos

**Fuente:** Gisela Quinatoa

**Interpretación:** El 53% de los encuestados manifiestan que si cuenta con personal especializado en el área de gestión de riesgos, pero un 47% mencionaron que no cuenta con dicho personal, debido a que existe escases de capacitaciones en el tema.

**Pregunta 3.** ¿Considera usted que la Cooperativa cuenta con un control adecuado en la gestión de riesgo del microcrédito?

**Tabla 4** Control adecuado en la gestión de riesgo del microcrédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	47%
No	8	53%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 4** Control adecuado en la gestión de riesgo del microcrédito

**Fuente:** Gisela Quinatoa

**Interpretación:** El 53% aludieron que la Cooperativa no cuenta con un control adecuado en la gestión de riesgo del microcrédito, por lo cual existe una gran incertidumbre al momento de la colocación de dicho préstamo, mientras que un 47% indican que si existe un control adecuado en dichos préstamos.

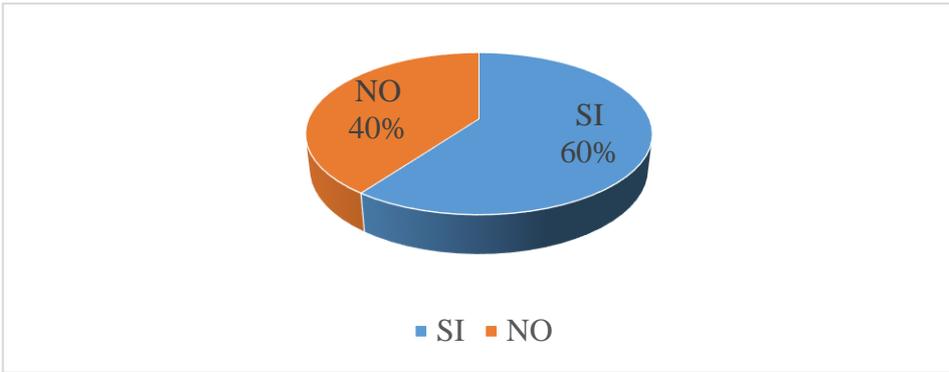
**Pregunta 4.** ¿Cuenta la Cooperativa con un Plan de Acción para el manejo de Riesgos?

**Tabla 5** Plan de Acción para el manejo de Riesgos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	9	60%
No	6	40%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 5** Plan de Acción para el manejo de Riesgos.

*Elaborado: Quinatoa Gisela*

**Interpretación:** El 60% del personal encuestado indicaron que si existe un Plan de Acción para el manejo de Riesgos el cual es de mucha utilidad al momento de detectarlo ya que permite minimizarlo y un 40% menciono que no cuentan con dicho plan de acción.

**Pregunta 5.** ¿El Plan de Acción ha sido socializado a las personas involucradas con el área de gestión de riesgos?

**Tabla 6** Socialización del Plan de Acción para el manejo de Riesgos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	6	40%
No	9	60%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 6** Socialización del Plan de Acción para el manejo de Riesgos.

*Elaborado: Quinatoa Gisela*

**Interpretación:** El 60% de los encuestados señalaron que no se ha socializado dicho plan de acción por lo cual existe un desconocimiento de su contenido, mientras que el 40% indica que no se ha socializado el plan de acción.

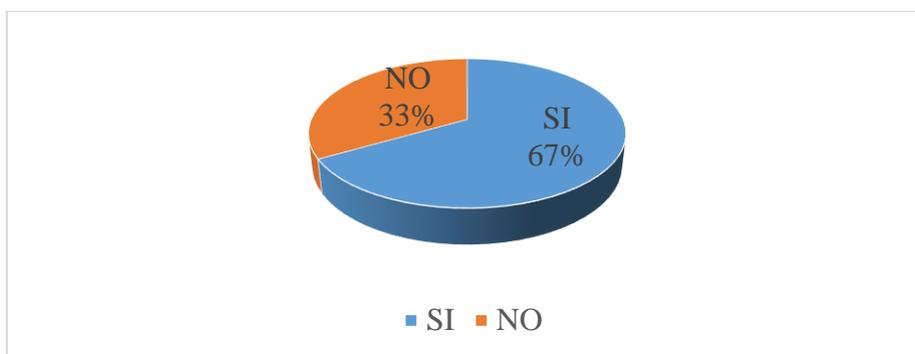
**Pregunta 6.** ¿Dispone la entidad de estrategias que ayuden a minimizar los riesgos en los microcréditos?

**Tabla 7** Estrategias para minimizar los riesgos en los microcréditos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	10	67%
No	5	33%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 7** Estrategias para minimizar los riesgos en los microcréditos

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

**Interpretación:** El 67% mencionaron que existen estrategias para combatir los riesgos en el área de microcréditos las cuales ayudan a minimizar los mismos y a su vez a tener un control de los posibles riesgos, mientras que un 33% indicaron que tiene un desconocimiento en dichas estrategias.

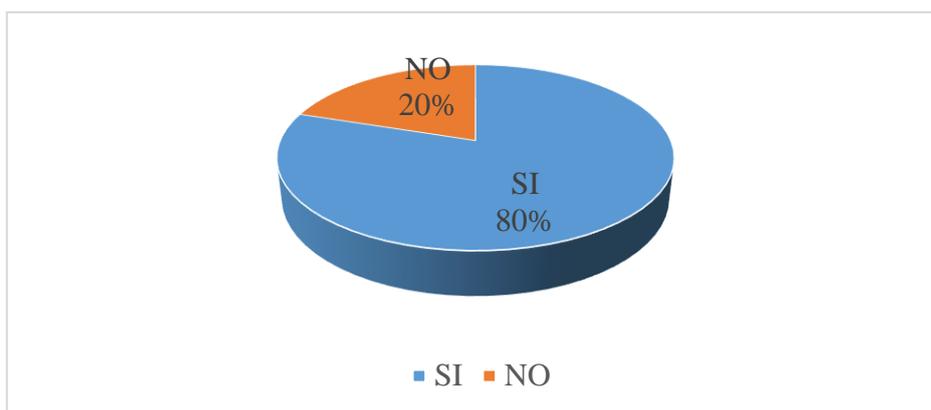
**Pregunta 7.** ¿La Cooperativa cuenta con un manual de funciones en donde se definan las responsabilidades de cada departamento?

**Tabla 8** Manual de funciones

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	12	80%
No	3	20%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 8** Manual de funciones

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

**Interpretación:** El 80% del personal encuestado aludió que las responsabilidades de cada departamento se encuentran definidas en el manual de funciones con él cuenta la entidad, mientras que el 20% indicó que no se encuentran establecidas.

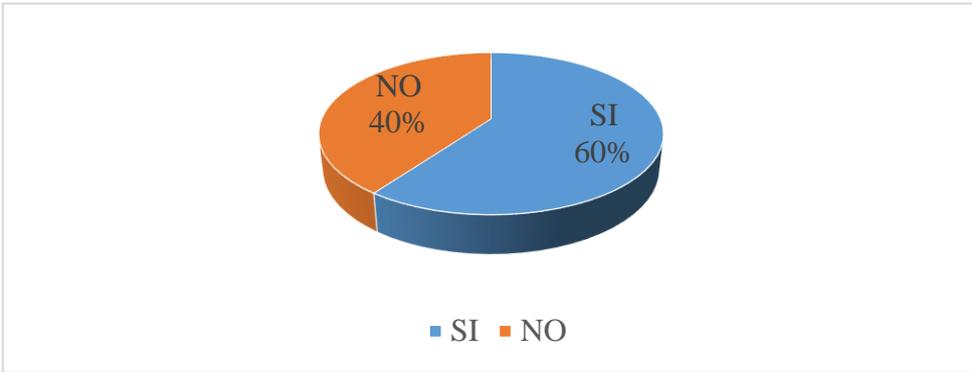
**Pregunta 8.** ¿Considera usted que la rentabilidad obtenida por la Cooperativa es la adecuada?

**Tabla 9** Rentabilidad obtenida por la COAC

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	9	60%
No	6	40%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 9** Rentabilidad obtenida por la COAC

*Elaborado: Quinatoa Gisela*

**Interpretación:** El 60% de los encuestados manifestaron que la utilidad que obtiene la COAC es la adecuada ya que se maneja indicadores de gestión y monitoreo, mientras que un 40% mencionó que la rentabilidad no es la adecuada debido a que existe la falta de gestión de riesgo lo que provoca que las provisiones suban.

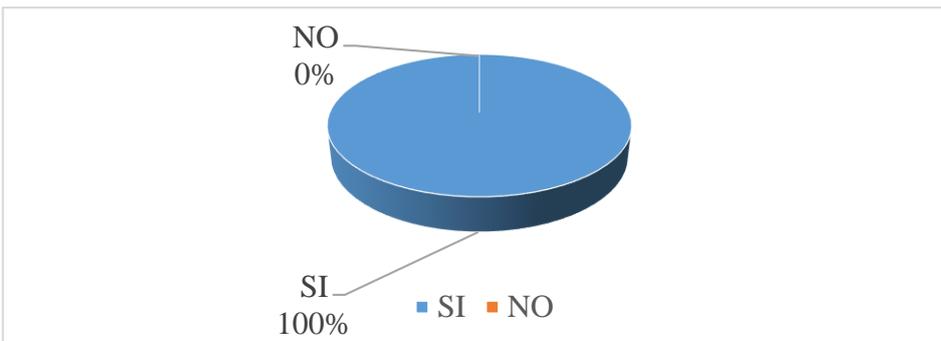
**Pregunta 9.** ¿Se han aplicado indicadores para medir la rentabilidad de la institución financiera?

**Tabla 10** Aplicación de indicadores

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	15	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 10** Aplicación de indicadores

*Elaborado: Quinatoa Gisela*

**Interpretación:** El 100% nos mencionan que si se aplican indicadores financieros para medir la rentabilidad por exigencia de la SEPS, lo cual permite una mejora en beneficio de la entidad.

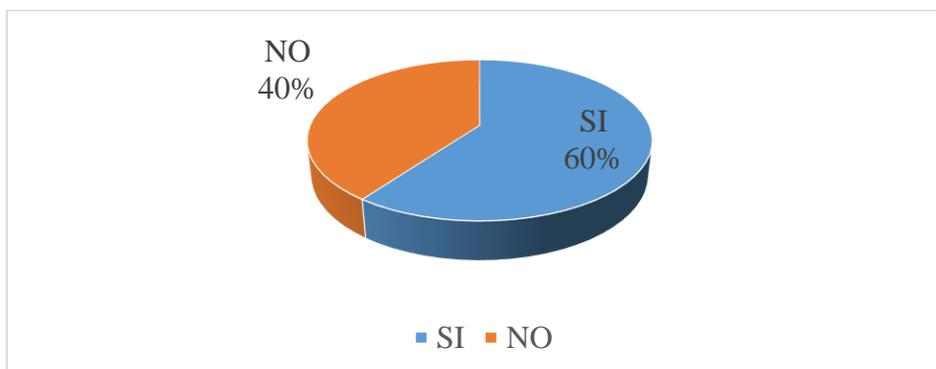
**Pregunta 10.** ¿En base a su experiencia, considera usted que existe una relación entre la rentabilidad y los riesgos en el otorgamiento de microcrédito?

**Tabla 11** Relación entre la rentabilidad y los riesgos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	9	60%
No	6	40%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 11** Relación entre la rentabilidad y los riesgos

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

**Interpretación:** El 60% del personal encuestado manifestó que, si existe una relación entre la rentabilidad y los riesgos al momento de otorgar un microcrédito, debido a que el no cobro de los valores colocados significa que no generaron intereses para la cooperativa, mientras que un 40% mencionó que no existe ninguna clase de relación.

#### 4.2 RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS APLICADAS A LOS SOCIOS DE LA COAC INDÍGENA SAC LTDA., QUIENES CUENTEN CON UN MICREOCRÉDITO.

Con el fin de obtener información útil para el presente proyecto de investigación se aplicó una encuesta a los socios de la COAC Indígena SAC Ltda., en donde la muestra está conformada por 20 socios a continuación, se detalla los resultados obtenidos mediante tablas y gráficos: (VER ANEXO 6)

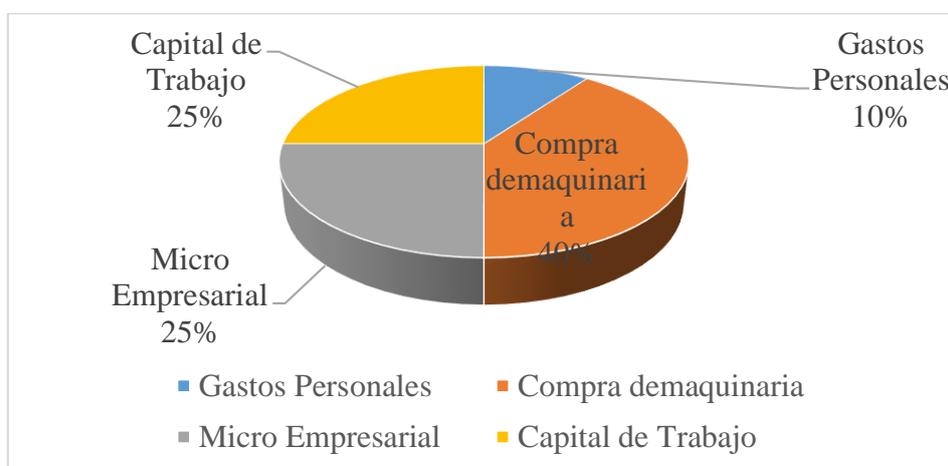
**Pregunta 1.** ¿Cuál es el motivo que le conlleva acceder a un microcrédito?

**Tabla 12** Motivo por el cual accede a un microcrédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Capital de Trabajo	22	25%
Micro Empresarial	22	25%
Compra de Maquinaria	35	40%
Gastos Personales	9	10%
<b>TOTAL</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 12** Motivo por el cual accede a un microcrédito

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

**Interpretación:** El 40% de los socios encuestados indico que accede a un microcrédito para la compra de maquinaria la cual es adquirida para el trabajo en el campo, el 25% nos manifestó que accede a dicho préstamo para el aumento de capital de trabajo, de igual manera un 25% menciona que adquiere un préstamo micro empresarial para poner en marcha su emprendimiento, mientras que un 10% indico que lo adquiere para gastos personales.

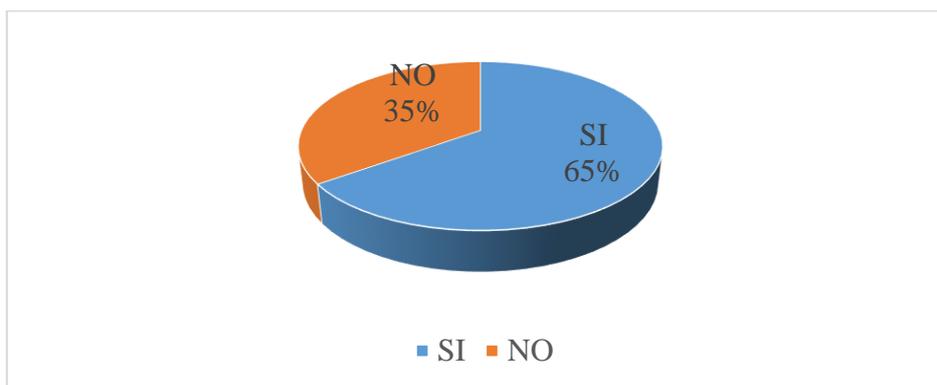
**Pregunta 2.** ¿Ha obtenido préstamos anteriores?

**Tabla 13** Préstamos Anteriores

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	57	65%
No	31	35%
<b>TOTAL</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 13** Préstamos Anteriores

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

**Interpretación:** El 65% de los socios encuestados manifestaron que si han obtenido préstamos en ocasiones anteriores, mientras que un 35% indicaron que no han obtenido préstamos anteriores.

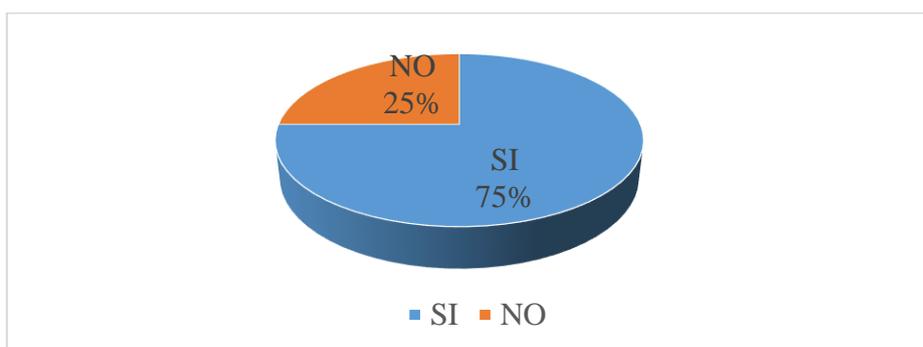
**Pregunta 3.** ¿Conoce que tipos de servicios ofrece la entidad aparte de los microcréditos?

**Tabla 14** Tipos de servicios que ofrece la entidad

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	66	75%
No	22	25%
<b>TOTAL</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 14** Tipos de servicios que ofrece la entidad

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

**Interpretación:** El 75% aludieron que si conocen los tipos de servicios que la entidad ofrece, mientras que el 25% desconoce dichos servicios, por lo cual se debe poner mayor énfasis en socializar los diferentes productos y servicios que la COAC oferta.

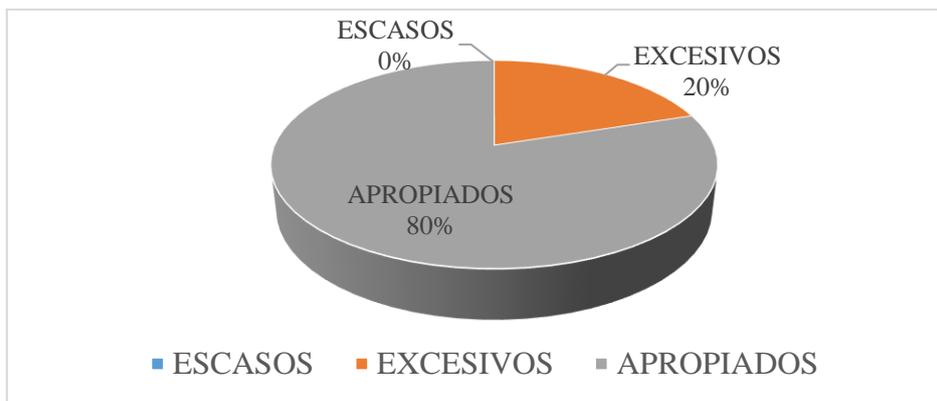
**Pregunta 4.** ¿Cómo considera usted los requisitos que la entidad exige para la concesión de un microcrédito?

**Tabla 15** Requisitos para la concesión de un microcrédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Escasos	0	0%
Excesivos	18	20%
Apropiados	70	80%
<b>TOTAL</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 15** Requisitos para la concesión de un microcrédito

*Elaborado: Quinatoa Gisela*

**Interpretación:** El 80% de los socios encuestados manifestaron que los requisitos que la COAC exige son los apropiados lo que facilita la obtención del microcrédito, mientras que un 20% indican que dichos requisitos son excesivos por lo cual se les dificulta al momento de acceder a un préstamo.

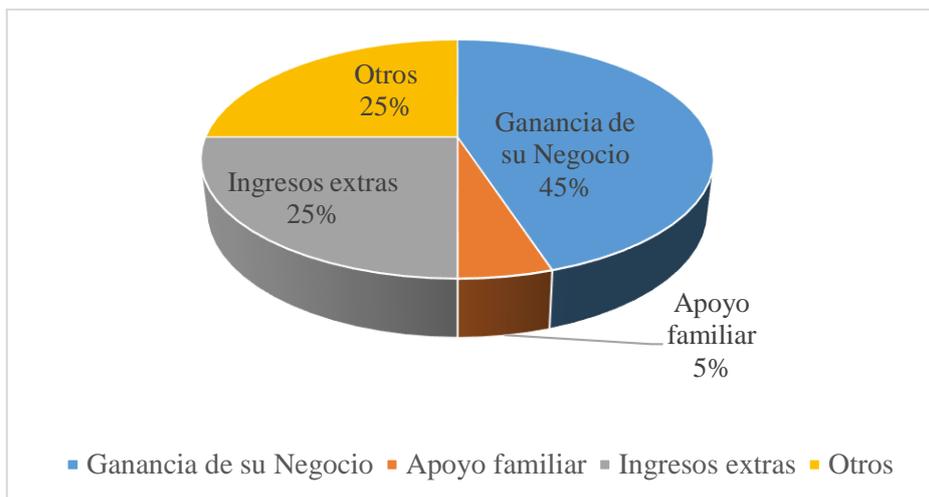
**Pregunta 5.** ¿De dónde proviene el ingreso para cubrir su préstamo?

**Tabla 16** Ingresos para cubrir el préstamo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ganancia de su negocio	40	45%
Apoyo familiar	4	5%
Ingresos extras	22	25%
Otros	22	25%
<b>TOTAL</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los socios de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 16** Ingresos para cubrir el préstamo

*Elaborado: Quinatoa Gisela*

**Interpretación:** El 45% de los socios encuestados manifestaron que los ingresos que obtienen para cubrir su préstamo provienen de la ganancia de su negocio, el 25% manifiesta que provienen de los ingresos extras que obtienen, el otro 25% indica que los ingresos para el pago proceden de otros ingresos como de un trabajo extra, mientras que un 5% mencionan que los ingresos derivan del apoyo familiar.

### 4.3 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS MEDIANTE EL CHI - CUADRADO

Para la comprobación de la hipótesis se trabajará con frecuencias observadas obtenidas durante la investigación

#### 4.3.1 FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS

**H0** = Hipótesis Nula

La gestión de riesgo del microcrédito no incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., periodo 2018.

**H1** = Hipótesis Alternativa

La gestión de riesgo del microcrédito incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., periodo 2018.

### 4.3.2 ESTIMADOR ESTADÍSTICO

Para la verificación de la hipótesis se utilizará la prueba del Chi-Cuadrado lo que nos permite determinar si el conjunto de frecuencias observadas se ajusta al conjunto de frecuencias esperadas, para lo cual se utilizará la siguiente fórmula:

$$X^2 = \left[ \frac{(O - E)^2}{E} \right]$$

Donde:

$X^2$  = Chi-Cuadrado

O = Datos Observados

E = Datos Esperados

### 4.3.3 NIVEL DE SIGNIFICACIÓN Y REGLA DE DECISIÓN

Nivel de significación      0.95

Grados de libertad           $GL=(Filas-1)(Columnas-1)$

$GL=(2-1)(2-1)$

$GL= 1$

Se acepta la hipótesis nula si el valor a calcularse es menor al valor de  $X^2$  tabla= 3.8415; caso contrario se rechaza

### 4.3.4 PREGUNTAS PARA LA COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Con la información obtenida en las encuestas y en concordancia con las variable dependiente e independiente se tomó en consideración las preguntas que se pueden observar en tabla 17, las cuales nos permiten comprobar la hipótesis planteada.

**Tabla 17** Datos bases para el cálculo del Chi-Cuadrado

<b>VARIABLES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Gestión de riesgos del microcrédito</b>			
Pregunta 2. ¿Cuenta la Cooperativa con personal especializado en el área de gestión de riesgos?	8	7	15
Pregunta 3. ¿Considera usted que la Cooperativa cuenta con un control adecuado en la gestión de riesgo del microcrédito?	7	8	15
Pregunta 4. ¿Cuenta la Cooperativa con un Plan de Acción para el manejo de Riesgos?	9	6	15
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>21</b>	
<b>Rentabilidad</b>			
Pregunta 8. ¿Considera usted que la rentabilidad obtenida por la Cooperativa es la adecuada?	9	6	15
Pregunta 9. ¿Se han aplicado indicadores para medir la rentabilidad de la institución financiera?	15	0	15
Pregunta 10. ¿En base a su experiencia, considera usted que existe una relación entre la rentabilidad y los riesgos en el otorgamiento de microcrédito?	9	6	15
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>12</b>	

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

### 4.3.5 FRECUENCIAS OBSERVADAS Y ESPERADAS

*Tabla 18 Frecuencias Observadas*

VARIABLES	SI	NO	TOTAL
Gestión de riesgo del microcrédito	24	21	45
Rentabilidad	33	12	45
Total	<b>57</b>	<b>33</b>	<b>90</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

*Tabla 19 Frecuencias Esperadas*

VARIABLES	OBSERVADAS	(TOTAL DE COLUMNA*TOTAL DE FILA)/SUMA TOTAL	ESPERADAS
Gestión de riesgo del microcrédito	24	$(57*45)/90$	28.5
	21	$(33*45)/90$	16.5
Rentabilidad	33	$(57*45)/90$	28.5
	12	$(33*45)/90$	16.5

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

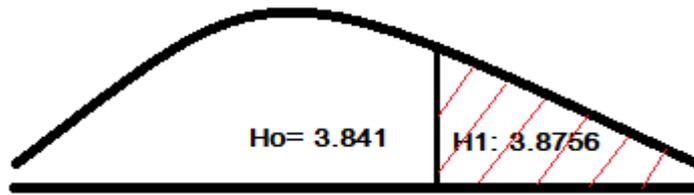
### 4.3.6 CÁLCULO DEL CHI-CUADRADO

*Tabla 20 Cálculo Chi-Cuadrado*

O	E	O-E	$(O-E)^2$	$(O-E)^2 / E$
24	28.5	-4.5	20.25	0.7105
21	16.5	4.5	20.25	1.2273
33	28.5	4.5	20.25	0.7105
12	16.5	-4.5	20.25	1.2273
				<b>3.8756</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela



**Ilustración 17** Campana de Gauss

**Fuente:** Encuesta realizada al personal de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

#### 4.3.7 CONCLUSIÓN

Según el cálculo efectuado en el Chi Cuadrado y de conformidad a lo mencionado en la regla de decisión podemos manifestar que el resultado obtenido recae en la zona de rechazo por tal motivo se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, es decir: “La gestión de riesgo del microcrédito incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., periodo 2018.”

#### 4.4 VERIFICACIÓN DEL PROCESO DE OTORGAMIENTO DE MICROCRÉDITOS

*Tabla 21 Fases del otorgamiento de microcrédito*

N.-	PASOS	DESCRIPCIÓN	SI	NO
1	Evaluación y visita a solicitantes	Recolección de información necesaria para realizar los análisis pertinentes como económico, financiero, entre otros.		✓
		Verificando la consistencia y veracidad de la información obtenida.		✓
2	Propuesta y recomendación para aprobación de créditos	La propuesta deberá encontrarse documentada con condiciones del financiamiento,	✓	
		Análisis de la información financiera y capacidad de pago, presentada por el solicitante, etc.	✓	
3	Decisión de aprobación	La aprobación o negación de las solicitudes se realizará de acuerdo a los niveles establecidos en este manual	✓	
4	Seguimiento y recuperación	Posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida de forma permanente, evitando el vencimiento de las cuotas pactadas en los plazos establecidos	✓	
Suman $\Sigma$			4	2

**Fuente:** Verificación del microcrédito

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

Las fases de microcrédito definido en el manual de crédito se pudo definir cuatro puntos clave para la entrega de recursos económicos a los socios, determinándose pasos

importantes que incluyen acciones de seguimiento, una vez revisado se pudo definir un incumplimiento de la evaluación y visitas a los solicitantes de estos recursos.

**Tabla 22** *Proceso del otorgamiento del microcrédito*

<b>N.-</b>	<b>CONDICIONES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>1</b>	Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante de crédito.	✓	
<b>2</b>	Verificar en toda operación la cédula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuviere	✓	
<b>3</b>	Para la evaluación de una solicitud de crédito se deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías		✓
<b>4</b>	Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesarios, los mismos que deberán ser confiables y encontrarse actualizados	✓	
<b>5</b>	En caso de créditos aprobados bajo condiciones especiales, debe contar con la constancia de la aprobación del Consejo de Administración.	✓	
<b>6</b>	Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación o rechazo.	✓	
<b>7</b>	Para el otorgamiento del crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificaciones sobre la actividad productiva o comercial del socio	✓	
<b>8</b>	Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente	✓	
<b>9</b>	Si el solicitante registra atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con la cooperativa, no se deberá otorgar un crédito.	✓	
<b>10</b>	Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.	✓	

11	Para realizar el desembolso del préstamo en la cuenta del socio, se deberá tener previamente firmados los documentos de crédito; esto es, el contrato de préstamo y la tabla de pagos o el pagaré según sea el caso, y de acuerdo a las condiciones del crédito aprobado.	✓	
Suman $\Sigma$		10	1

**Fuente:** Verificación del microcrédito

**Elaborado:** Quinatoa Gisela

Una vez efectuado un proceso de verificación más consensuado se pudo establecer que el otorgamiento de microcrédito representa el principal riesgo que tiene la cooperativa, siendo el producto financiero con mayor acogida en el mercado y el que tiene un alto porcentaje de cartera vencida, el principal punto crítico es la falta de la evaluación de una solicitud de crédito y de todos los componentes que lo integran afectando directamente al proceso de recuperación de la cartera vencida, dicho valor está directamente relacionado con la reducción en la rentabilidad por efecto de los gastos de recuperación de cartera en moratoria y la no devolución de los valores entregados en estas operaciones crediticias.

#### 4.5 ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD

Para la definición de los estados financieros y estado de resultados donde se puede determinar que la cartera sería lo siguiente:

*Tabla 23 Análisis del Estado de Situación financiera*

Código	Cuentas	2018		2017		Análisis Horizontal	
		Valor	Porcentaje	Valor	Porcentaje	Valor	Porcentaje
<b>1.4</b>	CARTERA DE CRÉDITOS	7.968.510,92	100%	7.588.366,68	100%	380.144,24	5%
<b>1.4.02</b>	Cartera de créditos de consumo prioritario	1.472.627,25	18%	988.053,51	13%	484.573,74	49%
<b>1.4.03</b>	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	27.598,08	0%	38.769,75	1%	-11.171,67	-29%
<b>1.4.04</b>	Cartera de microcrédito por vencer	6.332.178,73	79%	6.068.611,05	80%	263.567,68	4%
<b>1.4.12</b>	Cartera de microcrédito refinanciado	95,71	0%	390,28	0%	-294,57	-75%
<b>1.4.18</b>	Cartera de créditos de consumo prioritario	52.009,02	1%	31.362,63	0%	20.646,39	66%
<b>1.4.20</b>	Cartera de microcrédito reestructurada	141.725,85	2%	98.590,59	1%	43.135,26	44%
<b>1.4.26</b>	Cartera de créditos de consumo prioritario	43.270,66	1%	43.037,42	1%	233,24	1%
<b>1.4.27</b>	Cartera de microcrédito inmobiliario	1,00	0%	13.645,67	0%	-13.644,67	-100%

<b>1.4.28</b>	Cartera de microcrédito que no devenga	230.243,45	3%	384.711,66	5%	- 154.468,21	-40%
<b>1.4.42</b>	Cartera de créditos de consumo prioritario	13.482,87	0%	80.273,44	0%	-66.790,57	-83%
<b>1.4.44</b>	Cartera de microcrédito reestructurada	65.192,64	1%	6.213,64	0%	58.979,00	949%
<b>1.4.51</b>	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	2,00	0%	2.606,25	0%	-2.604,25	-100%
<b>1.4.52</b>	Cartera de microcrédito vencida	280.147,53	4%	803.289,06	11%	- 523.141,53	-65%
<b>1.4.66</b>	Cartera de créditos de consumo prioritario	1.621,68	0%	390,28	0%	1.231,40	316%
<b>1.4.68</b>	Cartera de microcrédito reestructurada	12.053,41	0%	31.362,63	0%	-19.309,22	-62%

*Fuente: Verificación del microcrédito*

*Elaborado: Quinatoa Gisela*

Una vez analizado el estado de situación financiera se pudo establecer que los microcréditos tienen un alto impacto del 79% en el año 2018 y del 80% en el período 2017, la cartera de crédito de consumo prioritario es del 18%, créditos inmobiliarios es de menos del 1% valores del año 2018 siendo superiores al período 2017, el proceso de recuperación de cartera vencida paso del 11% al 4% a pesar que existió una baja de porcentaje se puede evidenciar que aún existen valores que no se han cancelado, manteniendo deudas por parte de los socios con la cooperativa, de igual manera se observó una reducción de la cartera vencida en microcréditos del 65%, pero también los operaciones marcan un incremento en las operaciones crediticias.

- **Rentabilidad en base a los activos**

*Tabla 24 Rentabilidad en base a los activos*

<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Rentabilidad Patrimonio = Utilidad Neta</b>  $ROA = \frac{\text{BENEFICIO NETO}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$  $ROA = \frac{2311459,21}{44265880,93}$  $ROA = 0.05$	<b>Rentabilidad Patrimonio = Utilidad Neta</b>  $ROA = \frac{\text{BENEFICIO NETO}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$  $ROA = \frac{2217089,79}{26719182,05}$  $ROA = 0.08$

*Fuente: Aplicación del ROA a los bienes de la cooperativa indicadores*

*Elaborado: Quinatoa Gisela*

Analizando el primer indicador de rentabilidad se puede concluir que el año 2017 generaron una mayor rentabilidad comparando el año 2017 con el 2018, el nivel de crecimiento en los activos no tiene relación directa con los resultados reportados en los estados financieros.

- Rentabilidad sobre patrimonio

**Tabla 25** Rentabilidad sobre el patrimonio

<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Rentabilidad Patrimonio = Utilidad Neta</b>  $ROE = \frac{\text{BENEFICIO NETO}}{\text{PATRIMONIO}}$  $ROE = \frac{2311459,21}{1042525,55}$  $ROE = 2.22$	<b>Rentabilidad Patrimonio = Utilidad Neta</b>  $ROE = \frac{\text{BENEFICIO NETO}}{\text{PATRIMONIO}}$  $ROE = \frac{2217089,79}{897649,21}$  $ROE = 2.47$

*Fuente:* Aplicación del ROE

*Elaborado:* Quinatoa Gisela

Como resultado del ROE se pudo determinar qué en el año 2017, se generó una rentabilidad del 2.47, para el siguiente año a pesar de su incremento de operaciones solo se pudo concretar un 2.22 existiendo una reducción del 0.25.

### **Interpretación general**

En conclusión podemos decir, que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., tiene una línea de productos y servicios financieros entregados tanto a los socios como a los clientes regularizados por la SEPS, donde se pudo determinar que los microcréditos representan el 79% en base al período 2018, que comparándole con el período anterior representa una variación, así también se evidencio una diferencia del 4% del total de la cartera de microcrédito por vencer con un valor de 263.567,68, lamentablemente este crecimiento no se ve reflejado ya que el proceso de recuperación de cartera vencida no ha sido efectivo, esto se da como resultado de un incumplido proceso de contratación de un producto financiero, por no aplicar las inspecciones

necesarias para que un expediente pueda ser ingresado a la comisión de crédito dejando a la institución financiera sin este importante informe para una correcta toma de decisiones, finalmente podemos decir que el principal riesgo que posee la cooperativa está relacionado con el proceso de otorgamiento de microcréditos donde se conozca al deudor y se establezca las opciones para superar las deficiencias reportadas. Al revisar otros gastos se pudo conocer que los egresos por cobro extrajudicial representan riesgos que pueden afectar a la entidad financiera.

## CAPÍTULO V

### 5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

- Una vez realizado el análisis de la gestión de riesgo del microcrédito en la rentabilidad de la COAC indígena SAC Ltda., matriz Ambato período 2018, se puede concluir que la entidad cuenta con una unidad de riesgo, pero no todo el personal tiene el conocimiento necesario en el área por lo cual ocasiona una incertidumbre al momento de la colocación de un microcrédito que están relacionados directamente con los gastos por cobro extrajudicial para recuperar los valores entregados por la cooperativa.
- Al analizar la rentabilidad se puede indicar que comparando el período 2017 y 2018 se ha determinado una disminución relacionada con la poca productividad comparando con los activos y el patrimonio que posee la cooperativa, la misma se ve afectada al momento de una mala colocación de un préstamo originando un incremento en la provisión de las cuentas por cobrar de crédito.
- Con respecto a la unidad de gestión de riesgo se puede mencionar que es de suma importancia que una institución financiera cuente con dicha unidad ya que permite un mejor control de las posibles amenazas, pero no posee un plan donde se incluya supervisión de las diferentes áreas con la finalidad de minimizar los riesgos que afecten a la obtención de los recursos.

## 5.2 Recomendaciones

- Se recomienda al Jefe de Créditos programar capacitaciones referentes al proceso de colocación de microcréditos, con la finalidad que el personal identifique los pasos a seguir y los cumpla satisfactoriamente, ayudando de esta manera al desarrollo de la cooperativa.
- Para optimizar la rentabilidad de la Cooperativa se propone incrementar las captaciones y colocaciones tomando en cuenta los resultados de períodos anteriores para emitir una meta acorde a la realidad, también se debe regular el proceso que debe realizar el personal al momento de otorgar un préstamo para que el mismo genere un beneficio a la entidad.
- Se sugiere a la unidad de riesgo actualizar el sistema con el que cuenta para medir tanto la capacidad de pago como el endeudamiento por parte de los socios y los índices de rentabilidad de los microcréditos para de esta manera el personal encargado del área de crédito minimice la incertidumbre al momento de la colocación de dichos valores, de igual manera se reduzca el impacto de la posible morosidad que pueda afectar en la liquidez de la entidad.

## BIBLIOGRAFÍA

- Amelec, V. (2011). Indicadores de gestión de los programas de microcréditos. *Revista Digital de Investigación y Postgrado de la Universidad Nacional Experimental Politécnica “Antonio José de Sucre”*.
- Auditool. (05 de JULIO de 2016). *Qué es la Administración de Riesgo*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/700-administracion-de-riesgos->
- Azogue, W. (2014). EL análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la rentabilidad del segmento de microcrédito en la Cooperativa de ahorro y crédito CREDIL LTDA., de la Ciudad de Salcedo, año 2013. (*Tesis de Pegrado*), 79. Ambato, Tungurahua, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.
- Baena, G. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Grupo Editorial Patria.
- Baltazar, C. (Junio de 2016). Modelo de gestión del riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crèdito Mirachina . (*Tesis de Pegrado*), 39. Ambato, Tungurahua, Ecuador: Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ambato.
- Basulto, S., & Limonta, M. (2017). Expectativas de los microcréditos en Guantánamo. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*.
- Contreras, N., & Díaz, E. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Revista de Investigación Valor Contable*.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. (2019). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda*. Obtenido de Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.: <https://coopsac.fin.ec/>
- Daza, J. (2016). *Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño*. Universidad de Extremadura, España.
- Estupiñán, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Eco ediciones.
- García, J., & Salazar, P. (2005). Métodos de Administración y Evaluación de Riesgos. (*Tesis de Pregrado*). Primavera, Chile: Universidad de Chile.

- Hernández, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Pacari, J. (2013). Incidencia de la Gestión del Riesgo de Crédito y su Impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. (*Tesis de Pregrado*), 76. Ambato, Tungurahua, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de (Tesis de pregrado).
- Romero, E., & De Romero, M. (Abril de 2013). *El método deductivo*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/eulisesromero/documento-metodo-deductivo>
- Torre, B., Sainz, I., Sanfilippo, S., & López, C. (2012). *Guía sobre Microcréditos*. Universidad de Cantabria .
- Universidad Industrial de Santander. (Octubre de 2016). Manual para la Administración del Riesgo. Colombia.

## ANEXOS

### ANEXO 1. Carta de aceptación

**SAC**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

1000 - 000002105  
*con oficinas a nivel nacional*

---

**CARTA DE ACEPTACIÓN**

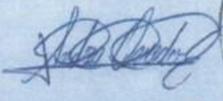
Ambato, 14 de enero de 2020

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. Con Registro Único de Contribuyentes 1890142679001.

En contestación al oficio N° 1198-DCCA-FCPYA-UNACH DEL 2 DE DICIEMBRE DEL 2019, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Ltda., **ACEPTA** a la Srta. **GISELA MARIA QUINATOA HUARACA**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría realice el trabajo de investigación previo a la obtención del título.

Sin más que notificar y dando la aceptación a la petición solicitada, me suscribo.

Atentamente,





**Ing. Andrea Oviedo**  
**TALENTO HUMANO**  
**COAC SAC LTDA.**

[www.coopsac.fin.ec](http://www.coopsac.fin.ec)

Matriz Ambato:  
Castillo 7-27 y Juan B. Vela ☎ (03) 242 1438

• AMBATO MATRIZ (03) 2 421 363	• AMBATO SUR (03) 2 843 842	• PEJILEO (03) 2 830 038	• RIOBAMBA (03) 2 962 090	• LATAJUNGA (03) 2 245 055	• MACHACHI (02) 2 315 277
• QUITO SUR (03) 2 511 515	• SANGOLQUI (03) 2 998 035	• SANTO DOMINGO (03) 2 360 030	• OTAVALO (06) 2 038 388	• IBARRA (06) 2 053 178	• ATUNTAQUI (06) 2 810 330

ANEXO 2. Estados Financieros de la COAC Indígena SAC Ltda.

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC</b> 		
BALANCE GENERAL		
Oficina: <b>Ambato</b>	Fecha: <b>2018-12-31</b>	
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	44,265,880.93
1.1	FONDOS DISPONIBLES	5,398,602.82
1.1.01	CAJA	107,575.51
1.1.01.05	EFFECTIVO	107,075.51
1.1.01.05.01	CAJA GENERAL	103,635.51
1.1.01.05.03	CAJERO AUTOMATICO ATM 219	3,440.00
1.1.01.10	CAJA CHICA	500.00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA AMBATO	500.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,288,527.31
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	69,626.39
1.1.03.05.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	69,626.39
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	2,779,641.70
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	29,161.79
1.1.03.10.01.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 50006028...	29,161.79
1.1.03.10.02	CUENTAS DE AHORROS	2,750,479.91
1.1.03.10.02.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 50007111...	662,954.76
1.1.03.10.02.05	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHO. NO 07099725 ...	196,528.28
1.1.03.10.02.07	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 18567202 -...	1,015,572.81
1.1.03.10.02.09	BANECUADOR CTA. AHO. NO 0130438963-AMBAT...	19,649.93
1.1.03.10.02.10	BANCO CODESARROLLO CTA. AHO. NO 1120002 ...	824,286.42
1.1.03.10.02.17	BANCO DE PICHINCHA CTA. AHO. NO 220218192...	31,487.71
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popul...	2,439,259.22
1.1.03.20.01	COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO 5...	31,223.72
1.1.03.20.02	COAC INDIGENA SAC PELILEO 2044751-2	994,801.37
1.1.03.20.04	COAC INDIGENA SAC PILLARO 103070	41,089.79
1.1.03.20.06	FINANCOOP 001010000535	248,941.75
1.1.03.20.07	COAC DE AHORRO Y CREDITO KULLKI 610470909...	201,752.49
1.1.03.20.08	COAC FERNANDO DAQUILEMA	415,571.51
1.1.03.20.11	COAC AMBATO 044170090299	101,719.36
1.1.03.20.12	COAC CREDIL 10312	101,333.76
1.1.03.20.13	COAC INTERANDINA 30335	302,825.47
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,500.00
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	2,500.00
1.3	INVERSIONES	3,897,046.55
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DE...	3,900,396.54
1.3.03.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	263,505.85
1.3.03.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	1,677,244.43



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: Ambato		Fecha: 2018-12-31	
Codigo	Cuenta		Saldo
1.3.03.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...		1,959,646.26
1.3.99	PROVISION PARA INVERSIONES		(3,349.99)
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)		(3,349.99)
1.4	CARTERA DE CREDITOS		7,968,510.92
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...		1,472,627.25
1.4.02.05	De 1 a 30 días		72,293.79
1.4.02.10	De 31 a 90 días		132,314.41
1.4.02.15	De 91 a 180 días		191,086.43
1.4.02.20	De 181 a 360 días		359,193.77
1.4.02.25	De más de 360 días		717,738.85
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence...		27,598.08
1.4.03.05	De 1 a 30 días		1,117.62
1.4.03.10	De 31 a 90 días		1,448.91
1.4.03.15	De 91 a 180 días		1,933.26
1.4.03.20	De 181 a 360 días		4,106.52
1.4.03.25	De más de 360 días		18,991.77
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer		6,332,178.73
1.4.04.05	De 1 a 30 días		402,884.09
1.4.04.10	De 31 a 90 días		615,005.93
1.4.04.15	De 91 a 180 días		817,123.95
1.4.04.20	De 181 a 360 días		1,430,281.23
1.4.04.25	De más de 360 días		3,066,883.53
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciado por ...		95.71
1.4.12.05	De 1 a 30 días		95.71
1.4.18	Cartera de créditos de consumo prioritari...		52,009.02
1.4.18.05	De 1 a 30 días		1,102.43
1.4.18.10	De 31 a 90 días		2,054.32
1.4.18.15	De 91 a 180 días		3,999.44
1.4.18.20	De 181 a 360 días		8,018.74
1.4.18.25	De más de 360 días		36,834.09
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada po...		141,725.85
1.4.20.05	De 1 a 30 días		5,973.30
1.4.20.10	De 31 a 90 días		9,390.37
1.4.20.15	De 91 a 180 días		13,274.33
1.4.20.20	De 181 a 360 días		27,477.53
1.4.20.25	De más de 360 días		85,610.32
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...		43,270.66



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: Ambato		Fecha: 2018-12-31	
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.26.05	De 1 a 30 días	5,214.37	
1.4.26.10	De 31 a 90 días	5,293.91	
1.4.26.15	De 91 a 180 días	5,892.96	
1.4.26.20	De 181 a 360 días	9,635.38	
1.4.26.25	De más de 360 días	17,234.04	
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no de...	1.00	
1.4.27.10	De 31 a 90 días	335.39	
1.4.27.20	De 181 a 360 días	(335.39)	
1.4.27.25	De más de 360 días	1.00	
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	230,243.45	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	40,771.47	
1.4.28.10	De 31 a 90 días	39,125.55	
1.4.28.15	De 91 a 180 días	44,674.82	
1.4.28.20	De 181 a 360 días	61,807.35	
1.4.28.25	De más de 360 días	43,864.26	
1.4.42	Cartera de créditos de consumo prioritari...	13,482.87	
1.4.42.05	De 1 a 30 días	348.06	
1.4.42.10	De 31 a 90 días	367.62	
1.4.42.15	De 91 a 180 días	550.28	
1.4.42.20	De 181 a 360 días	1,170.47	
1.4.42.25	De más de 360 días	11,046.44	
1.4.44	Cartera de microcrédito reestructurada qu...	65,192.64	
1.4.44.05	De 1 a 30 días	5,264.59	
1.4.44.10	De 31 a 90 días	5,600.73	
1.4.44.15	De 91 a 180 días	7,359.57	
1.4.44.20	De 181 a 360 días	12,543.45	
1.4.44.25	De más de 360 días	34,424.30	
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...	32,179.36	
1.4.50.10	De 31 a 90 días	4,134.32	
1.4.50.15	De 91 a 180 días	3,995.69	
1.4.50.20	De 181 a 270 días	3,607.31	
1.4.50.25	De más de 270 días	20,442.04	
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	2.00	
1.4.51.30	De mas de 720 días	2.00	
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	280,147.53	
1.4.52.10	De 31 a 90 días	29,988.40	
1.4.52.15	De 91 a 180 días	36,640.57	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina:	Ambato	Fecha:	2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.52.20	De 181 a 360 días	58,962.41	
1.4.52.25	De más de 360 días	154,556.15	
1.4.66	Cartera de créditos de consumo prioritari...	1,621.68	
1.4.66.10	De 31 a 90 días	339.38	
1.4.66.15	De 91 a 181 días	490.42	
1.4.66.20	De 181 a 270 días	471.96	
1.4.66.25	De más de 270 días	319.92	
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada ve...	12,053.41	
1.4.68.10	De 31 a 90 días	3,630.02	
1.4.68.15	De 91 a 180 días	3,555.96	
1.4.68.20	De 181 a 360 días	3,294.38	
1.4.68.25	De más de 360 días	1,573.05	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(735,918.32)	
1.4.99.10	(Cartera de créditos Consumo prioritario)	(44,490.28)	
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(185.06)	
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	(346,697.00)	
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)	(43.95)	
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	(59,874.86)	
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...	(284,627.17)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	400,928.99	
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones	39,123.87	
1.6.02.10	Disponibles para la venta	39,123.87	
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédit...	108,366.31	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	13,478.67	
1.6.03.15	Cartera de crédito inmobiliario	1,397.39	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	81,141.51	
1.6.03.45	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	0.31	
1.6.03.50	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	12,348.43	
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	13,284.06	
1.6.14.30	Gastos judiciales	13,284.06	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	290,869.12	
1.6.90.15	Cheques protestados y rechazados	24,650.00	
1.6.90.40	CUENTAS POR COBRAR COMISIONES	755.41	
1.6.90.90	OTRAS	265,463.71	
1.6.90.90.02	VARIAS INSTITUCIONES	83,330.59	
1.6.90.90.02.07	CUENTAS POR COBRAR FACILITO	2,555.69	
1.6.90.90.02.09	CUENTAS POR COBRAR REPORNET (IESS)	79,941.15	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Codigo	Cuenta	Saldo
1.6.90.90.02.12	WESTER UNION	833.75
1.6.90.90.06	CUENTAS POR COBRAR ASEGURADORA	23,900.00
1.6.90.90.07	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	30,770.18
1.6.90.90.08	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	9,496.89
1.6.90.90.09	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS IDENTIFICADOS	38,719.42
1.6.90.90.10	Transitoria Cuentas Banco	72,105.94
1.6.90.90.11	CUENTAS POR COBRAR TRABAJADORES	6,940.69
1.6.90.90.12	CUENTAS POR COBRAR VISA	200.00
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(50,714.37)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(50,714.37)
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,...	(10,384.09)
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	49,370.33
1.7.02.05	TERRENOS	49,370.33
1.7.99	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDI...	(59,754.42)
1.7.99.10	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS	(59,754.42)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,982,508.56
1.8.01	TERRENOS	1,421,400.00
1.8.01.02	TERRENO PEREZ DE ANDA	620,400.00
1.8.01.03	TERRENO HUACHI LORETO	801,000.00
1.8.02	EDIFICIOS	854,153.00
1.8.02.01	EDIFICIO DE LA COAC INDIGENA SAC	854,153.00
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	105,320.54
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	66,226.00
1.8.05.02	EQUIPO DE OFICINA	39,094.54
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	138,199.47
1.8.06.01	EQUIPO DE COMPUTO	138,199.47
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	32,395.52
1.8.07.01	VEHICULOS	32,395.52
1.8.90	OTROS	13,406.40
1.8.90.01	OTROS EQUIPOS E INSTALACIONES	13,406.40
1.8.99	DEPRECIACION ACUMULADA	(582,366.37)
1.8.99.05	EDIFICIOS	(416,484.64)
1.8.99.15	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	(62,717.28)
1.8.99.20	EQUIPOS DE COMPUTACION	(78,242.90)
1.8.99.25	UNIDADES DE TRANSPORTE	(16,157.80)
1.8.99.40	OTROS	(8,763.75)
1.9	OTROS ACTIVOS	24,628,667.18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC**



**BALANCE GENERAL**

Oficina: Ambato		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	42,390.04
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	42,390.04
1.9.01.25.02	FINANCOOP	42,390.04
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	39,349.10
1.9.04.05	INTERESES	9,606.16
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	33,739.85
1.9.04.10.01	SEGUROS	18,755.08
1.9.04.10.03	ANTICIPO PROVEEDORES	14,686.57
1.9.04.10.04	ANTICIPO ABOGADO	298.20
1.9.04.99	AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS	(3,996.91)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	43,232.12
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	284,649.29
1.9.05.99	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(241,417.17)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	20,506.98
1.9.06.15	PROVEDURIA	20,506.98
1.9.06.15.01	SUMINISTROS DE OFICINA	7,677.90
1.9.06.15.02	SUMINISTROS DE ASEO	3,805.25
1.9.06.15.03	SUMINISTROS PUBLICITARIOS	9,023.83
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	24,436,790.54
1.9.08.01	AMBATO MATRIZ	(118.98)
1.9.08.05	AGENCIA QUITO	2,815,764.67
1.9.08.07	AGENCIA RIOBAMBA	5,710,805.98
1.9.08.08	AGENCIA AMBATO SUR	10,150,452.34
1.9.08.09	AGENCIA SANGOLQUI	3,614,783.97
1.9.08.10	AGENCIA SANTO DOMINGO	2,145,102.56
1.9.90	OTROS	50,776.46
1.9.90.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	6.58
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	50,249.88
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...	520.00
1.9.90.15.01	GARANTIA DE ARRIENDO	520.00
1.9.99	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABL...	(4,378.06)
1.9.99.90	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	(4,378.06)
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>44,265,880.93</b>
2	PASIVOS	43,990,726.85
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	24,061,886.56
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	3,557,892.91
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	3,555,267.91



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: Ambato		Fecha: 2018-12-31	
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.1.01.35.01	AHORROS SOCIOS	3,555,267.91	
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	2,625.00	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	20,426,787.68	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	2,415,867.04	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	3,803,634.37	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	5,130,492.58	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	6,588,217.74	
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	2,488,575.95	
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	77,205.97	
2.1.05.01	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	77,205.97	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	737,893.64	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	632,526.78	
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	24.82	
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	632,501.96	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	38,126.00	
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	16,251.39	
2.5.03.10.01	XIII SUELDO	2,923.26	
2.5.03.10.02	XIV SUELDO	13,328.13	
2.5.03.15	APORTES AL IEISS	19,840.52	
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IEISS	366.01	
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,668.08	
2.5.04	RETENCIONES	12,963.84	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	12,862.36	
2.5.04.05.01	RETENCION EN LA FUENTE 1%	359.85	
2.5.04.05.02	RETENCION EN LA FUENTE 2%	1,314.26	
2.5.04.05.08	RETENCION EN LA FUENTE 8%	2,061.32	
2.5.04.05.09	RETENCION EN LA FUENTE 10%	2,296.99	
2.5.04.05.10	RETENCION EN LA FUENTE IVA 30%	51.68	
2.5.04.05.11	RETENCION EN LA FUENTE IVA 70%	1,818.11	
2.5.04.05.12	RETENCION EN LA FUENTE IVA 100%	3,844.86	
2.5.04.05.13	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 10%	0.88	
2.5.04.05.14	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 20%	351.39	
2.5.04.05.15	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA )12%	763.02	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	101.48	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2,299.25	
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	2,204.73	
2.5.05.10	MULTAS	94.52	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Codigo	Cuenta	Saldo
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	51,977.77
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,050.98
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	50,926.79
2.5.90.90.02	VARIOS DEPOSITOS POR CONFIRMAR	10,743.40
2.5.90.90.03	SEGUROS	19,507.49
2.5.90.90.04	HONORARIOS DE ABOGADOS	3,183.11
2.5.90.90.05	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	1,435.21
2.5.90.90.06	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	(494.50)
2.5.90.90.08	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	474.76
2.5.90.90.10	APORTE EMPLEADOS	154.50
2.5.90.90.15	EMISION DE TARJETAS DE DEBITO	(257.98)
2.5.90.90.17	CUENTAS POR PAGAR FINANCOOP	2,621.90
2.5.90.90.18	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS NO IDENTIFICADOS	13,176.88
2.5.90.90.23	WESTER UNION	242.32
2.5.90.90.24	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	139.70
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	207,324.94
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE...	207,324.94
2.6.06.05	DE 1 A 30 DIAS	1,907.29
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	3,833.71
2.6.06.15	DE 91 A 180 DIAS	5,775.86
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	9,811.98
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	185,996.10
2.9	OTROS PASIVOS	18,983,621.71
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	18,952,099.46
2.9.08.01	AMBATO MATRIZ	70,241.73
2.9.08.05	AGENCIA QUITO	4,665,494.02
2.9.08.07	AGENCIA RIOBAMBA	2,768,969.26
2.9.08.08	AGENCIA AMBATO SUR	8,240,771.04
2.9.08.09	AGENCIA SANGOLQUI	2,122,731.20
2.9.08.10	AGENCIA SANTO DOMINGO	1,083,892.21
2.9.90	OTROS	31,522.25
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	1,342.46
2.9.90.90	VARIOS	30,179.79
2.9.90.90.16	TRANSITORIA POR REGULARIZACION	30,179.79
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>43,990,726.85</b>



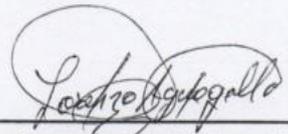
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC

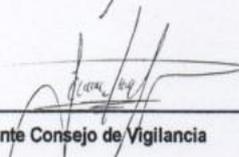


BALANCE GENERAL

Codigo	Cuenta	Saldo
3	PATRIMONIO	224,226.73
3.1	CAPITAL SOCIAL	1,040,525.55
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1,040,525.55
3.1.03.01	APORTES CERTIFICADOS POR CAPITALIZACION	1,040,525.55
3.3	RESERVAS	240,672.30
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	187,742.03
3.3.01.10	Aportes de los socios por capitalización ...	187,742.03
3.3.03	ESPECIALES	500.00
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	500.00
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	52,430.27
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,061,188.46
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	1,061,188.46
3.6	RESULTADOS	(2,118,159.58)
3.6.01	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	1,661.88
3.6.02	PERDIDAS ACUMULADAS	(501,488.86)
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	(1,618,332.60)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>224,226.73</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>46,182.23</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>44,261,135.81</b>

f)   
Contador

f)   
Presidente Consejo de Administración

f)   
Presidente Consejo de Vigilancia

f)   
Gerente



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: **Ambato** Fecha: **2018-12-31**

Código	Cuenta	
4	GASTOS	2,265,276.98
4.1	INTERESES CAUSADOS	639,633.81
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	631,070.85
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	65,795.82
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	565,275.03
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,562.96
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	8,562.96
4.1.03.30.01	FINANZAS POPULARES	8,562.96
4.2	COMISIONES CAUSADAS	4,736.95
4.2.90	VARIAS	4,736.95
4.4	PROVISIONES	551,047.71
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	510,874.97
4.4.02.20	Crédito de consumo prioritario	85,687.14
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	15,045.31
4.4.02.40	Microcrédito	410,142.52
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	36,312.77
4.4.04	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	1,852.50
4.4.05	OTROS ACTIVOS	2,007.47
4.5	GASTOS DE OPERACION	1,054,080.81
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	483,559.14
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	291,130.36
4.5.01.05.01	SUELDO	228,344.58
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	5,739.93
4.5.01.05.03	COMISION	48,445.65
4.5.01.05.04	HORAS SUPLEMENTARIAS	25.00
4.5.01.05.09	OTROS EGRESOS EN LIQUIDACION EMPLEADOS	8,575.20
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	52,988.37
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	26,922.25
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	14,455.53
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	11,610.59
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	4,390.21
4.5.01.20	APORTES AL IESS	41,514.86
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	30,845.23
4.5.01.90	OTROS	62,690.11
4.5.01.90.01	REFRIGERIO EMPLEADOS	9,048.76
4.5.01.90.02	MOVILIZACION EMPLEADOS	15,124.30
4.5.01.90.03	CAPACITACION /EDUCACION	2,974.11
4.5.01.90.06	UNIFORMES	4,399.15
4.5.01.90.07	SERVICIOS OCACIONALES	7,618.99
4.5.01.90.09	EQUIPO DE CAMPO	100.00
4.5.01.90.10	ATENCIONES SOCIALES	128.15



OTIC COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: **Ambato** Fecha: **2018-12-31**

Código	Cuenta	
4.5.01.90.15	Atención Médica a Empleados	377.84
4.5.01.90.16	Indemnización por Despido Intempestivo	18,146.33
4.5.01.90.17	HOSPEDAJE	2,318.33
4.5.01.90.18	COMBUSTIBLE	1,481.46
4.5.01.90.19	GASTOS DE VIAJE	972.69
4.5.02	HONORARIOS	104,049.82
4.5.02.05	DIRECTORES	28,423.36
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	18,164.04
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	8,038.80
4.5.02.05.03	COMITÉ ELECTORAL	1,386.45
4.5.02.05.04	REFRIGERIOS DIRECTIVOS	134.66
4.5.02.05.06	GASTOS ELECCIONES	699.41
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	75,626.46
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	117,353.51
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	19.20
4.5.03.05.01	MOVILIZACION Y FLETES	19.20
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	22,810.60
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	33,951.67
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	25,922.97
4.5.03.20.01	AGUA POTABLE -ENERGIA ELECTRICA	7,821.23
4.5.03.20.02	TELEFONO	11,833.58
4.5.03.20.03	INTERNET	6,268.16
4.5.03.25	SEGUROS	7,063.10
4.5.03.25.01	SEGUROS	7,063.10
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	12,517.69
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	15,068.28
4.5.03.90.01	JUDICIALES Y NOTARIALES	1,683.10
4.5.03.90.02	ANUNCIOS Y MENSAJERIA EXTERNA	867.50
4.5.03.90.03	BURO DE INFORMACION CREDITICIA	11,025.27
4.5.03.90.10	VARIOS SERVICIOS	302.98
4.5.03.90.20	SERVICIOS COACTIVAS	1,189.43
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	155,955.02
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	924.94
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	6,910.48
4.5.04.15	Aportes a la SEPS	4,746.76
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	65,094.26
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	78,172.96
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	105.62
4.5.04.90.05	REGISTRO CIVIL	105.62
4.5.05	DEPRECIACIONES	89,012.81
4.5.05.15	EDIFICIOS	42,707.65
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	9,191.75
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	27,188.28



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Ambato		Fecha: 2018-12-31	
Código	Cuenta	Código	
7.84	4.5.05.35 UNIDADES DE TRANSPORTE		9,093.53
8.33	4.5.05.90 OTROS		831.56
8.33	4.5.05.90.01 OTROS ACTIVOS		831.56
1.46	4.5.06 AMORTIZACIONES		43,720.72
2.69	4.5.06.25 PROGRAMAS DE COMPUTACION		43,673.79
9.82	4.5.06.30 GASTOS DE ADECUACION		46.93
3.36	4.5.07 OTROS GASTOS		60,429.79
4.04	4.5.07.05 SUMINISTROS DIVERSOS		18,252.92
8.80	4.5.07.05.01 SUMINISTROS DE OFICINA		16,553.99
6.45	4.5.07.05.02 SUMINISTROS DE COMPUTACION		285.00
4.66	4.5.07.05.03 LIMPIEZA Y ASEO		1,413.93
9.41	4.5.07.15 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3,350.07
6.46	4.5.07.15.01 MANTENIMIENTO DE VEHICULOS		2,744.17
3.51	4.5.07.15.02 MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO		215.47
9.20	4.5.07.15.03 MANTENIMIENTO DE OTROS ACTIVOS		390.43
9.20	4.5.07.90 OTROS		38,826.80
10.60	4.5.07.90.01 DESARROLLO SOCIAL		5.40
31.67	4.5.07.90.02 IMPREVISTOS		1,059.80
22.97	4.5.07.90.03 TRANSPORTE DE VALORES		4,218.94
21.23	4.5.07.90.04 GASTOS BANCARIOS		1,421.78
33.58	4.5.07.90.05 AGASAJO NAVIDEÑO		4,288.56
38.16	4.5.07.90.07 GASTO ANIVERSARIO		21.50
33.10	4.5.07.90.10 ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES		13,185.50
33.10	4.5.07.90.11 BAJA DE ACTIVOS FIJOS		3,153.07
17.69	4.5.07.90.14 OTROS GASTOS		11,472.25
38.28	4.7 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		12,030.08
83.10	4.7.01 PERDIDA EN VENTA DE BIENES		541.46
57.50	4.7.01.01 PERDIDA EN VENTA DE BIENES		541.46
25.27	4.7.03 Interes y comisiones devengados en ejercicios anteriores		6,595.98
02.98	4.7.03.01 Interes y comisiones devengados en ejercicios anteriores		6,595.98
89.43	4.7.90 OTROS		4,892.64
55.02	4.7.90.10 Otros		4,892.64
24.94	4.8 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		3,747.62
10.48	4.8.10 PARTICIPACION A EMPLEADOS		1,668.08
46.76	4.8.15 IMPUESTO A LA RENTA		2,079.54
94.26	<b>TOTAL</b>		<b>2,265,276.98</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: Ambato		Fecha: 2018-12-31	
Código	Cuenta		
5	INGRESOS		2,311,459.21
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1,935,698.41
5.1.01	DEPOSITOS		78,928.94
5.1.01.10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario		78,928.94
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		274,544.70
5.1.03.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA		181,462.00
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		93,082.70
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS		1,582,224.77
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario		199,117.46
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario		2,691.26
5.1.04.20	Cartera de microcrédito		1,335,191.49
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA		407.68
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA		37,133.77
5.1.04.50	DE MORA		7,683.11
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		49,396.44
5.4.90	OTROS SERVICIOS		49,396.44
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO		49,320.66
5.4.90.05.02	CERTIFICACIONES/REFERENCIAS		648.21
5.4.90.05.03	CHEQUE DEVUELTO-NACIONAL		82.82
5.4.90.05.04	COMISION CAJERO AUTOMATICO		6,021.00
5.4.90.05.05	TRANSFERENCIAS		1,863.94
5.4.90.05.06	REPOSICION DE CARTOLAS		282.32
5.4.90.05.07	GESTION DE COBRANZA EXTRA JUDICIAL		40,422.37
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS		75.78
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		2,547.37
5.5.90	OTROS		2,547.37
5.5.90.02	OTROS INGRESOS		2,514.17
5.5.90.03	OTROS INGRESOS LIQUIDACION EMPLEADOS		33.20
5.6	OTROS INGRESOS		323,816.99
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		3,687.24
5.6.01.01	DE BIENES PROPIOS		3,687.24
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		284,317.10
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		216,629.05
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		67,688.05
5.6.04.20.10	CARTERA DE CONSUMO.		2,616.52
5.6.04.20.15	CARTERA DE VIVIENDA		9.30
5.6.04.20.20	CARTERA DE MICROCREDITO		64,141.32
5.6.04.20.35	CARTERA REESTRUCTURADA		920.91
5.6.90	OTROS		35,812.65
<b>TOTAL</b>			<b>2,311,459.21</b>
<b>Utilidad:</b>			<b>46,182.23</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
INDIGENA SAC



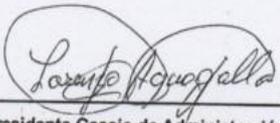
Estado Pérdida y Ganancias

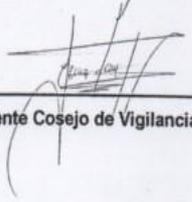
Oficina: **Ambato**

Fecha: **2018-12-31**

3.21  
3.41  
3.94  
3.94  
1.70  
2.00  
2.70  
1.77  
7.46  
1.28  
1.49  
7.68  
3.77  
3.11  
3.44  
3.44  
3.66  
3.21  
2.82  
1.00  
3.94  
2.32  
2.37  
3.78  
1.37  
1.37  
1.17  
1.20  
1.99  
1.24  
1.24  
1.10  
1.05  
1.05  
1.52  
1.30  
3.32  
91  
65  
21  
23

f)   
\_\_\_\_\_  
Contador

f)   
\_\_\_\_\_  
Presidente Cosejo de Administración

f)   
\_\_\_\_\_  
Presidente Cosejo de Vigilancia

f)   
\_\_\_\_\_  
Gerente

**ANEXO 3. RUC de la Cooperativa de ahorro y crédito Indígena SAC Ltda.**



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES**  
**SOCIEDADES**



**NÚMERO RUC:** 1890142679001

**RAZÓN SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.

**NOMBRE COMERCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.

**REPRESENTANTE LEGAL:** TOALOMBO CAIZA ANGEL FRANCISCO

**CONTADOR:** GUALANCAÑAY ILBAY JANNETH ANA

**CLASE CONTRIBUYENTE:** ESPECIAL

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

**OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** S/N

**NÚMERO:** S/N

**FEC. NACIMIENTO:** **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 16/04/1999

**FEC. INSCRIPCIÓN:** 20/05/1999 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 28/05/2019

**FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:** **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

**ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL**

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESION DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO.

**DOMICILIO TRIBUTARIO**

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: CASTILLO Número: 7-27 Intersección: JUAN BENIGNO VELA Referencia ubicación: JUNTO AL EDIFICIO TORRES Telefono Trabajo: 032421438 Fax: 032421438 Telefono Trabajo: 032421363 Telefono Domicilio: 032421363 Email: gualancañay@coopeac.fin.ec

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS**

- \* ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- \* IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en [www.sri.gov.ec](http://www.sri.gov.ec).  
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.  
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

**# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS**

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	ABIERTOS	CERRADOS
16	12	4
<b>JURISDICCIÓN</b>	<b>ZONA 3: TUNGURAHUA</b>	




Código: RIMRUC2019001374913  
Fecha: 30/05/2019 09:13:37 AM



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NÚMERO RUC:**  
**RAZÓN SOCIAL:**

1890142679001  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS**

No. ESTABLECIMIENTO: 001 Estado: ABIERTO - MATRIZ FEC. INICIO ACT.: 16/04/1999  
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA. FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

**ACTIVIDAD ECONÓMICA:**  
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO. SERVICIOS DE ASESORAMIENTO, ORIENTACIÓN Y ASISTENCIA OPERATIVA A LAS EMPRESAS Y A LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA EN MATERIA DE: DISEÑO DE METODOS O PROCEDIMIENTOS CONTABLES, PROGRAMAS DE CONTABILIDAD DE COSTOS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL PRESUPUESTARIO.  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: CASTILLO Numero: 7-27 Interseccion: JUAN BENIGNO VELA Referencia: JUNTO AL EDIFICIO TORRES Telefono Trabajo: 032421438 Fax: 032421438 Telefono Trabajo: 032421363 Telefono Domicilio: 032421363 Email: jgualancanay@coopasc.com principal: jgualancanay@coopasc.com

No. ESTABLECIMIENTO: 005 Estado: ABIERTO - LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT.: 18/06/2003  
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA. FEC. CIERRE: 02/09/2003 FEC. REINICIO:

**ACTIVIDAD ECONÓMICA:**  
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO.  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: SOLANDA Calle: AYAPAMBA Numero: OE1422 Interseccion: CALLE E Referencia: A LADO DEL ALMACENES DE TELE DE ZONIA DAVILA Piso: 0 Telefono Trabajo: 023063665 Email: jgualancanay@coopasc.com.ec Email principal: jgualancanay@coopasc.com

No. ESTABLECIMIENTO: 007 Estado: ABIERTO - OFICINA FEC. INICIO ACT.: 01/11/2007  
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA. FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

**ACTIVIDAD ECONÓMICA:**  
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO.  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: JUAN MONTALVO Numero: 29-69 Interseccion: OROZCO Referencia: A DOS CUADRAS DEL GOBIERNO PROVINCIAL DE CHIMBORAZO Piso: 0 Telefono Trabajo: 033013641 Email: jgualancanay@coopasc.com.ec Email principal: jgualancanay@coopasc.com

No. ESTABLECIMIENTO: 008 Estado: ABIERTO - LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT.: 17/11/2010  
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA. FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

**ACTIVIDAD ECONÓMICA:**  
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO.  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: HUACHI CHICO Calle: ANTONIO CLAVIJO Numero: S/N Interseccion: PASAJE GRANADA Referencia: A UNA CUADRA DEL MERCADO SUR Telefono Trabajo: 032421438 Fax: 032421438 Celular: 0992526868 Email: jgualancanay@coopasc.com.ec Email principal: jgualancanay@coopasc.com



Código: RIMRUC2019001374913  
Fecha: 30/05/2019 09:13:37 AM

**ANEXO 4.** Documentos de Identidad del Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.



**ANEXO 5.** Encuestas dirigidas al personal del departamento de crédito y contabilidad de la COAC Indígena SAC Ltda.



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

**Dirigido:** Personal del departamento de crédito y contabilidad de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Objetivo:** Conocer el criterio del personal de la COAC Indígena SAC Ltda., con la finalidad de obtener información referente a la gestión de riesgos en los microcréditos que aporte a la investigación, la cual deberá marcar con una X en la alternativa que considere correcta.

**Cuestionario:**

Pregunta 1. ¿Cree usted que es importante que la Cooperativa cuente con una gestión de riesgos?

Si  No

Pregunta 2. ¿Cuenta la Cooperativa con personal especializado en el área de gestión de riesgos?

Si  No

Pregunta 3. ¿Considera usted que la Cooperativa cuenta con un control adecuado en la gestión de riesgo del microcrédito?

Si  No

Pregunta 4. ¿Cuenta la Cooperativa con un Plan de Acción para el manejo de Riesgos?

Si  No

Pregunta 5. ¿El Plan de Acción ha sido socializado a las personas involucradas con el área de gestión de riesgos?

Si  No

Pregunta 6. ¿Dispone la entidad de estrategias que ayuden a minimizar los riesgos en los microcréditos?

Si  No

Pregunta 7. ¿La Cooperativa cuenta con un manual de funciones en donde se definan las responsabilidades de cada departamento?

Si  No

Pregunta 8. ¿Considera usted que la rentabilidad obtenida por la Cooperativa es la adecuada?

Si  No

Por que \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Pregunta 9. ¿Se han aplicado indicadores para medir la rentabilidad de la institución financiera?

Si  No

Pregunta 10. ¿En base a su experiencia, considera usted que existe una relación entre la rentabilidad y los riesgos en el otorgamiento de microcrédito?

Si  No

Gracias por su colaboración

**ANEXO 6.** Encuestas dirigidas a los socios de la COAC Indígena SAC Ltda.



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

**ENCUESTA**

**Dirigido:** A los socios de la COAC Indígena SAC Ltda., quienes cuenten con un microcrédito

**Objetivo:** Conocer el criterio personal de los socios de la COAC Indígena SAC Ltda., con la finalidad de obtener información que aporte a la investigación, la cual deberá marcar con una X en la alternativa que considere correcta.

**Cuestionario:**

Pregunta 1. ¿Cuál es el motivo que le conlleva acceder a un microcrédito?

Capital de Trabajo

Micro Empresarial

Compra de Maquinaria

Gastos Personales

Pregunta 2. ¿Ha obtenido prestamos anteriores?

Si  No

Pregunta 3. ¿Conoce que tipos de servicios ofrece la entidad aparte de los microcréditos?

Si  No

Pregunta 4. ¿Cómo considera usted los requisitos que la entidad exige para la concesión de un microcrédito?

Escasos  Excesivos  Apropriados

Pregunta 5. ¿De dónde proviene el ingreso para cubrir su préstamo?

De la ganancia de su negocio

Ingresos Extras

Apoyo Familiar

Otros

Gracias por su colaboración

**ANEXO 7.** Entrevista dirigida al gerente general y jefe de crédito de la COAC Indígena SAC Ltda.



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

**ENTREVISTA**

**Dirigido:** Al Gerente General y Jefe de Crédito de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Objetivo:** Conocer el criterio personal tanto del Gerente General como del Jefe de Crédito de la COAC Indígena SAC Ltda., con la finalidad de obtener información relevante para la investigación.

**Preguntas:**

Pregunta 1. ¿Considera usted que las estrategias para el cobro de los microcréditos que utiliza la cooperativa son efectivas para cumplir con las metas institucionales?

*Se se cumplen las metas institucionales ya que se cuenta con asesores que se encargan de la cobranza*

Pregunta 2. ¿De qué manera considera usted que el liderazgo que se maneja dentro de la Cooperativa motiva a sus colaboradores a cumplir con los objetivos?

*Transmitiendo excelencia con un programa de aprendizaje, con cursos de capacitación cumpliendo*

un nivel de excelencia.

Pregunta 3. ¿Considera usted que el pago impuntual de las cuotas por parte de los socios causa un déficit en la rentabilidad?

Claro ya que el no pago causa daño porque no se recibe el dinero que se espera en donde las provisiones para cuentas por cobrar de crédito se tiene que provisionar más de la rentabilidad o del patrimonio.

Pregunta 4. ¿Cuál cree usted que sería una situación por la cual un socio falle al pago de su préstamo?

Principalmente es un error de origen de parte de la Cooperativa debido a una colocación indebida de los préstamos por no medir bien el riesgo.

Pregunta 5. ¿Cuáles son las medidas correctivas que se han tomado para la prevención de riesgos en los microcréditos?

Antes se realizaba a mano hoy en día se contrata un módulo de riesgo donde mide la capacidad de pago de los socios, endeudamiento, índices de rentabilidad de los microcréditos, plataformas virtuales.

Pregunta 6. ¿Considera que la tasa de interés aplicada a los microcréditos es la adecuada para competir en el mercado y a su vez para que le genere solvencia a la entidad?

Se aunque el mercado es muy amplio teniendo un microcrédito con una tasa del 24% promedio considerando el riesgo, aunque se apoya a los pequeños.

empresarios se tiene el riesgo de que dicho emprendimiento se caiga

Pregunta 7. ¿Cuáles considera usted los parámetros más importantes con los que cuenta la cooperativa para estar protegida ante de los diferentes riesgos a los que están expuestas las instituciones financieras?

Departamento de Riesgo teniendo un riesgo de liquidez latente, se distribuye el banco el dinero de los socios para tener la confianza aunque la tenencia de dinero en otras entidades genera un costo

Pregunta 8. ¿Qué métodos se utiliza para corregir las deficiencias identificadas en el cobro de los microcréditos?

Mediante los órganos de control, los comités con los analistas analizan los tipos de errores, revisiones periódicas, revisiones de auditoría interna y externa, comité de riesgos son los que corrigen los errores detectados dentro del proceso

Pregunta 9. ¿La entidad cuenta con convenios institucionales de capacitación para sus colaboradores referente gestión de riesgos y cada que tiempo se realizan?

Si con varias instituciones ejemplo el equipo de consultores se tiene fondos de estudios para que puedan capacitarse los colaboradores, permanentemente en donde cuentan con una escuela de capacitación.

Pregunta 10. ¿Considera usted necesario difundir procedimientos para el control del registro del cobro de cuotas?

Se es muy necesario al momento de que la cooperativa sube de segmento, ya que es necesario cumplir con cada uno de los procesos teniendo orden en los créditos y cobranzas.

Gracias por su colaboración

**ANEXO 8.** Entrevista dirigida al jefe de crédito de la COAC Indígena SAC Ltda.



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

**ENTREVISTA**

**Dirigido:** Al Gerente General y Jefe de Crédito de la COAC Indígena SAC Ltda.

**Objetivo:** Conocer el criterio personal tanto del Gerente General como del Jefe de Crédito de la COAC Indígena SAC Ltda., con la finalidad de obtener información relevante para la investigación.

**Preguntas:**

Pregunta 1. ¿Considera usted que las estrategias para el cobro de los microcréditos que utiliza la cooperativa son efectivas para cumplir con las metas institucionales?

Se basan en ser competitivos en el mercado  
satis haciendo a los clientes, teniendo un equilibrio  
entre costo producto y beneficio cliente.

Pregunta 2. ¿De qué manera considera usted que el liderazgo que se maneja dentro de la Cooperativa motiva a sus colaboradores a cumplir con los objetivos?

Es muy importante ya que cuentan con un lider  
Joven y visionario donde la institución es conocida,

a nivel Nacional y se sienten a gusto en su trabajo

Pregunta 3. ¿Considera usted que el pago impuntual de las cuotas por parte de los socios causa un déficit en la rentabilidad?

Claro donde el interés es el pago puntual de los socios, teniendo beneficios para ser coherentes con la misión y visión, se tiene cuidado en no tener mora de parte de los socios

Pregunta 4. ¿Cuál cree usted que sería una situación por la cual un socio falle al pago de su préstamo?

Falla institucional en la colocación de los préstamos y factores externos que afectan en la economía por ejemplo enfermedad, quiebre del negocio lo cual debe ser analizado con anterioridad

Pregunta 5. ¿Cuáles son las medidas correctivas que se han tomado para la prevención de riesgos en los microcréditos?

Capacitación personal de créditos, asesor de crédito en donde se concentran en la toma de decisiones siendo coherentes con el manejo de los procesos de microcréditos

Pregunta 6. ¿Considera que la tasa de interés aplicada a los microcréditos es la adecuada para competir en el mercado y a su vez para que le genere solvencia a la entidad?

Las tasas de interés están reguladas, teniendo en cuenta de ser eficientes en cada proceso dentro del mercado es la tasa más baja por lo cual les

permite competir y tener solvencia.

Pregunta 7. ¿Cuáles considera usted los parámetros más importantes con los que cuenta la cooperativa para estar protegida ante de los diferentes riesgos a los que están expuestas las instituciones financieras?

Maneja adecuadamente la liquidez de la institución, control de la calidad de la cartera que no genere una provisión alta que no genere un exceso de liquidez el cual genera una pérdida

Pregunta 8. ¿Qué métodos se utiliza para corregir las deficiencias identificadas en el cobro de los microcréditos?

Control de los rangos de morosidad, etapas de seguimiento, equipo de cobranzas, monitoreando la cartera frecuentemente.

Pregunta 9. ¿La entidad cuenta con convenios institucionales de capacitación para sus colaboradores referente gestión de riesgos y cada que tiempo se realizan?

Tiene un cupo de capacitación anual al personal de campo y control para que se capaciten estandarizando los conocimientos del personal

Pregunta 10. ¿Considera usted necesario difundir procedimientos para el control del registro del cobro de cuotas?

Si porque permite monitorear el rango de la cartera, los procedimientos en el cobro y los posibles fraudes en los cobros.

Gracias por su colaboración

**ANEXO 9.** Propuesta de hoja de verificación para el otorgamiento de microcréditos de la COAC Indígena SAC Ltda.

N.-	PASOS	POLÍTICAS	OBSERVACIÓN
1	Evaluación, visita y confirmación de documentos a los solicitantes	En base a los requisitos solicitados para el otorgamiento del microcrédito se deberá efectuar controles que confirme que cada documento sea real y presente la confiabilidad de la cooperativa. Se deberá presentar un informe donde se incluyan todas las observaciones encontradas. Se elaborará semanalmente un recorrido de visitas para los socios que deseen recibir microcréditos, también a los garantes si existiere, con la finalidad de conocer si los datos entregados son correctos.	La vista deberá ser reportada en un informe que incluya datos valiosos como ubicación, características de la vivienda y otros aspectos que faciliten el proceso de cobranza. (La casa propia o arrendada, si es la segunda opción cuanto tiempo ha vivido ahí)
2	Propuesta y recomendación para aprobación de créditos	Análisis de la información financiera y capacidad de pago, será incluido en un documento que confirme lo revisado y posteriormente se deberá plasmar en un informe con todas las firmas de responsabilidad caso contrario no se efectuara el trámite.	
3	Decisión de aprobación	La aprobación o negación de las solicitudes se efectuara en una reunión evidenciada en actas las mismas que mensualmente pasará al área de riesgos para que sean incluidos en los procesos de verificación.	

4	Seguimiento y recuperación	Se deberá rediseñar nuevos procesos de recuperación de la cartera vencida, se aplicarán a las acciones de supervisión que garanticen la reducción de la cartera en mora.	
---	----------------------------	--	--

**Elaboración propia:** Quinatoa Gisela