

**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**

*La Universidad Católica de Loja*

**TITULACIÓN DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN EN  
BANCA Y FINANZAS**

**TEMA:**

"Análisis de la influencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE Yantzaza en el desarrollo socioeconómico del cantón, período 2007 – 2008."

Trabajo de fin de carrera previo a la obtención  
del título de Ingeniero en Administración en  
Banca y Finanzas

**Autora:**

*Sierra Sarango Katherine Liseth*

**Directora:**

*Ing. Salazar Romero Ángela del Cisne*

*Loja - Ecuador*

*2012*

Ing. Ángela del Cisne Salazar Romero

**DOCENTE DE LA ESCUELA DE BANCA Y FINANZAS**

CERTIFICA:

Que el presente trabajo realizado por la señorita Katherine Liseth Sierra Sarango, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por lo tanto autorizo su presentación.

Loja, junio 2012

f) .....

## **CESIÓN DE DERECHOS**

Yo, Katherine Liseth Sierra Sarango declaro ser autora del presente trabajo y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

Katherine Liseth Sierra Sarango

## **AUTORIA**

Katherine Liseth Sierra Sarango, declaro que soy la autora exclusiva de la presente investigación y que ésta es original, auténtica y personal. Así mismo todas las ideas, opiniones, conclusiones y recomendaciones vertidas son de mi exclusiva responsabilidad.

---

Katherine Liseth Sierra Sarango

## DEDICATORIA

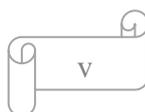
Dedico este trabajo a Dios que me ha dado las fuerzas necesarias para seguir adelante.

A mis padres, Eddy y Roberta así como también a Fernando, Nelly y Ruth, quienes con su ejemplo han cultivado en mí, el deseo de superación personal y profesional y además confían en que seré una excelente profesional y me han dado su apoyo incondicional durante toda mi carrera.

A mis hermanos, para que este trabajo sea un ejemplo de que todas las metas que nos proponemos en la vida se pueden realizar con esfuerzo y dedicación

---

Katherine Liseth Sierra Sarango



## **AGRADECIMIENTO**

A la señora Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE YANTZAZA, por su gentil colaboración al proporcionar toda la información necesaria para desarrollar el presente trabajo de investigación.

De manera especial mi sincero agradecimiento a la ayuda de mi Directora Ingeniera Ángela del Cisne Salazar Romero, por haber guiado y orientado acertadamente mi práctica profesional.

Mi más sincero agradecimiento a mis padres quienes supieron inculcarme los valores éticos y morales para desenvolverme correctamente en la vida, a mis hermanos quienes se han convertido en un pilar fundamental, a todas las personas que han estado a mi lado apoyándome de una u otra manera a lo largo de mi carrera y en la realización de este trabajo.

---

Katherine Liseth Sierra Sarango

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

### CAPÍTULO I

1	<b>LOS ORIGENES DEL COOPERATIVISMO</b>	1
1.1	Principales principios cooperativos	2
1.2	Sistema cooperativista	4
1.3	Desarrollo local	9
1.4	Las cooperativas y el desarrollo socioeconómico en el Cantón Yantzaza	11

### CAPÍTULO II

#### **2 ASPECTOS GENERALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE YANTZAZA**

2.1	Introducción	25
2.2	Antecedentes	25
2.3	Lineamientos Estratégicos	27

### CAPÍTULO III

#### **3 DESARROLLO SOCIECONÓMICO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE YANTZAZA, PERIODO 2007 – 2008**

3.1	Estudio de mercado	40
3.1.1	Análisis del entorno	40
3.1.2	Competencia	45
3.1.3	Análisis interno	46
3.1.3.1	Capacidad directiva	46
3.1.3.2	Capacidad administrativa	47
3.1.3.3	Capacidad financiera	57
3.1.3.4	Capacidad del recurso humano	57

### CAPÍTULO IV

#### **4 CARACTERÍSTICAS SOCIECONÓMICAS DE LOS SOCIOS AHORRISTAS DE CACPE YANTZAZA**

4.1	Análisis e interpretación de resultados	58
-----	---	----

## **CAPÍTULO V**

<b>5. IMPACTO DEL DESARROLLO SOCIECONOMICO DEL CANTÓN YANTZAZA</b>	<b>77</b>
--	-----------

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

1 CONCLUSIONES	79
2 RECOMENDACIONES	80

<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>81</b>
---------------------	-----------

### **ANEXOS**

## RESUMEN

Yantzaza es el principal centro económico, comercial de la Provincia de Zamora Chinchipe. Este cantón basa su economía en la producción agrícola y ganadera, que se ha constituido en el principal centro de producción y abastecimiento de la provincia de Zamora Chinchipe, y de las provincias vecinas como Loja, Azuay y El Oro. El presente trabajo de investigación tiene por objetivo verificar si con la ayuda de diferentes entidades financieras, especialmente con los créditos que ha otorgado la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE YANTZAZA el cantón Yantzaza ha ido desarrollándose en el nivel socioeconómico, para la presente investigación hemos creído conveniente realizar encuestas a los socios-ahorristas de la misma para de esta manera obtener información confiable y veraz, y a la vez darnos cuenta si los diferentes servicios financieros de la cooperativa de ahorro y crédito CACPE YANTZAZA contribuyen al incremento de la producción agropecuaria, comercial y turística de sus socios, ayudándoles de esta manera a obtener ingresos que ayuden a mejorar su nivel de vida en los diferentes aspectos como son educación, vivienda, vestimenta, salud y alimentación.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo verificar si el cantón Yantzaza se ha desarrollado en el nivel socioeconómico con los créditos que ha otorgado la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE YANTZAZA, para lo cual hemos realizado encuestas a los socios-ahorristas para de esta manera obtener información confiable y veraz, y a la vez darnos cuenta si los servicios financieros de la cooperativa contribuyen al incremento de la producción y productividad agropecuaria y comercial de sus socios, mejorando su nivel de vida.

**En el Capítulo I.-** dentro de este capítulo se conoce los datos generales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE – YANTZAZA como es su misión, visión, valores, organigrama y cada una de las funciones que desempeña cada empleado que forma parte de la misma.

**En el Capítulo II.-** este capítulo se basa en el Cooperativismo y Sistema Cooperativista desglosando los subtemas referentes a los orígenes y antecedentes históricos del cooperativismo en el Ecuador, realizando a la vez una síntesis del cooperativismo dentro de la Provincia de Zamora donde nos permite conocer la primera cooperativa que ha iniciado sus actividades con el fin de servir a la comunidad, basándose en principios cooperativos. En lo referente al sistema cooperativista se escribe información de lo que es una cooperativa y sus principios basándonos en la Ley de la misma.

Dentro de este capítulo también se hace un resumen del desarrollo que ha tenido el cantón Yantzaza en lo referente al comercio ya que esta tierra es capital comercial dentro de la Provincia de Zamora y la gran parte de los ingresos que obtiene la sociedad es del sector comercial, otro sector importante es el de vivienda porque de esta manera se estaría expandiendo la población y existiría más demandantes y oferentes sobre todo a nivel comercial. Otro punto que se considera dentro de este apartado son los diferentes tipos de servicios financieros que ofrecen las diferentes cooperativas que operan dentro del cantón.

**En el Capítulo III.-** en este apartado se realiza el estudio de mercado tomando en cuenta los factores económicos, políticos, sociales, que nos ayudaran a determinar en qué entorno se encuentra operando y a que cambios se puede enfrentar la

cooperativa, a su vez se aplica la fórmula para determinar el tamaño de la muestra a la cual podemos aplicar las encuestas para obtener la información necesaria para realizar este trabajo de investigación.

**En el Capítulo IV.-** dentro de este capítulo se realiza la tabulación de las encuestas aplicadas a los socios-ahorristas de la cooperativa; después de ser aplicadas las encuestas se realiza un análisis de cada una de las preguntas plasmadas.

El presente trabajo de investigación será de gran importancia para la cooperativa porque le permitirá conocer los diferentes criterios de sus clientes y los servicios que les gustaría que se implemente para de esta manera mejorar la atención por parte de la entidad.

**En el Capítulo V:** Se hace un breve análisis del desarrollo socioeconómico del cantón Yantzaza con la ayuda de diferentes entidades financieras centrándonos principalmente en los productos y servicios que ofrece la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa CACPE YANTZAZA, utilizando en este apartado la recopilación de las encuestas aplicadas a los socios ahorristas de la institución.

## METODOLOGÍA A UTILIZAR

Dentro de la metodología que me ayudará a obtener información para la realización del tema sería la aplicación de algunos métodos como:

- **Método Analítico Descriptivo.-** este método sirve para describir y explicar las causales que originaron la creación de la cooperativa dentro del cantón.
- **Método Histórico.-** este método nos ayudara al conocimiento de las distintas etapas de los objetos en su sucesión cronológica, para conocer la evolución y desarrollo de la investigación es necesario revelar su historia, las etapas principales de su desenvolvimiento y las conexiones históricas fundamentales.  
Mediante el método histórico se analiza la trayectoria concreta de la teoría, su condicionamiento a los diferentes períodos de la historia.
- **Técnicas bibliográficas.-** dentro de esta metodología tenemos fichas y apuntes para poder realizar consultas que se relacionen con la investigación.
- **Entrevista;** mediante la entrevista podemos obtener información proporcionada directamente de los responsables de la Cooperativa del cantón Yantzaza.
- **Encuesta.-**, al momento de aplicar la encuesta podemos obtener información que será de gran importancia en el desarrollo del tema investigativo. esta metodología se aplicara a los socios-ahorristas de CACPE YANTZAZA.

Con la utilización de esta metodología se podrá despejar las inquietudes referentes al tema, para luego hacer un ordenamiento, procesamiento y descripción de toda la información recopilada y así poder presentar resultados satisfactorios

# CAPÍTULO I

## 1. LOS ORÍGENES DEL COOPERATIVISMO

El cooperativismo es una herramienta que permite a las comunidades y grupos humanos participar para lograr el bien común. La participación se da por el trabajo diario y continuo, con la colaboración y la solidaridad.<sup>1</sup>

Con la invención de la máquina de hilar y el descubrimiento de la fuerza motriz del vapor en la segunda mitad del siglo 18, comenzó una era de desarrollo jamás vista hasta entonces. En pocos años, las fuerzas productivas se multiplicaron miles de veces. El mundo entró en un proceso acelerado de cambio y progreso al que se le conoce como la Revolución Industrial.

El aumento de fábricas requería más y más obreros. Los campesinos más pobres empezaron a abandonar la tierra y a emigrar a las ciudades. Se comenzaron a formar varios obreros alrededor de los grandes centros industriales. La ciudad crecía y crecía.

Durante las primeras etapas, las ganancias de los capitalistas aumentaban exageradamente. Sin embargo, no se producía el bienestar general que predecían los teóricos. Por el contrario, cada día los trabajadores se empobrecían más. Los salarios que se pagaban eran miserables. Para que una familia pudiera sostenerse tenía que trabajar el padre, la madre y los hijos e hijas desde los 6 y 7 años de edad, y aun así vivían mal. La jornada de trabajo duraba entre catorce y dieciséis horas diarias.

Las condiciones de salud eran horribles. Los obreros vivían en sótanos húmedos y putrefactos. Los barrios eran centros de toda clase de males sociales debido al hacinamiento, ya que no tenían los servicios adecuados y necesarios para la vida en comunidad.

Durante las primeras etapas de la Revolución Industrial surgieron luchas contra el orden económico existente. Estas luchas inspiraron el surgimiento de distintos movimientos de reforma social: el movimiento sindical, el movimiento de reforma

---

<sup>1</sup> Salvador, L. P. (2006). *Legislación Monetaria y Bancaria* (Quinta edición ed.). Loja - Ecuador: Daniel Alvarez Burneo.

parlamentaria, el movimiento cartista, la agitación contra las leyes de pobres, el movimiento librecambista, el socialismo y el movimiento cooperativista.

El año 1844 marcó dos grandes hechos que adelantaron la defensa de los intereses de las clases pobres, en donde 27 hombres y una mujer En Rochdale, Inglaterra abrieron las puertas de la primera cooperativa exitosa moderna, con la finalidad de analizar la difícil situación económica que atravesaban; esta ciudad escocesa se caracterizaba por la dedicación de sus habitantes a la fabricación de telas de lana y algodón; tenía mucha desocupación por tanto había mucha oferta de mano de obra lo que incidía en los bajos salarios y la explotación del horario de trabajo.

Estos obreros decidieron juntar sus ahorros y suscribieron una lista de adhesiones para formar una sociedad, determinándose un ahorro de dos peniques por semana, que luego creció a una libra esterlina, se propusieron formar una tienda con la que abastecerían a los socios con productos de primera necesidad, evitando así los intermediarios y la explotación.

Conformada esta primera cooperativa que se la califico como una cooperativa de consumo; se difundió por todo el mundo, dando origen a la creación de las diversas formas de cooperativas que persisten hasta la actualidad.

En otro pequeño pueblo dinamarqués, Rodding, se abrió la primera escuela de nivel secundario conocidas como Folk High-Schools. Ambas instituciones se organizan para luchar por el desarrollo del ser humano. En Rochdale, eran obreros tejedores; en Rodding, campesinos agrícolas desheredados.

### **1.1 Antecedentes históricos del cooperativismo ecuatoriano**

La cooperación en el Ecuador tiene una larga tradición histórica que se remonta a las épocas pre-coloniales, cuando se constituyó un factor importante para el desarrollo organizacional y cultural de su población. En efecto, en el antiguo Quito, hoy República del Ecuador, antes y después de la dominación de los incas y de la conquista de los españoles, existían formas de cooperación voluntaria de las colectividades agrarias para llevar a cabo obras de beneficio comunitario o de beneficio familiar, denominadas de diferentes maneras: minga, trabajo mancomunado, cambia manos, etc.

Esos antecedentes constituyeron indudablemente un elemento propicio para el afianzamiento en el país de las organizaciones empresariales de tipo cooperativo, cuya obligación está reconocido y amparado por el Estado; según lo establecido en la Ley respectiva, se las define como: "sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar o realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros." <sup>2</sup>

La primera manifestación de cooperativismo en el Ecuador se da a través de la "minga" que existió antes de la venida de los Incas a nuestro territorio. La minga se convocaba y se la continúa haciendo, a todos los miembros del vecindario para la elaboración de trabajos de beneficio comunitario, apertura de zanjas para la colocación de tubería que conduce el agua a la población.

El "ayllu" en el incario, o el "ayni" y la "mita", reflejaba las primeras demostraciones de cooperativismo, pues en cada uno de ellos realizaban actividades de beneficio común, la ayuda mutua y en beneficios de sol y del inca respectivamente. Ya en la colonia los indios se unieron para defender sus tierras de los conquistadores, dando origen a la formación de las comunidades campesinas que posee terrenos comunales.

La primera organización cooperativa en el Ecuador se da en el año 1910 bajo la denominación de la Compañía de Préstamos y Construcciones, que se fundó en Guayaquil. Y la primera cooperativa que lleva el nombre de "Asistencia Social Protectora del Obrero" se inscribe en el registro general de cooperativas en el Ministerio de Gobierno el 16 de septiembre de 1919. Finalmente el Presidente lojano Isidro Ayora, aprobó los primeros Estatutos de la Cooperativa de Consumo de la Hermandad Ferroviaria Guayaquil-Quito, el 12 de enero de 1928.

En los orígenes y consolidación del movimiento cooperativo ecuatoriano se pueden distinguir por lo menos tres etapas fundamentales:

---

<sup>2</sup> Ley de Cooperativas Art. 1

- a) La primera se inicia aproximadamente en la última década del siglo XIX, cuando se crean especialmente en Quito y Guayaquil una serie de organizaciones artesanales y de ayuda mutua;
- b) La segunda empieza a partir de 1937, año en el cual se dicta la primera Ley de Cooperativas con el propósito de dar mayor alcance organizativo a los movimientos campesinos, modernizando su estructura productiva y administrativa, mediante la utilización del modelo cooperativista;
- c) La tercera etapa comienza a mediados de los años sesenta con la expedición de la Ley de Reforma Agraria en 1964 y de la nueva Ley de Cooperativas en 1966.

### **1.1.1 Cooperativismo en la Provincia de Zamora Chinchipe**

En la época en que nació el cooperativismo en Europa se daba la revolución industrial que trajo profundas transformaciones sociales, económicas técnicas.

Dicha revolución produjo desocupación y miseria para los trabajadores que eran desplazados por las maquinas a vapor, mientras los capitalistas los explotaban.

La época en la que nació el cooperativismo en Zamora es reciente, la primera cooperativa de Ahorro y Crédito en nuestra Provincia fue la “Educadores de Zamora Chinchipe”, el 23 de septiembre de 1972. La pionera, inspirada en las ideas de los cooperados, maestros de Zamora, con un numero de 23 socios, juntaron sus modestos ahorros para formar un monto que les abastecía de préstamos pequeños, evitando los abusos en parte de los “Chulqueros” y financieras.

Luego nace la Cooperativa CACPE Zamora, la cooperativa CACPE Yantzaza, la cooperativa de trabajo de producción, del Consejo Provincial.

## **1.2 Principales principios cooperativos**

Los principios cooperativos son pautas mediante las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores; los principios cooperativos son siete:<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Cacpe Yantzaza. (28 y 29 de Agosto de 2009). Cooperativismo, Gestion Administrativa y Servicios Cooperaativos. 2-20. Yantzaza-Zamora Chinchipe-Ecuador.

### **1.2.1 Adhesión voluntaria y abierta.**

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.

### **1.2.2 Gestión democrática por parte de los socios.**

Las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombres o mujeres elegidos para representar y gestionar las cooperativas son responsables entre los socios. En las cooperativas de primer grado, los socios tienen iguales derechos de voto (un socio, un voto) y las cooperativas de otros grados están también organizadas en forma democrática.

### **1.2.3 Participación económica de los socios.**

Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan en forma democrática. Por lo menos parte de este capital normalmente es propiedad común de la cooperativa. Normalmente, los socios reciben una compensación, si la hay, limitada sobre el capital entregado como condición para ser socio. Los socios asignan los excedentes para todos o algunos de los siguientes fines: el desarrollo de sus cooperativas, posiblemente mediante el establecimiento de reservas, de las cuales una parte por lo menos sería irrepartible, beneficiando a los socios en proporción a sus operaciones con la cooperativa; y el apoyo de otras actividades aprobadas por los socios.

### **1.2.4 Autonomía e independencia.**

Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por los socios. Si firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si consiguen capital en fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y que mantengan su autonomía cooperativa.

### **1.2.5 Educación formación e información.**

Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir en forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas. Ellas informan al gran

público, especialmente a los jóvenes y a los líderes de opinión, de la naturaleza y beneficios de la cooperativa.

#### **1.2.6 Cooperación entre cooperativas.**

Las cooperativas sirven a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

#### **1.2.7 Interés por la comunidad.**

Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios.

### **1.3. Sistema Cooperativista**

El sistema cooperativo es tan antiguo como el hombre mismo, sus primeras manifestaciones se dan con la conformación de familias, gremios o guildas en la Edad Media y las hermandades y cofradías; y, con ellas, la integración de comunidades, clanes y tribus, cuyo objetivo era la cooperación en la caza, el pastoreo, el aprovechamiento de las aguas de riego, cosechar los frutos de la tierra; ya que solos no lo podían realizar, por tanto, el sistema de cooperación les permitió materializar estos objetivos, aflorando entonces la solidaridad a través de la cooperación.

Con el avance de la sociedad se dan otras manifestaciones de cooperativismo como el mutualismo, cuyo fin era prestar ayuda en casos de enfermedad; o el sindicalismo a inicio de siglo XVIII con el apareamiento de las fábricas y con ellas, los trabajadores que se agruparon para evitar la explotación del patrono; el seguro social fue otra de las manifestaciones más claras de cooperativismo, el cual persiste hasta la actualidad y que se manifiesta en el seguro campesino, el mismo está orientado a las aportaciones de sus afiliados para conformar un fondo común a fin de atender servicios como enfermedad, maternidad, invalidez, vejez y muerte.

## 1.3.1 Las Cooperativas

### 1.3.1.1 Concepto

Las cooperativas es una sociedad de derecho privado, formada por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.<sup>4</sup>

### 1.3.1.2 Características

- **Es voluntario**, porque no solo se produce cuando el socio utiliza el beneficio que los socios buscaron auto-brindarse al constituir la cooperativa, siendo también porque es voluntario el ingreso a la misma, porque nada ni nadie, obliga a nadie a pertenecer a una cooperativa, en cumplimiento de uno de los Principios Cooperativos.
- **Es igualitario**, porque se ejecuta en igualdad de condiciones para todos los socios, condiciones resueltas en asamblea general de los mismos socios, sin preferencias, ni privilegios, ni aún a pretexto de directivos o fundadores, como lo determina nuestra legislación cooperativa.
- **Es unilateral**, porque no existe contraparte, porque no hay oposición de intereses, pues, son los mismos socios, los que establecen la relación jurídica, entre ellos y no pueden ser contraparte de sí mismos, porque esa es la esencia de la mutualidad.
- **Colectivo**, porque son los mismos cooperadores, socios y propietarios de la cooperativa, quienes, en forma colegiada, en su asamblea general, deciden las condiciones en que ha de efectuarse la relación jurídica, es decir, son varios los sujetos, pero orientados hacia un mismo fin que, es el de comprar o vender juntos, por ejemplo.
- **Solidario**, porque los socios actúan solidariamente, mutuamente, en comunidad, para satisfacer sus necesidades, como se ha dicho, compran en común, venden en común, ahorran en común, sin fin de lucro, sino de servirse mutuamente.

---

<sup>4</sup> Ley de Cooperativas Art. 1

- **No es lucrativo**, porque no genera ganancia o utilidad, sino excedente, que no tiene la misma naturaleza, ni el mismo origen, pues ella resulta de operar con terceros y no con sus propios socios, como ocurre en la cooperativa.

El excedente se diferencia de la utilidad, porque es una contingencia, porque nadie puede saber el costo real de los gastos administrativos en la cooperativa, que son los cobrados a manera de una tasa, en los bienes o servicios que ella brinda a sus socios, es decir, es una previsión que se retiene o cobra por anticipado y que puede ser igual, inferior o mayor a lo efectivamente requerido por la cooperativa para su subsistencia; mientras la utilidad en las sociedades de capital, se presupuesta, es el objetivo principal.

Excedente, es decir, lo cobrado en exceso al socio por los servicios recibidos de la cooperativa, se le devuelve al final del ejercicio económico y así lo determina nuestra Ley de Cooperativas, pues, ese momento, cada socio, sabe cuánto pagó o recibió y cuál es la diferencia a su favor, pero solo el socio que ha operado con la cooperativa, pues, solo él, pagó demás o recibió de menos, por el servicio brindado por la cooperativa.

### **1.3.1.3 Ética y Valores**

#### **Valores:**

Las cooperativas están basadas en los valores de:

1. Autoayuda
2. Auto responsabilidad
3. La auto gestión
4. Democracia
5. Igualdad
6. Equidad
7. Solidaridad

En la tradición de sus fundadores de CACPE YANTZAZA; los socios cooperativos hacen suyos los valores éticos de:

- Honestidad
- Transparencia
- Responsabilidad
- Vocación social.

## 1.4 Desarrollo local

### 1.4.1 Antecedentes del Cantón Yantzaza

Yantzaza es el cuarto cantón en el orden de creación dentro de la provincia de Zamora Chinchipe, el origen de su nombre es Shuar, compuesto de dos palabras del idioma de esta raza, cuyo significado traducido al castellano es: Río o Quebrada de las Luciérnagas, hoy en la actualidad es conocido por sus hijos como el valle de las Luciérnagas, debida a la extensa planicie en la que se encuentra asentada la urbe.<sup>5</sup>

Yantzaza está ubicada al nor-oeste del cantón Zamora, se crea con su cabecera cantonal Yantzaza, con sus parroquias rurales: Chicaña, Los Encuentros, y el Pangui. El cantón Yantzaza se crea con la Ley N°55 del día jueves 26 de febrero de 1981, publicado en el Registro Oficial N°388, en el gobierno del extinto Abogado Jaime Roldós Aguilera, Presidente Constitucional del Ecuador.

Yantzaza limita al Norte con los cantones El Pangui y Gualaquiza – Provincia de Morona Santiago; al Sur con los cantones Centinela del Cóndor y Paquisha; al Este límite internacional con el Perú y a al Oeste con los cantones Zamora y Yacuambi.

Capital:	Yantzaza
Superficie:	791 km <sup>2</sup>
Población:	14552 habitantes
Urbana:	6222 habitantes
Rural:	8330 habitantes <sup>6</sup>

La Cámara Nacional de Representantes, El Plenario de las Comisiones Legislativas, dan el respectivo Decreto para la creación de este Cantón, luego de considerar entre otros puntos los siguientes: Que la parroquia Yantzaza de la provincia de Zamora Chinchipe, cumple con los requisitos exigidos por la Ley para ser elevada a la categoría de Cantón; que la Comisión Especial de Límites Internos de la República y el Honorable Consejo Provincial han emitido informes favorables para tal cantonización, que es necesario y conveniente impulsar el progreso de las poblaciones orientales como un medio de afianzar nuestra Soberanía Territorial en la

---

<sup>5</sup> Gobierno Municipal del Cantón Yantzaza. (26 de Febrero de 2004 - 2005). *Revista de información del cantón Yantzaza*, 2 - 6.

<sup>6</sup> Gobierno Municipal del Cantón Yantzaza. (26 de Febrero de 2004 - 2005). *Revista de información del cantón Yantzaza*, 2 - 6.

Región Amazónica Ecuatoriana; que con la creación del nuevo cantón se contribuirá al mejor desarrollo de nuestra Región Sur-oriental y al fomento de los servicios básicos a favor de la población colonizadora.<sup>7</sup>

#### **1.4.2 Yantzaza y su Desarrollo**

Los desplazados por la sequía en la Provincia de Loja, contribuyeron en su desarrollo y progreso a este sector amazónico, los Shuaras poco a poco cedían espacio, el suelo que anteriormente era utilizado para la casería se convertía en grandes zonas cultivadas de múltiples productos que eran vendidos en otros lugares del País.

Las tierras que fueron arrebatadas a Los Shuaras a la fuerza por algunos colonos no eran utilizadas en su totalidad, de esta manera nació un descontento en otros individuos que afanosamente buscaban adjudicarse un solar para poder parar su casa y tener un lugar para vivir. El festín de tierras disputadas a los Jibaros continuo por largos años, la astucia de los colonos llego al extremo de la injusticia, los Jibaros que no conocían la escritura y el papel moneda, cambian sus territorios por escopetas, espejos, vestidos o cualquier cosa que les llamaba la atención, esta situación era aprovechada a tal extremo que los indios terminaban cediendo sus terrenos a cambio de nada para irse refugiando siempre más lejos de la civilización que en la actualidad los ha convertido en pequeñas reservas humanas que contra viento y marea trata de sobrevivir con sus costumbres y tradiciones.

El trabajo conjunto de las familias contribuyo en este proceso para hacer de este pueblo una Parroquia próspera que está reflejado hoy en la actualidad en la arquitectura urbanística que contracta las viejas construcciones de los primeros moradores que poco a poco van siendo cambiadas para dar paso a una ciudad moderna y hospitalaria.

A pesar de no ser uno de los primeros cantones, desde su creación Yantzaza se ha destacado por su vertiginoso desarrollo y relevante importancia dentro del ámbito provincial. El cantón posee una importancia turística todavía sin explotar, por ser la entrada principal a la Cordillera del Cóndor.

---

<sup>7</sup> Registro Oficial N° 388

### **1.4.3 Desarrollo del cantón Yantzaza**

Yantzaza es el principal centro económico, comercial de la Provincia de Zamora Chinchipe. Este cantón basa su economía en la producción agrícola y ganadera, que se ha constituido en el principal centro de producción y abastecimiento de la provincia de Zamora Chinchipe, y de las provincias vecinas como Loja, Azuay y El Oro.

#### **1.4.3.1 Crecimiento en el sector comercial**

El cantón Yantzaza ha tenido un crecimiento en el sector comercial, con la apertura de varios negocios como son tiendas, cyber, bazar, restaurant, etc.

Para la implementación de estos negocios la cooperativa CACPE Yantzaza, ayudado a incentivar a los socios con los diferentes servicios que ofrece en lo referente al crédito, ya que al momento de recibir pueden implementar negocios para mejorar la calidad de vida, y al mismo tiempo ayudan al desarrollo del cantón por que abra más comercio para satisfacer las necesidades de la sociedad.

#### **1.4.3.2 Crecimiento vivienda**

En el sector vivienda Yantzaza ha demostrado q se ha extendido en gran medida a diferencia de años anteriores, para lo cual las diferentes entidades bancarias que existen en este cantón, una de ellas CACPE Yantzaza son las que ayudan para que se de dicho crecimiento ya que al momento de que los clientes tienen la facilidad de obtener financiamiento por entidades bancarias, un alto porcentaje de la población aprovecha dicho financiamiento para la adquisición, remodelación de una vivienda.

### **1.5 Las cooperativas y el desarrollo socioeconómico en el Cantón Yantzaza.**

#### **1.5.1 Relación y análisis de las cooperativas que se encuentran en el cantón Yantzaza**

En la ciudad de Yantzaza existen tres cooperativas de ahorro y crédito que a continuación se menciona:

1. Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (CoopMego)
2. Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente
3. Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Loja

Estas cooperativas se caracterizan y se diferencian por los productos y servicios que ofrece cada una, ya que su objetivo es dar un mayor servicio a los socios de cada una, y ofrecer las mejores tasas de interés que se ajusten a cada socio, el tarifario de las cooperativas podemos observar en el Anexo 2 y 3 donde se observa las diferentes opciones que puede elegir el socio a sus comodidades.

A continuación se realizara una breve explicación de los productos y servicios que ofrecen las diferentes cooperativas que operan dentro del cantón Yantzaza.

#### **1.5.1.1 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO)**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda., nace en el seno de la Sociedad Obreros Vicentinos de Loja, en cuya entidad se mantenía una libreta de prestaciones denominada "Libreta Manuel Esteban Godoy Ortega", cuyos recursos estuvieron conformados por las aportaciones económicas que hicieron tres ilustres lojanos: Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, Monseñor Ángel Querubín Tinoco y el Sr. Cornelio Samaniego, con el propósito de contar con disponibilidad para la concesión de crédito a sus socios.<sup>8</sup>

En 1984, liderada por el Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, se realiza la asamblea constitutiva con la participación de 40 socios.

La CoopMego se constituye el 4 de mayo de 1984, mediante Acuerdo Ministerial No.3815, emitido por el Ministerio de Bienestar Social y Promoción Popular; y, con el No. 380 se inscribe en la Dirección Nacional de Cooperativas.

Ingresa el 8 de enero de 1986 al control de la Superintendencia de Bancos; y, en julio de 1992 retorna al control de la Dirección Nacional de Cooperativas.

Mediante Resolución No. SBS-2003-0120, del 17 de febrero de 2003, emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, la Cooperativa reingresa al control y vigilancia del antes citado organismo; por lo cual está sujeta al cumplimiento de

---

<sup>8</sup> *Cooperativa de Ahorro y Credito Manuel Esteban Godoy.* (s.f.). Recuperado el 23 de Julio de 2010, de CoopMego: <http://www.coopmego.com>

estrictas normas de prudencia y solvencia financiera.

### **1.5.1.1.1 Productos y Servicios**

**1.5.1.1.1.1 Mego Plazo:** Los Depósitos a Plazo Fijo (DPF) son obligaciones financieras que se formalizan entre el socio o cliente y la Cooperativa, exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días. Se instrumentan por medio de un Certificado de Depósito a Plazo Fijo emitido a la orden.

**1.5.1.1.1.2 Mego Ahorros:** Los depósitos a la vista son obligaciones bancarias, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro; y, cualquier otro exigible en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario.

**1.5.1.1.1.3 Mego Cuenta:** Pague a terceros mediante el uso de papeletas de retiro personalizadas, sin necesidad de que usted concurra a las oficinas de la Cooperativa.

**1.5.1.1.1.4 Credi Efectivo:** Financia necesidades emergentes de efectivo, en condiciones especiales para nuestros socios.

**1.5.1.1.1.5 Credi Rotativo:** Crédito para atender las necesidades de liquidez de su negocio.

**1.5.1.1.1.6 Credi Agro:** Financia la adquisición de insumos agrícolas y pecuarios, de maquinaria e infraestructura; así como, provee de capital de trabajo al agricultor y ganadero.

**1.5.1.1.1.7 Credi Fácil:** Crédito inmediato, hasta por el 80% del valor de los certificados de depósito a plazo fijo.

**1.5.1.1.1.8 Credi Todo:** Crédito para lo que usted decida, financia bienes de consumo o de capital.

**1.5.1.1.1.9 Credi Comercial PYMES:** Para personas naturales o jurídicas que

realizan actividades productivas y comerciales a pequeña y mediana escala.

**1.5.1.1.1.10 Credi Rol:** Crédito para aquellos socios y clientes que trabajan en relación de dependencia, cuyas cuotas son canceladas mediante descuento del rol de pagos.

**1.5.1.1.1.11 Credi Micro:** Dirigido a microempresarios que deseen establecer o incrementar su unidad productiva o negocio, proveyendo de mayor capital de trabajo.

**1.5.1.1.1.12 Credi Vehículo:** Crédito para financiar la adquisición de vehículos nuevos o usados, livianos, semipesados o pesados.

**1.5.1.1.1.13 Credi Productivo:** Crédito que promueve la implementación o el fortalecimiento de empresas de producción industrial, artesanal, de comercio o de servicio.

#### **1.5.1.2 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PADRE JULIÁN LORENTE”**

A continuación se realiza una breve síntesis de la historia de la Cooperativa Financiera Padre Julián Lorente.

Corría la década de los sesenta. La filosofía y la acción cooperativista se extendían por todo el mundo, tomando cuerpo en las diversas agrupaciones sociales que se fortalecían y demostraban su vigorosa presencia en todos los rincones del planeta. En el año de 1965, en la ciudad de Loja, un grupo de trabajadoras del Mercado Sur deciden asociarse para adquirir artículos de primera necesidad y venderlos al público. Sin embargo, este primer intento de aunar esfuerzos para una causa común no satisfacía el anhelo de encontrar soluciones prácticas a las necesidades sentidas de las personas que menos recursos económicos poseían.<sup>9</sup>

Para ese entonces, el Padre español Julián Lorente Lozano se encontraba radicado en Loja y su labor espiritual y social la había dedicado de manera especial a los

---

<sup>9</sup> *Cooperativa de Ahorro y Credito Padre Julian Lorente.* (s.f.). Recuperado el 25 de Julio de 2010, de Cooperativa de Ahorro y Credito Padre Julian Lorente: <http://www.lorente.fin.ec>

sectores más pobres de la ciudad y provincia. Era el consejero espiritual de las trabajadoras del Mercado Sur y, al conocer sus justas aspiraciones de alcanzar un mejor nivel de vida, les brinda su asesoramiento y forman primero la Cooperativa de Consumo y Mercadeo que luego cambia a Cooperativa de Ahorro y Crédito que funciona hasta la presente fecha. La estructuración y formación de la Cooperativa si bien contó con el apoyo de sus socios tuvo también la oposición de personas ajenas al proyecto, como ocurre siempre que se emprende en una nueva tarea de beneficio social.

Por ventaja, la mayoría de vecinos del Barrio San Sebastián prestaron apoyo decidido y desinteresado a la formación de la Cooperativa, entre ellos vale destacar la labor realizada por las siguientes personas: Lcdo. Mario Agustín Cárdenas, Sr. Carlos Manuel Zaragocín, Cruel. Antonio Chelín Sáker, Srta. Nelly Arrobo Rodas, Lcda. Martha Zárate, Sr. José M. Espinoza, Sr. Edgar Ruilova Jaramillo y Sra. Rosario Campoverde, quienes con sus diversas actividades lograron consolidar la Cooperativa.

Bajo la brillante dirección del Padre Julián Lorente y con el apoyo de los socios y vecinos del barrio se logra el reconocimiento legal de la Cooperativa con acuerdo ministerial N° 6665 de fecha del 1 de agosto de 1966.

Al inicio, la Cooperativa contaba con cuarenta socios que aportaban cinco sucres semanales. A la fecha de aprobación de su estatuto contaba ya con 1.559 socios. La primera presidente del Consejo de Administración fue la distinguida socia Sra. Rosario Alvarado González y el primer Gerente fue el Padre Julián Lorente Lozano. El local donde funcionaba la Cooperativa estaba situado en una de las oficinas del Mercado Sur sitio donde se mantuvo hasta el 8 de septiembre de 1986.

Qué decir del Padre Julián Lorente, su labor humanista, su amor por los pobres de la tierra, sus incuestionables valores morales y espirituales, no permiten otra cosa que el reconocimiento eterno de todos los habitantes de la provincia de Loja en donde su obra positiva quedó ya fijada para siempre.

#### **1.5.1.2.1 Productos Financieros**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente Ltda., una institución

financiera que ha apoyado a las familias lojanas durante más de 42 años. Nos entrelazamos y forjamos un cooperativismo sólido y humano, gracias al esfuerzo cotidiano de cada uno de nuestros socios y clientes para alcanzar el bienestar común; permitiéndonos aportar al desarrollo socio económico de nuestra región y país. Nos resobamos constantemente, contamos con una variedad de productos y servicios entre los cuales pueden contarse líneas de crédito y planes de ahorro especiales. Nuestra amplia red de oficinas cubrirá todas sus expectativas y necesidades, y le brindará seguridad y respaldo en cualquier momento.<sup>10</sup>

Los productos financieros son:

#### **1.5.1.2.1.1 Ahorro a la vista.**

##### **Requisitos para apertura de cuenta:**

- Original de cédula y certificado de votación (del solicitante)
- Copia a color de la cédula (del solicitante)
- Copia de certificado de votación actualizado (del solicitante)
- Foto tamaño carné a color actualizada (del solicitante)
- Copia de cédula del cónyuge
- Copia de la planilla actualizada de servicios básicos (luz, agua o teléfono-último pago)

#### **1.5.1.2.1.2 Ahorro plus.**

Con este tipo de producto los clientes tendrán la oportunidad de ahorrar a través de una cuenta de acumulación que le permitirá hacer que sus depósitos incrementen. Por cada una de las órdenes de retiro *Ahorro Plus* al socio se le retiene cierto monto dependiendo de la cantidad a retirar.

#### **1.5.1.2.1.3 Depósito a plazo fijo.**

El depósito a plazo fijo permite que los socios puedan dejar su dinero en la Cooperativa los mismos que generaran intereses que al plazo de vencimiento o mensual obtendrán réditos por su depósito.

#### **1.5.1.2.1.4 Créditos: aplica seguro de desgravamen.**

A todos los créditos se aplica seguro de desgravamen, entre los que se comercializa

---

<sup>10</sup> [http:// www.lorente.fin.ec/servicios](http://www.lorente.fin.ec/servicios)

en esta Cooperativa tenemos:

#### **1.5.1.2.1.4.1 Créditos de consumo.**

Este tipo de crédito permite al socio tener cierta cantidad de capital para fines de consumo, es decir, para alimentación, vestido, etc.

#### **MONTO**

Máximo	Hasta \$40000 dólares
Mínimo	Hasta \$ 1000 dólares

#### **PLAZOS**

Desde \$ 1000	12 Meses
Desde \$ 2000 a \$ 4000	24 Meses
Desde \$ 5000 a \$ 6000	30 Meses
Desde \$ 7000 a \$ 10000	36 Meses
Desde \$ 11000 a \$ 20000	48 Meses
Desde \$ 25000 a \$ 40000	60 Meses

#### **REQUISITOS:**

##### **SOCIO DEUDOR**

- Ser socio de la Cooperativa
- Copia de cédula y certificado de votación a colores
- Copia de cédula y certificado de votación del cónyuge a colores (casado o unión libre)
- Copia de la planilla de uno de los servicios básicos
- Copia de licencia y matrícula del vehículo (si tuviera)
- Ultimo pago del impuesto predial
- Comprobante del sueldo desglosado

##### **GARANTE**

- Copia de cédula y certificado de votación a colores
- Copia de cédula y certificado de votación del cónyuge a colores (casado o unión libre)
- Copia de la planilla de uno de los servicios básicos
- Copia de licencia y matrícula del vehículo (si tuviera)

- Ultimo pago del impuesto predial
- Comprobante del sueldo desglosado

#### **1.5.1.2.1.4.2 Créditos de vivienda:**

Este tipo de crédito ayuda a los socios a financiar su propia vivienda y para el mismo se ofrecen tasas de interés y plazos que faciliten al socio la cancelación del mismo. En el financiamiento de la vivienda incluye bono de la vivienda - MIDUVI

Para montos y plazos de este crédito, depende del tipo de construcción que el socio desee realizar, en caso de financiamiento con el MIDUVI dependerá de los costos establecidos por dicha institución, y de los requerimientos del socio

### **REQUISITOS**

#### **SOCIO DEUDOR**

- Ser socio de la Cooperativa
- Copia de cédula y certificado de votación a colores
- Copia de cédula y certificado de votación del cónyuge a colores (casado o unión libre)
- Copia de la planilla de uno de los servicios básicos
- Copia de licencia y matrícula del vehículo (si tuviera)
- Ultimo pago del impuesto predial
- Comprobante del sueldo desglosado

#### **GARANTE**

- Copia de cédula y certificado de votación a colores
- Copia de cédula y certificado de votación del cónyuge a colores (casado o unión libre)
- Copia de la planilla de uno de los servicios básicos
- Copia de licencia y matrícula del vehículo (si tuviera)
- Ultimo pago del impuesto predial
- Comprobante del sueldo desglosado

#### **GARANTÍA HIPOTECARIA**

- Escritura de compra-venta
- Certificado histórico del registro de la Propiedad con linderos
- Certificado de Avalúos y Catastros

- Certificado de no adeudar al Consejo Provincial
- Ultimo pago del impuesto Predial
- Permiso de construcción
- Planos
- Presupuesto de obra
- Promesa de compra-venta del bien a adquirirse

#### **1.5.1.2.1.4.3 Créditos emergentes.**

Con este tipo de créditos que ofrece la Cooperativa “Padre Julián Lorente”, quiere brindar a sus socios una forma de obtener dinero rápido y fácil sin trámites largos como lo es con las otras variedades de créditos. Con los crédito emergentes puede tener liquidez instantánea, la aprobación del mismo es inmediata, posee seguro de desgravamen, y puede tener un plazo de hasta 60 días.

#### **MONTO**

Máximo	Hasta \$10000 dólares
Mínimo	Hasta \$ 3000 dólares

#### **PLAZOS**

De \$ 3000	30 Días
De \$ 5000	30 Días
De \$ 8000	30 Días
De \$ 8000	30 Días

#### **REQUISITOS:**

- Ser socio de la Cooperativa
- Cédula y certificado de votación
- Solicitud de crédito
- Respaldo de ingresos
- Respaldo Patrimonial
- Garantía quirografaria, prendía o hipotecaria

#### **1.5.1.2.1.4.4 Créditos predatarios para compra de vehículo.**

Este es otra variedad de crédito que facilita la adquisición de un vehículo pero a cambio de dejar como garantía una prenda, que en este caso puede ser el mismo

vehículo que se compre.

El monto para el crédito de compra de vehículo se lo asigna de acuerdo a la cotización presentada por el cliente, que cubre un porcentaje del valor del automóvil

## **REQUISITOS:**

### **SOCIO DEUDOR**

- Ser socio de la Cooperativa
- Copia de cédula y certificado de votación a colores
- Copia de cédula y certificado de votación del cónyuge a colores (casado o unión libre)
- Copia de la planilla de uno de los servicios básicos
- Copia de licencia y matrícula del vehículo (si tuviera)
- Ultimo pago del impuesto predial
- Comprobante del sueldo desglosado

### **GARANTE**

- Copia de cédula y certificado de votación a colores
- Copia de cédula y certificado de votación del cónyuge a colores (casado o unión libre)
- Copia de la planilla de uno de los servicios básicos
- Copia de licencia y matrícula del vehículo (si tuviera)
- Ultimo pago del impuesto predial
- Comprobante del sueldo desglosado

### **GARANTÍA PRENDARIA**

- Contrato de compra-venta
- Certificado del Registrador Mercantil
- Certificado de la Jefatura de Tránsito
- Segura del vehículo endosado a favor de la Cooperativa

#### **1.5.1.2.1.4.5 Créditos por convenio con descuentos al rol de pagos.**

Bajo este tipo de crédito la Cooperativa le da la oportunidad al cliente de adquirir un

préstamo a través de su rol de pago, es decir que sus cuotas son debitadas directamente en el sueldo o remuneración que reciba el socio

#### **1.5.1.2.1.4.6 Créditos con la corporación financiera nacional (CFN) para la vivienda.**

Con este tipo de crédito la institución financiera a través de su cooperación con la CFN les da la facilidad a sus socios de obtener un crédito para vivienda que pueden ser hasta \$ 50.000 USD a 12 años plazo y que además incluye seguro de desgravamen

#### **1.5.1.2.1.4.7 Pagos de nómina o acreditación de sueldo.**

La finalidad que tiene este tipo de crédito es brindar a las empresas o instituciones la facilidad de pago de sueldos a sus empleados, para lo cual los empleados que sean socios de la Cooperativa podrán cobrar sus sueldos o salarios a través de su cuenta en la misma

A continuación se presenta los montos que la Cooperativa puede anticipar sueldos, así mismo se muestra el tiempo y costo de los mismos:

<b>CANTIDAD</b>	<b>TIEMPO</b>	<b>COSTO</b>
De \$ 100.00 a \$ 500.00	1 a 7 días	\$ 1.50
	8 a 15 días	\$ 3.00
De \$ 100.00 a \$ 500.00	1 a 7 días	\$ 4.50
	8 a 15 días	\$ 6.00

#### **1.5.1.2.1.5 Remesas del exterior:**

Por medio de este servicio los socios podrán recibir sus remesas de manera rápida y segura a través de las siguientes empresas: Caja Caixa, Western Unión y Ecuagiros

#### **1.5.1.3 Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Loja.<sup>11</sup>**

La cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Loja, es una institución

<sup>11</sup> CACPE LOJA/Departamento Recursos Humanos

<sup>12</sup> Guaya, M., y Ortega, A.,(2005) *Propuesta de nuevos productos Credicio-Productivos para la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja 2004. Tesis de Ingeniera en Banca y Finanzas. Ambato, Universidad Técnica Particular de Loja*

de derecho privado, que inicia sus actividades en Junio de 1991, con Estatutos Legalmente aprobados por el Ministerio de Bienestar Social según Acuerdo Ministerial #0021, bajo el registro general de Cooperativas número de orden 5018, con 22 socios fundadores que firmaron el Acta Constitutiva . La primera decisión del Directorio fue realizar un ahorro fijo de 100.000 sucres para poder iniciar las actividades en el local ubicado en la calle Mercadillo y Av. Universitaria.

A diciembre de 2003 CACPE – Loja, ha logrado posesionarse en el Mercado Financiera de la ciudad de Loja, en los cantones de Catamayo, Calvas, Paltas, Alamor y la parroquia de Malacatos, logrando además que sean autogestionarias y brindarles todos los servicios que la matriz ofrece.<sup>12</sup>

#### **1.5.1.3.1 Misión:**

Promover el desarrollo cooperativo, en la región sur del país, con servicios financieros y no financieros de alta calidad, excelente atención, equidad, transparencia, honestidad y buscando la sostenibilidad institucional, con una visión humanística.

#### **1.5.1.3.2 Visión:**

Ser una institución cooperativa líder, que impulsa el mercado financiero regional y el desarrollo humano sostenible, con altos niveles de eficiencia, sólidos valores morales, servicios y productos competitivos, personal altamente capacitado, adecuada tecnología y socios que participan activamente en sus decisiones.

#### **1.5.1.3.3 Valores:**

- Solidaridad.
- Honestidad.
- Lealtad.
- Equidad.
- Transparencia.

#### **1.5.1.3.4 Estructura Orgánica de CACPE Loja.**

Los órganos a través de los cuales la cooperativa gobierna, administra, controla y fiscaliza sus actividades son:

- La Asamblea General de Socios.
- El Consejo de Administración.

- El Consejo de Vigilancia.
- La Gerencia y la Comisiones Especiales.

#### **1.5.1.3.5 Niveles Jerárquicos de la Organización.**

- **Alta dirección.-** lo constituye la asamblea General de socios, Presidencia y los Consejos de Administración y Vigilancia.
- **Nivel asesor.-** lo representa la Asistencia Jurídica externa.
- **Nivel de Control.-** constituye la Auditoría Interna.
- **Nivel Ejecutivo.-** conformado por la Gerencia y el comité de Crédito.
- **Nivel de Apoyo.-** representado por la unidad de sistemas y la secretaria general.
- **Nivel operativo.-** unidad de Crédito y Cobranzas, Contabilidad General, Unidad de Caja, Unidad de Gestión y Promoción Empresarial, Agencias.

#### **1.5.1.3.6 Segmentos a los que sirve la institución.**

1. Cooperativa Personal (Socios).
2. Comercio.
3. Industria.
4. Pequeños y medianas empresas (PYMES).
5. Sector Agropecuario.
6. Instituciones públicas y privadas.

#### **1.5.1.3.7 Líneas de Crédito**

La CACPE-Loja clasifica a los préstamos en función del destino del crédito, en las siguientes líneas:

**1.5.1.3.7.1 Línea de Crédito Comercial.-** cuya finalidad es el financiamiento de actividades de comercio, transporte, manufactura, artesanía, servicios y otras actividades tipificadas como productivas. Los montos van desde \$ 1000 a \$ 7000 dependiendo de la actividad.

**1.5.1.3.7.2 Línea de Crédito de Consumo.-** prestamos orientados a satisfacer necesidades inmediatas del socio como: nivelación de presupuesto familiar, compra de artículos de hogar, salud, vestuario, estudios, viajes, vehículos, etc. Los montos varían dependiendo de los socios, pero en general van entre \$600 a \$ 800.

**1.5.1.3.7.3 Línea de Crédito de Vivienda.-** destinados para la mejora y/o aplicación de la vivienda y adquisición de bienes inmuebles. Los montos son mayores a \$10000.

**1.5.1.3.7.4 Línea de Crédito para la Microempresa.-** orientados a financiar proyectos de inversión, incrementar el capital de trabajo de empresas individuales, familiares micro o pequeña empresa. Montos que van hasta los \$1000.

**1.5.1.3.7.5 Línea de Crédito Agropecuaria.-** destinados a apoyar a este sector agricultura, ganadería, pesca artesanal, piscicultura, crianza de animales menores. Los montos de estos préstamos dependen de la garantía hipotecaria que se presente.

**1.5.1.3.7.6 Sobregiros.-** préstamos destinados a atender las necesidades urgentes de los socios, estos se otorgan a quienes poseen pólizas de acumulación, a un plazo de un mes, con montos que van entre el 70% y 80% de la póliza y que no excedan los \$2000.

En el 2004 la estructura de la Cartera fue la siguiente:

Comercial	46,43%
Consumo	23,50%
Vivienda	28,49%
Microempresa	1,58%
Total	100,00%

La cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa CACPE Loja, ha destinado solamente el 1,58% para el sector micro-empresarial, por ello, ha creído conveniente incorporar el microcrédito entre sus productos para atender así a emprendedores, pequeños y medianos empresarios que requieren iniciar o ampliar su propia empresa y aumentar de esta manera sus ingresos y generar nuevas fuentes de trabajo.

# CAPÍTULO II

## **2. ASPECTOS GENERALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE YANTZAZA**

### **2.1 Introducción**

En nuestro país, las Cooperativas de Ahorro y Crédito han incorporado a sectores medios y bajos a la dinámica socio – económica como sujetos de crédito, esto sirve como una alternativa positiva para los sectores más necesitados; por medio de las cooperativas ayudan a resolver problemas económicos de una manera justa y social a los clientes, ya que cada vez incrementa el número de socios en las diferentes cooperativas dentro de ellos tenemos los pequeños y micro empresarios como artesanos, comerciantes, productores agropecuarios que están en la capacidad de ejercer un negocio teniendo las facilidades de obtener un financiamiento.

En este tema nos orientamos a investigar el grado de aceptación que ha tenido desde sus inicios hasta la actualidad la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE YANTZAZA, en el desarrollo socioeconómico del cantón.

Con la apertura de la cooperativa ha incentivado a que el cantón YANTZAZA tenga adelantos en lo referente a lo comercial, y el crecimiento poblacional por medio del crédito de vivienda; sus créditos otorgados han sido utilizados por sus socios para buscar el bienestar y mejorar su nivel de vida.

La capacidad de la respuesta de la cooperativa hacia el mercado es vital, y la reingeniería organizacional para flexibilizar a la empresa es una alternativa válida, para mejorar la gestión. Los directivos y la gerencia deben tener una visión clara del negocio, ejercer un liderazgo que provoque cambios a favor y dirigir el recurso humano hacia el logro de los objetivos, estrategias, misión y visión de la cooperativa.

### **2.2 Antecedentes**

Con la decisión de los Socios Fundadores, se creó la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Yantzaza, con el fin de fomentar el desarrollo de los pequeños artesanos, pequeños industriales y todas aquellas personas de bajos recursos económicos.

Desde entonces, la Cooperativa tiene un gran crecimiento, ya que ha sido aceptada por la sociedad del cantón, ya que hasta la actualidad ha demostrado que es una cooperativa solvente en la cual pueden tener confianza al momento de elegir dónde invertir y ahorrar sus fondos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Yantzaza Ltda., fue creado mediante acuerdo ministerial N°. 0003669 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el N°. 5001 de diciembre de 1990, establece su domicilio principal en la Ciudad de Yantzaza, Cantón Yantzaza, ubicado en la Provincia de Zamora Chinchipe.

La labor de la cooperativa sin duda ha apoyado el desarrollo socioeconómico de sus asociados.

Son muchos los hombres y mujeres que han contribuido al engrandecimiento de la Cooperativa, y, son muchos también los sucesos importantes que han ocurrido en el transcurso de vida institucional.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE- YANTZAZA., es consciente que la calidad de su servicio está directamente vinculada con su talento humano.

En consecuencia cuenta con personal altamente calificado, al que se le puede brindar la gran responsabilidad de atender a la razón de ser de la Cooperativa, nuestro cliente.

Además conociendo la velocidad de cambio del mercado, se ha creado un sistema de capacitación constante para el personal con el fin de garantizar un servicio acorde a las tendencias actuales y con la más alta calidad.

Nuestros pensamientos, decisiones y trabajo los direccionamos para satisfacer vuestras necesidades. Creemos que sólo a través del trabajo continuo se logran cumplir los más grandes sueños.

## **2.3 Lineamientos estratégicos**

### **2.3.1 Misión.**

Brindar servicios financieros a los distintos sectores productivos de la región sur oriental del país, mediante una gama de productos y servicios innovadores de calidad, a través de una administración eficiente, procurando el desarrollo socioeconómico de nuestros socios, generando rentabilidad, estabilidad y seguridad.

### **2.3.2 Visión.**

Ser una empresa cooperativa líder en la región, que con productos y servicios financieros nuevos e innovadores atienda a sus socios y clientes; contando con alianzas estratégicas, personal altamente capacitado y la mejor tecnología disponible.

### **2.3.3 Valores**

Los valores reflejan la filosofía que orienta las acciones y decisiones en la organización. Son principios fundamentales que respetamos y hacer respetar.

### **2.3.4 Responsabilidad**

Por naturaleza de cualquier tipo de negocio, se debe responder a los actos que se presenten dentro de la institución, frente a los clientes, autoridades de control, socios empleados y la sociedad en general.

CACPE Yantzaza se responsabiliza por las acciones, basadas en estrategias orientadas a alcanzar los objetivos definidos por la Alta Dirección.

Las personas directamente responsables de los negocios, lo son además de la formulación, puesta en práctica y control de un conjunto de estrategias que deben ser coherentes y compatibles con los objetivos de la Institución.

Reconocemos la necesidad de informar periódicamente sobre los resultados de nuestra gestión como un medio eficiente y oportuno para comprobar el logro de los objetivos institucionales.

Creemos que la disciplina institucional es un elemento esencial para mantener el orden interno y la imagen frente al público. Nuestros empleados y ejecutivos son

responsables de acatar y hacer cumplir las normas de disciplina fijadas para la puntualidad, respeto, la ética en los negocios, confidencialidad en el manejo de la información entre otras.

#### **2.3.4.1 Honestidad**

Las relaciones con los socios y empleados y las transacciones se establecen con transparencia, coherencia y sinceridad.

Un empleado con gran carácter exhibe integridad, madurez y mentalidad de abundancia.

Ser íntegros siendo sinceros con nuestros valores y compromisos, haciendo que nuestros hechos concuerden con nuestras palabras.

Ser maduros, demostrando respeto a las ideas y sentimientos de los demás.

Tener mentalidad de abundancia, es creer que existen suficientes recursos y oportunidades para todos. Una conducta honesta, además debe reflejar consistencia con los principios de la organización y cumplimiento de las leyes de nuestro país.

#### **2.3.4.2 Excelencia en el servicio**

Todas las acciones de la organización estarán orientadas a la satisfacción del cliente. Para conseguir tal propósito, se promueve una cultura de servicio, donde los clientes reciban una atención amable y humana, con la entrega oportuna de productos y servicios dentro de un ambiente confortable.

El propósito de la cultura de servicio es brindarle satisfacción al cliente, atraerlo, retenerlo y desarrollar una relación productiva y de largo plazo, para el beneficio mutuo. Para lograrlo haremos permanentes esfuerzos por estar cerca de ellos, conocer sus necesidades y evaluar sus requerimientos. Este conocimiento profundo del cliente, nos permitirá desarrollar productos y servicios que satisfagan sus expectativas.

Para asegurar la satisfacción de los clientes, se desarrollara estándares de cumplimiento que garanticen la confiabilidad de nuestros productos y servicios a nivel local y regional.

La imagen que tenga la comunidad y los clientes de la cooperativa, depende del comportamiento de todos y cada uno de quienes prestan sus servicios a la cooperativa. Es compromiso de todos lograr la satisfacción del cliente, con auténtico interés, ejemplo y actitud de servicio.

#### **2.3.4.3 Gestión participativa**

En CACPE-YANZATZA, creemos que todos deben participar en la vida de la organización.

La tarea que desarrollamos o la situación en la que estemos esta participación se puede dar a través de la participación en la información, participación en la opinión; y/o participación en la toma de decisiones.

La organización promoverá el trabajo en equipo, como un estilo efectivo de participación, que genera mejores resultados para el negocio y nuestro personal.

El principio sobre el cual se construye una Gestión Participativa es la confianza. Reconocemos que la confianza en los demás, nos hace participar con ellos, desarrollado una relación, sincera, duradera y fructífera.

Basados en el conocimiento, habilidades y confianza en el personal, promovemos el hábito de delegar. Brindaremos las condiciones para que compartan tareas, responsabilidades, con independencia de cargos o jerarquías, facilitando la oportuna toma de decisiones y el desarrollo de los individuos.

Nuestras estructuras formales y sistemas administrativos serán establecidos y revisados periódicamente con el fin de asegurar la vigencia de ese valor institucional.

#### **2.3.4.4 Solidaridad**

Representando el apoyo y el respaldo incondicional a los socios, directivos y empleados de la Cooperativa para su progreso.

Siendo una empresa de economía solidaria, que orienta y contribuye en el desarrollo de la región, desde la actividad financiera, promoviendo la cultura del ahorro, brindando apoyo a emprendimientos autogestionarios, en producción, comercialización y servicios.

Creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general.

#### **2.3.4.5 Lealtad**

Todas las acciones que se realicen deben contribuir al desarrollo de la institución, el personal debe identificarse con la misión y objetivos institucionales.

Las funciones de la Cooperativa se realizaran con rectitud, guardando confidencialidad y respeto a las actividades emprendidas.

#### **2.3.4.6 Respeto**

Al socio/cliente, a la organización, mantener una buena imagen personal y de la institución, actuar con cordialidad y gentileza en donde opera la Cooperativa.

#### **2.3.4.7 Justicia**

Guardando un respeto absoluto a leyes, normas y reglamentos.

#### **2.3.4.8 Equidad**

Todos los socios/clientes son importantes para nosotros y los atendemos de la misma manera a todos dejando de lado prejuicios o ideas discriminatorias, bajo las mismas condiciones en cuanto a sus derechos y obligaciones.

#### **2.3.4.9 Creatividad**

Abiertos a la imaginación y animados a la aventura del cambio con el apoyo de socios y trabajadores.

#### **2.3.4.10 Identidad**

Con la seguridad y capacidad de reconocernos como parte de una colectividad

#### **2.3.4.11 Reciprocidad**

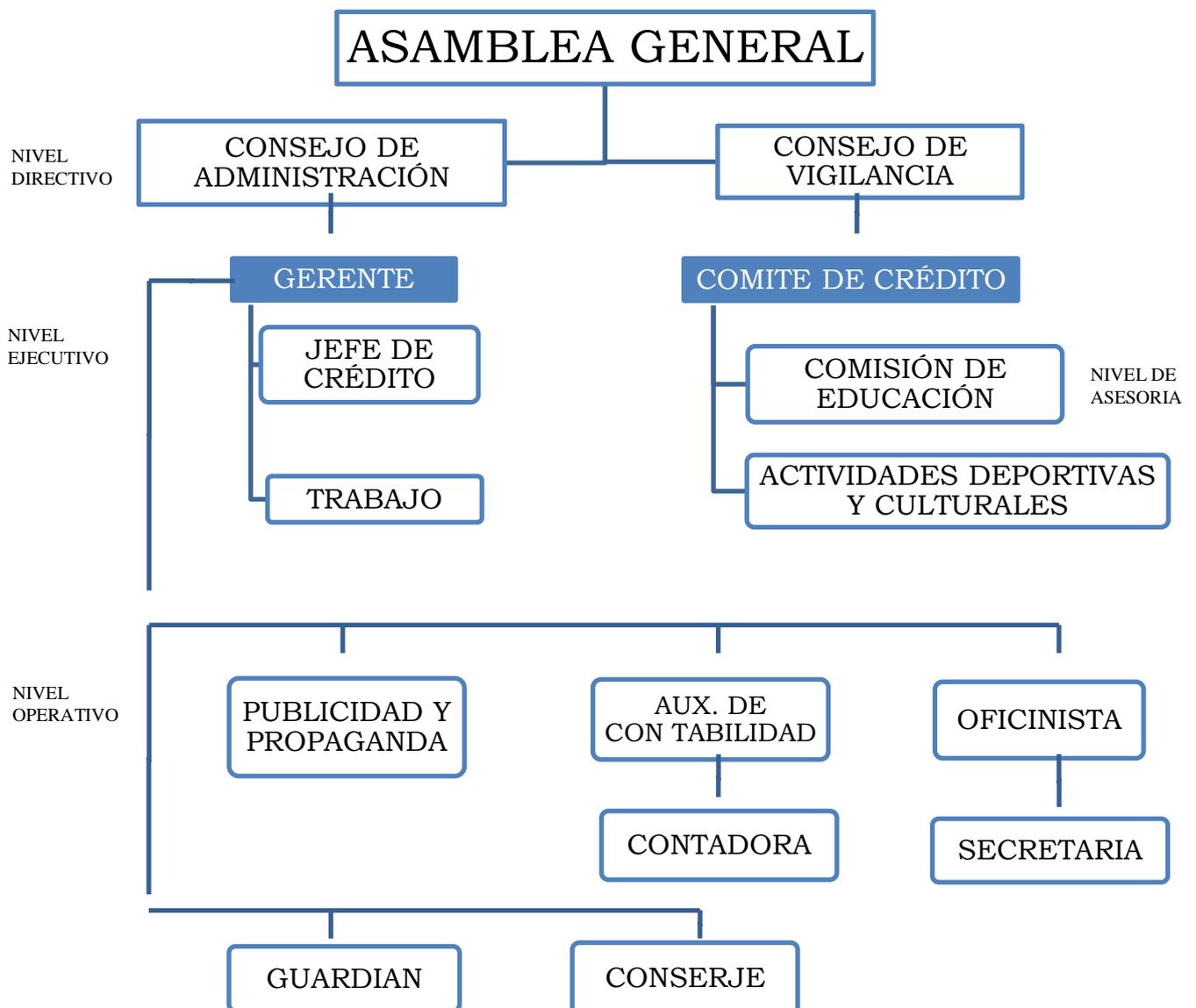
Dando todo lo que esté a nuestro alcance en bien de la institución y los socios y por el prestigio alcanzado.

### 2.3.4.12 Organigrama

La máxima dirección en la Cooperativa CACPE-YANTZAZA, son los Socios a través de la Asamblea General que se reúnen para dar a conocer la información en todos los aspectos relevantes a la parte financiera.

A continuación se expone el organigrama de la Cooperativa CACPE-YANTZAZA.

#### ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE YANTZAZA



Elaborado por: Katherine Sierra

Fuente: CACPE - YANTZAZA

#### **2.3.4.1 ASAMBLEA GENERAL**

Es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus resoluciones son obligatorias para todos sus órganos internos y socios, en tanto sea concordante con la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, el Decreto Ejecutivo 354, las normas que expida la Junta Bancaria y la Superintendencia de Bancos y Seguros, aplicables al sistema cooperativo de ahorro y crédito.

#### **2.3.4.2 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Es el órgano directivo y administrativo de la Cooperativa.

Algunas de sus atribuciones son las de aprobar planes patrimoniales, así como de conocer informes económicos mensuales que hacen referencia a la marcha de la Cooperativa.

#### **2.3.4.3 GERENCIA GENERAL**

El Gerente General es el Representante Legal de la Cooperativa, entre sus funciones están dirigir, coordinar, supervisar y controlar los procesos y actividades que garanticen el cumplimiento de la misión, de los objetivos y de las responsabilidades de la cooperativa.

Son actividades de exclusiva responsabilidad de gerencia lo siguiente:

- Actividades ejecutivas de la cooperativa.
- Jefe de personal.
- Extiende nombramientos y contratos.
- Visto bueno al otorgamiento de créditos.
- Calificación de cartera de crédito.
- Suscripción de convenios y cheques.
- Manejo de fondo de caja general.
- Realización de arqueos sorpresivos.
- Asignación de dinero para funcionamiento de la agencia.

#### **2.3.4.4 JEFE DE CRÉDITOS**

Son actividades encomendadas al Jefe de Créditos las siguientes:

- Análisis de créditos.
- Calificación de la cartera morosa.
- Análisis y calificación de documentación presentada.
- Control y archivo de documentos de créditos.
- Acreditación de préstamos.

#### **2.3.4.5 JEFE DE AGENCIA**

- Representación legal de la agencia.
- Manejo del fondo de caja chica.
- Elaboración de comprobantes de ingreso.
- Elaboración de comprobantes de egreso.
- Elaboración de comprobantes de diario.
- Elaboración de balances mensuales.
- Recepción y envío de correspondencia.
- Control y archivo de documentos contables.
- Recibidora pagadora de agencia.
- Ingreso de socios.
- Ingreso de pólizas a plazo fijo.
- Cobro de préstamos.
- Elaboración y archivo de reportes diarios de operaciones.
- Envío de dinero a la matriz.
- Responsable del correcto funcionamiento de la agencia.

#### **2.3.4.6 RECIBIDORA PAGADORA**

- Atención al público: depósitos y retiros.
- Ingreso de socios.
- Ingresos de pólizas a plazo fijo.
- Recaudación de préstamos.
- Liquidación de socios.
- Notas de débito.
- Cancelación de depósitos a plazo fijo.
- Archivo de documentos: papeletas de depósito, retiro; y depósitos a plazo fijo.

#### **2.3.4.7 CONTADORA**

- Recepción de documentación.
- Revisión y análisis de la documentación.
- Elaboración de cheques, comprobantes.
- Elaboración de comprobantes diarios.
- Elaboración de kardex de materiales de oficina y otros.
- Elaboración de reportes externos e internos.

- Archivo de documentos propios del área.
- Responsable del sistema contable.

#### **2.3.4.8 SECRETARIA**

- Redacción de oficios.
- Atención al público, actividades de recepción.
- Elaboración y apertura de cuentas de ahorro.
- Elaboración y apertura de pólizas.

#### **2.3.5 Productos y Servicios**

Siendo una institución financiera que ha apoyado a las familias del cantón Yantzaza. Nos entrelazamos y forjamos un cooperativismo sólido y humano, gracias al esfuerzo cotidiano de cada uno de nuestros socios y clientes para alcanzar el bienestar común; permitiendo aportar al desarrollo socio económico de la región y país. Brinda una variedad de productos y servicios entre los cuales pueden contarse líneas de crédito y planes de ahorro. Las oficinas de CACPE Yantzaza cubrirán todas sus expectativas y necesidades, y le brindará seguridad y respaldo en cualquier momento.

La Cooperativa comprometida con la satisfacción de sus socios ofrece los siguientes productos y servicios:

##### **2.3.5.1 Captaciones**

###### **2.3.5.1.1 Depósitos de ahorro**

Es un depósito efectuado que la cooperativa otorga con un plazo indefinido, y ofreciendo la mejor tasa de interés fija o variable a las comodidades de los socios.

Los depósitos de ahorro de libre disponibilidad, es aquel tipo de depósito que se consigna en las entidades financieras que tienen entre sus actividades, la captación del fondos de público y los mismos se mantienen en su poder y a disposición permanente del titular de la cuenta.

###### **2.3.5.1.2 Depósitos en certificados de aportación**

Son los aportes en efectivo que realizan los socios para constituir el capital social de la cooperativa y representan la propiedad de los socios sobre la entidad, es decir los convierte en dueños de la cooperativa.

Los certificados de aportación se pueden definir como títulos de crédito emitidos por una sociedad fiduciaria que representa el derecho a una parte alícuota de los frutos o rendimientos de valores, derechos, bienes que la sociedad emisora tiene en fideicomiso irrevocable para ese propósito.

El derecho a una parte alícuota del derecho de propiedad o de la titularidad de esos bienes, derechos o valores, o el derecho a una parte alícuota del producto neto que resulte de la venta de ellos.

- Serán nominativos
- Podrán ser negociables
- Podrán hacer constar el derecho del tenedor a una cantidad fija.
- La institución financiera sólo será responsable de la existencia de los bienes o de la legitimidad del crédito.
- Los certificados harán constar la participación de distintos copropietarios en bienes títulos o valores.
- Los certificados podrán también hacer constar la participación de los acreedores en las liquidaciones.
- Las Normas legales del Ecuador determinan que, en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del país, los CERTIFICADOS DE APORTACION podrán ser devueltos únicamente cuando la Cooperativa se liquide. (Decreto Ejecutivo No. 354).

#### **2.3.5.1.3 Depósitos a plazo fijo**

Son inversiones que generan un rendimiento sobre su dinero, de acuerdo al plazo mínimo de 30 días en adelante y a la tasa de interés fija pactada con su oficial de inversiones, quien le recomendará la mejor alternativa que se ajuste a sus necesidades. Consignaciones que devengan intereses y son respaldados por un título valor.

Los depósitos a plazo fijo pertenecen al Grupo de Cuentas del Pasivo, que registra las obligaciones financieras confirmadas exigibles al vencimiento de un período desde 30 hasta más de 361 días, libremente convenido por las partes. Pueden instrumentarse por un título valor, nominativo, a la orden o al portador, y pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor.

## **2.3.5.2 Créditos**

### **2.3.5.2.1 Créditos ordinarios**

Es otorgado para libre destinación, con base en el cupo y la capacidad de pago del asociado solicitante.

Las condiciones del crédito serán establecidas relativas a cupos máximos de endeudamiento, instancias de aprobación y garantías exigidas. La amortización se hará mediante el sistema de cuota fija sin perjuicio de la posibilidad de pactar cuotas extraordinarias comprometiendo primas.

Se podrá acceder a crédito ordinario hasta por la suma equivalente al monto de los aportes sociales más ahorros permanentes.

CACPE – YANZATZA otorga créditos ordinarios con montos promedios entre \$500,00 y \$ 10.000,00, a plazos promedios entre 8 y 36 meses, las garantías presentadas son personales sobre firmas o hipotecarias según el monto.

### **2.3.5.2.2 Créditos Hipotecarios**

Este tipo de créditos que otorga la cooperativa es concedido bajo la Banca de Consumo, con el objetivo de facilitar a los socios recursos financieros siendo un crédito de largo plazo, que generalmente se utiliza en la compra de un bien raíz sobre el cual se establece la cláusula de hipoteca a favor del prestatario.

Este tipo de préstamo cuenta con la garantía personal del prestatario y se garantiza con una vivienda, un inmueble o un bien. Se inscriben en el Registro de la Propiedad y se formalizan en escritura pública

Los montos promedios de la cooperativa se encuentran entre \$ 5.000,00 y \$ 10.000,00, a plazos promedios entre 24 y 36 meses, las garantías presentadas son personales y sobre firmas e hipotecarias.

### **2.3.5.2.3 Créditos productivos**

Este tipo de créditos son orientados a estimular y formular proyectos de inversión, incrementando el capital de trabajo de las empresas individuales y del núcleo familiar para fortalecer su actividad productiva. Se consideran como créditos productivos las

actividades de Agricultura, Ganadería, Manufactura, Crianza de animales menores, Artesanía y otras actividades productivas e innovadoras.

El objetivo principal de este tipo de crédito es fomentar el desarrollo social, humano y productivo en personas y comunidades, generando excelentes oportunidades para la producción en los sectores Agrícola, Ganadero, Industrial y Turístico, que conlleven a la consolidación y fortalecimiento de la sociedad.

#### **2.3.5.2.4 Credi - orden**

Son préstamos inmediatos a través de la administración de sus órdenes de pago para casos de necesidad de liquidez inmediata.

#### **2.3.5.2.5 Créditos Fideicomiso**

Los créditos de fideicomiso es un servicio Bancario por medio del cual una persona denominada FIDEICOMITENTE, destina ciertos bienes o derechos a un fin lícito determinado, encomendando la realización de este fin a una Institución FIDUCIARIA.

**Fideicomitente.-** Es la persona física ó moral que teniendo la capacidad legal afecta la propiedad ó titularidad de ciertos bienes ó derechos al FIDUCIARIO para constituir el FIDEICOMISO, a fin de que se realicen con ellos los fines para lo que éste se constituye.

**Fiduciario:** Es la Institución de Crédito autorizada para ello, a quien se encomienda la realización de los fines establecidos en el FIDEICOMISO y se atribuye la titularidad de los bienes fideicomitados.

**Fideicomisarios:** Es la persona o personas que reciben los beneficios derivados de los fines del FIDEICOMISO.

Este préstamo se concede a los empleados de las instituciones con las que CACPE YANTZAZA, tiene suscrito el convenio de fideicomiso.

#### **2.3.5.2.6 Microcrédito grupales**

Los microcréditos son operaciones financieras destinadas a financiar proyectos empresariales para colectivos con características concretas en lo referente a su

historial crediticio; este crédito es otorgado a grupos de mujeres, que van de tres a cinco personas, con fines de financiamiento de una actividad económica o negocio que puede considerarse bajo la calificación de pequeña y mediana empresa, cuya fuente de pago está basada en la rentabilidad o ingresos generados por dicha actividad para el inicio y ampliación de microempresas familiares.

El objetivo de CACPE-YANTZAZA; es ayudar a las mujeres del cantón a formar parte de sector comercial, iniciando con la implementación de negocios que será de gran ayuda para mejorar su nivel de vida, y así mismo ayudar en el desarrollo económico del cantón en lo referente a lo comercial.

### **2.3.5.3 Servicios**

#### **2.3.5.3.1 Fondo mortuario**

Se recibe un desembolso monetario en caso de fallecimiento, de acuerdo al reglamento.

#### **2.3.5.3.2 Giros**

A través de Fami-remesas se realiza este servicio a favor de las familias de quienes han migrado.

#### **2.3.5.3.3 Funeraria**

Se cuenta con un espacio destinado a los velatorios de los socios y clientes fallecidos.

#### **2.3.5.3.4 Asesoría Jurídica**

Por contrato se posee los servicios de un abogado para la resolución de diferentes problemas legales, el mismo se encuentra a disposición de socios y clientes para solventar cualquier duda de tipo legal que pudieran tener los mismos.

#### **2.3.5.3.5 Servicios Sociales**

CACPE YANTZAZA, está comprometida con el desarrollo de los servicios sociales a través de:

- Educación cooperativa para nuestros asociados.
- Formación de microempresarios para socios emprendedores a través de la gestión de cursos con el SECAP.

- Apoyo a los mejores estudiantes a través de la entrega de libretas de ahorro a los abanderados de los establecimientos educativos.
- Contribuyendo al desarrollo de los ecuatorianos y apoyando a la comunidad, la Cooperativa está autorizada por el Gobierno Nacional y el Banco Central para realizar el pago de BONO DE DESARROLLO HUMANO. Nuestros socios /clientes reciben un trato amable y sincero.
- Seguro de desgravamen, con el aporte de nuestros socios para que en caso de fallecimiento prescriba la obligación y así no deberán pagar sus garantes o herederos.
- Seguro de accidentes personales, con el aporte de 0.45 centavos mensuales mediante los cuales Ud., tiene derecho hasta 1.500,00 usd por gastos médicos y hasta 3.000,00 en fallecimiento de nuestros socios.
- Facilitamos la capilla ardiente sin costo en caso de fallecimiento de nuestros socios o sus familiares.
- Seguro gratis por accidentes personales por sus depósitos a plazo fijo.

# CAPÍTULO III

### **3 DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE YANTZAZA, PERIODO 2007 – 2008.**

#### **3.1 Estudio de mercado**

##### **3.1.1 Análisis del entorno**

La cooperativa se desenvuelve dentro de un ambiente dinámico y cambiante, los factores económicos, políticos, sociales, legales y tecnológicos influyen a favor o en contra de su gestión. Como estrategias hay que identificar los factores clave del entorno que amenazan a la cooperativa y los factores que nos brindan una oportunidad, con el propósito de aprovechar las oportunidades y neutralizar las amenazas. Este análisis posibilitará a la cooperativa la capacidad de reaccionar frente a los cambios del entorno.

##### **3.1.1.1 Factores económicos**

**Globalización.-** La palabra globalización quiere decir, “tendencia de los mercados y de las empresas a extenderse, alcanzando una dimensión mundial que sobrepasa las fronteras nacionales”.

La globalización tendría un tinte netamente económico, no obstante, es importante entender que este proceso tiene también sus matices políticos, sociales y culturales.

La globalización ha estado vinculada al proceso de desarrollo del capitalismo a nivel mundial. A partir de la revolución industrial y la expansión de la economía capitalista hemos sido testigos del avance de las nuevas tecnologías de comunicación, el crecimiento de los mercados y los flujos financieros, así como, la presencia de las grandes transnacionales que desdibujan las fronteras de lo nacional - local y lo global.

De esta manera por la apertura de los mercados comerciales, los sistemas financieros se vieron afectados aportando a la internacionalización de las transacciones financieras lo cual y en el mediano plazo debería afectar directamente a las instituciones financieras ecuatorianas y por ende al sector cooperativo quien debe saber aprovecharlo.

### ***Aspectos políticos y económicos***

- El mercado es uno de los elementos primordiales de la globalización.
- Presencia de grandes transnacionales que dominan el mercado internacional y que promueven una producción, circulación y consumo de bienes y servicios dirigidos a un mercado mundial. La pequeña y mediana producción no tienen una real oportunidad de insertarse en la dinámica de estas redes internacionales.
- Existencia de grandes concentraciones de capital privado en los grandes centros financieros. Internacionalización del capital financiero.
- Corriente neoliberal en boga que promueve la idea del libre mercado y la desregularización.
- En los procesos globalizadores se hace visible una creciente inequidad en la distribución de la riqueza a nivel mundial.
- El libre comercio promueve la apertura de mercados y el aumento de la productividad, sin embargo, a la hora de competir, existen economías más fuertes que terminarían afectando a las economías más débiles.

### ***Aspectos sociales y culturales***

- Crecimiento de las comunicaciones a nivel mundial (nuevas tecnologías de información). Se impulsa a distintos procesos de apertura a la información.
- Permanentes cambios y avances a nivel tecnológico.
- Los centros de poder se convierten en potenciales estimuladores de ciertos consumos culturales; así, ciertos conocimientos, cultura, educación, etc., tienden a verse inmersos en los flujos internacionales y transnacionales.
- La enorme diversidad cultural existente en el planeta se ve envuelta en estas redes globales y se vuelve compleja la relación entre lo local y lo global.

#### **3.1.1.2 Factores políticos**

**Inestabilidad política y corrupción.-** La inestabilidad del sistema político ecuatoriano se traduce en una constante amenaza a la democracia desde las posiciones que tiene la ciudadanía sobre los fenómenos sociales, políticos y económicos que han caracterizado a nuestro país en los últimos tiempos.

La inestabilidad política y la corrupción imperante disminuyen la capacidad de ahorro interno e inversión, limitando la obtención de recursos de organizaciones externas. El gran problema de los factores políticos en nuestro país ha sido la crisis de gobernabilidad por lo que este factor incide bastante al ahorro de las personas, ya que al presentarse cambios inesperados influyen de una u otra manera a la economía de las personas y sociedad en general.

### **3.1.1.3 Factores sociales**

**Desempleo.-** para el año 2007 el 6,34 y en el año 2008 el 7,50% de la Población Económicamente Activa se encuentra en el desempleo y en los mismos años un porcentaje de 50,22 y 48,77 se encuentran en el subempleo, cada vez la tasa de desempleo aumenta en nuestro país. El desempleo y subempleo impiden la capacidad de ahorro de población, pero pueden ser una oportunidad al incentivar a este mercado a emprender actividades productivas como la microempresa a través del financiamiento de la cooperativa.

**Migración.-** la migración de los ecuatorianos a países como España y Estados Unidos ha mejorado la situación de sus familias en el país. Las estimaciones de ingresos por remesas son de \$ 1,5 millones de dólares y representa una oportunidad para captar parte de esos recursos a través de productos y servicios para este mercado.

Dentro del cantón Yantzaza son muchas personas que han emigrado a buscar oportunidades de trabajo que les ayude a mejorar su nivel de vida, teniendo así la posibilidad de tener buenos ingresos que les ayuda a tener una capacidad de pago aceptable al momento de solicitar créditos para que sean invertidos en la implementación de negocios, vivienda, etc., que a largo plazo se convertirán en su principal fuente de ingresos, ayudando de la misma manera a que Yantzaza se desarrolló en su nivel socioeconómico.

**Apoyo de las autoridades locales.-** al haber nacido la cooperativa de una necesidad financiera puntual detectada en la región todas sus autoridades se encuentran dispuestas a apoyarla pues sienten que cubre un vacío que existía de los habitantes de la localidad y aun más se apersonan del bienestar general de la institución para su permanencia en el tiempo. A toda autoridad le interesa ayudar y

velar por el adelanto de los pueblos, dando así el apoyo a las diferentes entidades financieras que se encuentran dentro del cantón para que mediante los servicios y productos financieros que ofrecen ayuden al desarrollo del cantón.

#### **3.1.1.4 Factores legales**

**Control de la Superintendencia de Bancos.-** la cooperativa reúne los requisitos de activos y patrimonio para ser contralada por la SIB. Esto implica una serie de cambios en la gestión de la cooperativa exigidos por organismos de control, planes, manuales, reglamentos, etc., los cuales hay que desarrollar e implantar. A su vez esto ayuda a un mejor acceso a información como institución financiera regulada y además necesariamente se deberá contar con normativa adecuada para cumplir con las exigencias del ente de control.

**Seguridad para el ahorrista.-** con el inmediato acceso a la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros se espera transmitir una imagen de seguridad para los ahorristas lo cual ampliaría las expectativas de conseguir nuevos socios.

**AGD (Agencia de Garantía de Depósitos).-** con el ingreso al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros la gente conseguirá un respaldo adicional en la figura de la AGD, pues será requisito legal obligado el de cumplir con lo estipulado en el régimen financiero, con lo que la cooperativa mostrara una posición fuerte adicional.

**Auditorías externas oportunas.-** como requisito adicional de control la cooperativa deberá contratar los servicios de una firma auditora externa lo que ayuda a constatar con un análisis desde una institución de fuera el buen o mal manejo financiero que dentro de la organización se esté dando.

**Leyes y normativas estructuradas para bancos.-** aunque el control es una ventaja, debe ser objeto de mucho análisis el hecho de que las leyes y normativa dictada por la Superintendencia y otros organismos de control se realizan en función de las conveniencias

### 3.1.1.5 Factores tecnológicos

**Disponibilidad de tecnología informática.-** el hardware y software disponible en nuestro país permite que las transacciones se realicen con rapidez y seguridad y con ello un mejor servicio al socio. Las telecomunicaciones en la actualidad permiten una mejor comunicación vía teléfono, fibra óptica, microonda, radio, etc. En el país existe software de gestión de cooperativas muy bueno, que en muchos casos ha sido desarrollado por empresas ecuatorianas.

### 3.1.1.6 Factores geográficos

**Condiciones del clima, plagas y pestes.-** las variaciones del clima, sus consecuencias y algunas plagas, provocan desajustes en los agricultores, quienes al no poder cosechar y vender sus productos, caen en mora con la cooperativa. Por ello es importante establecer productos y servicios adecuados para los agricultores que permitan apoyar a este sector y recuperar oportunamente la cartera otorgada.

**Ubicación geográfica estratégica.-** la Cooperativa ocupa una ubicación estratégica dentro de la región, siendo la posibilidad de cobertura aun mayor a la que posee actualmente.

**Abundante presencia de recursos naturales.-** por su clima y ubicación privilegiada el sector cuenta con abundante presencia de recursos naturales los cuales por medio de proyectos y financiamiento se podrían transformar en atractivos turísticos en unos casos y en otros en fuente de ingreso directa a través de un sistema de producción ordenado. Aquí la cooperativa podría encontrar muchas posibilidades de adjudicar líneas de financiamiento.

### 3.1.1.7 Otros factores

**Mercado de productos agrícolas.-** este importante sector dentro la economía ecuatoriana y la del cantón Yantzaza se ha convertido en un atractivo para los bancos e instituciones financieras quienes se han dedicado a este mercado con muy buenos resultados. Aun así hay una marcada falta de mercado para ubicar la producción agrícola y además los precios que se pagan a los productores son extremadamente bajos.

**Oferta de productos y servicios.-** los productos y servicios financieros actuales de la competencia no satisfacen la necesidad de los clientes de las cooperativas. El tipo de crédito, tasas y comisiones elevadas en los productos de crédito no se adecuan a lo que quiere el cliente, de ahí la oportunidad de innovar y diversificar los productos y servicios.

**Créditos externos.-** existen organismos externos que canalizan recursos financieros a los países en desarrollo y dentro de estos a las cooperativas de ahorro y crédito como institución que sirve a las clases menos favorecidas del país. Hay que desarrollar proyectos que permita conseguir estos fondos de organismos externos sean organismos internacionales, ONG's, administradoras de fondos, fundaciones, etc. Con el propósito de obtener mayores fondos colocados en el mercado.

**Mercado desatendido en Zamora Chinchipe.-** existen comunidades en la provincia de Zamora Chinchipe en las cuales las cooperativas no ofrecen sus servicios financieros o en las que existen no satisfacen sus necesidades, a esta afirmación hacemos hincapié a las diferentes facilidades al momento de solicitar créditos ya que existe variación en las tasas de interés de cada cooperativa, otro punto importante es en la presentación de los documentos habilitantes que se debe adjuntar para cualquier tipo de trámite, a veces como clientes buscamos facilidad y rapidez al momento de hacer uso de los diferentes servicios y productos que ofrece cada entidad financiera. Es necesario realizar un estudio para conocer en que comunidades se puede instalarse una nueva agencia en las que necesiten la prestación de nuestros servicios.

### **3.1.2 Competencia**

**Productos y servicios de la competencia.-** las diferentes cooperativas de ahorro y crédito del cantón Yantzaza ofrecen en algunos casos mejores servicios a sus asociados y clientes, en tiempos de respuestas y montos más altos (Banco de Loja, Cooperativa Padre Julián Lorente). Si bien es una desventaja que los montos de crédito son más altos las tasas de interés y las comisiones también lo son, por lo que si se consigue otorgar montos más altos la cooperativa mejoraría su posición en el mercado.

**Tecnología de la competencia.-** las instituciones financieras de la competencia (Banco de Loja, Banco de Fomento), poseen equipos de comunicación que les permite conectarse de inmediato, y con esto dar una mejor atención al cliente

### 3.1.3 Análisis interno

Este análisis permite evaluar las fortalezas y debilidades de la cooperativa, en relación a las oportunidades y amenazas del entorno. Se puede diagnosticar cual es la situación presente y la capacidad de la cooperativa.

#### 3.1.3.1 Capacidad directiva

**Toma de decisiones.-** los miembros del concejo de administración permiten la independencia en las decisiones, lo cual no causan demoras en los procesos de la cooperativa y permiten que el personal cuente con grados de decisión y tome iniciativas para solucionar problemas de los socios de manera inmediata.

**Política de comunicación.-** se carece de una política de comunicación adecuada entre directivos gerente, jefes y personal operativo. La información no llega a los interesados en forma correcta, pues esta se mal interpreta, no se entiende y en consecuencia se hace caso omiso de ella. Este mismo problema causa además que se produzca desinformación hacia los asociados entorno a los productos y servicios que la cooperativa presta.

#### 3.1.3.2.1 Capacidad competitiva

**Credibilidad.-** 16 años al servicio de Yantzaza y ahora del Panguí, además del crecimiento demostrado en estos años, han logrado que la cooperativa tenga un alto grado de credibilidad por parte de los socios y de las comunidades donde opera. El prestigio, la credibilidad, y los buenos servicios de la cooperativa, hacen que los socios utilicen los productos de ahorro y crédito. Tomando en cuenta que la competencia ofrece productos similares de CACPE – YANTZAZA en muchos casos es la primera opción.

**Servicios no financieros.-** el fondo mortuario, el servicio de transferencia de giros, la funeraria y la asesoría jurídica, constituyen un adicional valorada por los socios a través del cual se colocan créditos.

**Plan de mercadeo.-** no existe un plan de mercadeo que identifique mercados, productos y servicios que implementar, servicios que ofrecer y las herramientas para atacar a esos mercados e incrementar las captaciones, los créditos y otros servicios pagos y cobros de instituciones. El plan de mercadeo debe incluir los productos y servicios, el costo de estos, el mercado geográfico donde opera la cooperativa y la promoción.

**Deterioro de imagen por problemas con giros.-** por diferentes razones la empresa con la que se tiene el convenio para la transferencia de giros desde el exterior demora en la entrega a la cooperativa, quien es en ultimo la que debe responder a los clientes generando de esta manera una mala imagen institucional.

### **3.1.3.2 Capacidad administrativa**

**Políticas crediticias.-** un reglamento de crédito preciso debería marcar las pautas para un correcto análisis del crédito y la respuesta oportuna al socio se requiere contar con parámetros técnicos que evalúen la capacidad de pago del socio otorgándole un crédito o incluso una línea de crédito en base de criterios de crédito definidos.

**Inexistencia de un departamento de crédito y cobranzas.-** por la falta de personal en la cooperativa actualmente no se cuenta con un departamento de crédito y cobranzas lo cual genera que la operatividad del área se concentre en una sola persona que ocupa para este caso el cargo de jefe crédito.

### **3.1.3.3 Capacidad financiera**

#### **Análisis Financiero**

El pilar fundamental del análisis financiero esta complementado en la información que proporciona los estados financieros de la cooperativa, teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes van dirigidos y los objetivos específicos que los originan, entre los más conocidos y usados tenemos al **Balance General** y el **Estado de Resultados**, ( los mismos que los utilizaré para la realización de esta investigación ), los cuales se los presenta casi siempre al final del período de operaciones.

El análisis financiero consiste en recopilar los estados financieros para comparar y estudiar las relaciones existentes entre los diferentes grupos de cada uno y observar los cambios presentados por las distintas operaciones de la cooperativa.

La interpretación de los datos obtenidos, mediante el análisis financiero, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planteadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la cooperativa para la toma de decisiones.<sup>12</sup>

Para el análisis financiero es necesario conocer el significado de algunos términos:

**Rentabilidad.-** Es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.

**Tasa de Rendimiento.-** Es el porcentaje de utilidad en un período determinado.

**Liquidez.-** Es la capacidad que tiene una cooperativa para pagar sus deudas oportunamente.

### **Métodos de Análisis Financiero**

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo período y los cambios presentados en varios ejercicios contables. Entre las principales razones tenemos:

**Razones de Liquidez.-** Miden la capacidad de pago a corto plazo de la cooperativa para saldar sus obligaciones corrientes.<sup>13</sup>

**Razones de Actividad.-** Miden la efectividad con que la cooperativa está utilizando los activos empleados.<sup>15</sup>

---

<sup>12</sup> Krishna G. Papelu, Paúl M. Healy y Víctor L. Bearnard *Análisis y valuación de negocios mediante estados financieros*, 2ª. Edición Página 9-1 5

<sup>13</sup> Wachowicz, J., & Van Horne, J. (2002). *Fundamentos de Administración Financiera* (Undécima edición ed.). Mexico: Pearson Educación.

**Razones de Rentabilidad.-** Miden la capacidad de la cooperativa para generar utilidades.

### **Análisis Horizontal**

Es un método que consiste en comparar estados financieros homogéneos de dos o más períodos consecutivos, para determinar los aumentos o disminuciones o variaciones de las cuentas, de un período a otro. Este análisis es de gran importancia para la cooperativa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en marcha. **(Ver Anexo N° 3)**

### **Razones de Liquidez**

La liquidez de una cooperativa es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refiere no solamente a las finanzas totales de la cooperativa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

#### **Indicadores:**

#### **Capital Neto de Trabajo**

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}^{14}$$

$$2007: \quad 540.584,37 - 3.106.049,55 = - 2.565.465$$

$$2008: \quad 480.865,74 - 4.098.861,50 = - 3.617.996$$

En el año 2007, la cooperativa ha contado con un capital negativo de \$ **-2.565.465** dólares para desempeñar normalmente sus actividades del total del Capital de Trabajo, el mismo que asciende con signo negativo a \$ **-3.617,996** para el 2008, es decir, representando un incremento del 41,03%, es decir que el capital de la cooperativa son las captaciones que obtiene de sus socios ahorristas.

---

<sup>14</sup> Anexo 4

## Índice de solvencia

$$\text{Activo Corriente / Pasivo Corriente}^{15}$$

$$2007: \frac{540.584,37}{3.106.049,55} = 0,17 \quad 2008: \frac{480.865,74}{4.098.861,50} = 0,12$$

En el año 2008, la cooperativa para cubrir sus obligaciones a corto plazo es de **\$0,17** dólares por cada dólar que debe, demostrando una buena solvencia en ese período; mientras que en el 2008 ha contado con **\$0,12** dólares por cada dólar que debe a sus acreedores, ocurriendo de igual manera que el año inmediatamente anterior, sin embargo, ha existido un decremento del 32,59% en este indicador, pero de ninguna manera su solvencia se ha visto afectada.

## Razones de Endeudamiento

Estas razones indican el monto de dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, estas son de gran importancia ya que estas deudas comprometen a la cooperativa en el transcurso del tiempo.

### Razones:

#### Razón de Solidez

$$\text{Pasivo Total / Activo total}^{16}$$

$$2007: \frac{3.633.240,86}{4.332.164,44} = 0,84 \quad 2008: \frac{4.222.141,14}{5.094.408,53} = 0,83$$

En el período 2007 por cada dólar que posee la cooperativa **\$0.84** centavos corresponden a los acreedores, mientras que en el 2008 la participación de los acreedores en al Activo Total es de **\$0.83** centavos de dólar, representando este indicador un decremento de 1,19%.

---

<sup>15</sup> Anexo 4

<sup>16</sup> Anexo 4

## Índice del patrimonio al Activo Total

$$\text{Patrimonio / Activo Total}^{17}$$

$$2007: \frac{698.923,58}{4.332.164,44} = 0,16 \quad 2008: \frac{872.267,39}{5.094.408,53} = 0,17$$

En el 2007 la cooperativa por cada dólar que tiene en el Activo Fijo **\$0.16** centavos de dólar están financiados con recursos propios, mientras que en el 2008 por cada dólar que posee **\$0.17** están financiados con recursos propios de la cooperativa, existiendo un incremento en la participación de los accionistas en el financiamiento de los activos, ya que han aumentado su participación en el mismo en un 6,25%.

## Apalancamiento Financiero

$$\text{Patrimonio / Pasivo total}^{18}$$

$$2007: \frac{698.923,58}{3.633.240,86} = 0,19 \quad 2008: \frac{872.267,39}{4.222.141,14} = 0,21$$

La cooperativa por cada dólar que debe lo tiene cubierto con **\$0,19** centavos de dólares con su patrimonio en el 2007, mientras que en el 2008 lo ha cubierto con **\$0,21** centavos de dólares, existiendo un incremento en el indicador de un 10,53%. Sin embargo en los dos la cooperativa ha proyectado una muy buena seguridad y un riesgo mínimo para sus acreedores., lo que se refleja en la confianza de los mismos.

## Razón de endeudamiento

$$\text{Pasivo Total / Patrimonio}^{19}$$

$$2007: \frac{3.633.240,86}{698.923,58} = 5,20 \quad 2008: \frac{4.222.141,14}{872.267,39} = 4,84$$

En el periodo 2007 por cada dólar que la empresa tiene en su patrimonio **\$5,20** dólares corresponden al Pasivo Total; mientras que en el 2008 el Patrimonio se encuentra comprometido en **\$4,84** centavos de dólar con el Pasivo Total. Se denota claramente que en este indicador la cooperativa ha disminuido su crecimiento en 6,92%.

<sup>17</sup> Anexo 4

<sup>18</sup> Anexo 4

<sup>19</sup> Anexo 4

## Análisis de Rentabilidad

Se la considera a la relación existente entre la utilidad y alguna variable, esta puede ser las ventas, el capital, los activos, entre otros; la que nos permite conocer en forma aproximada si la gestión cumplida es aceptable en términos del rendimiento financiero.

## Razones de Rentabilidad

Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la cooperativa con respecto a un nivel de ventas, de activos o de la inversión de los dueños

## Rentabilidad sobre el patrimonio

$$\text{Utilidad neta del ejercicio / Patrimonio}^{20}$$

$$2007: \frac{15.225,55}{698.923,58} = 0,022 \qquad 2008: \frac{90.501,47}{872.267,39} = 0,10$$

Los inversionistas han tenido un beneficio de **\$ 0,022** centavos de dólar por cada dólar invertido; mientras que en el 2008 el beneficio se ha ubicado en \$0.10 centavos de dólar.

## Rentabilidad del Activo

$$\text{Utilidad neta del Activo ejercicio / Activo Total}$$

$$2007: \frac{15.225,55}{4.332.164,44} = 0,004 \qquad 2008: \frac{90.501,47}{5.094.408,53} = 0,018$$

La cooperativa utilizando sus recursos en el 2007 ha obtenido una rentabilidad de \$0.004 centavos de dólar; mientras que en el 2008 su rentabilidad ha ascendido a \$0.018 centavos de dólar por cada dólar invertido. Se denota un incremento en la rentabilidad bastante aceptable, lo que significa que a la cooperativa le falta aprovechar de la mejor manera sus activos para obtener, e inclusive incrementar su rentabilidad.

---

<sup>20</sup> Anexo 5

## Índices de Riesgo Crediticio

El riesgo crediticio se mide de acuerdo al volumen de cartera vencido en las instituciones financieras, lo ideal sería mantener un porcentaje de riesgo crediticio del 0%, esto significaría que la institución financiera está recibiendo sus pagos a tiempo y en forma puntual de acuerdo a lo planificado. Sin embargo existen diferentes factores que hacen que los clientes no pueden cubrir sus deudas a tiempo, de esta forma se desencadena una cartera en riesgo que causa un perjuicio a las entidades financieras, ya que mientras más alto, mayor será la cantidad que se tienen que provisionar al Gasto y por ende su rentabilidad disminuye.

### Riesgo crediticio (cartera en mora)

$$\text{Cartera vencida/ Cartera total}^{21}$$

$$2007: \frac{33.725,69}{2.954.385,24} = 1,14 \quad 2008: \frac{25.489,44}{4.231.577,40} = 0,006$$

Lo que significa que CACPE Yantzaza, en el 2007 tiene un índice de morosidad elevado que es de 1,14 ya que de acuerdo a los índices comparables para cooperativas de ahorro y crédito de este tamaño es del 1%, para el año 2008 la morosidad ha disminuido de manera beneficiosa para la cooperativa en 0,006, representando un 99,47%.

### Riesgo crediticio (morosidad ampliada)

$$\text{Cartera vencida + Cartera que no devenga interés/ Cartera total}^{22}$$

$$2007: \frac{33.725,69 + 101.761,21}{2.954.385,24} = 33,729$$

$$2008: \frac{25.489,44 + 233.504,41}{4.231.577,40} = 25,495$$

Este índice mide la verdadera morosidad de la cooperativa, ya que se representa en un sentido más amplio, el que a más de considerar la cartera de crédito vencida,

<sup>21</sup> Anexo 4

<sup>22</sup> Anexo 4

también considera la cartera que no devenga interés, esto debido a que toda operación de crédito tiene su significado de riesgo. Este índice de morosidad es del 33,729%, siendo superior al índice comparable para cooperativas de ahorro y crédito, si notamos este índice luego de un trabajo de recuperación en el año 2008 disminuyo en 25, 495%, el riesgo que tiene CACPE Yantzaza es evidente.

A continuación se presenta un resumen de las razones financieras utilizadas para evaluar la situación y desempeño de la entidad.

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑO 2007		AÑO 2008	
	FÓRMULA	RESULTADO	FÓRMULA	RESULTADO
RAZON DE LIQUIDEZ CAPITAL NETO DE TRABAJO	$AC / PC$	$540.584,37 - 3.106.049,55 = -2.565.465$	$AC / PC$	$480.865,74 - 4.098.861,50 = - 3.617.996$
INDICE DE SOLVENCIA	$AC / PC$	$540.584,37 \div 3.106.049,55 = 0,17$	$AC / PC$	$480.865,74 \div 4.098.861,50 = 0,12$
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO ÍNDICE DE SOLIDEZ	$PT / AT$	$3.633.240,86 \div 4.332.164,44 = 0,84$	$PT / AT$	$4.222.141,14 \div 5.094.408,53 = 0,83$
INDICE DEL PATRIMONIO AL ACTIVO TOTAL	$PATRIMONIO / AT$	$698.923,58 \div 4.332.164,44 = 0,16$	$PATRIMONIO / AT$	$872.267,39 \div 5.094.408,53 = 0,17$
APALANCAMIENTO FINANCIERO	$PATRIMONIO / PT$	$698.923,58 \div 3.633.240,86 = 0,19$	$PATRIMONIO / PT$	$872.267,39 \div 4.222.141,14 = 0,21$
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	$PT / PATRIMONIO$	$3.633.240,86 \div 698.923,58 = 5,20$	$PT / PATRIMONIO$	$4.222.141,14 \div 872.267,39 = 4,84$
RAZÓN DE RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO	$UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO / PATRIMONIO$	$15.225,55 \div 698.923,58 = 0,022$	$UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO / PATRIMONIO$	$90.501,47 \div 872.267,39 = 0,10$
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	$UTILIDAD NETA DEL ACTIVO EJERCICIO / AT$	$15.225,55 / 4.332.164,44 = 0,004$	$UTILIDAD NETA DEL ACTIVO EJERCICIO / AT$	$90.501,47 \div 5.094.408,53 = 0,018$
ÍNDICE DE RIESGO CREDITICIO	$CARTERA VENCIDA / CARTERA TOTAL$	$33.725,69 \div 2.954.385,24 = 1,14$	$CARTERA VENCIDA / CARTERA TOTAL$	$25.489,44 \div 4.231.577,40 = 0,006$
RIESGO CREDITICIO MOROSIDAD AMPLIADA	$CARTERA VENCIDA + CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS / CARTERA TOTAL$	$33.725,69 + 101.761,21 \div 2.954.385,24 = 33,729$	$CARTERA VENCIDA + CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS / CARTERA TOTAL$	$25.489,44 + 233.504,41 \div 4.231.577,40 = 25,495$

**Comisiones.-** el porcentaje por las comisiones por los costos administrativos en las operaciones de crédito está en el 0,50% sobre el valor del crédito, que está dentro del promedio que maneja el sistema. Pero esta comisión se debe agregar la obligación que se adquiere con la cooperativa al trasladar un 4% del monto a certificados de aportación y retener un 0,50% adicional de seguro de desgravamen, nuevamente el análisis recae en el hecho de que se convierte en un costo financiero adicional para el socio y se los mira como una serie amenaza. Se debe analizar la posibilidad de establecer niveles adecuados de porcentajes de retención para certificados para que esto no se convierta en una barrera de ingreso de socios.

### **Capacidad técnica y tecnológica**

**Ubicación geográfica.-** la cooperativa cuenta con instalaciones propias en la matriz en la ciudad de Yantzaza y tiene un agencia en el Pangui.

**Infraestructura.-** en el caso de la matriz las instalaciones son adecuadas para los empleados y los socios. Sin embargo, los espacios deben ser redistribuidos para aprovechar mejor el espacio, para la agencia en el Pangui y con la finalidad de mostrar una figura institucional más sólida, se debe pensar en la construcción de una agencia en instalaciones propias.

**Hardware.-** los equipos computacionales están desactualizados, tomando en cuenta que este punto de tecnología se renueva cada 6 meses y los equipos utilizados tienen ya más de 1 año.

**Software.-** es urgente contar con un software de gestión para la cooperativa que se ajuste a sus necesidades y cuente con el respaldo de una empresa de prestigio.

**Retraso de la información.-** no se tiene comunicación directa entre la matriz y la agencia. La información se procesa en la agencia y diario se consolida en la matriz ocasionando retrasos en la información para la toma de decisiones oportuna. El promedio del tiempo en el envío de la información es de 12 horas, En el caso de los créditos este debería ser un tiempo máximo que debe esperar un cliente para acceder a él.

### 3.1.3.4 Capacidad del recurso humano

**Capacidad del gerente.-** estas se han previsto como buenas por lo que se siente que se tiene una base sólida gerencial.

**Desmotivación del personal.-** falta integración y compromiso en el personal de la cooperativa. Los objetivos de la cooperativa no se formalizan y la participación del personal en su fijación es casi nula, por lo que resulta difícil su ejecución. Además la mala comunicación ha provocado malestar y desmotivación a los empleados.

**Personal de la región bien seleccionada.-** aunque por el momento el ambiente dentro de la cooperativa se puede percibir algo tenso por las relaciones entre trabajadores se estima que el personal con el que se cuenta es bastante adecuado rescatando el hecho que es gente de la región y por ende tienen conocimiento de la realidad en la que se vive.

**Personal insuficiente.-** la cooperativa requiere realizar un estudio de las necesidades de personal de la cooperativa a fin de que cada uno desempeñe sus funciones efectivamente. De acuerdo con los planes que se ha propuesto.

**Falta de capacitación.-** el nivel de instrucción de la mayoría de los empleados es de bachillerato. Es primordial capacitar al personal de la cooperativa para que puedan desempeñarse en sus funciones actuales y sean un aporte para la ejecución de los planes de la cooperativa. Hay que hacer un compromiso por mejorar el nivel de instrucción de los empleados incentivándolos a tomar una carrera universitaria.

# CAPÍTULO IV

## 4 CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS DE LOS SOCIOS - AHORRISTAS DE CACPE YANTZAZA

### 4.1 Análisis e Interpretación de Resultados

La siguiente información referente a características socioeconómicas de los encuestados, se tomó en cuenta información como género, edad, nivel de vida, actividad económica, ingresos, gastos, entre otras, que se constituyen en factores de mediación cruciales para poder determinar si la cooperativa al ofrecer sus servicios y al otorgar diferentes tipos de crédito ha ayudado con el desarrollo del cantón.

Para el desarrollo del estudio de mercado se aplicó 147 encuestas a los socios ahorristas de CACPE YANTZAZA, las mismas que se detallan a continuación: **(Ver Anexo N° 6)**

Una vez realizadas las 147 encuestas procedemos a la interpretación de los resultados obtenidos tanto de manera gráfica y escrita. **(Ver Anexo N° 7)**

#### 1. Estado civil:

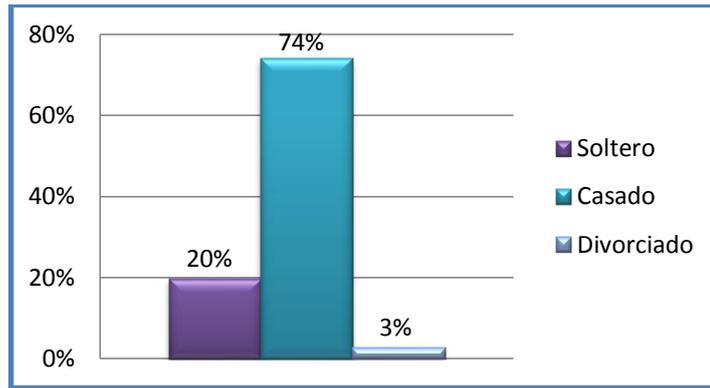
Tabla N° 1

	Frecuencia (f)	Porcentaje %
Soltero	29	20%
Casado	109	74%
Viudo	2	1%
Divorciado	4	3%
Unión Libre	3	2%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

Realizado por: Katherine Sierra

Fuente: Encuesta

**Gráfico N° 1 Estado civil**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

De las personas encuestadas la mayoría son de estado civil casado representando el 74%, se puede concluir que estas personas en su mayoría cuenta con una fuente de trabajo que les permite una estabilidad económica y además pueden acceder a los servicios que brindan las instituciones financieras.

## 2. Género:

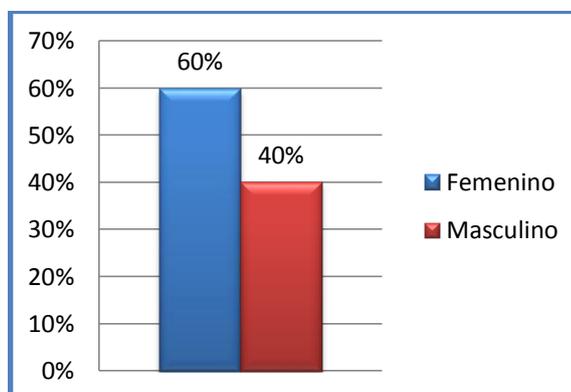
**Tabla N° 2**

	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Femenino	88	60%
Masculino	59	40%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100,00%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 2 Género**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

Respecto al género de los socios – ahorristas de CACPE YANTZAZA el género femenino tiene mayor peso porcentual representando el 60% de los encuestados; y el género masculino representa el 40%, se puede concluir que la mayoría de los socios ahorristas son de género femenino.

### 3. Edad:

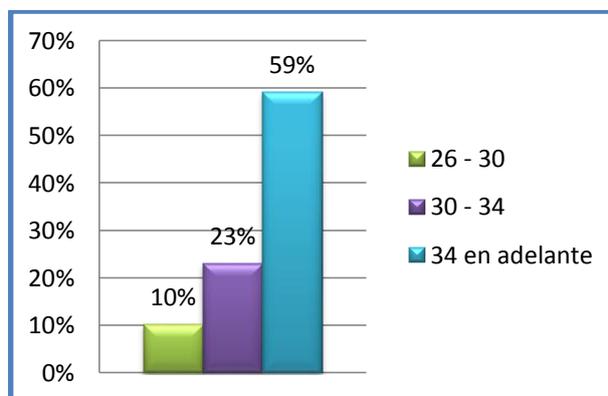
**Tabla N° 3**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
18 - 22	5	3%
22 - 26	6	4%
26 - 30	15	10%
30 - 34	34	23%
34 en adelante	87	59%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 3 Edad**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

Dentro del campo de edad de los socios ahorristas, los resultados de las 147 encuestas realizadas permiten determinar que CACPE YANTZAZA estaría atendiendo a un segmento de población relativamente adulta, ya que el 59% de los encuestados tienen de 34 años de edad en adelante, el 23% representa a socios ahorristas que tienen entre 30 y 34 años, un 10% representa a socios ahorristas que van de 26 a 30 años.

#### 4. Su situación económica es de nivel:

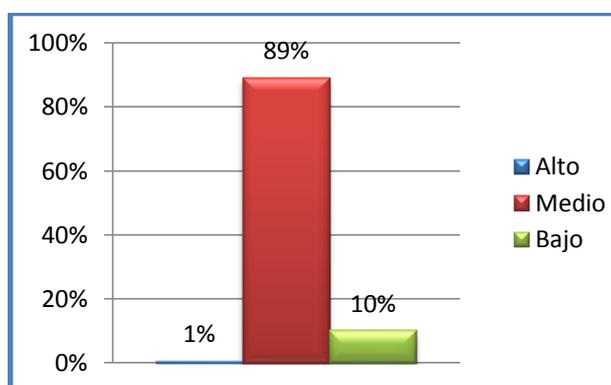
Tabla N° 4

	Frecuencia (f)	Porcentaje %
Alto	1	1%
Medio	131	89%
Bajo	15	10%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

Realizado por: Katherine Sierra

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 4 ¿Su situación económica es de nivel?



Realizado por: Katherine Sierra

Fuente: Encuesta

Otra variable importante dentro del campo socioeconómico es el nivel económico. La investigación permite determinar que un 89% es de nivel medio, un 10% respectivamente es de nivel bajo, y un 1% representa al nivel alto. Pudiendo concluir que la mayoría de los socios ahorristas de CACPE YANTZAZA son de nivel medio.

#### 5. Cuantas personas integran su hogar:

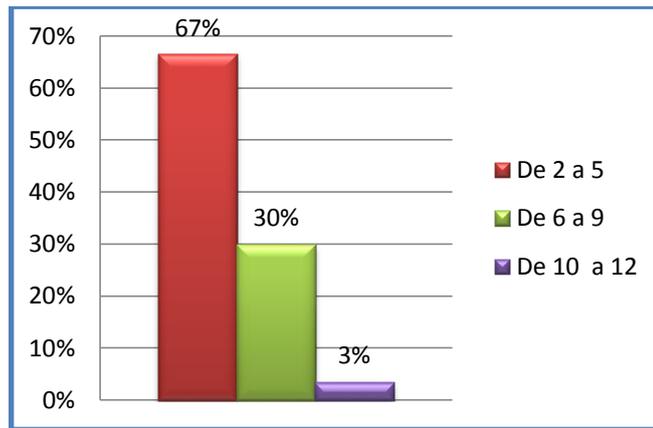
Tabla N° 5

	Frecuencia (f)	Porcentaje %
De 2 a 5	98	67%
De 6 a 9	44	30%
De 10 a 12	5	3%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

Realizado por: Katherine Sierra

Fuente: Encuesta

**Gráfico N° 5 ¿Cuántas personas integran su hogar?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

El número promedio de miembros del hogar tanto para los socios ahorristas de CACPE YANTZAZA es de 5 personas. De las encuestas realizadas es importante destacar también que los resultados de la encuesta permiten determinar que el 67% de los hogares de los socios ahorristas estarían conformados entre 2 y 5 integrantes, destacándose que el 30% estaría compuesto entre 6 y 9 integrantes, y un 3% entre 10 a 12 integrantes.

## 6. Usted cuenta con vivienda:

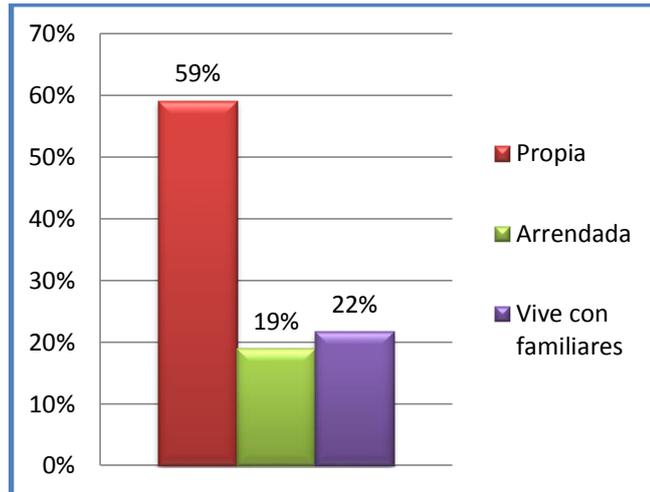
**Tabla N° 6**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Propia	87	59%
Arrendada	28	19%
Vive con familiares	32	22%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 6 ¿Usted cuenta con vivienda?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

En el caso de la vivienda, el 59% de los socios ahorristas indican poseer casa propia, mientras que el 19% la casa en la que viven es arrendada, y un 22% indicaron vivir con sus familiares.

**7. Su principal actividad económicas es:**

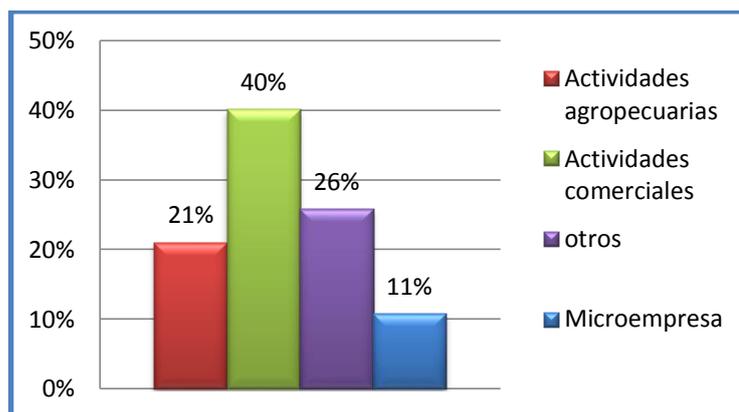
**Tabla N° 7**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Actividades agropecuarias	31	21%
Actividades comerciales	59	40%
Microempresa	16	11%
Artesanía	3	2%
otros	38	26%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 7 ¿Su principal actividad económicas es?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

En términos de actividad económica principal de los encuestados, se determina que el 40% se dedicaría a actividades comerciales, es decir en su mayor parte dependen de los ingresos provenientes de la actividad comercial; el 26% a otras actividades como, empleados asalariados, estudiantes, minería, construcción; el 21% actividades agropecuarias (agricultura, crianza de animales y jornaleros), el 11% se dedica a la microempresa.

**Gráfico de otras actividades que se dedican los socios ahorristas de CACPE YANTZAZA.**

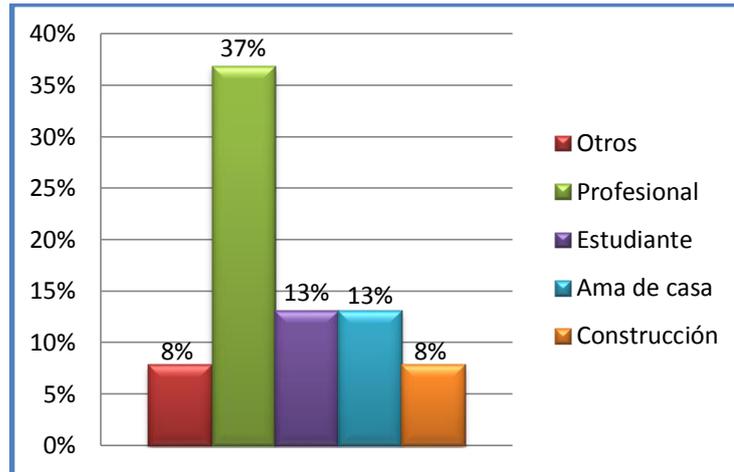
**Tabla N° 7.1**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Otros	3	8%
Profesional	14	37%
Estudiante	5	13%
Servicios públicos	1	3%
Construcción	3	8%
	2	5%
Ama de casa	5	13%
Minería	1	3%
Profesor	2	5%
Trabajador	1	3%
Licenciada en enfermería	1	3%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 7.1 Otras actividades.**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

- 8. La cooperativa ha incentivado de alguna manera a los socios a desarrollar actividades productivas en beneficio del cantón. SI ( ) NO ( )**  
**¿Especifique?**

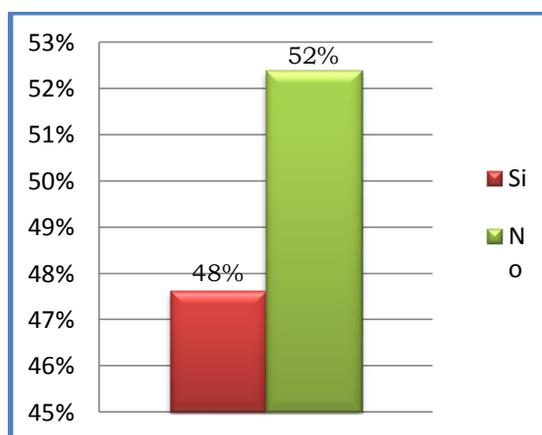
**Tabla N° 8**

	Frecuencia (f)	Porcentaje %
Si	70	48%
No	77	52%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 8 ¿La cooperativa ha incentivado de alguna manera a los socios a desarrollar actividades productivas en beneficio del cantón?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

Se puede determinar que el 52% de los encuestados corresponden a que CACPE YANTZAZA NO ha incentivado a desarrollar actividades productivas; y un 48% están de acuerdo a que de alguna manera les ha incentivado a realizar actividades productivas para el beneficio de los socios y del cantón.

En la siguiente tabla y grafico tendremos las opciones que ha utilizado CACPE YANTZAZA para incentivar a los socios ahorristas a implementar actividades productivas.

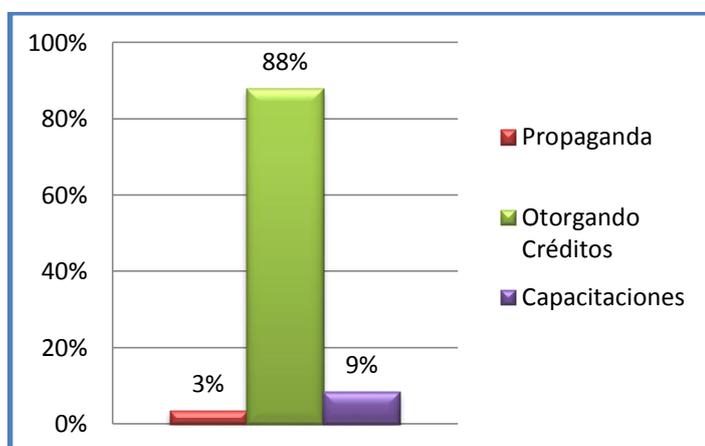
**Tabla N° 8.1**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Propaganda	2	3%
Otorgando Créditos	51	88%
Capacitaciones	5	9%
<b>Total</b>	<b>58</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 8.1**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

Una de las maneras que les ayudado a incentivar a incrementar actividades productivas es el por medio del otorgamiento de los diferentes tipos de créditos que ofrece CACPE YANTZAZA a sus socios ahorristas, representando esta opción el 88%; un 9% ayudando con capacitaciones; y un 3% mediante propaganda utilizada por la cooperativa en diferentes medios.

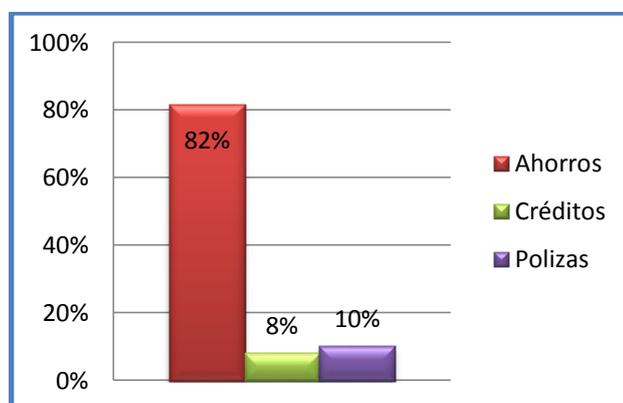
**9. Qué tipo de servicios financieros usted ha utilizado con frecuencia.**

**Tabla N° 9**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Ahorros	120	82%
Créditos	12	8%
Pólizas	15	10%
Otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra  
**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 9 ¿Qué tipo de servicios financieros usted ha utilizado con frecuencia?**



**Realizado por:** Katherine Sierra  
**Fuente:** Encuesta

La mayoría de los encuestados poseen ahorros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE YANTZAZA representando un porcentaje muy significativo del 82%, el 10% de los encuestados utiliza para realizar inversiones utilizando pólizas, y un 8% representa a lo que son créditos que otorga la entidad. Los tres servicios antes mencionados son los que los socios ahorristas utilizan con más frecuencia.

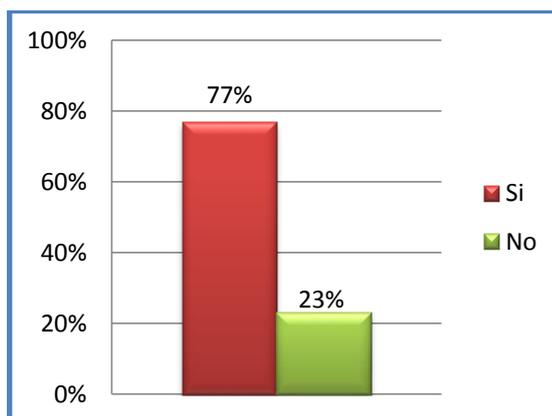
**10. Ha solicitado usted algún tipo de crédito SI ( ) NO ( ) ¿Qué tipo?**

**Tabla N° 10**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Si	113	77%
No	34	23%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra  
**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 10 ¿Ha solicitado usted algún tipo de crédito?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

De acuerdo a los resultados el 77% ha solicitado diferentes tipos de crédito como crédito productivo, vivienda, consumo, entre otros; es decir que los socios ahorristas pueden acceder a los diferentes tipos de crédito, un 23% de los socios no ha solicitado ningún tipo de crédito en la cooperativa.

A continuación se presenta una tabla de los diferentes tipos de crédito que han solicitado en la cooperativa.

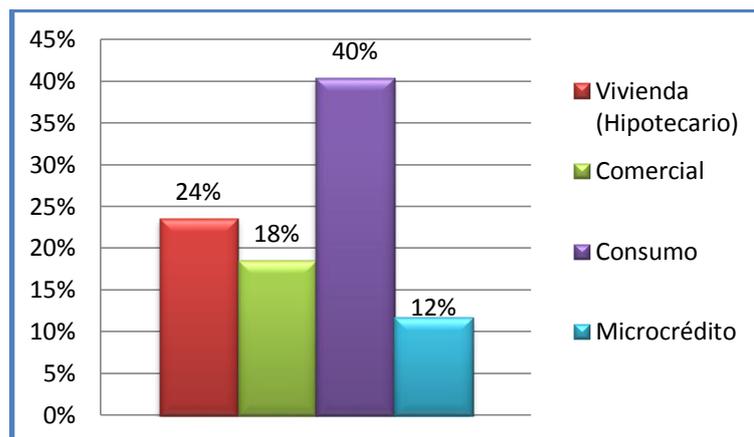
**Tabla N° 10.1**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Productivo	2	2%
Vivienda (Hipotecario)	28	24%
Comercial	22	18%
Ordinario	1	1%
Consumo	48	40%
Microcrédito	14	12%
Bono	2	2%
Agropecuario	1	1%
Fideicomiso	1	1%
<b>Total</b>	<b>119</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 10.1**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

En base a la gráfica podemos observar que el crédito de consumo tiene un porcentaje mayor, es decir que la mayoría de los socios ahorristas han solicitado este tipo de crédito, el 24% ha solicitado crédito de vivienda, el 18% pertenece a créditos comerciales, el 12% a lo referente a microcrédito.

### 11. Para qué ha sido destinado su crédito:

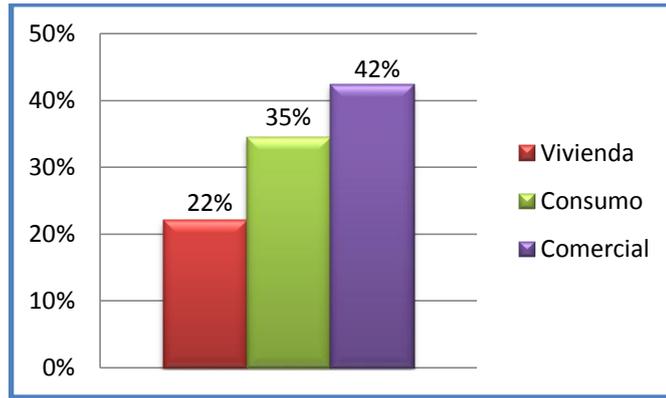
**Tabla N° 11**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Vivienda	25	22%
Consumo	39	35%
Comercial	48	42%
Otros	1	1%
<b>Total</b>	<b>113</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 11 ¿Para qué ha sido destinado su crédito?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

El 42% de los socios ahorristas que han solicitado créditos que lo han destinado al comercio para de esta manera ayudarse en sus ingresos; el 35% de los créditos han sido destinados al consumo; y el 22% pertenece a créditos de vivienda.

**12. Su tipo de crédito ha sido:**

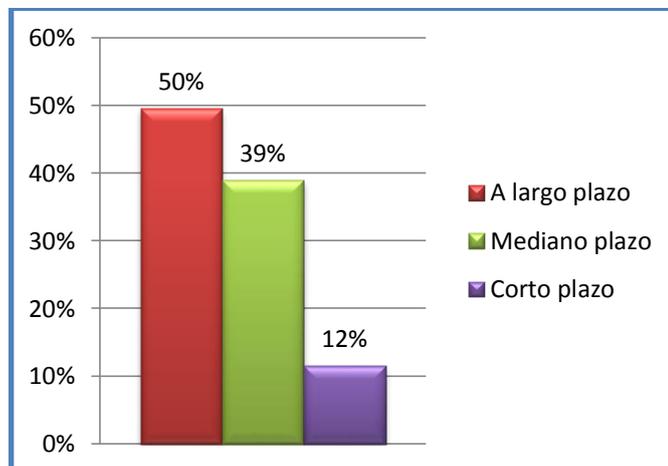
**Tabla N° 12**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
A largo plazo	56	50%
Mediano plazo	44	39%
Corto plazo	13	12%
<b>Total</b>	<b>113</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 12 ¿Su tipo de crédito ha sido?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

De los créditos otorgados el 50% han sido a largo plazo es decir que supera el año; el 39% corresponde a créditos a mediano plazo; y el 12% corresponde a créditos a corto plazo es decir que su vencimiento es inferior al año.

### 13. Con el crédito solicitado ayudado a mejorar:

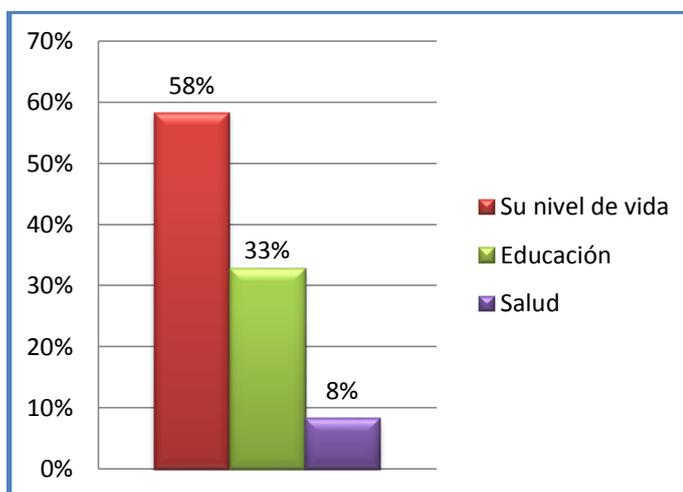
Tabla N° 13

	Frecuencia (f)	Porcentaje %
Su nivel de vida	112	58%
Educación	63	33%
Salud	16	8%
Otros	1	1%
<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>100%</b>

Realizado por: Katherine Sierra

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 13 ¿Con el crédito solicitado ayudado a mejorar?



Realizado por: Katherine Sierra

Fuente: Encuesta

Con los diferentes créditos que ha otorgado la institución al 58% de los socios ahorristas les ayudado a mejorar su nivel de vida, el 33% les ayudado a mejorar su educación y un 8% representa a salud.

**14. En los últimos años ha notado usted en el cantón un incremento de:**

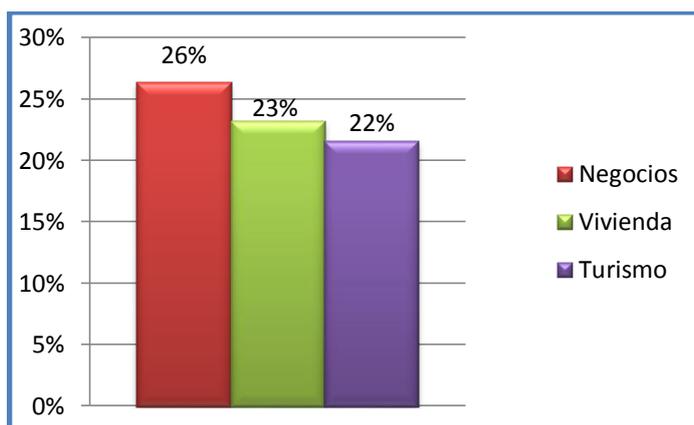
**Tabla N° 14**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Negocios	149	26%
Vivienda	131	23%
Actividades de agricultura	98	17%
Artesanías	65	12%
Turismo	122	22%
<b>Total</b>	<b>565</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 14 ¿En los últimos años ha notado usted en el cantón un incremento de?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

En los últimos años, el cantón Yantzaza y con el apoyo de la cooperativa se ha podido observar que el 26% es representado al incremento de negocios, el 23% representa a lo referente a vivienda, y un 22% representa al turismo, ya que de diferentes maneras se está fomentando para dar a conocer los diferentes atractivos turísticos que existen en nuestro cantón.

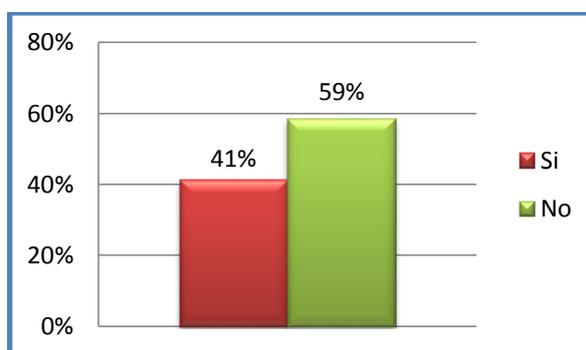
**15. Usted recibe remesas del exterior SI ( ) NO ( )**

**Tabla N° 15**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Si	61	41%
No	86	59%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra  
**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 15 ¿Usted recibe remesas del exterior?**



**Realizado por:** Katherine Sierra  
**Fuente:** Encuesta

En cuanto a la recepción de remesas desde el exterior el 59% de los participantes de la encuesta indican no recibirlas, y el 41% corresponde a socios ahorristas que si reciben remesas del exterior.

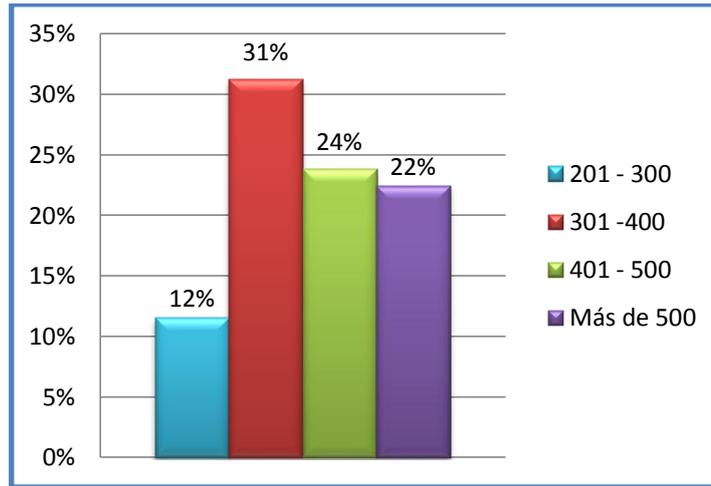
**16. Su ingreso mensual es:**

**Tabla N° 16**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Menos de 100	5	3%
101 – 200	11	7%
201 – 300	17	12%
301 -400	46	31%
401 – 500	35	24%
Más de 500	33	22%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra  
**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 16 ¿Su ingreso mensual es?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

Desde el punto de vista socioeconómico la variable ingreso es, sin duda, la más importante. En este sentido, se solicitó a los encuestados que indicaran a cuanto asciende aproximadamente el ingreso mensual de la familia. Ante lo cual el 31% manifiesta tener ingresos de hasta los USD \$400; un 24% hasta 500, un 22% tiene un ingreso más de \$500 y un 12% representa desde 300 a menos de \$100.

**17. Su capacidad de ahorro es:**

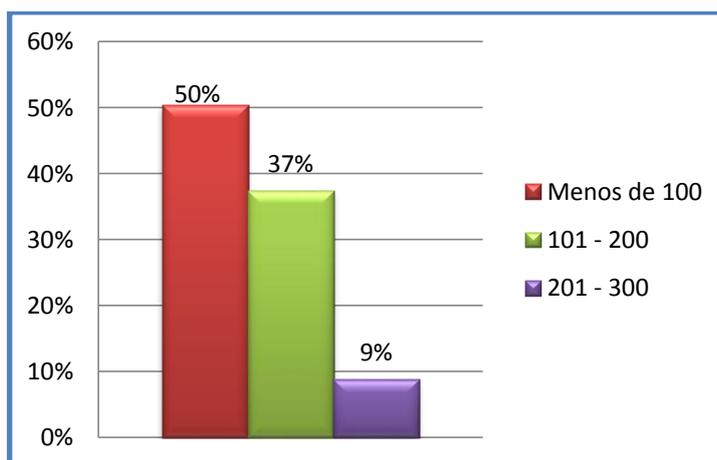
**Tabla N° 17**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Menos de 100	74	50%
101 - 200	55	37%
201 - 300	13	9%
301 - 400	2	1%
401 - 500	1	1%
Más de 500	2	1%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 17 ¿Su capacidad de ahorro es?**



**Realizado por:** Katherine Sierra  
**Fuente:** Encuesta

Con la información anterior, se podría determinar la capacidad de ahorro de los socios ahorristas. Como se puede apreciar en el cuadro anterior se podría estar estableciendo una capacidad de ahorro inferior a 100 dólares representando un 50%, la capacidad de ahorro de 101 a 200 dólares es un 37%, y la capacidad de ahorro entre el rango de 201 a 300 es del 9%.

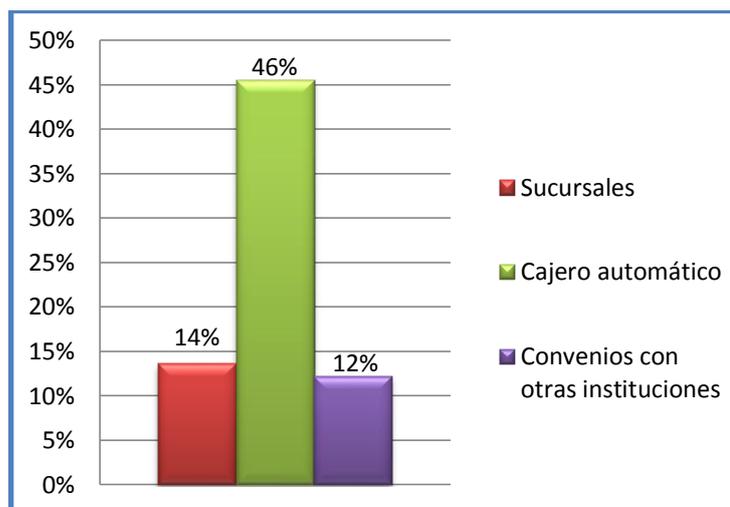
**18. ¿Qué servicios adicionales le gustaría tener en la cooperativa de ahorro y crédito?**

**Tabla N° 18**

	<b>Frecuencia (f)</b>	<b>Porcentaje %</b>
Sucursales	20	14%
Cajero automático	67	46%
Agencias	1	1%
Convenios con otras instituciones	18	12%
Tarjetas de debito	6	4%
Ninguno	16	11%
Plazos más accesibles	5	3%
Tarjeta de crédito	4	3%
Capacitaciones agropecuarias	5	3%
Capacidad de préstamos	5	3%
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>100%</b>

**Realizado por:** Katherine Sierra  
**Fuente:** Encuesta

**Gráfico N° 18 ¿Qué servicios adicionales le gustaría tener en la cooperativa de ahorro y crédito?**



**Realizado por:** Katherine Sierra

**Fuente:** Encuesta

De las 147 encuestas realizadas a los diferentes socios ahorristas de CACPE YANTZAZA manifestaron los diferentes servicios que les gustaría que se implemente, teniendo como resultado que el 46% de los encuestados les gustaría que la cooperativa cuente con un cajero automático ya que con ello les ayudaría a tener rapidez y facilidad al momento de realizar alguna transferencia o a su vez el retiro de sus ahorros, el 14% considera que se debería abrir sucursales en las comunidades que tiene mayor aceptación para de alguna manera minimizar el tiempo que les toma al salir ya sea a la matriz o alguna agencia cercana; el 12% de los encuestados les gustaría que la cooperativa tenga convenios con diferentes instituciones financieras.

# CAPÍTULO V

## **5. IMPACTO DEL DESARROLLO SOCIECONÓMICO DEL CANTÓN YANTZAZA**

En este apartado se procede hacer un breve análisis de la información recopilada por las encuestas aplicadas a los 147 socios ahorristas de la Cooperativa de Ahorro y crédito CACPE YANTZAZA.

Como antecedente podemos señalar que la ciudad de Yantzaza, en los últimos años ha experimentado un acelerado crecimiento, sobre todo en el nivel turístico, de la construcción y comercial, debido principalmente a que sus pobladores tienen una actitud dinámica pero sobre todo emprendedora, de igual manera tenemos que considerar que Yantzaza se encuentra dentro de la zona de influencia de los dos Mega proyectos Mineros del Sur del Ecuador como son: El proyecto Cóndor Mirador por parte de la Cía. Ecuacorriente y el proyecto Fruta del Norte por parte de la Cía. Kinross Aurelian, los cuales sin duda dinamizarán aún más la economía de la Provincia, y sobre todo de este cantón; como resultado de aquello y en miras al inminente crecimiento económico, las y los yantzacences han establecido nuevos proyectos, negocios, etc.; e inclusive grandes empresas a nivel nacional están fijando sus ojos en este cantón del Sur del Ecuador para establecerse en esta ciudad. Hecho que sin duda le ha permitido convertirse hoy en día en la capital comercial de la provincia de Zamora Chinchipe.

Dichos hechos generan que las y los ciudadanos de este cantón utilicen al Sistema Financiero como parte fundamental para que con la ayuda de éstos emprender en nuevos negocios, o lo utilicen como medio que les permita la construcción de una vivienda propia, etc. Dentro de las diferentes entidades financieras que operan dentro del cantón se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE YANTZAZA quien poco a poco se ha ganado la confianza de sus socios demostrándole sus valores institucionales, brindando una atención efectiva y cálida al socio, factores que influyen en gran porcentaje para atraer a nuevos clientes, y puedan acceder a los diferentes servicios y productos financieros que otorga la Cooperativa, que le han permitido al socio acceder a créditos e implementar sus propios negocios como son: bazares de ropa, tiendas de abarrotes, bazar de bisutería, restaurantes, etc., convirtiéndose cada socio en un microempresario gerente de su misma empresa donde empiezan a percibir ingresos que les ayudaría a cubrir sus obligaciones con terceros y a la vez ir mejorando su nivel de vida y algunos de estos negocios de pequeñas empresas se han ido

expandingo hasta convertirse en empresas proveedoras de productos a otros negocios. Esta fuente de ingresos es muy importante tanto para sus propietarios y para el cantón ya que así se dinamiza la economía del cantón.

Otro punto importante es la manera en que como las personas empiezan al no tener impedimentos para poderse endeudar a largo plazo en este punto hacemos referencia a que una parte de la población ha solicitado a la cooperativa créditos para la construcción o remodelación de una vivienda propia en donde sus ingresos provienen de un trabajo estable o a su vez de una actividad comercial donde les permite cubrir sus obligaciones, tomando en cuenta que Yantzaza es un cantón comercial algunas de las viviendas en las que viven los propietarios también son utilizadas para arriendos generándose así otra fuente de ingresos.

Dentro de las diferentes actividades que realiza cada persona tenemos un porcentaje significativo de la población dedicada a la agricultura donde aprovechan de los productos financieros de CACPE YANTZAZA, tomando en cuenta que en este sector se otorga más facilidades para que puedan acceder a un crédito, el cual generalmente es utilizado en la crianza de animales como ganado vacuno, porcino, piscícola, ranarios, etc.

Otra fuente de ingresos con las que cuenta el cantón Yantzaza son los provenientes del turismo tomando en cuenta que existen varios atractivos los cuales son visitados convirtiéndose así en una cadena que beneficia a todos ya que al tener la visita de personas de diferentes partes hacen uso de nuestros servicios como son hoteles, restaurantes, hosterías, etc.

Las diferentes actividades mencionadas en este apartado se convierten en un pilar fundamental para la subsistencia de los ciudadanos que habitan en este cantón.

## CONCLUSIONES

- El propósito básico de la cooperativa de ahorro y crédito CACPE YANTZAZA es brindar los diferentes servicios financieros a toda la comunidad para de esta manera incentivar el desarrollo de sus actividades productivas.
- En términos de actividad económica, el 40% dependen de actividades comerciales que con el apoyo de la cooperativa y más entidades financieras han logrado seguir adelante para mejorar sus ingresos y de la misma manera ayudar a la economía del cantón.
- El 82% de los socios ahorristas en la cooperativa utilizan con más frecuencia el servicio de ahorros beneficiando esto a la cooperativa ya que al ser una entidad financiera es un pilar fundamental las captaciones.
- El 42% de los encuestados indicó haber invertido el crédito recibido por parte de la Cooperativa en actividades comerciales, lo que significa que a su vez que estos créditos han generado inversión y no consumo. Lo cual se sustenta en que el 58% de los encuestados manifestó que el crédito recibido por CACPE YANTZA ha contribuido a mejorar sus ingresos y educación. Pese a que la Cooperativa contribuye a mejorar la calidad de vida de sus socios, factores como la situación del país, la falta de tecnología, los excesivos gastos familiares, etc., no han permitido que se logre al 100% mejorar los ingresos.
- En relación al ahorro los socios manifestaron contar con 100 dólares destinados a ser ahorrados en la Cooperativa, asociando sus respuestas a que la producción, la economía poco a poco va mejorando y además de ello reciben remesas del exterior.
- En términos de satisfacción con los servicios crediticios que ofrece la Cooperativa encontramos que los socios se encuentran algo satisfechos, se deduce esto en vista de que supieron indicar que le gustaría que la cooperativa se expanda con agencias, ofrezca el servicio de cajero automático, tenga convenios con otras instituciones financieras, entre otros. Factores que permitirán en que la Cooperativa expanda su mercado.

## RECOMENDACIONES

- Que la cooperativa de ahorro y crédito realice la publicidad necesaria acerca de los servicios financieros que oferta y de la misma manera dar a conocer los beneficios que obtendrá el cantón y por ende la ciudadanía.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE YANTZA debe mantener la idea de facilitar el acceso de servicios financieros a sectores que en la actualidad no están siendo atendidos por otras instituciones, encaminándose en lograr un mejoramiento en cada una de las actividades que realice.
- Realizar un seguimiento continuo de la inversión del crédito, para con ello verificar si ha contribuido al desarrollo de las actividades productivas y por ende el mejoramiento en el nivel de vida de los socios, evitando la mala administración y el uso improductivo de dichos fondos.
- Que la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE YANTZA tenga convenios con diferentes entidades financieras con el fin de acceder a la innovación de servicios financieros como es el uso de cajeros automáticos, retiro y depósito de dinero en las diferentes plazas.
- Continuar con los cursos que CACPE YANTZAZA ha venido desarrollando para capacitar a sus clientes y ciudadanía en general a desarrollar actividades productivas que beneficien al mejoramiento de su nivel de vida y a la vez al crecimiento económico, comercial del cantón.

## BIBLIOGRAFÍA

### LIBROS

Centro de Estudios Adams. (2002). *Operaciones Bancarias*. Madrid: Ediciones Valbuena SA.

Krishna G. Papelu, Paúl M. Healy y Víctor L. Bearnard *Análisis y valuación de negocios mediante estados financieros*, 2ª. Edición Página 9-1 5

Núñez, F. V. (2009). *Administración de Crédito I* (Segunda edición ed.). Loja - Ecuador: UTPL.

Salvador, L. P. (2006). *Legislación Monetaria y Bancaria* (Quinta edición ed.). Loja - Ecuador: Daniel Alvarez Burneo.

Urbina, G. B. (2001 2006). *Evaluación de Proyectos* (Quinta edición ed.). Mexico: McGraw-Hill Interamericana.

Wachowicz, J., & Van Horne, J. (2002). *Fundamentos de Administración Financiera* (Undécima edición ed.). Mexico: Pearson Educación.

### MANUALES

Manual CACPE-YANTZAZA

Trípticos CACPE-YANTZAZA

Ley de Cooperativas

Cacpe Yantzaza. (28 y 29 de Agosto de 2009). Cooperativismo, Gestion Administrativa y Servicios Cooperativos. 2-20. Yantzaza-Zamora Chinchipe-Ecuador.

Gobierno Municipal del Cantón Yantzaza. (26 de Febrero de 2004 - 2005). *Revista de información del cantón Yantzaza* , 2 - 6.

Memoria de Sostenibilidad 2010 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente Ltda.

### TESIS

Guaya, M., y Ortega, A.,(2005) *Propuesta de nuevos productos Credicio-Productivos para la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja 2004. Tesis de Ingeniera en Banca y Finanzas. Ambato, Universidad Técnica Particular de Loja*

## **PÁGINAS WEB**

*Banco Central del Ecuador.* (s.f.). Recuperado el 25 de Julio de 2010, de Banco Central del Ecuador: <http://www.bce.fin.ec>

*Cooperativa de Ahorro y Credito Manuel Esteban Godoy.* (s.f.). Recuperado el 23 de Julio de 2010, de CoopMego: <http://www.coopmego.com>

*Cooperativa de Ahorro y Credito Padre Julian Lorente.* (s.f.). Recuperado el 25 de Julio de 2010, de Cooperativa de Ahorro y Credito Padre Julian Lorente: <http://www.lorente.fin.ec>

*Derecho Ecuador.* (s.f.). Recuperado el 18 de Agosto de 2010, de Revista Judicial: <http://www.derechoecuador.com>

*Instituto Nacional de Estadística y Censos .* (s.f.). Recuperado el 2 de Marzo de 2010, de Instituto Nacional de Estadística y Censos : <http://www.inec.gov.ec>

# ANEXO N° 1

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MANUEL ESTEBAN GODOY COOPMEGO

### TASAS ACTIVAS

Sub Segmento	Producto	Tasa Nominal	Tasa Efectiva
<b>SEGMENTO CONSUMO</b>			
Consumo	Credi Fácil (2)	14.00 %	14.93 %
	Credi Rol (2)	15.19 %	16.29 %
	Credi Todo (2)	15.19 %	16.29 %
	Credi Vehículo (2)	15.19 %	16.29 %
<b>SEGMENTO MICROCRÉDITO</b>			
De Minorista hasta 3000	Credi Agro (2)	19.90 %	21.82 %
	Credi Efectivo (2)	19.90 %	21.82 %
	MicroCrédito Oficina (2)	19.90 %	21.82 %
	MicroCrédito Campo Pagos Mensual (2)	21.50 %	23.75 %
	MicroCrédito Campo Pagos Quincenal (2)	21.40 %	23.74 %
	MicroCrédito Campo Pagos Semanal (2)	21.35 %	23.75 %
De Acumulación Simple desde 3001 hasta 10000	Credi Agro (2)	19.90 %	21.82 %
	Credi Efectivo (2)	19.90 %	21.82 %
	Credi Vehículo (2)	19.90 %	21.82 %
	Credi Productivo (2)	19.90 %	21.82 %
	MicroCrédito Oficina (2)	19.90 %	21.82 %
	MicroCrédito Campo Pagos Mensual (2)	21.50 %	23.75 %
	MicroCrédito Campo Pagos Quincenal (2)	21.40 %	23.74 %
	MicroCrédito Campo Pagos Semanal (2)	21.35 %	23.75 %
De Acumulación Ampliada desde 3001 hasta 20000	Credi Agro (2)	19.90 %	21.82 %
	Credi Efectivo (2)	19.90 %	21.82 %
	Credi Vehículo (2)	19.90 %	21.82 %
	Credi Productivo (2)	19.90 %	21.82 %
	Credi Rotativo (2)	19.90 %	21.82 %
	MicroCrédito Oficina (2)	19.90 %	21.82 %
	MicroCrédito Campo Pagos Mensual (2)	21.50 %	23.75 %
	MicroCrédito Campo Pagos Quincenal (2)	21.40 %	23.74 %
	MicroCrédito Campo Pagos Semanal (2)	21.35 %	23.75 %
<b>SEGMENTO PRODUCTIVO</b>			
PYMES menor o igual a 20000	Credi Comercio (2)	11.23 %	11.83 %
	Credi Vehículo (2)	11.23 %	11.83 %
	Credi Productivo (2)	11.23 %	11.83 %
	Credi Agro (2)	11.23 %	11.83 %
<b>SEGMENTO VIVIENDA</b>			
Vivienda	Credi Vivienda (2)	10.78 %	11.33 %

(1) La tasa de interés es fija

(2) La tasa de interés es reajutable anualmente

## TASAS PASIVAS

PAGOS AL VENCIMIENTO													
MONTOS		PLAZOS											
DESDE	HASTA	31 a 60		61 a 90		91 a 120		121 a 180		181 a 360		mayor a 361	
		TPN	TPE	TPN	TPE	TPN	TPE	TPN	TPE	TPN	TPE	TPN	TPE
101	2.000	4.20%	4.27%	4.90%	4.99%	5.60%	5.71%	6.30%	6.40%	7.00%	7.00%	7.45%	7.45%
2.001	5.000	4.45%	4.53%	5.15%	5.25%	6.00%	6.12%	6.65%	6.76%	7.30%	7.30%	7.75%	7.75%
5.001	10.000	4.70%	4.79%	5.45%	5.56%	6.45%	6.59%	7.15%	7.28%	7.80%	7.80%	8.25%	8.25%
10.001	20.000	4.95%	5.05%	5.70%	5.82%	6.70%	6.85%	7.40%	7.54%	8.10%	8.10%	8.60%	8.60%
20.001	50.000	5.30%	5.42%	6.05%	6.19%	6.90%	7.06%	7.60%	7.74%	8.30%	8.30%	8.80%	8.80%
50.001	100.000	5.65%	5.78%	6.35%	6.50%	7.10%	7.27%	7.70%	7.85%	8.35%	8.35%	8.85%	8.85%
100.001 en adelante		6.00%	6.15%	6.65%	6.82%	7.30%	7.48%	7.90%	8.06%	8.55%	8.55%	9.05%	9.05%
PAGOS PERIÓDICOS													
MONTOS		PLAZOS											
DESDE	HASTA	31 a 60		61 a 90		91 a 120		121 a 180		181 a 360		mayor a 361	
		TPN	TPE	TPN	TPE	TPN	TPE	TPN	TPE	TPN	TPE	TPN	TPE
101	2.000	--	--	--	--	5.49%	5.60%	6.14%	6.30%	6.78%	6.99%	7.21%	7.45%
2.001	5.000	--	--	--	--	5.87%	6.00%	6.47%	6.65%	7.07%	7.30%	7.49%	7.75%
5.001	10.000	--	--	--	--	6.30%	6.45%	6.95%	7.15%	7.53%	7.80%	7.95%	8.25%
10.001	20.000	--	--	--	--	6.54%	6.70%	7.18%	7.40%	7.81%	8.10%	8.28%	8.60%
20.001	50.000	--	--	--	--	6.73%	6.90%	7.37%	7.60%	8.00%	8.30%	8.46%	8.80%
50.001	100.000	--	--	--	--	6.92%	7.10%	7.46%	7.70%	8.05%	8.35%	8.51%	8.85%
100.001 en adelante		--	--	--	--	7.11%	7.30%	7.65%	7.90%	8.23%	8.55%	8.69%	9.04%

**TPN** Tasa Pasiva Nominal

**TPE** Tasa Pasiva Efectiva

MONTOS Y TASAS DE INTERÉS					
TASAS DE INTERÉS MÁXIMAS A PAGAR POR MONTOS	MONTO		PRODUCTO		
	DESDE	HASTA	MEGO AHORROS	MEGO ENCAJE	MEGO PLAN
	0	100	0.00%	0.00%	3.50%
	101	300	2.00%	0.00%	3.50%
	301	1.000	2.00%	0.60%	3.50%
	1.001	2.000	2.00%	0.80%	3.50%
	2.001	10.000	2.25%	1.00%	3.50%
	10.001	25.000	2.50%	1.00%	3.50%
	25.001	50.000	3.00%	1.00%	3.50%
	50.001	100.000	3.50%	1.00%	3.50%
100.001 en adelante		4.00%	1.00%	3.50%	
MONTO DE APERTURA DE CUENTA			\$ 12.00	\$ 12.00	\$ 12.00

## ANEXO N° 2

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PADRE JULIAN LORENTE

#### Tarifario

#### 1.-DETERMINACIÓN DE CARGOS ASOCIADOS Y OTROS POR TIPO DE CRÉDITO

##### 1.2 TASAS DE INTERÉS

TASAS DE MORA		
Fecha de aplicación	A partir del quinto día de la fecha de vencimiento de la cuota	
% adicional de interés	1.1% sobre la tasa de interés	
Gastos de cobranza	3% por una cuota vencida	
	5% a partir de dos cuotas vencidas	
	del 3 al 11% por cobranza externa	
	Por llamada telefónica convencional	\$ 1,00
	Por llamada telefónica celular	\$ 2,00

##### 1.3 COSTO DEL CRÉDITO

TIPO DE CRÉDITO	PLAZOS	MONTO FINANCIADO	TASA EFECTIVA	VALOR TOTAL A PAGAR POR INTERESES	CUOTA MENSUAL	MONTO TOTAL A PAGAR A LA ENTIDAD
			DE LA ENTIDAD			
<b>COMERCIAL</b>						
Para la mediana empresa	36 meses	50,000.00	11.83 %	9,633.19	1,656.66	59,633.19
Para la pequeña empresa	36 meses	20,000.00	11.83 %	3,853.31	662.66	23,853.31
<b>CONSUMO</b>						
General	6 meses	500.00	18.24 %	26.90	87.82	526.90

General	12 meses	1,500.00	18.24 %	151.89	137.69	1,651.89
General	18 meses	3,000.00	18.24 %	451.02	191.76	3,451.02
<b>MICROCRÉDITO</b>						
Microcrédito	6 meses	500.00	24.48 %	36.26	89.38	536.26
Microcrédito	12 meses	1,500.00	24.48 %	205.70	142.19	1,705.70
Microcrédito	18 meses	3,000.00	24.48 %	613.57	200.81	3,613.57

<b>VIVIENDA</b>						
Vivienda	3 años	5,000.00	11.00 %	892.43	163.69	5,892.43
Vivienda	5 años	10,000.00	11.00 %	3,045.50	217.42	13,045.50
<b>AVPI - APOORTE VOLUNTARIO PATRIMONIO IRREPARTIBLE</b>						
2.00% Flat del monto total del crédito						

#### 1.4 GASTOS POR TERCEROS

SEGUROS	COSTO	FRECUENCIA
De desgravamen	0.04%	Mensual (Incorporado a la cuota mensual )

## 2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS Y TARIFAS POR SEVICIOS FINANCIEROS

### 2.1 TASAS DE INTERES

	DEPOSITOS A PLAZO FIJO							Cuentas de Ahorros
	31 A 60	61 A 90	91 A 120	121 A 180	181 A 360	Más de 360 días		
<b>TARIFAS DE INTERÉS MÁXIMA</b>	\$ 100.00 A \$ 1,000.00	4.70 %	5.00 %	5.50 %	5.80 %	6.00%	6.20%	<b>1.5%</b>
	\$ 1,001.00 A \$ 2,000.00	4.80 %	5.20 %	5.70 %	6.00%	6.20 %	6.30 %	
	\$ 2,001.00 A \$ 3,000.00	4.90 %	5.50 %	5.90 %	6.20 %	6.30 %	6.50 %	
	\$ 3,001.00 A \$ 5,000.00	5.00 %	5.70 %	6.00 %	6.20 %	6.40 %	6.60 %	
	\$ 5,001.00 A \$ 10,000.00	5.10 %	5.90 %	6.30 %	6.50 %	6.60 %	6.70 %	
	\$10,001.00 A \$ 15,000.00	5.20 %	6.10 %	6.50 %	6.70 %	6.80 %	6.90 %	
	\$ 15,001.00 A \$ 20,000.00	5.40 %	6.30 %	6.80 %	6.90 %	7.00 %	7.10 %	
	\$ 20,001.00 A \$ 50,000.00	5.50 %	6.50 %	7.00 %	7.10 %	7.20 %	7.20 %	
	\$ 50,001.00 A \$ 100,000.00	5.60 %	6.70 %	7.00 %	7.30 %	7.30 %		

## 5 MONTOS DE APERTURAS DE CUENTAS

CLIENTE	Monto de apertura	\$ 10.00
	Ahorro a la vista	\$ 2.00
SOCIO	Monto de apertura	\$ 40.00
	Certificados de aportación	\$ 25.00
	Ahorro a la vista	\$ 12.00
	Fondo Mortuario	\$ 1.00
	Dispensario médico	\$ 2.00
DEPÓSITO A PLAZO FIJO	Apertura con monto mínimo	\$ 200.00

## 6 TARIFAS POR SERVICIOS FINANCIEROS

<b>TRANSACCIONES BÁSICAS</b>		
<b>SERVICIOS SIN COSTO</b>		
Apertura de cuenta		\$ 0.00
Mantenimiento, administración, mantención o manejo de cuenta		\$ 0.00
Costo por reposición de libreta	Por pérdida	\$ 1.00
	Por destrucción o deterioro	\$ 1.00
Activación de cuentas		\$ 0.00
Transferencias dentro de la misma entidad		\$ 0.00
Consultas cuentas		\$ 0.00
Retiro de dinero por ventanilla		\$ 0.00
Ordenes de retiro ahorro plus	La primera de 30 unidades	\$ 0.00
	60 unidades	\$ 4.00
	100 unidades	\$ 5.00
Cancelación o cierre de cuentas		\$ 0.00
Reclamos		\$ 0.00
Frecuencia de reclamos		\$ 0.00
<b>SERVICIOS FINANCIEROS SUJETOS A TARIFA MÁXIMA</b>		
<b>TRANSFERENCIAS</b>	Enviadas al exterior	-
	Recibidas desde el exterior	-
	Interbancarias SPI enviadas	\$ 0.00
	Interbancarias SPI enviadas, internet	-
	Interbancarias SPI recibidas	\$ 0.30
	Nacionales otras entidades	-
	<b>CHEQUES</b>	Costo por un cheque
Devuelto nacional		\$ 2.49
Devuelto del exterior		-
Certificado		-
De gerencia		-
<b>REFERENCIAS BANCARIAS</b>		\$ 2.00
<b>CORTE DE ESTADO DE CUENTA</b>		\$ 1.50

<b>SERVICIOS FINANCIEROS DIFERENCIADOS TARIFADOS</b>			
<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>DISPENSARIO MÉDICO (Consultas)</b>	Socios	\$ 3.00
		Particulares	\$ 5.00
		Inversionistas	Sin costo
	<b>MAUSOLEO</b>	Alquiler de bóveda socio (para 10 años)	\$ 160.00
		Alquiler de nicho socio (para 10 años)	\$ 100.00
		Alquiler de bóveda para familiar de socio (10 años)	\$ 200.00
		Alquiler de nicho para familiar de socio (para 10 años)	\$ 150.00

## ANEXO N° 3

ANALISIS HORIZONTAL			
2007	2008	VA	VR
-	-	-	-
2565465,18	3617995,76	1052530,58	41,03
0,17	0,12	-0,06	-32,59
0,84	0,83	-0,01	-1,19
0,16	0,17	0,01	6,25
0,19	0,21	0,02	10,53
5,20	4,84	-0,36	-6,92
0,022	0,10	0,078	354,55
0,004	0,018	0,014	350,00
1,14	0,006	-1,134	-99,47
33,729	25,495	-8,234	-24,41

- Comparación de estados financieros de dos o tres ejercicios
- Cálculo del cambio interanual en cifras absolutas y en valores porcentuales
- Magnitud del importe monetario sobre el que se calculan los cambios porcentuales puede dar lugar a variaciones importantes que no guardan relación con su significado real.
- Análisis dinámico

# ANEXO 4 Y 5 BALANCE GENERAL, ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA  
C A C P E - Y A N T Z A Z A  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007**

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>1,1</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>540.584,37</b>
<b>1.1.01</b>	<b>CAJA</b>		<b>86.260,63</b>
1.1.01.05	EFFECTIVO	85.964,84	
1.1.01.05.02	FONDO DE CAMBIO DE CAJAS	85.964,84	
1.1.01.10	CAJA CHICA	295,79	
<b>1.1.03</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>450.256,10</b>
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	450.256,10	
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	5.888,29	
1.1.03.10.02	CUENTA DE AHORROS	444.367,81	
<b>1.1.04</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>4.067,64</b>
1.1.04.01	CHEQUES DEL PAÍS	4.067,64	
<b>1,3</b>	<b>INVERSIONES</b>		<b>117.027,91</b>
<b>1.3.01</b>	<b>INVERSIONES NEGOCIAR SECT. PRIVADO</b>	<b>117.027,91</b>	
1.3.01.10	DE 1 A 90 DÍAS	117.027,91	
<b>1,4</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>2.954.385,24</b>
<b>1.4.01</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER</b>		<b>21.013,19</b>
1.4.01.05	DE 1 A 30 DÍAS	1.231,47	
1.4.01.10	DE 31 A 90 DÍAS	1.416,91	
1.4.01.15	DE 91 A 180 DÍAS	2.168,78	
1.4.01.20	DE 181 A 360 DÍAS	4.411,49	
1.4.01.25	DE MAS DE 360 DÍAS	11.784,54	
<b>1.4.02</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO POR VENCER</b>		<b>965.694,76</b>

1.4.02.05	DE 1 A 30 DÍAS	42.382,57	
1.4.02.10	DE 31 A 90 DÍAS	84.227,99	
1.4.02.15	DE 91 A 180 DÍAS	116.573,33	
1.4.02.20	DE 181 A 360 DÍAS	204.975,85	
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DÍAS	517.535,02	
<b>1.4.03</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA POR VENCER</b>		<b>1.219.353,42</b>
1.4.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	55.171,11	
1.4.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	99.047,61	
1.4.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	138.126,33	
1.4.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	268.896,35	
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DÍAS	658.112,02	
<b>1.4.04</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER</b>		<b>705.429,34</b>
1.4.04.05	DE 1 A 30 DÍAS	29.676,38	
1.4.04.10	DE 31 A 90 DÍAS	56.180,05	
1.4.04.15	DE 91 A 180 DÍAS	72.717,96	
1.4.04.20	DE 181 A 360 DÍAS	124.000,19	
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DÍAS	422.854,76	
<b>1.4.11</b>	<b>CARTERA CRÉDITOS COMERC. NO DEVENG, INTERESES</b>		<b>9.443,44</b>
1.4.11.05	DE 1 A 30 DÍAS	541,88	
1.4.11.10	DE 31 A 90 DÍAS	555,59	
1.4.11.15	DE 91 A 180 DÍAS	849,02	
1.4.11.20	DE 181 A 360 DÍAS	1.779,32	
1.4.11.25	DE MAS DE 360 DÍAS	5.717,63	
<b>1.4.12</b>	<b>CARTERA CRÉDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERESES</b>		<b>35.125,20</b>
1.4.12.05	DE 1 A 30 DÍAS	2.776,85	
1.4.12.10	DE 31 A 90 DÍAS	4.656,83	
1.4.12.15	DE 91 A 180 DÍAS	5.687,36	
1.4.12.20	DE 181 A 360 DÍAS	8.404,01	
1.4.12.25	DE MAS DE 360 DÍAS	13.600,15	
<b>1.4.13</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA NO DEVENGA INTERÉS</b>		<b>15.782,49</b>
1.4.13.05	DE 1 A 30 DÍAS	2.177,22	
1.4.13.10	DE 31 A 90 DÍAS	4.199,08	
1.4.13.15	DE 91 A 180 DÍAS	2.880,27	
1.4.13.20	DE 181 A 360 DÍAS	3.281,05	
1.4.13.25	DE MAS DE 360 DÍAS	3.244,87	
<b>1.4.14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA NO DEV. INTERÉS</b>		<b>41.410,08</b>
1.4.14.05	DE 1 A 30 DÍAS	4.125,58	
1.4.14.10	DE 31 A 90 DÍAS	6.038,26	
1.4.14.15	DE 91 A 180 DÍAS	6.517,35	
1.4.14.20	DE 181 A 360 DÍAS	8.529,71	
1.4.14.25	DE MAS DE 360 DÍAS	16.199,18	
<b>1.4.21</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA</b>		

			<b>1.088,26</b>
1.4.21.10	DE 31 A 90 DÍAS		531,12
1.4.21.15	DE 91 A 180 DÍAS		517,14
1.4.21.25	DE MAS DE 360 DÍAS	40,00	
<b>1.4.22</b>	<b>CARTERA CRÉDITOS CONSUMO VENCIDA</b>		<b>10.286,94</b>
1.4.22.05	DE 1 A 30 DÍAS		1.827,57
1.4.22.10	DE 31 A 90 DÍAS		2.505,99
1.4.22.15	DE 91 A 180 DÍAS		830,31
1.4.22.20	DE 181 A 270 DÍAS		540,91
1.4.22.25	DE MAS DE 270 DÍAS		4.582,16
<b>1.4.23</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA VENCIDA</b>		<b>17.224,61</b>
1.4.23.15	DE 91 A 270 DÍAS		5.074,22
1.4.23.20	DE 271 A 360 DÍAS		1.713,24
1.4.23.25	DE 361 A 720 DÍAS		4.251,06
1.4.23.30	DE MAS DE 720 DÍAS		6.186,09
<b>1.4.24</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA</b>		<b>5.125,88</b>
1.4.24.05	DE 1 A 30 DÍAS		2.758,59
1.4.24.10	DE 31 A 90 DÍAS		1.565,82
1.4.24.15	DE 91 A 180 DÍAS		629,43
1.4.24.20	DE 181 A 360 DÍAS		172,04
<b>1.4.99</b>	<b>PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES</b>		<b>- 92.592,37</b>
1.4.99.05	( CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	-	2.665,98
1.4.99.10	( CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-	40.766,27
1.4.99.15	( CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-	39.737,15
1.4.99.20	( CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA)	-	9.422,97
<b>1,6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>59.710,74</b>
<b>16,03</b>	<b>INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>22.991,03</b>
1.6.03.05	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL		394,20
1.6.03.10	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO		7.806,16
1.6.03.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA		9.885,58
1.6.03.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA		4.905,09
<b>1.6.14</b>	<b>PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES</b>		<b>648,50</b>
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES		648,50
<b>1.6.90</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>36.668,02</b>
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL		400,00
1.6.90.25	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS		305,69
1.6.90.90	OTRAS		35.962,33

1.6.90.90.90	VARIAS CUENTAS POR COBRAR	35.962,33	
			-
<b>1.6.99</b>	<b>( PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>596,81</b>
1.6.99.10	( PROVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-	596,81
<b>1,7</b>	<b>BIENES REALIZABLES ADJ, PAGO ARR. MERC</b>		<b>5.646,59</b>
<b>1.7.02</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO</b>		<b>5.646,59</b>
1.7.02.05	TERRENOS	5.646,59	
<b>1,8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>		<b>148.259,70</b>
<b>1.8.01</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>8.953,15</b>
1.8.01.01	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	8.953,15	
<b>18,02</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>131.024,61</b>
1.8.02.01	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	81.306,81	
1.8.02.02	EDIFICIO AGENCIA	49.717,80	
<b>1.8.05</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>		<b>39.166,18</b>
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	18.510,12	
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	5.805,77	
1.8.05.03	ENSERES	14.850,29	
<b>1.8.06</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b>		<b>26.768,60</b>
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO	26.768,60	
<b>1.8.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>657,80</b>
1.8.90.01	BIBLIOTECA	557,81	
1.8.90.04	OTROS ACTIVOS	99,99	
<b>1.8.99</b>	<b>( DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>- 58.310,64</b>
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	-	26.597,58
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-	16.218,02
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-	15.490,42
			-
1.8.99.40	(OTROS)	4,62	
<b>1,9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>506.549,89</b>
<b>1.9.05</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>49.870,61</b>
1.9.05.15	ESTUDIOS	1.008,00	
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	67.200,00	
1.9.05.20.01	FINANCIAL BUSINESS SYSTEM	67.200,00	
1.9.05.90	OTROS	16.039,62	

1.9.05.99	(AMORTIZACIÓN ACUM. GASTOS DIFERIDOS)	-	34.377,01	
1.9.05.99.01	(AMORTIZACIÓN PROGRAMAS COMPUTACIÓN)	-	32.617,76	
1.9.05.99.03	(AMORTIZACIÓN MANTENIMETNO SISTEMA)	-	1.333,75	
1.9.05.99.04	(AMORTIZACIÓN OBLIGACIONES PATRONALES)	-	425,50	
<b>1.9.06</b>	<b>MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS</b>			<b>959,91</b>
1.9.06.15	PROVEEDURÍA		959,91	
1.9.06.15.01	ÚTILES Y MATERIALES DE OFICINA		778,92	
1.9.06.15.03	ACCESORIOS		180,99	
<b>1.9.08</b>	<b>TRANSFERENCIAS INTERNAS</b>			<b>445.160,22</b>
1.9.08.01	MATRIZ		442.120,29	
1.9.08.04	MATRIZ-LOS ENCUENTROS		3.039,93	
<b>1.9.90</b>	<b>OTROS</b>			<b>10.559,15</b>
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS		5.026,80	
1.9.90.10.01	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA		4.969,76	
1.9.90.10.02	RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	57,04		
1.9.90.90	VARIAS		5.532,35	
1.9.90.90.01	CERT. APORT.FECOAC	2,50		
1.9.90.90.02	CERT.MEGO	3,00		
1.9.90.90.03	CERTIFICADOS CACPE ZAMORA	10,09		
1.9.90.90.15	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR		5.516,76	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>4.332.164,44</b>
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			
<b>2,1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>			<b>3.106.049,55</b>
<b>2.1.01</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>			<b>1.960.808,54</b>
2.1.01.35	DEPÓSITOS DE AHORRO		1.912.976,71	
2.1.01.35.01	CUENTAS ACTIVAS		1.655.875,03	
2.1.01.35.02	CUENTAS INACTIVAS		257.101,68	
2.1.01.40	OTROS DEPÓSITOS		43.345,47	
2.1.01.50	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		4.486,36	
<b>2.1.03</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>			<b>1.145.241,01</b>
2.1.03.05	DE 1 A 30 DÍAS		706.962,23	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DÍAS		348.159,24	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DÍAS		48.815,41	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DÍAS		41.304,13	
<b>2,3</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>			<b>78,46</b>

<b>2.3.02</b>	<b>GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR</b>	<b>78,46</b>
2.3.02.05	GIROS Y TRANSFERENCIAS	78,46
<b>2,5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>80.446,26</b>
<b>2.5.01</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>	<b>13.724,76</b>
2.5.01.05	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.922,69
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO	11.802,07
<b>2.5.03</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>6.627,79</b>
2.5.03.05	REMUNERACIONES	141,59
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	1.155,06
2.5.03.10.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	487,69
2.5.03.10.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	667,37
2.5.03.15	APORTES AL IESS	3.578,31
2.5.03.15.01	APORTE 12.15%	2.970,09
2.5.03.15.02	APORTES 9.35%	547,19
2.5.03.15.03	APORTE 20,50%	54,12
2.5.03.15.04	APORTE 1%	6,91
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	1.752,83
<b>2.5.04</b>	<b>RETENCIONES</b>	<b>5.294,29</b>
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	1.132,99
2.5.04.05.02	RETENCIONES IVA 30%	85,50
2.5.04.05.03	RETENCIONES IVA 70%	257,84
2.5.04.05.04	RETENCIONES IVA 100%	200,02
2.5.04.05.05	RETENCIÓN RENTA 1%	5,76
2.5.04.05.07	RETENCIÓN RENTA 8%	187,35
2.5.04.05.09	RETENCIÓN IVA POR VENTAS	14,45
2.5.04.05.10	RETENCIÓN RENTA EMPLEADOS	43,18
2.5.04.05.12	RETENCIÓN RENTA 2%	122,53
2.5.04.05.13	RETENCIÓN INVERSIONES RENTA 2%	216,36
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	4.161,30
2.5.04.90.01	IMPUESTO SOLCA	4.161,30
<b>2.5.06</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>14.296,28</b>
<b>2.5.90</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	

			<b>40.503,14</b>
2.5.90.90	OTROS	40.503,14	
2.5.90.90.06	PRESTAMOS IESS	68,89	
2.5.90.90.30	SEGURO DE VIDA Y DESGRAVAMEN	38.693,25	
2.5.90.90.31	SEGURO DE SOCIOS POR ACCIDENTES PERSONALES	71,00	
2.5.90.90.45	VIÁTICOS Y MOVILIZACIÓN	1.400,00	
2.5.90.90.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	270,00	
<b>2,9</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>446.666,59</b>
<b>2,9,08</b>	<b>TRANSFERENCIAS INTERNAS</b>		<b>445.160,22</b>
2,9,08,02	EL PANGUI	442.120,29	
2,9,08,03	LOS ENCUENTROS	3.039,93	
<b>2,9,90</b>	<b>OTROS</b>		<b>1.506,37</b>
2,9,90,90	VARIAS	1.506,37	
2,9,90,90.02	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	1.468,21	
2,9,90,90.90	FONDO PARA EL PROYECTOR	38,16	
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>3.633.240,86</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>3,1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>455.400,14</b>
3,1,03	APORTES SOCIOS	412.284,74	
3,1,04	APORTES SOCIOS NO DISTRIBUIBLES	43.115,40	
<b>3,3</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>129.298,76</b>
3,3,01	LEGALES	68.437,78	
3,3,05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	60.860,98	
<b>3,4</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		<b>81.864,36</b>
3,4,90	OTROS	81.864,36	
<b>3,5</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		<b>17.134,77</b>
3,5,01	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN PROP. EQUI Y OTROS	16.961,43	

3.5.03	REEXPRESIÓN MONETARIA	173,34	
<b>3,6</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>15.225,55</b>
3,6,03	UTILIDAD DEL EJERCICIO	15.225,55	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>698.923,58</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>4.332.164,44</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>7,1</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>7.976,48</b>
<b>7,1,09</b>	<b>INTERESES COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO</b>	<b>5.887,68</b>	
7,1,09,05	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	608,19	
7,1,09,05,01	COMERCIAL INTERESES CARTERA VENCIDA	471,10	
7,1,09,05,02	COMERCIAL CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	137,09	
7,1,09,10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	1.824,92	
7,1,09,10,01	CONSUMO INTERESES CARTERA VENCIDA	1.554,70	
7,1,09,10,02	CONSUMO INTERESE CARTERA QUE NO DEV.INTERES	270,22	
7,1,09,15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	2.773,13	
7,1,09,15,01	VIVIENDA INTERESES CARTERA VENCIDA	2.238,78	
7,1,09,15,02	VIVIENDA INTERESES CARTERA QUE NO DEV.INTERES	534,35	
7,1,09,20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	681,44	
7,1,09,20,01	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	403,21	
7,1,09,20,02	MICROCRÉDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEV. IN	278,23	
<b>7,1,11</b>	<b>ACTIVOS ADQUIRIDOS</b>	<b>2.088,80</b>	
7,1,11,35	OTROS ACTIVOS	2.088,80	
7,1,11,35,05	LICENCIAS MICROSOFT	2.088,80	
<b>7,2</b>	<b>DEUDORAS POR EL CONTRA</b>		<b>7.976,48</b>
<b>7,2,09</b>	<b>INTERESES EN SUSPENSO</b>	<b>5.887,68</b>	
<b>7,2,11</b>	<b>ACTIVOS ADQUIRIDOS</b>	<b>2.088,80</b>	
<b>7,3</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>		<b>4.329.014,53</b>
<b>7,3,01</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>4.329.014,53</b>	

7,3,01,10	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4.329.014,53	
<b>7,4</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>4.329.014,53</b>
<b>7,4,01</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>4.329.014,53</b>
7,4,01,10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	4.329.014,53	
	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>8.673.982,02</b>

Lic. Mercy Paucar O.  
**CONTADORA**

Dra. Betty Chacon R.  
**GERENTE**

Ing. Oswaldo Guaya  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Lic. Jaime Quezada  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA**  
**C A C P E - Y A N T Z A Z A**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>4,1</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>		<b>116.860,67</b>
<b>4.1.01</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>116.860,67</b>
4.1.01.15	DEPOSITOS EN AHORRO	47.429,42	
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	69.431,25	
<b>4,4</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>21.554,64</b>
<b>4,4,02</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>21.205,12</b>
4,4,02,01	PROVISION CARTERA COMERCIAL	2.219,84	
4,4,02,02	PROVISION CARTERA DE CONSUMO	3.310,93	
4,4,02,03	PROVISION CARTERA DE VIVIENDA	6.862,49	

4,4,02,04	PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA	8.811,86	
<b>4,4,03</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>349,52</b>
4,4,03,05	GASTOS JUDICIALES	0,59	
4,4,03,10	PROVISION-CUENTAS POR COBRAR	348,93	
<b>4,5</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>258.246,96</b>
<b>4.5.01</b>	<b>GASTOS PERSONAL</b>		<b>110.919,50</b>
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	55.060,48	
4.5.01.05.01	SALARIO BASICO UNIFICADO	34.393,93	
4.5.01.05.02	SALARIO CONTRATO POR HORAS	3.754,74	
4.5.01.05.03	ANTIGÜEDAD	947,81	
4.5.01.05.04	BONIFICAION POR SITUACION GEOGRAFICA	5.321,34	
4.501.05.05	COMISARIATO	10.642,66	
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	6.241,16	
4.5.01.10.01	DECIMO TERCERO	4.343,65	
4.5.01.10.02	DECIMO CUARTO	1.897,51	
4.5.01.15	GAST. REPR.Y RESPONSABILIDAD	18.684,28	
4.5.01.15.01	REPRESENTACION	768,33	
4.5.01.15.02	RESPONSABILIDAD	17.915,95	
4.5.01.20	APORTES IESS	9.069,92	
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	1.810,53	
4.5.01.30.02	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	1.810,53	
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA	2.223,52	
4.5.01.90	OTROS	17.829,61	

4.5.01.90.01	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	86,12	
4.5.01.90.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	8.735,40	
4.5.01.90.04	CAPACITACION	1.776,72	
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	2.539,28	
4.5.01.90.06	SERVICIOS OCACIONALES	95,20	
4.5.01.90.07	UNIFORMES	2.605,56	
4.5.01.90.08	VACACIONES NO GOZADAS	648,59	
4.5.01.90.11	BONO NAVIDEÑO	1.342,74	
<b>4.5.02</b>	<b>HONORARIOS</b>		<b>29.592,75</b>
4.5.02.05	DIRECTORES	5.642,80	
4.5.02.05.01	SESIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	3.233,80	
4.5.02.05.02	SESIONES CONS. VIGILANCIA	2.129,00	
4.5.02.05.05	SESIONES COMISION ELECTORAL	280,00	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	23.949,95	
4.5.02.10.01	GERENTE	13.042,03	
4.5.02.10.02	ASESOR JURIDICO	6.203,92	
4.5.02.10.03	AUDITORIAS	4.704,00	
<b>4.5.03</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>		<b>22.806,66</b>
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBAL	2.206,22	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	3.897,60	
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3.789,59	
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	9.882,78	
4.5.03.20.01	ENERGIA Y AGUA	2.088,98	
4.5.03.20.02	CORREO TELEFONO Y TELEX	3.036,29	

4.5.03.20.03	INTERNET	4.757,51	
4.5.03.25	SEGURO	2.710,45	
4.5.03.25.01	SEGUROS DE FIDELIDAD	342,35	
4.5.03.25.02	SEGUROS CONTRA ROBO Y/O ASALTO	1.705,36	
4.5.03.25.03	SEGURO CONTRA INCENDIO	476,18	
4.5.03.25.04	SEGURO CONTRA RIESGO DE EQUIPO ELECTR.	186,56	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	320,02	
4.5.03.90.10	SERVICIOS BANCARIOS	320,02	
<b>4.5.04</b>	<b>IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>		<b>4.584,40</b>
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	818,72	
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	70,00	
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISMOS E INSTI.	3.695,68	
4.5.04.90.01	FECOAC	200,00	
4.5.04.90.06	CUERPO DE BOMBEROS	12,00	
4.5.04.90.09	CENTRO DE INFORMACION CREDITICIA	603,68	
4.5.04.90.10	RED FINANCIERA RURAL	1.230,00	
4.5.04.90.11	UCACSUR	1.500,00	
4.5.04.90.12	RED FINANCIERA LATINOAMERICANA	150,00	
<b>4.5.05</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>16.264,47</b>
4.5.05.15	EDIFICIOS	6.551,16	
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	4.675,93	
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	5.032,76	
4.5.05.90	OTROS	4,62	
4.5.05.90.02	OTROS ACTIVOS	4,62	
<b>4.5.06</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>23.731,51</b>
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	23.731,51	
<b>4.5.07</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>50.347,67</b>
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	7.092,34	
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	5.838,83	

4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	1.253,51
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.991,08
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO OTROS ACTIVOS	1.845,48
4.5.07.15.04	MANTENIMIENTO PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	145,60
4.5.07.90	OTROS	41.264,25
4.5.07.90.01	IMPREVISTOS	138,60
4.5.07.90.03	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	475,17
4.5.07.90.04	LIMPIEZA Y ASEO	821,19
4.5.07.90.05	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES	3.941,29
4.5.07.90.06	PROMOCIONES	12.543,01
4.5.07.90.07	SUSCRIPCIONES	124,00
4.5.07.90.08	COPIAS	58,55
4.5.07.90.09	GASTOS ASAMBLEAS GENERALES	1.972,35
4.5.07.90.10	PUBLICACIONES	1.668,13
4.5.07.90.11	GASTOS DE ANIVERSARIO	3.574,99
4.5.07.90.12	JUDICIALES Y NOTARIALES	597,26
4.5.07.90.13	CONDOLENCIAS Y OFRENDAS FLORALES	141,47
4.5.07.90.17	VARIOS	1.652,80
4.5.07.90.18	CONSEJO DE ADMINISTRACION	8.238,67
4.5.07.90.18.01	CAPACITACION	1.005,20
4.5.07.90.18.02	REFRIGERIOS	1.130,67
4.5.07.90.18.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	6.102,80
4.5.07.90.19	CONSEJO DE VIGILANCIA	3.184,27
4.5.07.90.19.01	CAPACITACION	280,02
4.5.07.90.19.02	REFRIGERIOS	532,55
4.5.07.90.19.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	

		2.371,70	
4.5.07.90.20	COMITÉ DE CREDITO	28,00	
4.5.07.90.20.02	REFRIGERIOS	28,00	
4.5.07.90.21	COMISION ELECTORAL	39,60	
4.5.07.90.23	REFRIGERIOS CONSEJO AMPLIADO	1,57	
4.5.07.90.24	PROCESO ELECTORAL	924,10	
4.5.07.90.25	INAUGURACIÓN	1.139,23	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>396.662,27</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>5,1</b>	<b>INTER. Y DESCUENTOS. GANADOS</b>		<b>393.170,48</b>
<b>5.1.01</b>	<b>DEPOSITOS</b>		<b>8.354,53</b>
5.1.01.10	DEPOSITO EN BANCOS Y OTRA INS. FINANCIERAS	8.354,53	
5.1.01.10,01	CTA. AHO.2106001885	930,39	
5.1.01.10,02	INTERES AHORRO PANGUI	505,75	
5.1.01.10,03	INTERES CUENTA CRECEDIARIO	5.137,00	
5.1.01.10,04	INTERES AHORRO BNF	1.636,46	
5.1.01.10,05	INTERES AHORRO COOP MEGO	68,47	
5.1.01.10,06	INTERES AHORRO CACPE ZAMORA	76,40	
5.1.01.10,07	INTERES AHORRO CODESARROLLO	0,06	
<b>5.1.03</b>	<b>INTERESES Y DCTOS.INVERSIONES TITULOS VALORES</b>		<b>7.739,70</b>
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	7.739,70	
<b>5.1.04</b>	<b>INTERES DE CARTERA DE CREDITO</b>		<b>375.777,51</b>
5.1.04.05	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	4.039,05	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO CONSUMO	144.430,63	
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA	185.938,21	
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	30.500,12	
5.1.04.30	DE MORA	10.869,50	
<b>5.1.90</b>	<b>OTROS INTERESES Y DESCUENTOS</b>		<b>1.298,74</b>

5.1.90.05	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES	1.298,74	
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>		<b>9.165,40</b>
<b>5201</b>	<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>8.274,75</b>	
5.2.90	OTRAS	890,65	
5.2.90.01	INGRESO POR COMISIONES DE GIROS	890,65	
<b>5,4</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>2.466,07</b>
<b>5.4.04</b>	<b>MANEJO DE COBRANZAS</b>		<b>739,52</b>
5.4.04.05	NOTIFICACIONES	739,02	
5.4.04.06	NOTIFICACION TELEFONICA	0,50	
<b>5.4.05</b>	<b>SERVICIO COOPERATIVO</b>		<b>768,26</b>
5.4.05.01	VENTA DE BOLSILLO	41,65	
5.4.05.02	CERTIFICACIONES	155,89	
5,4,05,05	SERVICIO TRANSFERENCIA DE FONDOS	388,34	
5,4,05,06	INGRESO POR ORDENES DE PAGO	12,34	
5,4,05,07	ELABORACION DE MINUTAS	170,04	
<b>5.4.90</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>		<b>958,29</b>
5.4.90.03	CUOTAS DE INGRESO	461,00	
5.4.90.04	MULTAS IMPUESTOS A EMPLEADOS	5,67	
5.4.90.07	ALQUILER PROYECTOR	115,44	
5.4.90.11	INGRESO POR POLIZAS DE SEGUROS DE SOCIOS	376,18	
<b>5.5</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>455,74</b>
<b>5.5.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>455,74</b>
5.5.90.01	REGULACIÓN DE SEGUROS	95,74	
5.5.90.04	INGRESO CONCURSO MEREC. Y OFERTAS	360,00	
<b>5,6</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>6.630,13</b>
<b>5.6.04</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>3.866,13</b>
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	3.866,13	
<b>5.6.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>2.764,00</b>
5.6.90.02	VARIOS	2.764,00	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>411.887,82</b>
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>15.225,55</b>

Lic. Mercy Paucar O.  
CONTADORA

Dra. Betty Chacon R.  
GERENTE

Ing. Oswaldo Guaya

Lic. Jaime Quezada

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA**

**C A C P E - Y A N T Z A Z A**

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>1,1</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>480.865,74</b>
<b>1.1.01</b>	<b>CAJA</b>		<b>206.486,25</b>
1.1.01.05	EFFECTIVO	206.364,32	
1.1.01.05.02	FONDO DE CAMBIO DE CAJAS	206.364,32	
1.1.01.10	CAJA CHICA	121,93	
<b>1.1.03</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>273.247,49</b>
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	273.247,49	
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	11.812,02	
1.1.03.10.02	CUENTA DE AHORROS	261.435,47	
<b>1.1.04</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>1.132,00</b>
1.1.04.01	CHEQUES DEL PAÍS	1.132,00	
<b>1,3</b>	<b>INVERSIONES</b>		<b>99.150,38</b>
<b>1.3.01</b>	<b>INVERSIONES NEGOCIAR SECT. PRIVADO</b>	<b>99.150,38</b>	
1.3.01.05	DE 1 A 30 DÍAS	99.150,38	
<b>1,4</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>4.231.577,40</b>
<b>1.4.01</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER</b>	<b>14.244,05</b>	
1.4.01.05	DE 1 A 30 DÍAS	711,16	

1.4.01.10	DE 31 A 90 DÍAS	1.291,57	
1.4.01.15	DE 91 A 180 DÍAS	1.971,98	
1.4.01.20	DE 181 A 360 DÍAS	4.130,37	
1.4.01.25	DE MAS DE 360 DÍAS	6.138,97	
<b>1.4.02</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO POR VENCER</b>		<b>1.555.177,72</b>
1.4.02.05	DE 1 A 30 DÍAS	35.399,49	
1.4.02.10	DE 31 A 90 DÍAS	82.225,30	
1.4.02.15	DE 91 A 180 DÍAS	113.445,90	
1.4.02.20	DE 181 A 360 DÍAS	235.128,12	
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DÍAS	1.088.978,91	
<b>1.4.03</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA POR VENCER</b>		<b>515.888,48</b>
1.4.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	29.814,14	
1.4.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	56.089,37	
1.4.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	75.786,25	
1.4.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	136.785,96	
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DÍAS	217.412,76	
<b>1.4.04</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER</b>		<b>1.976.135,94</b>
1.4.04.05	DE 1 A 30 DÍAS	70.858,20	
1.4.04.10	DE 31 A 90 DÍAS	143.372,28	
1.4.04.15	DE 91 A 180 DÍAS	205.920,42	
1.4.04.20	DE 181 A 360 DÍAS	389.557,71	
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DÍAS	1.166.427,33	
<b>1.4.12</b>	<b>CARTERA CRÉDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERESES</b>		<b>41.882,80</b>
1.4.12.05	DE 1 A 30 DÍAS	2.501,66	
1.4.12.10	DE 31 A 90 DÍAS	4.844,85	
1.4.12.15	DE 91 A 180 DÍAS	6.178,87	
1.4.12.20	DE 181 A 360 DÍAS	11.594,70	
1.4.12.25	DE MAS DE 360 DÍAS	16.762,72	
<b>1.4.13</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA NO DEVENGA INTERÉS</b>		

			<b>11.080,45</b>
1.4.13.05	DE 1 A 30 DÍAS	616,71	
1.4.13.10	DE 31 A 90 DÍAS	1.577,51	
1.4.13.15	DE 91 A 180 DÍAS	971,35	
1.4.13.20	DE 181 A 360 DÍAS	1.694,57	
1.4.13.25	DE MAS DE 360 DÍAS	6.220,31	
<b>1.4.14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA NO DEV. INTERÉS</b>		<b>180.541,16</b>
1.4.14.05	DE 1 A 30 DÍAS	8.471,32	
1.4.14.10	DE 31 A 90 DÍAS	15.750,97	
1.4.14.15	DE 91 A 180 DÍAS	21.378,75	
1.4.14.20	DE 181 A 360 DÍAS	37.364,63	
1.4.14.25	DE MAS DE 360 DÍAS	97.575,49	
<b>1.4.21</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA</b>		<b>40,00</b>
1.4.21.25	DE MAS DE 360 DÍAS	40,00	
<b>1.4.22</b>	<b>CARTERA CRÉDITOS CONSUMO VENCIDA</b>		<b>7.121,19</b>
1.4.22.05	DE 1 A 30 DÍAS	2.023,57	
1.4.22.10	DE 31 A 90 DÍAS	2.970,92	
1.4.22.15	DE 91 A 180 DÍAS	1.259,45	
1.4.22.20	DE 181 A 270 DÍAS	253,35	
1.4.22.25	DE MAS DE 270 DÍAS	613,90	
<b>1.4.23</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA VENCIDA</b>		<b>8.128,79</b>
1.4.23.15	DE 91 A 270 DÍAS	297,08	
1.4.23.20	DE 271 A 360 DÍAS	1.823,13	
1.4.23.30	DE MAS DE 720 DÍAS	6.008,58	
<b>1.4.24</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA VENCIDA</b>		<b>10.199,46</b>
1.4.24.05	DE 1 A 30 DÍAS	6.440,76	
1,4,24,10	DE 31 A 90 DÍAS	2.275,73	
1.4.24.15	DE 91 A 180 DÍAS	287,66	
1,4,24,20	DE 181 A 360 DÍAS	1.070,09	
1.4.24.25	DE MAS DE 360 DÍAS	125,22	
<b>1,4,29,</b>	<b>CREDIORDEN</b>		<b>10.500,00</b>
1,4,29,05	CREDIORDEN DE 1 A 30 DIAS	10.500,00	
			-
<b>1.4.99</b>	<b>PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES</b>		<b>99.362,64</b>
1.4.99.05	( CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	- 2.665,98	
1.4.99.10	( CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	- 41.860,53	
1.4.99.15	( CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	- 39.737,15	

1.4.99.20	( CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA)	-	15.084,65	
1.4.99.35	( CARTERA DE CRÉDITOS DE CREDIORDEN)	-	14,33	
<b>1,6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>41.834,02</b>
<b>1.6.02</b>	<b>INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES</b>			<b>148,45</b>
16.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		148,45	
<b>16,03</b>	<b>INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS</b>			<b>30.202,24</b>
1.6.03.05	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL		95,23	
1.6.03.10	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO		9.295,54	
1.6.03.15	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA		4.016,13	
1.6.03.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA		16.579,13	
1.6.03.30	INTERES EN CREDIORDEN		216,21	
<b>1.6.14</b>	<b>PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES</b>			<b>221,94</b>
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES		221,94	
<b>1.6.90</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>			<b>11.858,20</b>
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL		498,34	
1.6.90.90	OTRAS		11.359,86	
1.6.90.90.90	VARIAS CUENTAS POR COBRAR		11.359,86	
<b>1.6.99</b>	<b>( PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	-		<b>596,81</b>
1.6.99.10	( PROVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-	596,81	
<b>1,7</b>	<b>BIENES REALIZABLES ADJ, PAGO ARR. MERC</b>			<b>5.646,59</b>
<b>1.7.02</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO</b>			<b>5.646,59</b>
1.7.02.05	TERRENOS		5.646,59	
<b>1,8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>			<b>163.466,86</b>
<b>1.8.01</b>	<b>TERRENOS</b>			<b>8.953,15</b>
1.8.01.01	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		8.953,15	
<b>18,02</b>	<b>EDIFICIOS</b>			<b>131.024,61</b>
1.8.02.01	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		81.306,81	
1.8.02.02	EDIFICIO AGENCIA		49.717,80	
<b>1.8.03</b>	<b>CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES</b>		<b>1.200,00</b>	<b>1.200,00</b>
<b>1.8.05</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>			<b>47.823,76</b>
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA		22.535,88	
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA		8.021,76	
1.8.05.03	ENSERES		17.266,12	

<b>1.8.06</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b>		<b>47.812,56</b>	
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO	47.812,56		
<b>1.8.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>866,80</b>	
1.8.90.01	BIBLIOTECA	766,81		
1,8,90,04	OTROS ACTIVOS	99,99		
			-	
<b>1.8.99</b>	<b>( DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>74.214,02</b>	
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	- 33.148,89		
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	- 20.120,29		
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	- 20.935,18		
1.8.99.40	(OTROS)	- 9,66		
<b>1,9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>71.867,54</b>
<b>1.9.04</b>	<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>27.177,15</b>	
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	27.177,15		
<b>1.9.05</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>12.184,48</b>	
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	67.200,00		
1.9.05.20.01	FINANCIAL BUSINESS SYSTEM	67.200,00		
1.9.05.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	- 55.015,52		
1.9.05.99.01	(AMORTIZACIÓN PROGRAMAS COMPUTACIÓN)	- 55.015,52		
<b>1.9.06</b>	<b>MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS</b>		<b>2.769,22</b>	
1.9.06.15	PROVEEDURÍA	2.769,22		
1.9.06.15.01	ÚTILES Y MATERIALES DE OFICINA	1.613,37		
1.9.06.15.03	ACCESORIOS	1.155,85		
<b>1.9.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>29.736,69</b>	
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	29.720,48		
1.9.90.10.01	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	28.376,82		
1.9.90.10.02	RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	783,11		
1.9.90.10.03	CRÉDITO TRIBUTARIO	560,55		
1.9.90.90	VARIAS	16,21		
1.9.90.90.01	CERT. APORT.FECOAC	2,50		
1.9.90.90.02	CERT.MEGO	3,00		
1.9.90.90.03	CERTIFICADOS CACPE ZAMORA	10,71		
	<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>5.094.408,53</b>
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			
<b>2,1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>			

4.098.861,50

<b>2.1.01</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>		<b>2.371.198,23</b>
2.1.01.35	DEPÓSITOS DE AHORRO	2.273.863,70	
2.1.01.35.01	CUENTAS ACTIVAS	1.982.761,11	
2.1.01.35.02	CUENTAS INACTIVAS	291.102,59	
2.1.01.40	OTROS DEPÓSITOS	92.846,13	
2.1.01.50	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	4.488,40	
<b>2.1.03</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>		<b>1.727.663,27</b>
2.1.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	873.645,87	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	630.623,31	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	164.669,18	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	41.238,66	
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	17.486,25	
<b>2,3</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>		<b>78,46</b>
<b>2.3.02</b>	<b>GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR</b>		<b>78,46</b>
2.3.02.05	GIROS Y TRANSFERENCIAS	78,46	
<b>2,5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>122.891,57</b>
<b>2.5.01</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>		<b>17.755,71</b>
2.5.01.05	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.732,21	
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO	16.023,50	
<b>2.5.03</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>8.890,31</b>
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	1.652,54	
2.5.03.10.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	821,44	
2.5.03.10.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	831,10	
2.5.03.15	APORTES AL IESS	3.974,61	
2.5.03.15.01	APORTE 12.15%	3.020,98	
2.5.03.15.02	APORTES 9.35%	953,63	
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	3.263,16	
<b>2.5.04</b>	<b>RETENCIONES</b>		<b>13.756,15</b>
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	1.638,66	

2.5.04.05.02	RETENCIONES IVA 30%	127,00	
2.5.04.05.03	RETENCIONES IVA 70%	545,31	
2.5.04.05.04	RETENCIONES IVA 100%	128,84	
2.5.04.05.05	RETENCIÓN RENTA 1%	63,50	
2.5.04.05.07	RETENCIÓN RENTA 8%	234,32	
2.5.04.05.09	RETENCIÓN IVA POR VENTAS	34,51	
2.5.04.05.10	RETENCIÓN RENTA EMPLEADOS	41,28	
2.5.04.05.12	RETENCIÓN RENTA 2%	108,04	
2.5.04.05.13	RETENCIÓN INVERSIONES RENTA 2%	355,86	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	12.117,49	
2.5.04.90.01	IMPUESTO SOLCA	12.117,49	
<b>2.5.06</b>	<b>PROVEEDORES</b>		<b>16.212,65</b>
<b>2.5.90</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>		<b>66.276,75</b>
2.5.90.90	OTROS	66.276,75	
2.5.90.90.06	PRESTAMOS IESS	88,88	
2.5.90.90.25	TRAMITES JUDICIALES SOCIOS	145,13	
2.5.90.90.30	SEGURO DE VIDA Y DESGRAVAMEN	47.859,24	
2.5.90.90.35	A SOCIOS	15.051,90	
2.5.90.90.45	VIÁTICOS Y MOVILIZACIÓN	2.861,60	
2.5.90.90.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	270,00	
<b>2,9</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>309,61</b>
<b>2.9.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>309,61</b>
2.9.90.10	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	150,00	
2.9.90.90	VARIAS	159,61	
2.9.90.90.90	FONDO PARA EL PROYECTOR	159,61	
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>4.222.141,14</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>3,1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>495.609,13</b>
3.1.03	APORTES SOCIOS	450.433,73	
3.1.04	APORTES SOCIOS NO DISTRIBUIBLES	45.175,40	
<b>3,3</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>135.903,77</b>
3.3.01	LEGALES	74.367,04	
3.3.05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	60.860,98	

3.3.10	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS		675,75
<b>3,4</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		<b>133.118,25</b>
3.4.90	OTROS		133.118,25
<b>3,5</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		<b>17.134,77</b>
3.5.01	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN PROP. EQUI Y OTROS		16.961,43
3.5.03	REEXPRESIÓN MONETARIA		173,34
<b>3,6</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>90.501,47</b>
3,6,03	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	90.501,47	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>872.267,39</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>5.094.408,53</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>7,1</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>422.276,52</b>
7,1,09	INTERESES COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO		5.984,71
7,1,09,05	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	-	300,45
7,1,09,05,01	COMERCIAL INTERESES CARTERA VENCIDA	-	300,45
7,1,09,10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO		1.659,18
7,1,09,10,01	CONSUMO INTERESES CARTERA VENCIDA		1.328,60
7,1,09,10,02	CONSUMO INTERESE CARTERA QUE NO DEV.INTERES		330,58
7,1,09,15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA		626,64
7,1,09,15,01	VIVIENDA INTERESES CARTERA VENCIDA		264,17
7,1,09,15,02	VIVIENDA INTERESES CARTERA QUE NO DEV.INTERES		362,47
7,1,09,20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA		3.999,34
7,1,09,20,01	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA		2.781,04
7,1,09,20,02	MICROCRÉDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEV. IN		1.218,30
7,1,11	ACTIVOS ADQUIRIDOS		2.088,80
7,1,11,35	OTROS ACTIVOS		2.088,80
7,1,11,35,05	LICENCIAS MICROSOFT		2.088,80
7,1,90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		414.203,01
7.1.90.05	COBERTURA DE SEGUROS		

		414.203,01	
7,1,90,05.02	POLIZAS DE FIDELIDAD	15.000,00	
7,1,90,05.03	INCENDIOS	223.970,57	
7,1,90,05.05	CONTRA ROBOS	162.401,68	
7,1,90,05.06	COMPUTADORAS	12.830,76	
<b>7,2</b>	<b>DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>		<b>452.276,52</b>
7,2,09	INTERESES EN SUSPENSO	5.984,71	
7,2,11	ACTIVOS ADQUIRIDOS	2.088,80	
7,2,90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	444.203,01	
7.2.90.05	COBERTURA DE SEGUROS	414.203,01	
7.2.90.05.02	POLIZAS DE FIDELIDAD	15.000,00	
7.2.90.05.03	INCENDIOS	223.970,57	
7.2.90.05.05	CONTRA ROBOS	162.401,68	
7.2.90.05.06	EQUIPO ELECTRONICO	12.830,76	
<b>7,3</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>		<b>5.939.193,75</b>
7,3,01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5.939.193,75	
7,3,01,10	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	5.939.193,75	
<b>7,4</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>5.939.193,75</b>
7,4,01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	5.939.193,75	
7,4,01,10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	5.939.193,75	

Lic. Mercy Paucar O.  
**CONTADORA**

Dra. Betty Chacon R.  
**GERENTE**

Ing. Oswaldo Guaya  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Lic. Jaime Quezada  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA**  
**C A C P E - Y A N T Z A Z A**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>4,1</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>		<b>197.182,28</b>
<b>4.1.01</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>197.182,28</b>	
4.1.01.15	DEPOSITOS EN AHORRO	69.626,92	
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	127.555,36	
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>6.770,27</b>
<b>4,4,02</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>6.770,27</b>	
4,4,02,02	PROVISION CARTERA DE CONSUMO	1.094,26	
4,4,02,04	PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA	5.661,68	
4,4,02,05	PROVISION DE CREDIORDEN	14,33	
<b>4,5</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>334.546,49</b>
<b>4.5.01</b>	<b>GASTOS PERSONAL</b>	<b>168.344,81</b>	
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	69.159,10	
4.5.01.05.01	SALARIO BASICO UNIFICADO	44.290,33	
4.5.01.05.02	SALARIO CONTRATO POR HORAS	2.070,40	
4.5.01.05.03	ANTIGÜEDAD	1.466,40	
4.5.01.05.04	BONIFICACION POR SITUACION GEOGRAFICA	6.590,66	
4.5.01.05.05	COMISARIATO	13.181,31	
4.5.01.05.06	BONIFICACION POR FUNCIONALIDAD		

		1.560,00
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	11.274,44
4.5.01.10.01	DECIMO TERCERO	8.529,22
4.5.01.10.02	DECIMO CUARTO	2.745,22
4.5.01.15	GAST. REPR.Y RESPONSABILIDAD	26.557,17
4.5.01.15.01	REPRESENTACION	1.300,00
4.5.01.15.02	RESPONSABILIDAD	25.257,17
4.5.01.20	APORTES IESS	21.451,35
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	6.329,82
4.5.01.30.02	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	6.329,82
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA	7.085,25
4.5.01.90	OTROS	26.487,68
4.5.01.90.01	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	205,49
4.5.01.90.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	11.058,20
4.5.01.90.04	CAPACITACION	3.518,81
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	6.090,65
4.5.01.90.06	SERVICIOS OCACIONALES	1.456,08
4.5.01.90.07	UNIFORMES	2.800,00
4.5.01.90.08	VACACIONES NO GOZADAS	478,45
4.5.01.90.11	BONO NAVIDEÑO	880,00
<b>4.5.02</b>	<b>HONORARIOS</b>	<b>12.319,62</b>
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	

		12.319,62	
4.5.02.10.01	GERENTE	74,66	
4.5.02.10.02	ASESOR JURIDICO	6.644,96	
4.5.02.10.03	AUDITORIAS	5.600,00	
<b>4.5.03</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>		<b>37.800,85</b>
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	4.210,44	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	7.763,84	
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4.885,97	
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	11.021,01	
4.5.03.20.01	ENERGIA Y AGUA	2.088,02	
4.5.03.20.02	CORREO TELEFONO Y TELEX	4.286,36	
4.5.03.20.03	INTERNET	4.646,63	
4.5.03.25	SEGURO	912,54	
4.5.03.25,01	SEGUROS DE FIDELIDAD	106,50	
4.5.03.25,02	SEGUROS CONTRA ROBO Y/O ASALTO	421,44	
4.5.03.25,03	SEGURO CONTRA INCENDIO	208,26	
4.5.03.25,04	SEGURO CONTRA RIESGO DE EQUIPO ELECTR.	176,34	
45.03.30	ARRENDAMIENTOS	2.329,60	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	6.677,45	
4.5.03.90.10	SERVICIOS BANCARIOS	325,45	
4.5.03.90.21	ESTUDIOS	6.352,00	
<b>4.5.04</b>	<b>IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>		<b>3.110,40</b>

4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	930,92	
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	20,00	
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	2.159,48	
4.5.04.90.06	CUERPO DE BOMBEROS	15,00	
4.5.04.90.09	CENTRO DE INFORMACION CREDITICIA	564,48	
4.5.04.90.11	UCACSUR	1.580,00	
<b>4.5.05</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>15.903,38</b>
4.5.05.15	EDIFICIOS	6.551,31	
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	3.902,27	
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	5.444,76	
4.5.05.90	OTROS	5,04	
4.5.05.90.02	OTROS ACTIVOS	5,04	
<b>4.5.06</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>28.430,15</b>
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	24.510,15	
4.5.06.40	GASTOS DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO	3.920,00	
<b>4.5.07</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>68.637,28</b>
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	6.562,91	
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	5.147,81	
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	1.415,10	
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	19.140,33	
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.821,26	

4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO OTROS ACTIVOS	4.197,21
4.5.07.15.06	MANTENIMIENTO FINANCIAL BUSINESS SYSTEM	13.121,86
4.5.07.90	OTROS	42.934,04
4.5.07.90.01	IMPREVISTOS	95,81
4.5.07.90.03	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	2.909,75
4.5.07.90.04	LIMPIEZA Y ASEO	838,47
4.5.07.90.05	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES	1.608,94
4.5.07.90.06	PROMOCIONES	7.806,63
4.5.07.90.08	COPIAS	53,75
4.5.07.90.09	GASTOS ASAMBLEAS GENERALES	575,82
4.5.07.90.10	PUBLICACIONES	1.172,44
4.5.07.90.11	GASTOS DE ANIVERSARIO	5.023,65
4.5.07.90.12	JUDICIALES Y NOTARIALES	640,88
4.5.07.90.13	CONDOLENCIAS Y OFRENDAS FLORALES	189,99
4.5.07.90.17	VARIOS	9,68
4.5.07.90.18	CONSEJO DE ADMINISTRACION	11.097,31
4.5.07.90.18.01	CAPACITACION	1.638,40
4.5.07.90.18.02	REFRIGERIOS	879,01
4.5.07.90.18.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	8.579,90
4.5.07.90.19	CONSEJO DE VIGILANCIA	4.412,39
4.5.07.90.19.01	CAPACITACION	120,96

4.5.07.90.19.02	REFRIGERIOS	324,63	
4.5.07.90.19.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	3.966,80	
4.5.07.90.21	COMISION ELECTORAL	473,30	
4.5.07.90.24	PROCESO ELECTORAL	1.097,84	
4.5.07.90.26	ASAMBLEA DE REPRESENTANTES	4.523,27	
4.5.07.90.26.01	CAPACITACION	2.688,00	
4.5.07.90.26.02	REFRIGERIOS	670,47	
4.5.07.90.26.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	1.164,80	
4.5.07.90.27	MANTENIMIENTO DE LOTES DE TERRENO	404,12	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>538.499,04</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>5,1</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>606.369,55</b>
<b>5.1.01</b>	<b>DEPOSITOS</b>		<b>15.896,71</b>
5.1.01.10	DEPOSITO EN BANCOS Y OTRA INSTITUCIONES FINANCIERAS	15.896,71	
5.1.01.10,01	CTA. AHO.2106001885	1.249,95	
5.1.01.10,02	INTERES AHORRO PANGUI	2.732,77	
5.1.01.10,03	INTERES CUENTA CRECEDIARIO	10.504,28	
5.1.01.10,04	INTERES AHORRO BNF	36,69	
5.1.01.10,05	INTERES AHORRO COOP MEGO	297,00	
5.1.01.10,06	INTERES AHORRO CACPE ZAMORA	488,25	
5.1.01.10,07	INTERES AHORRO CODESARROLLO	587,77	

<b>5.1.03</b>	<b>INTERESES Y DOCUMENTOS INVERSIONES TITULOS VALORES</b>		<b>19.055,79</b>
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	19.055,79	
<b>5.1.04</b>	<b>INTERES DE CARTERA DE CREDITO</b>		<b>570.717,88</b>
5.1.04.05	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	2.800,80	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO CONSUMO	177.764,74	
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA	112.476,30	
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	265.229,50	
5.1.04.30	DE MORA	10.931,50	
5.1.04.40	INTERES EN CREDIORDEN	1.492,50	
5.1.04.45	INTERES DE MORA EN CREDIORDEN	22,54	
<b>5.1.90</b>	<b>OTROS INTERESES Y DESCUENTOS</b>		<b>699,17</b>
5.1.90.05	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES	699,17	
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>		<b>8.624,70</b>
<b>5.2.90</b>	<b>OTRAS</b>	<b>8.624,70</b>	
5.2.90.01	INGRESO POR COMISIONES	8.624,70	
5.2.90.01,01	COMISIONES DE GIROS EASY PAGOS	5.890,66	
5.2.90.01,02	COMISIONES DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO	1.237,96	
5.2.90.01,03	COMISIONES POR VENTA DEL SOAT	1.496,08	
<b>5,4</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>7.621,20</b>
<b>5.4.04</b>	<b>MANEJO DE COBRANZAS</b>		<b>1.194,49</b>
5.4.04.05	NOTIFICACIONES	1.184,49	
5.4.04.06	NOTIFICACION TELEFONICA	10,00	

<b>5.4.05</b>	<b>SERVICIO COOPERATIVO</b>		<b>3.342,19</b>
5.4.05.01	VENTA DE BOLSILLO	40,15	
5.4.05.02	CERTIFICACIONES	193,80	
5,4,05,05	SERVICIO TRANSFERENCIA DE FONDOS	2.239,58	
5,4,05,06	INGRESO POR ORDENES DE PAGO	135,69	
5,4,05,07	ELABORACION DE MINUTAS	732,97	
<b>5.4.90</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>		<b>3.084,52</b>
5.4.90.03	CUOTAS DE INGRESO	531,00	
5.4.90.11	INGRESO POR POLIZAS DE SEGUROS DE SOCIOS	2.548,92	
5.4.90.12	SERVICIOS DE INTERNET	4,60	
<b>5.5</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>595,00</b>
<b>5.5.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>595,00</b>
5.5.90.05	INGRESO DE CONCURSOS Y OFERTAS	595,00	
<b>5,6</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>5.790,06</b>
<b>5.6.04</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>4.968,44</b>
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	4.968,44	
<b>5.6.90</b>	<b>OTROS</b>		<b>821,62</b>
5.6.90.02	VARIOS	245,87	
5.6.90.05	INGRESO POR TRAMITES JUDICIALES	570,75	
5.6.90.06	INGRESO POR CIERRE DE CUENTAS	5,00	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>629.000,51</b>
	<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>90.501,47</b>

Lic. Mercy Paucar O.  
**CONTADORA**

Dra. Betty Chacon R.  
**GERENTE**

Ing. Oswaldo Guaya  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Lic. Jaime Quezada  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

## ANEXO N° 6

### ENCUESTA APLICABLE A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA

#### Tamaño de la muestra

Para la determinación del tamaño de la muestra se utiliza la siguiente fórmula estadística:

$$n = \frac{z^2 * P * Q * N}{E^2 (N - 1) + Z^2 * P * Q}$$

#### DONDE:

**N**= tamaño de la población.

**Z** = nivel de confianza.

**P** = probabilidad de ocurrencia.

**Q** =probabilidad de no ocurrencia.

**E** = error de muestra.

**n**=tamaño de la muestra.

#### APLICACIÓN DE LA FORMULA:

**N**= 6554 (Socios ahorristas de CACPE YANTZAZA)

**Z** = 1,96. (Equivalente a un nivel de confianza, aproximado del 95 %)

**P** = 0,5

**Q** = 0,5

**E** = error de muestreo = 8%

**n**= ?

$$n = \frac{1,96^2 * 0,5 * 0,5 * 6554}{0,08^2 (6554 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

**n = 147 muestras**

Con la fórmula estadística se plantea un tamaño de muestra de 147 personas para aplicar el proceso de encuestas.

## ANEXO N° 7



### UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

*La Universidad Católica de Loja*

**LA SIGUIENTE ENCUESTA ES APLICADA A LOS SOCIOS AHORRISTAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE YANTZAZA, CON EL FIN DE CONOCER SI LA ENTIDAD AL OTORGAR DIFERENTES TIPOS DE CRÉDITO AYUDA CON EL DESARROLLO DEL CANTÓN**

Estimad@ Socio:

Solicito cordialmente su colaboración respondiendo esta encuesta.

1. Estado civil:    Soltero ( )    Casado ( )    Divorciado ( )    Viudo ( )
2. Género: F ( ) M ( )
3. Edad    18 – 22        ( )  
            22 - 26        ( )  
            26 – 30        ( )  
            30 - 34        ( )  
            34 en adelante ( )
4. Su situación económica es de nivel:
  - a. Alto            ( )
  - b. Medio          ( )
  - c. Bajo            ( )
5. Cuantas personas integran su hogar:
  - a. De 2 a 5        ( )
  - b. De 6 a 9        ( )
  - c. De 10 a 12     ( )
6. Usted cuenta con vivienda:
  - a. Propia          ( )

- b. Arrendada ( )
- c. Vive con familiares ( )
7. Su principal actividad económicas es:
- a. Actividades agropecuarias ( )
- b. Actividades comerciales ( )
- c. Microempresa ( )
- d. Artesanía ( )
- e. Otros \_\_\_\_\_
8. La cooperativa ha incentivado de alguna manera a los socios a desarrollar actividades productivas en beneficio del cantón. SI ( ) NO ( ) ¿Especifique?
- 
- 
- 
9. Qué tipo de servicios financieros usted ha utilizado con frecuencia:
- a. Ahorros ( )
- b. Créditos ( )
- c. Pólizas ( )
- d. Otros \_\_\_\_\_
10. Ha solicitado usted algún tipo de crédito SI ( ) NO ( ) ¿Qué tipo?
- \_\_\_\_\_
11. Para qué ha sido destinado su crédito:
- a. Vivienda ( )
- b. Consumo ( )
- c. Comercial ( )
- d. Otros \_\_\_\_\_
12. Su tipo de crédito ha sido:
- a. A largo plazo ( )
- b. Mediano plazo ( )
- c. Corto plazo ( )
13. Con el crédito solicitado ayudado a mejorar:
- a. Su nivel de vida ( )
- b. Educación ( )
- c. Salud ( )
- d. Otros \_\_\_\_\_
14. En los últimos años ha notado usted en el cantón un incremento de:
- a. Negocios ( )
- b. Vivienda ( )

- c. Actividades de agricultura ( )
  - d. Artesanías ( )
  - e. Turismo ( )
15. Usted recibe remesas del exterior SI ( ) NO ( )
16. Su ingreso mensual es:
- a. Menos de 100 ( )
  - b. 101 – 200 ( )
  - c. 201 – 300 ( )
  - d. 301 – 400 ( )
  - e. 401 -500 ( )
  - f. Más de 500 ( )
17. Su capacidad de ahorro es:
- a. Menos de 100 ( )
  - b. 101 – 200 ( )
  - c. 201 – 300 ( )
  - d. 301 – 400 ( )
  - e. 401 -500 ( )
  - f. Más de 500 ( )

18. ¿Qué servicios adicionales le gustaría tener en la cooperativa de ahorro y crédito?

.....

.....

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**