



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

### CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

#### TESIS DE GRADO

##### TEMA:

“EVALUACIÓN DE RIESGOS ADMINISTRATIVOS – FINANCIEROS  
EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO **ANDINA LTDA**”  
CIUDAD DE LATACUNGA, PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE  
DICIEMBRE 2009”

Tesis presentada previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA.

Autores:

Gutiérrez Cedeño Jennifer Paola

Mullo Aimacaña Mayra Vanessa

Director:

Dr. M.ca. Parreño Cantos Jorge M.Se.

Latacunga- Ecuador

Junio 2011

## AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “Evaluación de Riesgos Administrativos – Financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito **ANDINA LTDA**”. Ciudad de Latacunga, Periodo 1 de Enero al 31 De Diciembre 2009,” son de exclusiva responsabilidad de las Tesistas.

.....  
Gutiérrez Cedeño Jennifer Paola

C.I. 050330501-3

.....  
Mullo Aimacaña Mayra Vanessa

C.I. 050324880-9

## **AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el tema:

“Evaluación De Riesgos Administrativos – Financieros En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Andina Ltda.” Ciudad de Latacunga, Periodo 1 De Enero Al 31 De Diciembre 2009,” de las postulantes Gutiérrez Cedeño Jennifer Paola , Mullo Aimacaña Mayra Vanessa, egresadas de Ing. Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Grado, que el Honorable Consejo Académico de la Unidad de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Junio 2011

El Director

.....

Dr. M.ca. Jorge Alfredo Parreño Cantos M.Se.

CI.050080230-1

## **DEDICATORIA**

Mi tesis la dedico con mucho amor y cariño.

A ti Dios, porque me diste la oportunidad de vivir, y me regalaste una familia maravillosa.

Muy especialmente a mi Hijo Carlos Paúl por haber llenado mi vida de dicha y felicidad, porque con su inocente paciencia supo comprenderme y pasar muchos días en mi ausencia.

A todas las personas importantes en mi vida, que confiaron en mí y me brindaron su apoyo incondicional... Mis Padres, Carlos, Mary les quiero muchísimo.

### **JENNIFER**

Dedico esta investigación y toda mi carrera universitaria a Dios por ser quien ha estado a mi lado en todo momento dándome las fuerzas necesarias para continuar luchando día tras día y seguir adelante rompiendo todas las barreras que se me presenten.

Le agradezco a mis padres Rubén y Susana, a mis hermanos Anita y Rubén especialmente a mis queridos sobrinos(a) Maribel y Ismael por todo el apoyo moral que me han brindado durante toda mi vida y siendo ellos los pilares fundamentales para la culminación de mi carrera profesional y a su vez para el inicio de una nueva etapa.

***VANE***

## **AGRADECIMIENTO**

Son muchas las personas especiales a las que nos gustaría agradecer su amistad, apoyo, ánimo y compañía en las diferentes etapas de nuestra vida.

A ti Señor Jesús porque hiciste realidad este sueño, por todo el amor que nos brindas, y porque nos tienes en tus benditas manos. Esta Tesis es para Ti

A mi Hijo Carlos Paúl porque le da sentido a mi vida, por ser mi más grande razón para luchar día a día y mi fuerza para el término de este trabajo.

Mami gracias por todo el esfuerzo, el apoyo y la confianza que depositaste en mi, Gracias porque aunque lejos siempre has estado a mi lado.

Papi este es un logro que quiero compartir contigo, Gracias por creer en mí.

A ti Carlos porque ser el hombre más maravilloso y especial, tu amor y apoyo incondicional han logrado que ahora esté cumpliendo mi más grande anhelo.

A mi familia que me han apoyado en momentos tan difíciles, y a ustedes padres por darme su amor, cariño y comprensión.

Gracias a la Universidad Técnica de Cotopaxi, a sus docentes que impartieron sus conocimientos con nosotros que alguna u otra manera nos ayudaron en el desarrollo de este trabajo de investigación.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito **ANDINA LTDA**. Gracias por habernos abierto las puertas de tan prestigiosa institución para el desarrollo de este trabajo.

*Jennifer*

*Vane*



**TEMA:**

EVALUACIÓN DE RIESGOS ADMINISTRATIVOS – FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.” CIUDAD DE LATACUNGA, PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

**TESISTAS:**

GUTIÉRREZ CEDEÑO JENNIFER PAOLA

MULLO AIMACAÑA MAYRA VANESSA

**RESUMEN**

El trabajo se desarrolló en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “**ANDINA LTDA**” con el objetivo de detectar los riesgos administrativos y financieros a los que se enfrenta la institución indicando las respectivas conclusiones y recomendaciones de los hallazgos encontrados, el mismo que servirá como guía para la toma de decisiones. En el proceso de la Evaluación de Riesgos se utilizó métodos y técnicas que permitieron determinar las falencias administrativas y financieras, las cuales no permiten cumplir en su totalidad las metas y objetivos propuestos por la Cooperativa. La aplicación de las encuestas se conto con 13 empleados administrativos y una muestra 241 socios los cuales permitieron recopilar la información sobre las actividades que se desarrollan en la institución, a la vez se determinó la calidad de productos y servicios que ofrecen a sus asociados. Se evidencia que los problemas por los que atraviesa la Cooperativa que son las siguientes: morosidad de cartera, inexistencia de un reglamento para los crédito, falta de un plan de capacitación, moderado índice de liquidez para solventar sus créditos, las deficiencias encontradas con el objetivo de mejorar las actividades en los diferentes departamentos.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y**

**HUMANÍSTICAS**

Latacunga – Ecuador

---

**SUBJECT:**

EVALUATION OF RISKS ADMINISTRATIVE AND FINANCIAL OF SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE “ANDINA LTDA” LATACUNGA CITY, PERIOD 1 JANUARY TO 31 DECEMBER 2009

**AUTHORS:**

GUTIÉRREZ CEDEÑO JENNIFER PAOLA  
MULLO AIMACAÑA MAYRA VANESSA

**ABSTRACT**

The work took place in the Savings and Credit Cooperative "ANDINA LTDA." With the objective of detecting the administrative and financial risks to the institution to indicate the relevant conclusions and recommendations of the findings, which will serve as a guide for decision making. The process of evaluation of risks methods and techniques used to allowed determine administrative and financial shortcomings, which allows us to meet fully the goals and objectives proposed by the Cooperative. The implementation of the surveys had 13 administrative employees and a sample 241 which allowed members to gather information about the activities taking place in the institution, while we determined the quality of products and services offered to its members. It is evident that the problems being experienced by the Cooperative are: lack of regulations for credit, lack of a training plan, moderate index of liquidity to settle their claims, to deficiencies found in order to enhance activities in the different departments.

## ÍNDICE GENERAL

<b>CONTENIDO</b>	<b>Pág.</b>
Portada .....	i
Autoría.....	ii
Aval del título.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Resumen.....	vi
Abstrac.....	vii
Índice general.....	viii
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I</b>	
1.1 Gestión.....	3
1.1.2 Gestión Administrativa.....	4
1.1.3 Gestión Financiera.....	5
1.2 Empresa.....	6
1.3 Las Cooperativas.....	9
1.4 Control.....	16
1.5 Control Interno .....	22
1.6 Riesgo.....	27
1.7 Sistema de Medición del Riesgo de Liquidez.....	42
<b>CAPÍTULO II</b>	
2. Diagnóstico Situacional.....	45
2.2 Diseño Metodológico.....	47
2.3 Métodos y Técnicas.....	47

<b>CONTENIDO</b>	<b>Pág.</b>
<b>CAPÍTULO III</b>	
3.1 Diseño y Aplicación de la Propuesta.....	73
3.3 Justificación.....	74
3.4 Objetivos.....	75
3.6 Breve Reseña Histórica de la Cooperativa.....	76
3.7 Misión y Visión de la Cooperativa.....	77
3.9 Organigrama Estructural.....	78
3.10 Sistema Financiero.....	79
Aplicación de los Indicadores Financieros.....	81
Análisis del Riesgo País.....	97
Análisis del Riesgo de Mercado.....	98
Análisis del Riesgo de Crédito.....	99
Análisis del Riesgo en el Tipo de Interés.....	100
Aplicación de los Indicadores Administrativos.....	101
Análisis de los indicadores.....	104
Conclusiones y Recomendaciones.....	105
Referencias Bibliográficas.....	107
Anexos	

## **ÍNDICE DE GRÁFICOS Y TABLAS**

### **CAPÍTULO II**

Análisis de la entrevista aplicada al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda”.....	49
Análisis e interpretación de las encuestas aplicada al personal administrativo dela Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINALtda”.....	52
Tabla y grafico N° 2.1.....	52
Tabla y grafico N° 2.2.....	53
Tabla y grafico N° 2.3.....	54

<b>CONTENIDO</b>	<b>Pág.</b>
Tabla y grafico N°2.4.....	55
Tabla y grafico N° 2.5.....	56
Tabla y grafico N° 2.6.....	57
Tabla y grafico N° 2.7.....	58
Tabla y grafico N° 2.8.....	59
Tabla y grafico N° 2.9.....	60
Tabla y grafico N° 2.10.....	61
Análisis de las encuestas aplicadas a los clientes de la Cooperativa de Ahorro Y Crédito “Andina Ltda.”.....	62
Tabla y grafico N° 2.11.....	62
Tabla y grafico N° 2.12.....	63
Tabla y grafico N° 2.13.....	64
Tabla y grafico N° 2.14.....	65
Tabla y grafico N° 2.15.....	66
Tabla y grafico N° 2.16.....	67
Tabla y grafico N° 2.17.....	68
Tabla y grafico N° 2.18.....	69
2.4Foda.....	70
2.5 Verificación de las Preguntas Científicas.....	71
Conclusiones y Recomendaciones.....	72

## **ÍNDICE DE GRÁFICOS Y TABLAS**

### **CAPÍTULO III**

#### Análisis del Riesgo País

Tabla N° 3.1.....	95
Gráfico N° 3.1.....	96

## INTRODUCCIÓN

Desde principios de la década de los noventa las gerencias de algunas de las instituciones financieras en los mercados internacionales comenzaron a preocuparse por imprimir a sus administradores un enfoque de “Riesgos”, esta nueva perspectiva del negocio bancario permitió a muchas entidades sobrevivir a las crisis mexicana, asiática, rusa y brasileña.

Las economías del sudeste asiático que asombran al mundo con su velocidad de crecimiento económico y un poderoso desarrollo tecnológico, fueron presas de una crisis, la misma que repercutió en el mundo y afectó a las economías latinoamericanas, a pesar de la solidez de las economías asiáticas, el fuerte crecimiento de los niveles de crédito interno de la banca privada, el excesivo crédito además los niveles bajos de supervisión financiera permitieron que los créditos en muchos de estos países se orientaran a conglomerados grupos de empresarios.

En el Ecuador los negocios financieros en general están expuestos a riesgos, ya que es uno de los países que permanentemente debe lidiar contra este mal, y una muestra de ello fue la crisis presentada en el sistema financiero ecuatoriano a finales de la última década en donde los bancos no pudieron anticiparse a los movimientos adversos producidos por los malos manejos y escaso control por parte de los organismos reguladores.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina Ltda.” se ha observado que está expuesta a diferentes tipos de riesgos como son: Riesgo de mercado el mismo que está asociado con los movimientos en precio de los activos que componen una cartera, Riesgo de crédito mismo que se da por el aumento de los intereses y disminución de la colocación de créditos, Riesgo de tipo de interés se da cuando la tasa pasiva disminuye lo que provoca que la cooperativa no capte efectivo y por ende influiría en la economía de la misma, finalmente el Riesgo de liquidez que está relacionado con la probabilidad de que la cooperativa no tenga la suficiente capacidad de brindar créditos.

El objetivo principal del trabajo de investigación es Aplicar la evaluación de riesgos administrativos – financieros en la Cooperativa de Ahorro Y Crédito “Andina Ltda” para determinar la situación administrativa y financiera de los clientes, socios e inversionistas. Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009”

Por esta razón se aplicó una Evaluación de Riesgos Administrativos – Financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDINA LTDA. Ciudad de Latacunga, periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009 **con el motivo de revisar los riesgos a través de la aplicación de indicadores para diagnosticar la situación actual de la institución y los problemas a los que se enfrenta día a día.**

Las técnicas y procedimientos que se emplearon en la investigación son: entrevista al gerente general y encuestas se aplicaron a los 13 empleados administrativos y una muestra de 241 socios de la institución, con la información obtenida se procedió a la tabulación y presentación gráfica de la misma.

El trabajo investigativo está conformada por tres capítulos.

El CAPITULO I consiste en el conocimiento científico ya que se recurrió a libros y documentos realizados en la materia para tener conceptos teóricos.

El CAPITULO II contiene el análisis e interpretación de los instrumentos utilizados al personal administrativo y socios de la cooperativa, para diagnosticar la información de los cuestionarios realizados y la tabulación.

En el CAPITULO III desarrollo metodológico de la Evaluación de Riesgos Administrativos – Financieros y concluyendo con conclusiones y recomendaciones que servirán a la entidad a mejorar su calidad de trabajo.

# CAPÍTULO I

## 1. Marco Teórico

### *1.1 Gestión*

CASTAÑO Sergio, (2008) considera que la gestión es: “La acción y efecto de gestionar o de administrar, es ganar, es hacer diligencias conducentes al logro de un negocio o de un deseo cualquiera”. (pág.12).

“La gestión es la ciencia social, técnica y arte que se ocupa de la planificación, organización, dirección y control de los recursos (humanos, financieros, materiales, tecnológicos, el conocimiento, entre otros) de la organización, con el fin de obtener el máximo beneficio posible”. Página virtual <http://www.monografias.com/search.22/02/2009,16h00>.

La gestión comprende todas las actividades de una organización que implica el establecimiento de metas y objetivos, así como la evaluación de su desempeño y el cumplimiento, además del desarrollo de una estrategia operativa que garantiza la supervivencia de la misma, según el sistema social correspondiente, también se considera como el conjunto de actividades de dirección y administración de una empresa.

Las tesis indican que la gestión es un medio por el cual se puede lograr una adecuada administración de que los recursos materiales, humanos, económicos, tecnológicos ayuden en el cumplimiento de cada uno de los objetivos de la Organización para la consecución de las metas planteadas.

### ***1.1.1 Importancia de la Gestión***

Según lo analizado anteriormente acerca de la gestión esta permite manifestar la importancia que tiene la gestión dentro de una organización, ya que sin ella será imposible cumplir con los objetivos y metas trazadas de manera eficiente, eficaz y transparente, pues la gestión implica la utilización de estrategias adecuadas en forma ordenada y consistente, las cuales deberán ser encaminadas al cumplimiento de los objetivos planteados, lo cual ayudará a la satisfacción tanto empresarial como personal de los empleados y trabajadores de una organización.

### ***1.1.2 Gestión Administrativa***

La gestión administrativa es: "Un conjunto de acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso" Página virtual [http://www.monografias.com/trabajos25/02/2009\\_15H30](http://www.monografias.com/trabajos25/02/2009_15H30)

GEORGE Terry,(2007) manifiesta que la Gestión Administrativa es: "Un proceso distintivo que consiste en planear, organizar, ejecutar y controlar, desempeñada para determinar y lograr objetivos manifestados mediante el uso de seres humanos y de otros recursos".(Pàg.35)

La modernización de las instituciones implica la transformación de la gestión administrativa así como cambios en las relaciones internas y con el entorno. Es necesario flexibilizar las estructuras, hacerlas más livianas y promover esquemas que aseguren mayor compromiso de todas las dependencias de la institución, agilizando los procesos internos.

Es necesario flexibilizar las estructuras, hacerlas más livianas y promover esquemas que aseguren mayor compromiso de todas las dependencias de la institución, agilizando los procesos internos.

Las tesis indican que la gestión administrativa es la capacidad de la institución para definir, alcanzar y evaluar sus propósitos con el adecuado uso de los recursos disponibles, y mantener un entorno en el que se cumpla eficientemente los objetivos de la organización.

### ***1.1.3 Gestión Financiera***

La gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) es: “Todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. Página virtual <http://www.monografias.com/trabajos65/gestion-financiera> 29/03/2011, 20h00

Una buena gestión financiera no evalúa solamente si se dispone o no hoy de dinero: se trata de planificar, de prever una buena gestión a futuro y, las probables [faltas](#) o excesos de dinero (déficit o superávit).

La herramienta principal para el [planeamiento](#) financiero es el presupuesto financiero, que forma parte de un [sistema](#) más amplio denominado sistema presupuestario. Dentro del sistema presupuestario, el presupuesto financiero permite anticipar los probables déficits, desarrolla [estrategias](#) para cubrirlos, y a la vez analiza las posibles decisiones de [inversión](#) que haya que realizar en el caso de superávit.

La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.

Por lo que la gestión financiera es el conjunto de acciones mediante las cuales los directivos desarrollan sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo, para cumplir con los objetivos propuestos.

## ***1.2 Empresa***

GARCÍA Manuel, (2007), define la Empresa como: “Una entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros que proporciona bienes o servicios a cambio de un precio, que le permite la consecución de los objetivos determinados”(p. 22)

ANDRADE Fernando, (2006), indica que Empresa es "Aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios" (p. 15)

La empresa, además de ser una célula económica, es una célula social. Está formada por personas y para personas. Está insertada en la sociedad a la que sirve y no puede permanecer ajena a ella. La sociedad le proporciona la paz y el orden garantizados por la ley y el poder público y la llamada infraestructura económica.

Para poder desarrollar su actividad la empresa necesita disponer de una tecnología que especifique que tipo de factores productivos precisa y como se combinan. Asimismo, debe adoptar una organización y forma jurídica que le permita realizar contratos, captar recursos financieros, si no dispone de ellos, y ejerce sus derechos sobre los bienes que produce.

Las tesis indican que la empresa es una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio.

### ***1.2.1. Importancia***

Según varios autores manifiestan que la empresa es importante ya que permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio.

### ***1.2.2 Tipos De Empresa***

#### ***1.2.2.1 Según el Sector de Actividad:***

- Empresas del Sector Primario: También denominado extractivo, ya que el elemento básico de la actividad se obtiene directamente de la naturaleza: agricultura, ganadería, caza, pesca, extracción de áridos, agua, minerales, petróleo, energía eólica, etc.
- Empresas del Sector Secundario o Industrial: Se refiere a aquellas que realizan algún proceso de transformación de la materia prima. Abarca actividades tan diversas como la construcción, la óptica, la maderera, la textil, etc.
- Empresas del Sector Terciario o de Servicios: Incluye a las empresas cuyo principal elemento es la capacidad humana para realizar trabajos físicos o intelectuales. Comprende también una gran variedad de empresas, como las de transporte, bancos, comercio, seguros, hotelería, asesorías, educación, restaurantes, etc.

**1.2.2.2 Según el Tamaño:** Existen diferentes criterios que se utilizan para determinar el tamaño de las empresas, como el número de empleados, el tipo de industria, el sector de actividad, el valor anual de ventas, etc. Sin embargo, e indistintamente el criterio que se utilice, las empresas se clasifican según su tamaño en:

- Grandes Empresas: Se caracterizan por manejar capitales y

financiamientos grandes, por lo general tienen instalaciones propias.

- Medianas Empresas: En este tipo de empresas intervienen varios cientos de personas y en algunos casos hasta miles, generalmente tienen sindicato, hay áreas bien definidas con responsabilidades.
- Pequeñas Empresas: Son entidades independientes, creadas para ser rentables, que no predominan en la industria a la que pertenecen, cuya venta anual en valores no excede un determinado tope.
- Microempresas: Por lo general, la empresa y la propiedad son de propiedad individual, los sistemas de fabricación son prácticamente artesanales, la maquinaria y el equipo son elementales y reducidos.

**1.2.2.3 Según la Propiedad del Capital:** Se refiere a si el capital está en poder de los particulares, de organismos públicos o de ambos. En sentido se clasifican en:

- Empresa Privada: La propiedad del capital está en manos privadas.
- Empresa Pública: Es el tipo de empresa en la que el capital le pertenece al Estado, que puede ser Nacional, Provincial o Municipal.
- Empresa Mixta: Es el tipo de empresa en la que la propiedad del capital es compartida entre el Estado y los particulares.

**1.2.2.4 Según el Ámbito de Actividad:** Esta clasificación resulta importante cuando se quiere analizar las posibles relaciones e interacciones entre la empresa y su entorno político, económico o social. En este sentido las empresas se clasifican en:

- Empresas Locales: Aquellas que operan en un pueblo, ciudad o municipio.
- Empresas Provinciales: Aquellas que operan en el ámbito geográfico de una provincia o estado de un país.
- Empresas Regionales: Son aquellas cuyas ventas involucran a varias provincias o regiones.
- Empresas Nacionales: Cuando sus ventas se realizan en prácticamente todo el territorio de un país o nación.

- **Empresas Multinacionales:** Cuando sus actividades se extienden a varios países y el destino de sus recursos puede ser cualquier país.

### **1.3 Las Cooperativas**

#### ***1.3.1 Antecedentes Históricos del Cooperativismo en el Ecuador***

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

- a) 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) 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 campesinos, modernizando su estructura productiva y administrativa, mediante la utilización del modelo cooperativista.
- c) 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), aún vigente.

Pero fue en la década del siglo XX, en donde las Cooperativas cobraron verdadera presencia en el ámbito nacional, puesto que el crecimiento de los depósitos pasó de un total de 5300 millones de dólares en Diciembre del 2003 a 10500 millones de dólares en Diciembre del 2006, lo cual representa un 21,73% anual de crecimiento, esto significa que las Cooperativas han alcanzado un mejor porcentaje de participación dentro del sistema financiero de nuestro país.

### ***1.3.2. Antecedentes del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito en el Ecuador***

La primera caja de ahorro que se fundó en el país fue en la ciudad de Guayaquil, por obra de la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, organización gremial constituida en 1879. Otras organizaciones mutualistas se constituyeron en años posteriores por obra de varios gremios como: la Asociación de Empleados del Comercio (1903), la Sociedad de Sastres "Luz y Progreso Católico de Obreros (1912), la Asociación de Jornaleros (1913), la Sociedad de Beneficencia "Hijos de Guano" (1913), la Unión Ecuatoriana de Obreros (1917).

En su fase inicial, las Cooperativas de Ahorro y Crédito fueron integradas esencialmente por sectores sociales de escasos recursos económicos: obreros y pequeños artesanos. Dicha característica, presumiblemente, se mantuvo durante la primera mitad del siglo veinte.

Con el auge de los años sesenta y el enfoque de "soporte al desarrollo rural" que le dio Alianza para el Progreso, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que surgieron en esa década empezaron a ser integradas por campesinos y, por ende, ubicadas en áreas rurales. Posteriormente entre 1969 y 1971, los agricultores y trabajadores del agro aumentaron considerablemente al interior de la estructura asociativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, mientras que disminuyeron los artesanos y obreros; los oficinistas y comerciantes crecieron y se consolidó el grupo de los miembros del magisterio.

En las siguientes décadas, a pesar de los intentos gubernamentales y de instituciones internacionales, el cooperativismo de ahorro y crédito adquirió una orientación eminentemente urbana, agrupando a sectores sociales pertenecientes a la clase media y media-alta.

Actualmente, y sobre todo con el impulso de varias ONG, el cooperativismo de ahorro y crédito ha vuelto a tener presencia e incidencia en el ámbito rural

operando a favor de grupos sociales necesitados y para solventar problemas comunes.

En el Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito alcanzaron una mejor posición en los mercados financieros frente a la inestabilidad y crisis del sistema bancario nacional del año de 1999, donde el cliente demostró su desconfianza en los bancos e incrementó la crisis económica del país; frente a ello se hizo necesario el surgimiento de una alternativa que demuestre al cliente que existen opciones que permiten fomentar el ahorro y otorgar créditos, y esto se logró a través del fomento del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito basados en los principios de solidaridad, ayuda mutua, autogestión y control democrático.

En los últimos años las Cooperativas de Ahorro y Crédito reflejaron un incremento de los depósitos de 283 millones de dólares en el 2003 a 664 millones de dólares en el 2010, es decir casi un 40% anualizado, esto demuestra que las personas han incrementado la confianza en las Cooperativas más que en los Bancos.

Actualmente en el Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito ocupan el primer lugar (75.7%), seguidas de las de servicios (14.6%), de producción (8.1%) y consumo (1.6%). en cuanto a Cooperativas se refiere. Lo que significa que el sector de mayor desarrollo y peso relativo en la economía nacional es indudablemente el de ahorro y crédito.

### ***1.3.3. Definición de Cooperativa***

Según el Art. 1 de la Sección I (Codificación), de la Ley de Cooperativas del Ecuador del 2006. "Son Cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas 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".

Por lo tanto las Cooperativas son entes económicos agrupados con el fin de alcanzar una meta común, buscando siempre solucionar los problemas socioeconómicos de sus miembros y al mismo tiempo promoviendo el desarrollo del país.

#### ***1.3.4 Importancia de las Cooperativas***

Las Cooperativas constituyen una parte importante en la economía de un país, ya que prestan servicios, dan empleo a miles de personas, movilizan recursos y generan inversiones. De esta manera proporcionan bienestar a los ciudadanos y riqueza a las naciones, al tiempo que forman el espíritu de empresa y la participación.

Para obtener éxito las Cooperativas no solo deben ser competitivas sino que, además, deben mantener las características propias de su naturaleza. Para las Cooperativas, el éxito no es solo el logro de una alta rentabilidad, sino también la mejora de la calidad de vida y la situación económica de sus miembros, así como de la comunidad geográfica en la que ejerzan sus actividades.

#### ***1.3.5. Características de las Cooperativas***

- Sus titulares son los asociados.
- Su objetivo es brindar servicios y/o productos a sus asociados sin discriminación alguna.
- El control y dirección de la Cooperativa está en manos de los Asociados.
- El poder de decisión se basa en el principio de igualdad, es decir todos los asociados poseen los mismos derechos a opinar y votar.
- Su capital es variable, de acuerdo al ingreso y egreso de los asociados, si un asociado se retira se le reintegra el valor de las cuotas sociales integradas.
- La condición de ingreso es libre y está sujeta a aprobación del resto de los asociados.

- Las ganancias o excedentes se capitalizan o se distribuyen entre los asociados en proporción a las operaciones realizadas o servicios prestados por los asociados.
- Están sujetas a disposiciones legales para aquellas Cooperativas que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos.

### **1.3.6. Principios del Cooperativismo**

#### ***1.3.6.1. Adhesión voluntaria y abierta***

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

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

Son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones.

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

Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus Cooperativas y lo cuestionan de forma democrática. Por lo menos parte de ese capital normalmente es propiedad común de la Cooperativa

#### ***1.3.6.4. Autonomía e independencia***

Las Cooperativas son autónomas de autoayuda, gestionadas por sus socios, es decir que ellas sin intervención del estado o de otros grupos pueden tomar decisiones sobre el manejo de la misma.

#### ***1.3.6.5. Educación, formación e información***

Proporcionan educación y formación a los socios, representantes elegidos, directivos y empleados para contribuir en forma eficaz al desarrollo de sus Cooperativas.

#### ***1.3.6.6. Cooperación entre cooperativas***

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

#### ***1.3.6.7. Interés por la comunidad***

Trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios.

#### ***1.3.7. Clases de Cooperativas***

Según la actividad para la que fueron creadas las Cooperativas se clasifican en:

- Cooperativas de Producción
- Cooperativas de Consumo
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Cooperativas de Servicios

##### ***1.3.7.1. Cooperativas de Producción***

Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una empresa manejada en común.

### ***1.3.7.2. Cooperativas de Consumo***

Las Cooperativas de Consumo son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre artículos, tales como: alimentos, vestidos, productos farmacéuticos, muebles, viviendas, productos pecuarios y; en general, todos aquellos bienes que pueden ser adquiridos en mejores condiciones para el consumidor.

### ***1.3.7.3. Cooperativas de Ahorro y Crédito***

Son las que se reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellas. Es decir son aquellos entes jurídicos que se organizan para ahorrar periódicamente, creando así un crédito mutuo, al cual sus miembros tienen la posibilidad de acceder para solicitar préstamos sobre sus ahorros. En ella se cobran intereses y se eliminan los altos costos que implican los créditos otorgados por los Bancos comerciales.

### ***1.3.7.4. Cooperativas de Servicios***

Son aquellas que sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad.

## **1.3.8. Organismos que regulan a las Cooperativas**

### ***1.3.8.1. Ministerio de Inclusión Económica y Social***

El Ministerio de Inclusión Económica y Social es el organismo responsable de formular, dirigir y ejecutar la política estatal en materia de seguridad social; protección de menores; cooperativismo; promoción popular y bienestar social.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito se hallan bajo la supervisión y control del Ministerio de Inclusión Económica y Social ya que para que puedan ser

controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros deben cumplir ciertos requisitos que continuamente con la información de la misma están mencionados.

### ***1.3.8.2. Superintendencia de Bancos y Seguros***

A partir del año 1985, la Superintendencia de Bancos, inició un proceso para incorporar a su supervisión y control a las Cooperativas de Ahorro y Crédito más grandes del país; en el año 1994, con la expedición de la Ley General de Instituciones Financieras se incluyó como instituciones financieras a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Desde que las Cooperativas de Ahorro y Crédito empezaron a estar bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, han caído en la incertidumbre jurídica ya que no se derogó la Ley de Cooperativas ni su Reglamento; y, la Ley General de Instituciones Financieras, en sus disposiciones, no respeta los principios del cooperativismo y sus particulares características, por lo que las Cooperativas reciben de la Superintendencia de Bancos y Seguros un control extremo, mayor que el que reciben los Bancos y Financieras, a pesar de que la administración de las Cooperativas ha sido manejada con gran acierto, muestra pública de aquello es que en la crisis ¿¿anearía de fin de milenio, no existió una sola Cooperativa que haya sido objeto de liquidación o cierre en sus operaciones.

Según el Ministerio de Bienestar Social para que una Cooperativa Ahorro y Crédito sea controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, deben contar con un total de activos de aproximadamente doscientos mil dólares (\$200.000), estar constituida jurídicamente como compañía y contar con aproximadamente dos millones de ecuatorianos como socios de sus Cooperativas afiliadas.

#### ***1.4. Control***

KOONTZ Harold, (2005), el Control consiste en: “La medición y corrección del desempeño a fin de garantizar que se han cumplido los objetivos de la empresa y los planes ideados para alcanzarlos” (p.636)

MEIGS Walter B, (2007), define al control como: “Un conjunto de medidas cuyo propósito es promover la operación eficiente de la organización, proteger los activos contra el desperdicio y el uso ineficiente, promover la exactitud y confiabilidad en los registros contables, medir el cumplimiento de las políticas y evaluar la eficiencia de las operaciones” (p. 12)

El control ha sido definido bajo dos grandes perspectivas. Desde el aspecto limitado, el control se concibe como la verificación a posterioridad de los resultados conseguidos en el seguimiento de los objetivos planteados.

Bajo la perspectiva amplia, el control es concebido como una actividad no sólo a nivel directivo, sino de todos los niveles y miembros de la entidad, orientando a la organización hacia el cumplimiento de los objetivos propuestos bajo mecanismos de medición cualitativos y cuantitativos. Este enfoque hace énfasis en los factores sociales y culturales presentes en el contexto institucional ya que parte del principio que es el propio comportamiento individual quien define en última instancia la eficacia de los métodos de control elegidos en la dinámica de gestión.

Las investigadoras consideran que el control sirve para muchos propósitos importantes, mejorar el control institucional y los informes sobre ellos los cual son percibidos más como solución a una variedad de problemas potenciales que se encuentren dentro de la institución.

##### ***1.4.1. Importancia Del Control***

Una de las razones más evidentes de la importancia del control es porque hasta el

mejor de los planes se puede desviar.

El control se emplea para:

- Crear mejor calidad: Las fallas del proceso se detectan y el proceso se corrige para eliminar errores.
- Enfrentar el cambio: Este forma parte ineludible del ambiente de cualquier organización. Los mercados cambian, la competencia en todo el mundo ofrece productos o servicios nuevos que captan la atención del público.
- Producir ciclos más rápidos: Una cosa es reconocer la demanda de los consumidores para un diseño, calidad, o tiempo de entregas mejorados.
- Agregar valor: Los tiempos veloces de los ciclos son una manera de obtener ventajas competitivas.
- Facilitar la delegación y el trabajo en equipo: La tendencia contemporánea hacia la administración participativa también aumenta la necesidad de delegar autoridad y de fomentar que los empleados trabajen juntos en equipo.

#### ***1.4.2. Elementos del Control***

El control es un proceso cíclico y repetitivo. Está compuesto por los siguientes elementos:

- Establecimiento de estándares: Es la primera etapa del control, que establece los estándares o criterios de evaluación o comparación.
- Estándares de cantidad: Como volumen de producción, cantidad de existencias, cantidad de materiales primas, números de horas, entre otros.
- Estándares de calidad: Como control de materia prima recibida, control de

calidad de producción, especificaciones del producto, entre otros.

- Estándares de tiempo: Como tiempo estándar para producir un determinado producto, tiempo medio de existencias de un productos determinado, entre otros.
- Estándares de costos: Como costos de producción, costos de administración, costos de ventas, entre otros.
- Evaluación del desempeño: Es la segunda etapa del control, que tiene como fin evaluar lo que se está haciendo.
- Comparación del desempeño con el estándar establecido: Fue establecido como estándar, para verificar si hay desvío o variación.
- Acción correctiva: Es la cuarta y última etapa del control que busca corregir el desempeño para adecuarlo al estándar esperado.

### ***1.4.3. Áreas del Control***

El control actúa en todas las áreas y en todos los niveles de la empresa. Prácticamente todas las actividades de una empresa están bajo alguna forma de control o monitoreo.

Las principales áreas de control en la empresa son:

- Áreas de producción: Es aquella donde se fabrican los productos; si la empresa fuera prestadora de servicios, el área de producción es aquella donde se prestan los servicios; los principales controles existentes en el área de producción
- Control de producción: El objetivo fundamental de este control es programar, coordinar e implantar todas las medidas tendientes a lograr un optima rendimiento.

- Control de calidad: Corregir cualquier desvío de los estándares de calidad de los productos o servicios, en cada sección
- Control de costos: Verificar continuamente los costos de producción, ya sea de materia prima o de mano de obra.
- Control de los tiempos de producción: Por operario o por maquinaria; para eliminar desperdicios de tiempo o esperas innecesarias aplicando los estudios de tiempos y movimientos.
- Control de inventarios: De materias primas, partes y herramientas, productos, tanto subensamblados como terminados.
- Control de operaciones Productivos: Fijación de rutas, programas y abastecimientos, entre otros.
- Control de desperdicios: Se refiere la fijación de sus mínimos tolerables y deseables.
- Control de mantenimiento y conservación: Tiempos de máquinas paradas, costos, entre otros.
- Área comercial: Es el área de la empresa que se encarga de vender o comercializar los productos o servicios producidos.
- Control de ventas: Acompaña el volumen diario, semanal, mensual y anual de las ventas de la empresa por cliente, vendedor, región, producto o servicio.

Pueden mencionarse como principales controles de ventas:

- Por volumen total de las mismas ventas.
- Por tipos de artículos vendidos.

- Por volumen de ventas estacionales.
  - Por el precio de artículos vendidos.
  - Por clientes.
  - Por territorios.
  - Por vendedores.
  - Por utilidades producidas.
  - Por costos de los diversos tipos de ventas.
- 
- Control de propaganda: Para acompañar la propaganda contratada por la empresa y verificar su resultado en las ventas.
- 
- Control de costos: Para verificar continuamente los costos de ventas, así como las comisiones de los vendedores, los costos de propaganda.
- 
- Área financiera: Es el área de la empresa que se encarga de los recursos financieros.
- 
- Control presupuestario: Es el control de las previsiones de los gastos financieros, por departamento.
- 
- Área de recursos humanos: Es el área que administra al personal, los principales controles que se aplican son los que siguen:
- 
- Controles de asistencia y retrasos: Es el control del reloj chequeador o del expediente que verifica los retrasos del personal, las faltas justificadas por motivos médicos, y las no justificadas.
- 
- Control de vacaciones: Es el control que señala cuando un funcionario debe entrar en vacaciones y por cuántos días.
- 
- Control de salarios: Verifica los salarios, sus reajustes o correcciones, despidos colectivos, entre otros.

#### ***1.4.4. Proceso del Control***

Siempre será necesario dar a conocer los resultados del proceso de control a ciertos miembros de la organización para solucionar las causas de las desviaciones.

- El control administrativo: Es un esfuerzo sistemático para establecer normas de desempeño con objetivos de planificación, para diseñar sistemas de reinformación, para comparar los resultados reales con las normas previamente establecidas, para determinar si existen desviaciones y para medir su importancia, así como para tomar aquellas medidas que se necesiten para garantizar que todos los recursos de la empresa se usen de la manera más eficaz y eficiente posible para alcanzar los objetivos de la empresa.
  
- Establecer normas y métodos para medir el rendimiento: Representa un plano ideal, las metas y los objetivos que se han establecido en el proceso de planificación están definidos en términos claros y mensurables, que incluyen fechas límites específicas.

#### ***1.5. Control Interno***

MANTILLA Samuel Alberto (2005) da a conocer que el Control Interno es: “Un proceso realizado por el consejo de directores, administradores y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos” (p.4).

Contra mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno, entonces una empresa unipersonal no necesita de un sistema de control complejo.

Pero cuando tenemos empresas que tienen más de un dueño, muchos empleados, y muchas tareas delegadas. Por lo tanto los dueños pierden control y es

necesario un mecanismo de control interno. Este sistema deberá ser sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización.

La finalidad del control interno es de salvaguardar los activos, además que nos permite llegar al cumplimiento de las funciones, es de mucha importancia para la estructura administrativa, contable de una empresa ya que permite tomar decisiones oportunas.

Para las tesis indican un sistema de control interno promueve el logro de los objetivos y metas de la entidad, la detección temprana de desviaciones o áreas susceptibles de mejoras en los procesos productivos, administrativos y de servicios, y la aplicación de las medidas que sean necesarias de manera oportuna.

#### ***1.5.1. Objetivos del control Interno***

Se constituyen como elementos básicos del control interno los siguientes:

1. Promover la obtención de toda información técnica y no financiera para utilizarla como elemento útil para la gestión y el control.
2. Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales, técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.
3. Asegurar que todas las acciones institucionales en la entidad se desarrollen en el marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias.
4. Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.

### ***1.5.2. Procedimientos Generalmente Aceptados Para Mantener Un Buen Control***

Un control interno eficiente, presupone necesariamente la existencia de objetivos y metas en la organización.

Estos son algunos ejemplos de procedimientos:

- Delimitar las responsabilidades. Segregar funciones de carácter incompatible. Dividir el procesamiento de cada transacción. Seleccionar funcionarios hábiles y capaces.
- Crear procedimientos que aseguren la exactitud de la información. Hacer rotación de deberes. Fianzas (pólizas). Dar instrucciones por escrito. Utilizar cuentas de control.
- Crear procedimientos que aseguren la totalidad, la autorización y el mantenimiento de la información. Evaluar los sistemas computarizados. Usar documentos prenumerados. Evitar el uso de dinero en efectivo. Usar de manera mínima las cuentas bancarias. Hacer depósitos inmediatos e intactos de fondos. Mantener orden y aseo. Identificar los puntos clave de control en cada proceso.

### ***1.5.3. Responsabilidad del Control Interno***

La responsabilidad del control interno se extiende a las personas que integran los órganos encargados de fijar las políticas, los planes, programas, proyectos y demás decisiones que determinen la función de control interno, así como a quienes desempeñan funciones de ordenación, control y coordinación.

- El control interno es fundamentalmente una responsabilidad gerencial, desarrollada en forma autónoma que, para que rinda verdaderos frutos, debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización
- La responsabilidad por las actuaciones recae en el gerente y sus funcionarios delegados, por lo cual es necesario establecer un Sistema de Control Interno que les permita tener una seguridad razonable de que sus actuaciones administrativas se ajustan en todo a las normas (legales y estatutarias) aplicables a la organización.
- Desde el punto de vista del cumplimiento del objeto social y las funciones asignadas a las organizaciones, el control interno es parte indispensable e indelegable de la responsabilidad gerencial, ya que ésta no termina con la formulación de objetivos y metas, sino con la verificación de que éstos se han cumplido.
- El Sistema de Control Interno debe ser un conjunto armónico, conformado por el sistema de planeación, las normas, los métodos, los procedimientos utilizados para el desarrollo de las funciones de la organización y los mecanismos e instrumentos de seguimiento y evaluación que se utilicen para realimentar su ciclo de operaciones.
- Esta característica es fundamental, pues es la que permite que todos los estamentos de la organización participen activamente en el ejercicio del control.
- La responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el Sistema de Control Interno debe ser competencia de la máxima autoridad de la organización.

- En cada área de la organización, el encargado de dirigirla debe ser el responsable de acuerdo con los niveles de autoridad y líneas de responsabilidad establecidos.

#### ***1.5.4. Principios del Control Interno***

El ejercicio del control interno implica que éste se debe hacer siguiendo los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, y valoración de los costos ambientales.

- El principio de igualdad consiste en que el Sistema de Control Interno debe velar porque las actividades de la organización estén orientadas efectivamente hacia el interés general, sin otorgar privilegios a grupos especiales.
- Según el principio de moralidad, todas las operaciones se deben realizar no sólo acatando las normas aplicables a la organización, sino los principios éticos y morales que rigen la sociedad.
- El principio de eficiencia vela porque, en igualdad de condiciones de calidad y oportunidad, la provisión de bienes y/o servicios se haga al mínimo costo, con la máxima eficiencia y el mejor uso de los recursos disponibles.
- El principio de economía vigila que la asignación de los recursos sea la más adecuada en función de los objetivos y las metas de la organización.
- El principio de celeridad consiste en que uno de los principales aspectos sujeto a control debe ser la capacidad de respuesta oportuna, por parte de la organización, a las necesidades que atañen a su ámbito de competencia.
- Los principios de imparcialidad y publicidad consisten en obtener la mayor transparencia en las actuaciones de la organización.

- El principio de valoración de costos ambientales consiste en que la reducción al mínimo del impacto ambiental negativo debe ser un factor importante en la toma de decisiones y en la conducción de sus actividades rutinarias en aquellas organizaciones en las cuales su operación pueda tenerlo.

## ***1.6 Riesgo***

El riesgo se define como “contingencia o proximidad de un daño”. El término riesgo, se enfoca a la eventualidad o posibilidad de que un evento esperado pueda o no ocurrir.

### ***1.6.1. Objetivos***

- Identificar los diferentes tipos de riesgo que pueden afectar la operación y/o resultados esperados de una entidad o inversión.
- Medir y controlar el riesgo “no-sistemático”, mediante la instrumentación de técnicas y herramientas, políticas e implementación de procesos.

### ***1.6.2. Importancia***

Es importante para determinar cuáles son las exposiciones más importantes al riesgo en la unidad de análisis de las empresas, en la cuantificación de los costos asociados a riesgos que ya han sido identificados.

El riesgo puede ser considerado como una combinación entre la posibilidad de la existencia de eventos que tengan efectos negativos o de consecuencias perjudiciales para la entidad y oportunidades de negocio o crecimiento aún no descubiertas.

El riesgo en general involucra diferentes tipos a los que están expuestos a través de las operaciones que realiza cualquier entidad, los recursos que se invierten para

llevarlas a cabo.

### ***1.6.3 Evaluación de Riesgos***

INSTITUTO AMERICANO DE AUDITORES INTERNOS, (2006), señala a la evaluación de riesgo, como "La posibilidad de identificar que un evento o acción pueda afectar en forma adversa a la organización"(p. 7)

HERNANDEZ Sergio, (2006), manifiesta que la Evaluación de Riesgos es: "El proceso dirigido a estimar la magnitud de aquellos riesgos que no hayan podido evitarse, obteniendo la información necesario para que el empresario esté en condiciones de tomar una decisión apropiada sobre la necesidad de adoptar medidas preventivas y, en tal caso, sobre el tipo de medidas que deben adoptarse".( p.4)

Las Tesistas indican que la evaluación de riesgos es utilizada para identificar, medir y priorizar riesgos con el fin de que el mayor esfuerzo sea realizado para equiparar las áreas auditables de mayor relevancia.

La mayoría de las empresas pueden verse expuestas a diversos tipos de riesgos que pueden resumirse en los siguientes:

- Contabilidad errónea o inapropiada.
- Pérdida o destrucción de activos fijos o recursos financieros.
- Costos excesivos/Ingresos deficientes.
- Sanciones legales.
- Fraude o robo.
- Decisiones erróneas de la gerencia.
- Interrupción del negocio. Deficiencias en el logro de objetivos y metas.
- Desventaja ante la competencia. Desprestigio de imagen.

De acuerdo con la lista anterior, se puede decir que los riesgos son fácilmente

identificables; sin embargo, las causas que propician su aparición, pueden ser múltiples y de índole muy diversa. Una misma causa puede generar más de un tipo de riesgo.

Los riesgos no se originan por la falta de controles, estos existen por sí mismos y se presentan cuando son causados.

Los controles se establecen para reducir o evitar las causas.

### ***1.6.3. Distintos Tipos de Riesgo***

La necesidad de una eficiente gestión del riesgo es un hecho que cada vez adquiere más importancia. La globalización e integración de los mercados en sintonía con la aparición de los productos derivados han proporcionado a las entidades financieras unas oportunidades de negocio para las que no estaban preparadas.

Durante mucho tiempo el énfasis de la gestión bancaria ha estado en el diseño e implementación de un sistema de medición para los distintos tipos de riesgo. Poco a poco, los avances tecnológicos han permitido perfeccionar dichos sistemas y, en el momento actual, se puede decir que el problema está en el control y seguimiento de las posiciones asumidas.

La historia reciente ofrece un número suficiente de ejemplos que ponen de relieve cómo un inadecuado control y supervisión del riesgo puede llevar a la quiebra de una entidad financiera, provocar una fusión, hacer inviable un plan estratégico, así como desencadenar una larga lista de graves incidencias que en nada contribuirán a los resultados de la empresa.

### **1.6.3.1 Riesgos Administrativos**

#### ***1.6.3.1.1 Riesgo Operativo***

Se entiende por riesgo operativo a la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras por deficiencias o fallas en los procesos internos, en la tecnología de información, en las personas o por ocurrencia de eventos externos adversos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

##### ***1.6.3.1.1.1 Fuentes de riesgo operativo***

###### **➔ *Procesos Internos***

Posibilidad de pérdidas financieras relacionadas con el diseño inapropiado de los procesos críticos, o con políticas y procedimientos inadecuados o inexistentes que puedan tener como consecuencia el desarrollo deficiente de las operaciones y servicios o la suspensión de los mismos.

En tal sentido, podrán considerarse entre otros, los riesgos asociados a las fallas en los modelos utilizados, los errores en las transacciones, la evaluación inadecuada de contratos o de la complejidad de productos, operaciones y servicios, los errores en la información contable, la inadecuada compensación, liquidación o pago, la insuficiencia de recursos para el volumen de operaciones, la inadecuada documentación de transacciones, así como el incumplimiento de plazos y presupuestos planeados.

###### **➔ *Personas***

Posibilidad de pérdidas financieras asociadas con negligencia, error humano, sabotaje, fraude, robo, paralizaciones, apropiación de información sensible, lavado de dinero, inapropiadas relaciones interpersonales y ambiente laboral desfavorable, falta de especificaciones claras en los términos de contratación del

personal, entre otros factores. Se puede también incluir pérdidas asociadas con insuficiencia de personal o personal con destrezas inadecuadas, entrenamiento y capacitación inadecuada y/o prácticas débiles de contratación.

### ➤ ***Tecnología de Información***

Posibilidad de pérdidas financieras derivadas del uso de inadecuados sistemas de información y tecnologías relacionadas, que pueden afectar el desarrollo de las operaciones y servicios que realiza la institución al atender contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad y oportunidad de la información.

Las instituciones pueden considerar de incluir en ésta área, los riesgos derivados a fallas en la seguridad y continuidad operativa de los sistemas TI, a errores en el desarrollo e implementación de dichos sistemas y su compatibilidad e integración, problemas de calidad de información, inadecuada inversión en tecnología y fallas para alinear la TI con los objetivos de negocio, con entre otros aspectos. Otros riesgos incluyen la falla o interrupción de los sistemas, la recuperación inadecuada de desastres y/o la continuidad de los planes de negocio.

### ➤ ***Eventos Externos***

Posibilidad de pérdidas derivadas de la ocurrencia de eventos ajenos al control de la empresa que pueden alterar el desarrollo de sus actividades, afectando a los procesos internos, personas y tecnología de información. Entre otros factores, se podrán tomar en consideración los riesgos que implican las contingencias legales, las fallas en los servicios públicos, la ocurrencia de desastres naturales, atentados y actos delictivos, así como las fallas en servicios críticos provistos por terceros. Otros riesgos asociados con eventos externos incluyen: el rápido paso de cambio en las leyes, regulaciones o guías, así como el riesgo político o del país.

### **1.6.3.2 Riesgos Financieros**

#### ***1.6.3.2.1 Riesgo de Crédito***

Uno de los tipos de riesgo bancario de que más se habla es sin duda del denominado riesgo de crédito, esto es, la probabilidad de que un prestatario (cliente activo) no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo con lo estipulado en el contrato.

La actividad crediticia constituye la principal fuente de ingresos para un banco pero puede también ser la causa determinante de una quiebra bancaria. Esta aparente paradoja se produce porque un préstamo puede aportar tanto ingresos a la cuenta de resultados, como puede ocasionar serios problemas de liquidez en caso de impago de los intereses y/o del principal. Además, ante préstamos que presentan problemas de pago la autoridad monetaria exige a las instituciones que constituyan provisiones cuyas dotaciones se contabilizan como un gasto, reduciendo el resultado de la entidad.

La experiencia ha demostrado que a un sistema más o menos sofisticado de análisis, que se aplica a cada cliente a nivel individual, hay que añadir una visión global de la cartera crediticia para evaluar la exposición de la entidad a un grupo económico o a un determinado sector fuertemente condicionado por los ciclos económicos: elevados beneficios en épocas de expansión y posibles pérdidas en períodos de recesión.

Algunos casos recientes de crisis bancarias, como la del Penn Square, del Continental Illinois o del Bank of New England, ilustran la incapacidad de sus gestores para detectar una excesiva exposición a un determinado tipo de clientes cuya capacidad de devolución de los créditos estaba altamente correlacionada. En los dos primeros casos la raíz del problema estuvo en la crisis; energética, mientras que en el último ha sido el sector inmobiliario el detonante del aumento rápido de la morosidad que afectó al banco en el primer trimestre.

En definitiva, el nivel de riesgo a que se expone una entidad depende del estado general de la economía, de la profesionalidad de las personas y equipos directivos responsables del estudio y concesión de las operaciones y del grado de dispersión de los riesgos asumidos, tanto a nivel de clientes como por sectores de actividad.

#### ***1.6.3.2.1.1 Morosidad***

En el Ecuador, la morosidad viene creciendo desde hace algún tiempo de forma notable, aunque en los últimos años se observa un cambio de tendencia. Una de las medidas que suele utilizarse como indicador de la morosidad bancaria es el ratio Activos dudosos/Riesgo total, excluyendo del numerador los dudosos por causa de riesgo-país y comprendiendo el denominador la inversión crediticia, la renta fija y los pasivos contingentes del sector privado y no residente.

#### ***1.6.3.2.1.2 Relación riesgo/precio en un préstamo***

Además de las razones apuntadas anteriormente, el riesgo de crédito es importante para fijar el precio del préstamo, establecer los límites del mismo y sus condiciones de disponibilidad.

Para el particular o empresa que solicita un préstamo el coste del mismo dependerá: del tipo de interés, de las comisiones de apertura y mantenimiento, de la prima de riesgo, de los saldos compensatorios y de las garantías exigidas.

#### ***1.6.3.2.2 Riesgo de Liquidez***

En su actividad diaria, los bancos necesitan liquidez para hacer frente a la retirada de depósitos y satisfacer la demanda de préstamos de sus clientes. En esta acepción, la liquidez se refiere a la capacidad de un banco de disponer en cada momento de los fondos necesarios. A su vez, el riesgo de liquidez refleja la posible pérdida en que puede incurrir una entidad que se ve obligada a vender activos o a

contraer pasivos en condiciones desfavorables.

A nivel internacional, los problemas de medición y gestión de la liquidez están recobrando interés porque hay la sospecha de que los niveles de liquidez bancaria se están deteriorando lenta pero continuamente.

En el Ecuador, la creciente dependencia de la banca de los fondos captados en los mercados monetarios unidas al acortamiento de los plazos de maduración que implica el fenómeno de los depósitos remunerados hace recomendable un examen periódico de los niveles de liquidez

#### ***1.6.3.2.3 Riesgo de Mercado***

El riesgo de mercado se refiere a la posibilidad de que el banco sufra una pérdida en un determinado periodo debido a movimientos inesperados y adversos en los tipos de interés, tipos de cambio o precios de commodities. El riesgo de mercado de un producto financiero puede ser determinado por más de uno de estos factores.

Por ejemplo, el tener una posición en bonos denominados en divisas expone a las Cooperativas simultáneamente al riesgo de tipos de interés y de cambio. Aunque muchos Cooperativas se expongan al riesgo de cambio a través de operaciones de trading en divisas, el riesgo de tipos de interés es de lejos el más importante dentro de la categoría de riesgo de mercado.

La creciente volatilidad de los tipos de interés reclama una mayor atención hacia la gestión de un tipo de riesgo que, no siendo el más importante al que se expone la actividad bancaria, ha adquirido protagonismo en los últimos años reclamando una mayor atención por parte de las autoridades supervisoras. Sin despreciar la importancia de la regulación en esta materia, nuestra principal preocupación va a centrarse en la información necesaria para la gestión y la toma de decisiones estratégicas.

#### ***1.6.3.2.4 El Riesgo en el Tipo de Interés***

El riesgo que tiene un inversor que ha entrado en el mercado de los bonos es que los tipos de interés suban en el momento de vender sus bonos ya que esa subida tendrá como consecuencia una caída en el valor de la cartera de bono de inversor.

La sensibilidad del precio de los bonos a los cambios del tipo de interés depende de las características del bono tales como el vencimiento y el cupón, y de si tiene opciones vinculadas tales como una opción de compra.

#### ***1.6.3.2.5 Riesgo País***

Cada país, de acuerdo con sus condiciones económicas, sociales, políticas o incluso naturales y geográficas, genera un nivel de riesgo específico para las inversiones que se realizan en él. Este riesgo es específico de ese grupo de condiciones y se lo conoce como Riesgo País, el cual es evaluado de acuerdo con el conocimiento que cada inversionista tenga de dichas condiciones.

El riesgo país es un índice que intenta medir el grado de riesgo que entraña un país para las inversiones extranjeras. Los inversores, al momento de realizar sus elecciones de dónde y cómo invertir, buscan maximizar sus ganancias, pero además tienen en cuenta el riesgo, esto es, la probabilidad de que las ganancias sean menor que lo esperado o que existan pérdidas. En términos estadísticos, las ganancias se suelen medir usualmente por el rendimiento esperado, y el riesgo por la desviación estándar del rendimiento esperado. Debido a la gran cantidad de información disponible y al costo de obtenerla, a problemas de información imperfecta y asimetrías de información, y principalmente a que es imposible adivinar el futuro, es imposible saber con exactitud cuál es el rendimiento esperado y la desviación estándar de una inversión. Sin embargo, para disminuir el costo de obtener la información, aprovechando las economías de escala existentes en la búsqueda de información, se elaboran índices. El índice de riesgo país es un indicador simplificado de la situación de un país, que utilizan los inversores internacionales como un elemento más cuando toman sus decisiones.

El riesgo país es un indicador simplificado e imperfecto de la situación de una economía.

#### **1.6.4. Administración y Evaluación de Riesgos**

##### ***1.6.4.1 Administración de Riesgos***

La administración de riesgos es el proceso mediante el cual la dirección de una Institución financiera, identifica, cuantifica y controla los riesgos a los cuales la exponen sus actividades.

El objetivo de la función es asegurarse que las operaciones, principalmente las que realizan las instituciones financieras en los mercados de capital, dinero y cambios, no las expongan a pérdidas que puedan amenazar el patrimonio de las mismas; la creciente complejidad que han alcanzado dichos mercados, y la cada vez mayor diversificación de los instrumentos que se operan, han hecho que la administración de riesgos sea cada vez más difícil de evaluar; es por eso que, en la actualidad, es indispensable que las Instituciones Bancarias, cuenten con una unidad de administración de riesgos.

La labor de intermediación financiera tiene un rasgo inherente: el riesgo; éste existe porque los pasivos de un banco son ciertos, mientras que sus activos siempre presentan algún grado de incobrabilidad o irrecuperabilidad. Es por ello que las entidades y las autoridades, entre cuyos fines se encuentra el de promover el sano desarrollo del sistema financiero, participan en la regulación de los intermediarios financieros y de las operaciones que estos realizan, y justifica la creación de entidades avocadas a la supervisión bancaria. La labor de intermediación financiera no debe poner en riesgo el dinero de sus clientes, ya que ello provocaría la pérdida de la confianza, fuga de capitales y el colapso, no sólo de una institución en particular, sino del sistema financiero del país.

Del mismo modo, las autoridades encargadas de la supervisión bancaria, deben

poner especial énfasis, entre sus procedimientos de inspección, en verificar que las instituciones de crédito cuenten en su organización con una estructura de administración de riesgos independiente a la que contrata o realiza las operaciones, y que las políticas y procedimientos establecidos, se cumplan puntualmente.

#### ***1.6.5. Consideraciones en Base a Riesgos***

Los procesos de evaluación de riesgos, tanto en la planeación, como en la ejecución del trabajo de auditoría, no requieren de un manejo especializado de software, ni de elevados conceptos matemáticos, sino del conocimiento, entendimiento y análisis de diversos aspectos que proporcionan al auditor los elementos de juicio objetivos para direccionar su trabajo hacia las áreas y operaciones críticas y de mayor importancia

Entre los aspectos que deben analizarse se cuentan:

- Objetivos de la empresa, organización, estructura, políticas, normas, legislación aplicable, etc.
- Operaciones y procesos que se llevan a cabo para la consecución de los fines.
- Identificación de la importancia relativa de las diversas operaciones, así como de los procedimientos y grado de automatización para llevarlas a cabo.

#### ***1.6.6. La Rentabilidad y el Riesgo en la Cooperativa***

Cuando un inversor decide analizar el mercado en busca de activos en los que invertir va a seleccionar aquellos que cumplan su deseo de obtener una rentabilidad positiva para así incrementar su riqueza.

El objetivo principal es optimizar la relación entre rentabilidad y riesgo de una inversión. Nos enfrentamos a un mercado en el que es imposible obtener toda la información y estamos muy limitados en cuanto a lo que podemos abarcar, por tanto la relación rentabilidad- riesgo se va a relativizar al ámbito que abarquemos, dejando siempre un espacio para la incertidumbre. Ante esta situación, debemos asegurarnos del cumplimiento de dos máximas: que la información que tenemos es toda la que podemos abarcar conforme a nuestras circunstancias y capacidad y que con toda la información que hemos obtenido, la hemos sabido interpretar correctamente para guiar nuestras decisiones. Es muy importante saber que el objetivo último de cualquier inversor es maximizar la rentabilidad y minimizar el riesgo.

Un nivel de riesgo bajo está unido a bajas rentabilidades, mientras que niveles altos de riesgo nos pueden llevar a mayores rentabilidades y al mismo tiempo a incrementar la posibilidad de pérdidas. En definitiva, no hay rentabilidad sin riesgo por lo que es importante asumir desde el principio la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas de nuestras inversiones. No obstante, existen métodos para seleccionar las mejores inversiones que nos permitan obtener una rentabilidad según el nivel de riesgo que estemos dispuestos a asumir.

#### ***1.6.7. Las Distintas Vertientes del Riesgo Cooperativo***

Los distintos factores que en los últimos años han condicionado la evolución de los mercados y de las instituciones financieras son en gran medida los responsables por los cambios que está sufriendo el negocio bancario.

Durante muchos años, las funciones de las diferentes entidades estuvieron bien definidas: los bancos captaban depósitos y concedían préstamos, las compañías de seguros vendían pólizas, las sociedades de valores compraban y vendían acciones y obligaciones y los bancos de inversión se ocupaban de las emisiones y colocaciones de valores. Los límites de actuación parecían claros y bien establecidos hasta que la liberalización financiera iniciada a mediados de la década pasada puso fin al statu

quo de un sector que durante años había disfrutado de una situación privilegiada.

Si tradicionalmente la banca se había dedicado a la intermediación financiera conseguido captar recursos a una tasa inferior a la rentabilidad de sus inversiones, poco a poco fue perdiendo terreno frente a otros competidores, bancarios y no bancarios.

Debido a su propia naturaleza, los bancos han asumido desde siempre distintos tipos de riesgos: crédito, liquidez, tipos de interés, tipos de cambio, etc. Sin embargo, lo que a primera vista podría parecer un viejo y conocido problema presenta nuevos matices debido a que: los beneficios ya no son los de antes y el capital debe adecuarse al riesgo.

Si en la primera mitad de los años ochenta la deuda del Tercer Mundo y la crisis del mercado inmobiliario en EE.UU. reclamaba una mayor atención al riesgo de crédito, a partir de la segunda mitad de la pasada década, el aumento de interés como de tipos de cambio desplazó la atención de la banca hacia los riesgos. Además, si a la creciente inestabilidad de los mercados le añadimos la tendencia de los bancos a aumentar el peso de su cartera de valores y a potenciar las operaciones de tesorería, se encuentra con instituciones más sensibles a la volatilidad de los mercados financieros. Esto sin contar con la utilización y el rápido desarrollo de los productos derivados que si, por un lado, contribuyen a minimizar el riesgo de ciertas posiciones tomadas, por otro lado, proporcionan oportunidades de especulación que no siempre reportan resultados positivos.

#### ***1.6.8 Sistemas de Medición y Control de Riesgos***

A lo largo de los últimos años, la volatilidad de los mercados, los procesos de liberalización financiera y la modernización tecnológica han colocado a la banca ante nuevos desafíos. En un entorno de creciente competitividad y gradual reducción de los márgenes, los bancos están predispuestos a asumir más riesgos en un intento de recuperar la rentabilidad perdida.

Si la gestión del riesgo es importante para cualquier empresa, para la banca es una necesidad que va creciendo con la innovación y complejidad de las operaciones.

Como tal, no puede relegarse a un segundo plano o abandonarla a la «suerte» de los mercados. Prueba de ello es que algunos de los casos recientes de quiebras bancarias ilustran las nefastas consecuencias de una deficiente gestión del riesgo y/o de un inadecuado sistema de control.

En una encuesta reciente, realizada por Arthur Anderson sobre «Una visión estratégica de la banca y de los mercados de capitales en Europa», los encuestados, muchos de ellos directivos de banca, sostienen que en los próximos años a efectos de gestión interna el indicador a controlar será la rentabilidad, pero los modelos e instrumentos de gestión y sistemas de control adecuados a la nueva operativa.

Pero es que, además, ni la tecnología informática ha dado aún una respuesta adecuada para lograr avances significativos en el análisis de las propuestas de crédito mediante modelos predictivos, ni las técnicas de gestión crediticia han acometido una evaluación de las garantías reales o personales con modelos que incorporen la evolución del entorno que pueda afectarles, incrementando el rigor en la selección. Sin embargo, y aunque se dispusiera de mejores instrumentos, la competencia por mantener y aumentar el volumen de negocio, situándolo en el más alto nivel que permiten los recursos propios y las normas sobre solvencia conducirían a la simplificación en la captación de la demanda de crédito.

#### ***1.6.8.1. Sistemas de Medición del Riesgo de Crédito***

##### ***1.6.8.1.1 Etapas y modelos del análisis de riesgos***

Existen varios modelos, tanto cuantitativos como cualitativos, para evaluar el riesgo de crédito. En la práctica, las entidades acuden a más de uno de estos modelos.

El modelo más conocido y utilizado es el de las cinco «C» debido a los cinco aspectos que se estudian en relación a cada petición de crédito y que empiezan en inglés por la letra C:

- **Carácter (character):** integridad u honradez del prestatario. Se trata del factor más importante a la hora de determinar el nivel de riesgo de una operación. En el caso de personas jurídicas suele hacer referencia a la integridad del equipo directivo. Es la variable más difícil de evaluar cuantitativamente, debiendo estimarse a través de juicio subjetivo mediante contactos y entrevistas con el cliente, informes de agencias y proveedores, de otras entidades bancarias, etc.
- **Capacidad (capacity):** se refiere a la capacidad de generación de fondos para hacer frente a la devolución de la deuda. En el caso de personas físicas, la capacidad se analiza a través de declaraciones del Impuesto de la Renta de las Personas Físicas, nóminas, etc.; en el caso de personas jurídicas a través de estados financieros históricos y provisionales.
- **Capital (capital):** es sinónimo de patrimonio y se mide en el caso de las personas físicas por las declaraciones juradas de bienes, declaraciones del impuesto sobre el patrimonio, Registro de la Propiedad, etc. En el caso de personas jurídicas se analiza el balance de situación, valorándolo a precios de mercado o acudiendo al consejo de peritos especializados.
- **Garantía (collateral):** aunque no debe considerarse como el factor a partir del cual decidir la concesión de la operación, es necesaria en muchos casos la exigencia de garantías que avalen la devolución del crédito.
- **Condiciones (conditions):** se trata de la situación del entorno del prestatario que puede afectar a su capacidad de pago.

### ***1.7 Sistema de Medición del Riesgo de Liquidez***

La herramienta más tradicional en este caso es el denominado perfil de liquidez, que refleja para diversos intervalos temporales un día, una semana, un mes, etc. las diferencias entre activos y pasivos que vencen dentro de esos mismos intervalos temporales.

La diferencia obtenida refleja la cuantía de fondos disponibles, o de fondos adicionales necesarios, en cada uno de los períodos, bajo la hipótesis de un cumplimiento contractual.

La principal desventaja de esta herramienta es que sólo es válida para plazos muy cortos porque no tiene en cuenta las nuevas incorporaciones al balance, los vencimientos de las mismas y la generación de cash-flow. Además, hay que establecer cómo tratar a los pasivos y activos sin vencimiento explícito, fijar qué porcentaje de los pasivos a la vista se considera que se mantiene en el tiempo y considerar que muchas demandas de financiación a corto serán renovadas por el cliente.

### ***1.8 Sistemas de Medición del Riesgo de Mercado***

Bajo el nombre de riesgo de mercado se incluye tanto el riesgo de tipos de interés como el de tipos de cambio. Por la importancia relativa del primero con respecto al segundo, dedicaremos la mayor parte de este apartado a los distintos modelos y sistemas de medición del riesgo de tipos de interés.

**1.8.1. El riesgo de tipo de interés:** Con el sistema de medición del gap, los activos y pasivos se clasifican en sensibles o no sensibles para un determinado intervalo temporal. Un activo o un pasivo se consideran sensibles a las variaciones de los tipos de interés si los flujos que genera varían en la misma dirección que los tipos de interés del mercado a corto plazo.

Los activos y pasivos no sensibles, por el contrario, están contratados a tipo fijo o

bien no son susceptibles de variación en el período de referencia, o representan partidas del balance no ligadas a ningún tipo de interés (inmovilizado, recursos propios, cuentas diversas, etc.)

La sensibilidad o no sensibilidad de un activo o pasivo depende del intervalo de tiempo considerado. Por ejemplo, un depósito a 90 días es considerado no sensible para un análisis del gap a tres meses, pero sensible para cualquier gap superior a dicho plazo. Los ejemplos más representativos de cada una de estas categorías son:

Activos sensibles: préstamos a tipo variable, referenciados a preferenciales, MIBOR, LIBOR, etc., cartera de valores a corto plazo, fondos invertidos en el interbancario y el descuento bancario.

Pasivos sensibles: fondos adquiridos en el interbancario, cuentas financieras con revisión de tipos, obligaciones a tipo variable y certificados de depósito a corto plazo.

Activos no sensibles: préstamos a tipo de interés fijo, inmovilizado, inversiones a largo plazo, inversiones en filiales y cuentas diversas.

Pasivos no sensibles: recursos propios, certificados de depósito a largo plazo, provisiones y cuentas corrientes normales.

Esta lista no tiene carácter exhaustivo e incluye productos que por su propia naturaleza pueden incluirse en uno u otro concepto. Además, hay que resaltar que dentro de la categoría de sensible se consideran aquellos productos que, aunque su naturaleza sea fija, tienen su vencimiento dentro del período relevante para el estudio. Por ejemplo, la parte amortizada de un préstamo a tasa fija es un activo sensible, ya que se sobreentiende que estos recursos quedan libres y habrán de ser reinvertidos a los nuevos tipos vigentes.

En otras palabras, los productos con tipo de interés fijo se distribuyen según sus

vencimientos o bien según su tabla de amortizaciones, y los productos contratados a tipo de interés variable se integrarán en el intervalo de tiempo en que se produzca la primera renovación de condiciones.

## **CONCLUSIONES**

- Tomando en cuenta que el análisis de riesgos constituye un proceso interactivo y dinámico, no es posible determinar y aplicar los mismos conceptos, parámetros, cálculos y normas a Instituciones Financieras que por su característica principal del negocio, nicho de mercado y estrategia son en sí mismo diferentes y se manejan internamente con sus propias políticas.
- Los criterios antes emitidos por los diferentes autores fueron la base para el conocimiento teórico de los distintos temas con los que se desarrolló el marco teórico.
- La evaluación de riesgos es una herramienta que ayuda a determinar los diferentes riesgos a los que se exponen las instituciones especialmente en labores financieras.

## **RECOMENDACIONES**

- Mejorar el manejo de la calidad de la información financiera y los sistemas informáticos a fin que los riesgos operacionales sean minimizados y de esta manera ofrecer un mejor servicio a los clientes.
- Se deberían crear políticas para contrarrestar los riesgos las mismas que serán difundidas a nivel de toda la institución de tal manera que el personal pueda tener conocimiento de las mismas.

## **CAPÍTULO II**

### **2. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.”**

#### **2.1 Breve Caracterización**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA” Ltda. Inicia sus actividades del 12 de Julio del 2007, mediante .Acuerdo Ministerial N.- 000103 e inscrito en la misma fecha en el registro General de la Cooperativa con el Número de Orden 7026.

Es una Institución Financiera controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas, además de operar en conjunto con el Banco Central del Ecuador, con Cuenta Corriente N.- 55700011(SPI) convenio de pagos Interbancarios, mediante un concurso ganado con amplios méritos a nivel del Cooperativismo nacional.

Durante el tiempo de trayectoria y gracias al apoyo de quienes creen en la Cooperativa ANDINA Ltda., cuenta con más de 1300 socios en continua progresión , liderando el cooperativismo a nivel local y de esa manera respaldando el desarrollo socio – económico de sus cooperados, a través de las presentación ágil y transparente de productos financieros, además de servicios innovadores y oportunos con nuevas alternativas de fácil acceso, dentro de un marco de eficiencia administrativa – operativa y ética financiera, razón por la cual la Institución ha mantenido un crecimiento ascendente dentro de la participación del mercado a nivel de Institución Financiera.

Son estas y varias las razones por las que está comprometida día a día al crecimiento y desarrollo de nuevas y mejores formas de satisfacer necesidades de sus socios, aportando ampliamente al progreso de nuestra Provincia y por ende del País, siendo el motor más importante y el que nos impulsa la confianza depositada en nuestros socios, valores inquebrantables de la institución.

En atención al oficio N°0014G.-08 de 18 de noviembre del 2008, ingresado con el trámite N°.-3033, adjunto al cual remite 02 fojas al respecto indico lo siguiente: Una vez revisada y analizados la documentación, esta Dirección remite **LEGALIZADOS Y REGISTRADOS LOS CERTIFICADOS DE APORTACIÓN**, para **16 socios** REGISTRADOS EN ESTA DEPENDENCIA por el monto total de \$160.00 que representan 4.000 Certificados de Aportación, de USD 0.04 cada uno, correspondiendo a cada socio USD \$10.00 (originales reflejados en las libretas de ahorros para cada socio) que representa 250 Certificados de Aportación para ser entregados a cada socio.

En atención al oficio PCOAC-IA-19-08 de 22 de septiembre del 2008, ingresado con trámite N°.-2298, adjunto al cual remiten 08 fojas útiles documentos y anexos relacionados con Autorización para la emisión de certificados de Aportación y una vez revisados por Fiscalización, esta Dirección de conformidad con el Art. 56 de la ley de Cooperativas **AUTORIZA** la emisión de certificados de aportación por el monto total de \$160.00 que representan 4.000 certificados de 0.04 centavos de dólar, correspondiendo un certificado de aportación de \$10.00 equivalente a 250 certificados de 0.04 centavos de dólar para cada socio.

La Cooperativa se encuentra bajo la supervisión y control del Ministerio de Inclusión Económica y Social; ya que es una entidad que brinda servicios sociales a la ciudadanía en general, y sus clientes se convierten en socios, su excedente del periodo lo reinvierten en el capital de la institución; esto hace que no puede ser parte de la Superintendencia de Bancos y Seguros ya que a este organismo ingresan las Cooperativas y Bancos que tienen accionistas y su capital se divide para sus accionistas.

## 2.2 Diseño Metodológico

En una evaluación de riesgos, pueden existir diversas metodologías y son tan útiles unas como otras sin embargo para el desarrollo de la investigación de La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA Ciudad de Latacunga Provincia de Cotopaxi, se utilizará la **investigación de campo** la misma que proporcionará información más exacta alto grado de confiabilidad y por consecuencia un bajo margen de error además que es un estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen los acontecimientos para casos del estudio. También se utilizará la técnica de la **investigación bibliográfica**, tiene como propósito fundamentar, conocer, comparar, ampliar, profundizar y deducir conceptualizaciones que sirvieron de base para sustentar un marco teórico.

## 2.3 Métodos y Técnicas

### 2.3.1 Métodos

Durante el trabajo investigativo se utilizó el método **teórico** el mismo que permitió desarrollar el proceso investigativo de la Evaluación de Riesgos, el método **estadístico** conllevó a obtener los procesos para interpretar los datos y transformándolos en información, el método **dialéctico** que permitió conocer los cambios cuantitativos que se realizan dentro de la Cooperativa.

#### 2.3.1.1. Método Teóricos

**Inductivo - Deductivo.-** Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis que ayudó a determinar los problemas particulares del personal el mismo que conllevó a proporcionar diversas facilidades para la ubicación de acuerdo a su perfil técnico y llegar a conclusiones que fortalecieron en el proceso de reubicación del personal en la relación teórica práctica a través de la aplicación de un procedimiento que ayudó a resolver el problema.

**Método Dialéctico.-** Con la aplicación de este método en la investigación permitió impulsar los cambios en el manejo de la administración del personal, por cuanto el trabajo técnico depende y se condiciona mutuamente con una buena gestión, para obtener como resultado un trabajo eficiente y eficaz.

**Métodos Empíricos. .-** En el desarrollo de la presente investigación se utilizó el método empírico para conocer los datos a obtenidos a través de la encuesta con la técnica estructurada y no estructurada la misma que se aplicó al personal administrativo y socios de la cooperativa, el cuestionario con la técnica de la entrevista la misma que se dedicó al gerente, al igual que la observación directa que se hizo durante las visitas a la empresa, para de esta manera saber cómo está distribuido las funciones administrativas y técnicas del personal de la cooperativa.

**Métodos Estadísticos.-** En el proceso de la investigación se utilizó la estadística descriptiva ya que permitió describir y analizar los datos cuantitativos para realizar un análisis más profundo de las encuestas realizadas al personal, al igual que permitió simplificar dichos datos de manera sencilla utilizando la muestra aleatoria, junto a la utilización de los gráficos estadísticos para un mejor desarrollo de la Evaluación de Riesgos.

### **2.3.2 Técnicas**

**La Observación.-** Es una técnica que consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarla para su posterior análisis. Esta técnica se aplicó a través de visitas a la cooperativa, revisión de la información.

**La Entrevista.-** Es una conversación profesional, con la que además de recopilar información, así como también acerca de las variables de estudio, mediante una conversación profesional dirigida al Gerente de la empresa, dependiendo en gran medida del nivel de comunicación en la misma.

**La Encuesta.-** Mediante la ejecución de la técnica del cuestionario se obtuvo información de interés sociológico, a través del cual se pudo conocer la opinión o valoración del personal, técnicas que facilitó la evaluación de los resultados por métodos estadísticos.

## **ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA APLICADA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.”**

**Ing. Alfredo Jácome**

### **1. ¿La Cooperativa se encuentra controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros?**

No, la Cooperativa se encuentra controlada por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), y por el Ministerio de Trabajo. De acuerdo a lo mencionado se debería poner énfasis para lograr que la Cooperativa sea regulada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, de esta manera tendría más acogida por la ciudadanía.

### **2. ¿Cuáles son los servicios que ofrece la Cooperativa?**

La Cooperativa ofrece los siguientes servicios: Depósitos a la vista, depósitos a plazo fijo, ahorro programado, seguros de desgravamen, servicios en Red con: Elepco, CNT y la Red de Western Union. Estos servicios en red son muy importantes no solo para los clientes sino para toda la ciudadanía ya que pueden realizar sus pagos en la Cooperativa sin tener que dirigirse hacia las diferentes localidades de estas agencias.

### **3. ¿Conoce usted de que se trata una Evaluación de Riesgos Administrativos y Financieros?**

Si, una Evaluación de Riesgos ayuda a determinar los niveles de riesgos a

los que se enfrenta la Cooperativa y así poder corregirlos, y tratar de continuar las labores empresariales sin mayores porcentajes en los diferentes tipos de riesgos a los que se expone la Cooperativa que de una u otra manera afectan a la institución en general.

**4. ¿En la Cooperativa se ha realizado anteriormente una Evaluación de Riesgos Administrativos y Financieros?**

No, porque todavía no disponemos de una unidad de riesgos, que nos permita en si determinar los porcentajes de riesgos a los que se expone día a día la Cooperativa, por el momento solo contamos con el índice de la morosidad con la que lucha la institución y esperamos que dicho trabajo de investigación nos facilite con la determinación de estos riesgos.

**5. ¿Qué resultados esperaría obtener con la aplicación de la Evaluación de Riesgos en la Cooperativa?**

Nos ayudará a mejorar las perspectivas institucionales, en la parte financiera los riesgos a los que se expone tanto en el nivel crediticio, como la liquidez de la cooperativa, y en la parte administrativa a corregir los errores operativos que trae consigo el recurso humano y en los comerciales a determinar el mercado al que se expone la institución.

**6. ¿Existe un sistema que permita medir el progreso en función del desempeño aplicado al Recurso Humano?**

No, este año se va a hacer un Plan Estratégico en la Institución y en este determinaremos el progreso del desempeño del recurso humano, para de esta manera medir la eficiencia y eficacia con la que cada uno se desempeña en sus funciones encomendadas y contribuye en el cumplimiento de objetivos de la Cooperativa.

**7. ¿Cuál es el porcentaje de riesgo crediticio en la colocación de los recursos?**

No tenemos el porcentaje de riesgo crediticio, por el momento solo contamos con un determinado porcentaje de la morosidad y cartera vencida de la Cooperativa, y esperamos tener estrategias para disminuir con dichos riesgos que afectan a nuestra institución.

**8. ¿Considera usted factible que los propietarios del Sistema Financiero se dediquen solo a este trabajo?**

Si, ya que toda lo que se hace con intermediación financiera y si se dedica solo a un determinado trabajo en un solo lugar entonces todas las cosas van a salir bien, y esto ayudará a que se logre un equilibrio económico en todas las entidades financieras.

**9. ¿De qué manera afectaría esta decisión a la economía del País?**

No va afectar a la economía del país porque cada empresa tiene su realidad económica y su mercado, para poder aplicar sus canales de distribución con la que se darán a conocer en los diferentes mercados para lograr la mejor acogida de los clientes.

**10. ¿Cuál es su opinión acerca del Sistema Financiero Mundial?**

De acuerdo a la última crisis hipotecaria de Estados Unidos y la crisis del Ecuador, se debe lograr que salga la Ley para consolidar el sistema, y evitar el exceso de Cooperativas, que haya buenas disposiciones jurídicas y políticas para que el sistema siga creciendo, y poder tener un sistema equilibrado en todos los sentidos.

**ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS APLICADAS AL PERSONAL  
ADMINISTRATIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“ANDINA LTDA.”**

**1. ¿Conoce cuales son los objetivos de la Cooperativa?**

TABLA N° 2.1

Objetivos de la Cooperativa

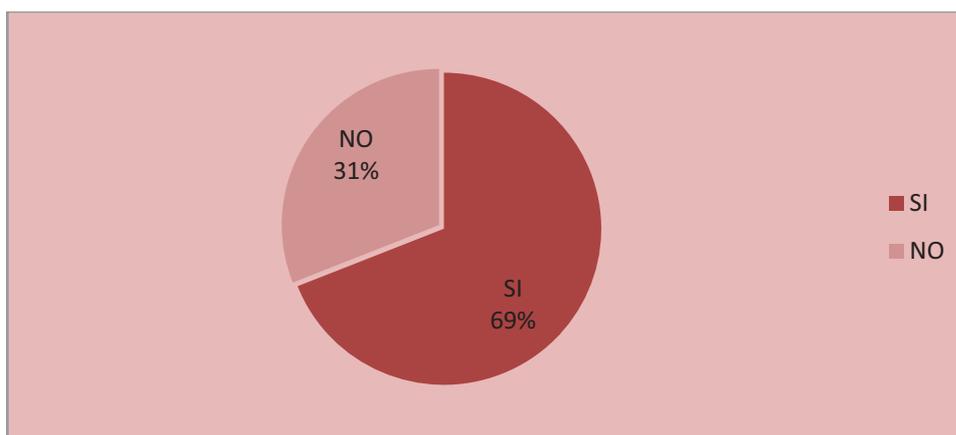
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	69 %
NO	4	31 %
TOTAL	13	100 %

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.1

Objetivos de la Cooperativa



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

Del 100% del personal encuestado el 69% respondió que los objetivos planteados en la Cooperativa si son conocidos por los empleados de la misma, mientras que el 31% desconocen, dándonos a entender que el nuevo personal que ingresa a prestar sus servicios en la cooperativa no reciben las debidas capacitaciones para darles a conocer los objetivos a los que están encaminados a cumplir, es de mucha importancia que los trabajadores estén al tanto ya que de esta manera apoyan al socio a que formen parte de la Cooperativa dando a conocer los servicios que esta brinda.

**2. ¿Conoce los tipos de Riesgos Administrativos existentes en la Cooperativa?**

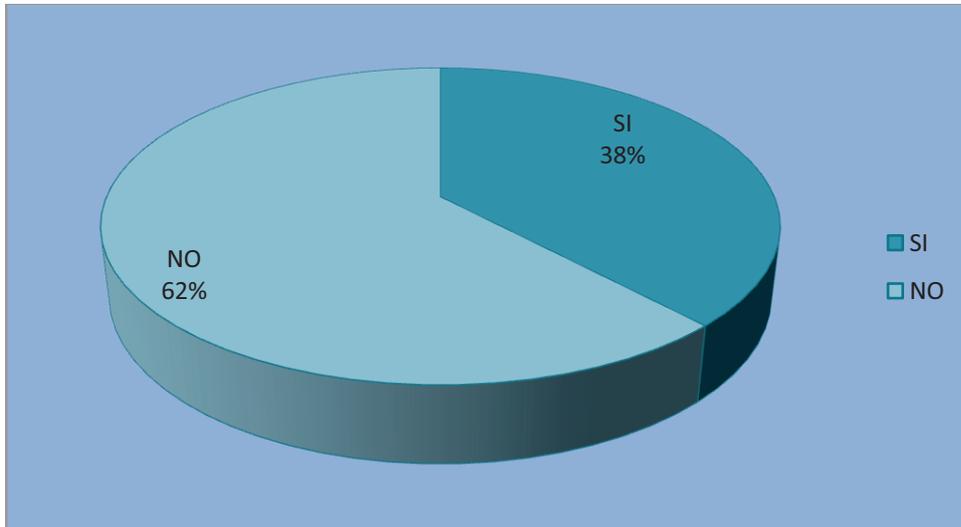
**TABLA N° 2.2**  
Riesgos Administrativos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	38 %
NO	8	62 %
TOTAL	13	100 %

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.2**  
Riesgos Administrativos



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

De acuerdo a los resultados obtenidos en las encuestas el 62% desconoce, este resultado nos da a entender que la mayoría de los miembros de la institución no poseen verdaderos conocimientos acerca del tema porque son trabajadores nuevos de la Cooperativa, mientras que el 38% indicó que si conocen los tipos de riesgos administrativos existentes en la Cooperativa, todos deberían estar al tanto de los problemas a los que se enfrenta la entidad para contribuir en la disminución de los mismos.

**3. ¿Cree usted que los Riesgos Administrativos en la Cooperativa se dan a causa de?**

TABLA N° 2.3

Causa de los Riesgos Administrativos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Falta de reportes consolidados en la colocación de los créditos	4	31 %
Manejo inadecuado de la cartera de créditos incobrables de clientes	5	38 %
Inexistencia de líderes a nivel institucional	4	38%
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100 %</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.3

Causa de los Riesgos Administrativos



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

Del 100% de las encuestas aplicadas el 38% respondió que se da por el manejo inadecuado de la cartera de créditos incobrables de clientes, el 31% manifestó que los Riesgos Administrativos se dan por la falta de reportes conciliados en la colocación de créditos; y el 31% restante dio a conocer que es causa de la inexistencia de líderes a nivel institucional, lo que lleva consigo la existencia de los diferentes riesgos a los que se expone la institución, dejando un reflejo del incorrecto manejo de los créditos que presta la misma.

4. ¿Cree usted que los diferentes departamentos están enfocados a cumplir con los objetivos y misión de la empresa?

TABLA N° 2.4

Cumplimiento de Objetivos y Misión de la empresa

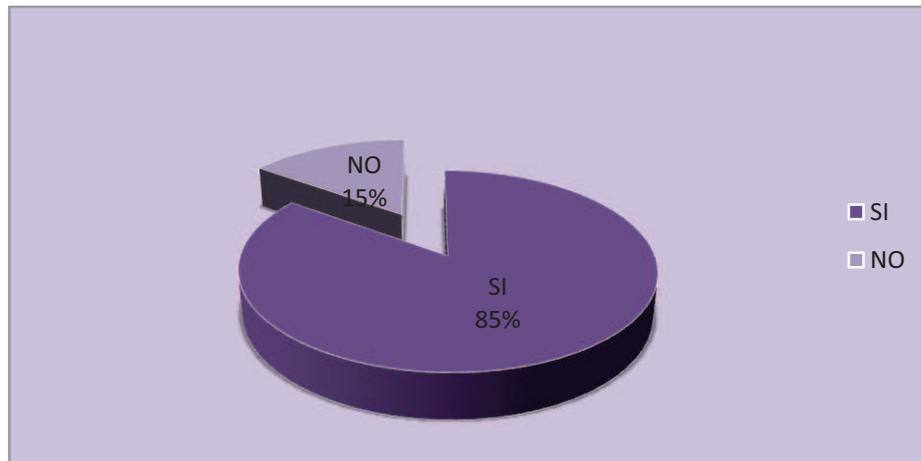
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	85 %
NO	2	15 %
TOTAL	13	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.4

Cumplimiento de Objetivos y Misión de la empresa



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

Del total de las encuestas aplicadas el 85% opinaron que los diferentes departamentos están enfocados a cumplir con los objetivos y la misión de la Cooperativa, y el 15% manifestaron que los departamentos simplemente se dedican a las actividades de rutina diaria, esto provoca la existencia de los diferentes riesgos administrativos en la Cooperativa, lo cual se debería disminuir con capacitaciones acerca de las metas que tiene prevista cumplir la entidad.

**5. ¿Qué Riesgos son los más relevantes para la Cooperativa a la hora de dar un Crédito?**

TABLA N° 2.5

Riesgos más relevantes para dar un crédito

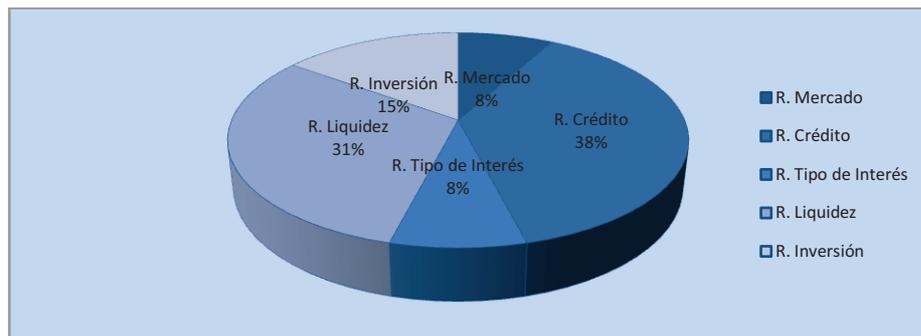
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
R. Mercado	1	8 %
R. Crédito	5	38%
R. Tipo de Interés	1	8%
R. Liquidez	4	31%
R. Inversión	2	15%
TOTAL	13	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.5

Riesgos relevantes para dar un crédito



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

Elaborado por: Las Investigadoras

Del 100% el 38% opinaron que es el riesgo de crédito, el 31% respondió que es el riesgo de liquidez, el 15% opinaron que es el riesgo de inversión el 8% respondió que el riesgo más relevante a la hora de dar un crédito es el riesgo de mercado, y el 8% dijeron que es el riesgo de tipo de interés, todos estos riesgos de una u otra manera influyen a la hora de dar un crédito ya que existe la probabilidad de que un prestatario (cliente activo) no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo con lo estipulado en el contrato, para disminuir estos problemas la Cooperativa necesita liquidez para hacer frente a la retirada de depósitos y satisfacer la demanda de préstamos de sus clientes

**6. ¿Existe un reglamento interno que regulen las actividades crediticias de la Cooperativa?**

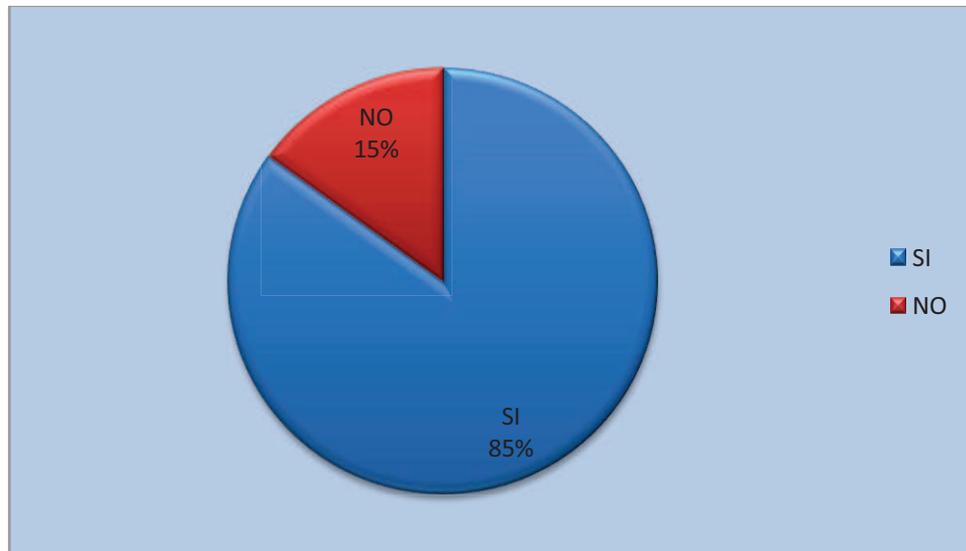
**TABLA N° 2.6**  
**Reglamento Interno**

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
SI	11	85 %
NO	2	15 %
TOTAL	13	100 %

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.6**  
**Reglamento Interno**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

**Elaborado por:** Las Investigadoras

De las 13 encuestas realizadas el 85% opinaron que si conocen el reglamento que regula las actividades crediticias de la Cooperativa para cada uno de los créditos. El 15% manifestaron que desconocen, lo que nos da a entender que la mayoría de los empleados están involucrados en hacer cumplir dichas normas, es importante un reglamento que ayude en el proceso crediticio ya que en toda institución es útil para hacer cumplir las disposiciones estructuradas.

## 7. ¿El compañerismo y el respeto son valores aplicados en la Cooperativa?

TABLA N° 2.7

Valores

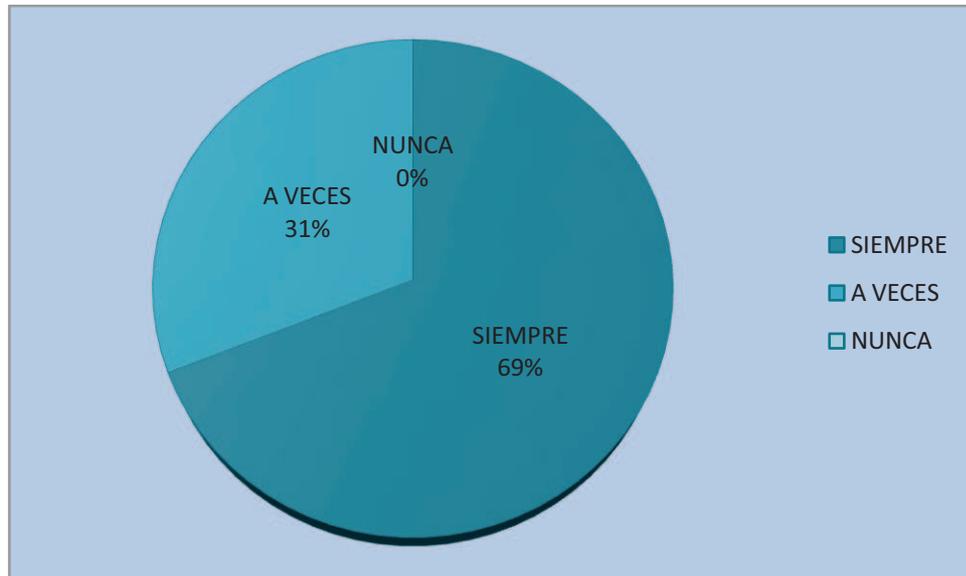
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	9	69 %
A VECES	4	31 %
NUNCA	0	0%
TOTAL	13	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.7

Valores



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

El 69% del personal encuestado manifestó que el compañerismo y el respeto son valores aplicados siempre en la Cooperativa, mientras que el 31% opinaron que existen momentos en los cuales a veces existe el compañerismo ya que con algunas personas no se puede tener una buena relación de trabajo, esto nos da a entender que esta es una de las razones principales para la existencia de los riesgos administrativos, en toda organización debe existir una buena relación laboral ya que de esto depende el éxito o fracaso de la misma.

**8. ¿Conoce usted si anteriormente se han realizado Evaluaciones de Riesgos?**

TABLA N° 2.8

Realización de Evaluaciones de Riesgos

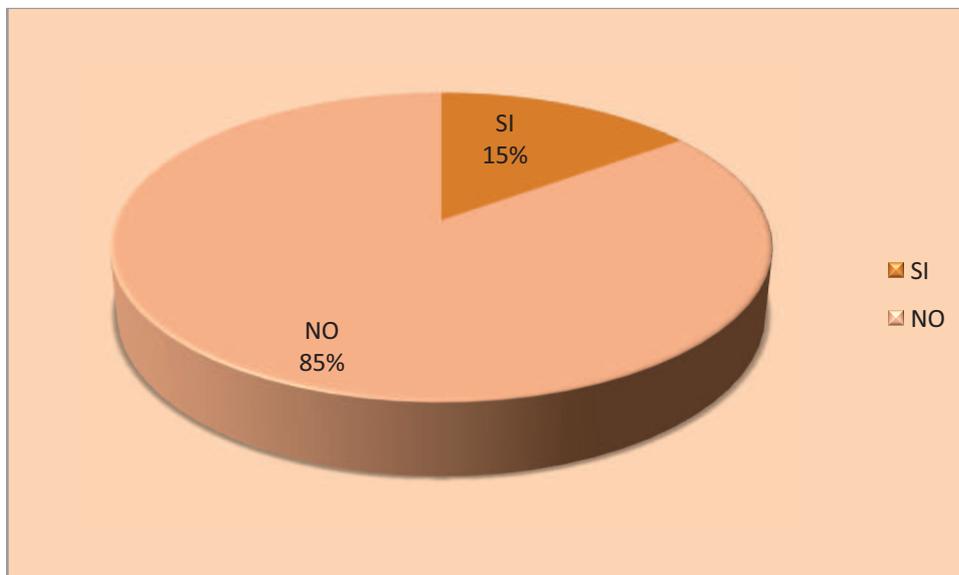
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	15 %
NO	11	85 %
TOTAL	13	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.8

Realización de Evaluación de Riesgos



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

De las 13 encuestas aplicadas al personal el 85% respondió que no se ha realizado anteriormente Evaluaciones de Riesgos en la Cooperativa, el 15% restante manifestó que ya han aplicado una evaluación de riesgos y a través del cual pudieron conocer el riesgo crediticio que poseen, esto nos da a entender que la realidad es que no se ha aplicado dicho exámen ya que esta institución no posee una unidad de riesgos y que cuentan solo con los índices de morosidad que tiene con sus clientes, por dicha razón se aplicará esta apreciación para conocer los problemas a los que se enfrenta la entidad.

## 9. ¿Qué tipos de créditos presta la Cooperativa?

TABLA N° 2.9

Tipos de Créditos

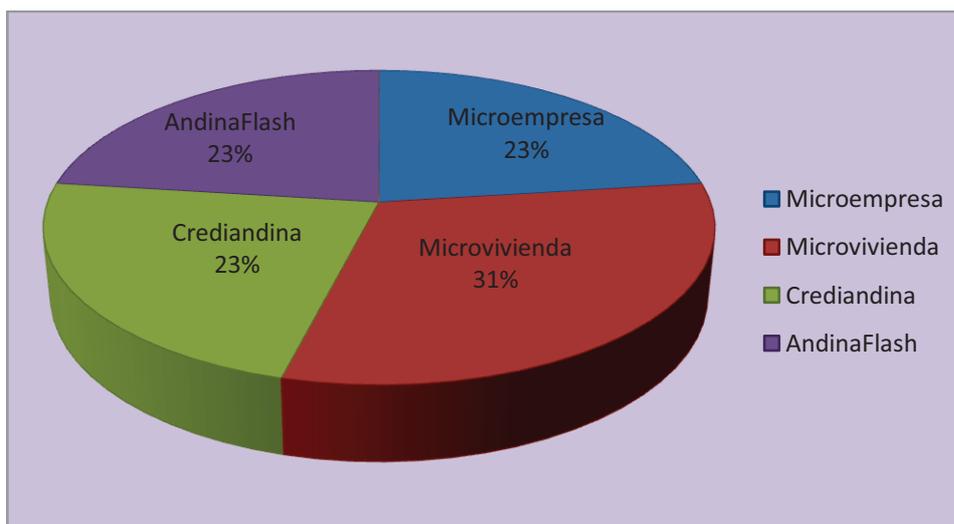
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Microempresa	3	23 %
Microvivienda	4	31%
Crediandina	3	23%
AndinaFlash	3	23%
Crédito Agricultores	0	0%
Crédito consumo	0	0%
TOTAL	13	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.9

Tipos de Créditos



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

El 31% respondió que el crédito de la Microvivienda es uno de los más solicitados por los clientes, el 23% del personal encuestado opinó que la Cooperativa brinda créditos para la Microempresa, , el 23% manifestó que el Crediandina también es un crédito solicitado por los socios, y el 23% restante opinó que el Andina Flash es solicitado por ser de rápida colocación, todos estos están encaminados a la satisfacción de las necesidades que poseen los socios, es importante que oferte créditos que apoye de una u otra forma la adquisición de recursos.

**10. ¿Los requisitos que debe tener un cliente para la apertura de una cuenta son:?**

**TABLA N° 2.10**

**Requisitos para la apertura de Cuenta**

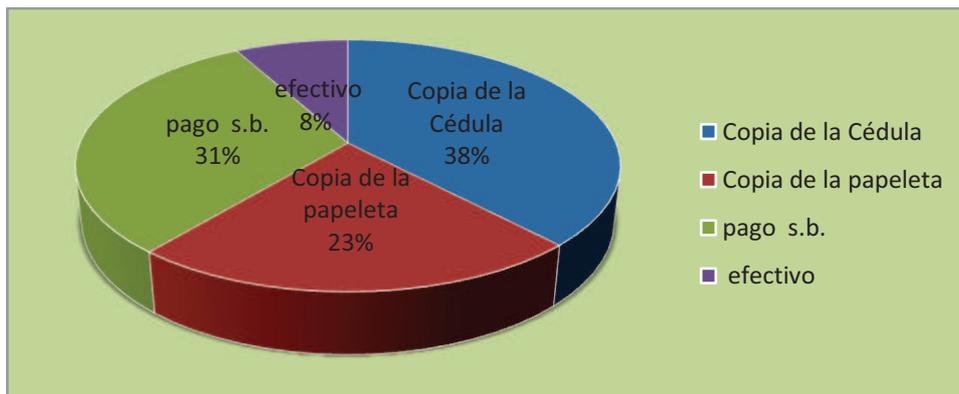
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Copia de la Cédula de identidad	5	38 %
Copia de la papeleta de votación	3	23%
Original del pago de un servicio básico	4	31%
Dinero en efectivo	1	8%
TOTAL	13	100 %

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.10**

**Requisitos para la apertura de una cuenta**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

Del 100% de las encuestas aplicadas el 38% manifestó que el requisito principal para abrir una cuenta en la Cooperativa es la cédula de identidad de los clientes, el 31% manifestó que el pago de un servicio básico es de gran ayuda para ubicar la dirección domiciliaria de los clientes, el 23% respondió que la copia de la papeleta de votación, mientras que el 8% consideró no muy importante el dinero en efectivo, todos estos requisitos son indispensables para conocer un poco más la ubicación de los socios, de esta manera se obtiene una seguridad razonable en el otorgamiento de los mismos.

## ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS APLICADAS A LOS CLIENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ANDINA LTDA.”

### 1. ¿Cómo califica usted los beneficios que presta la Cooperativa?

TABLA N° 2.11

Beneficios de la Cooperativa

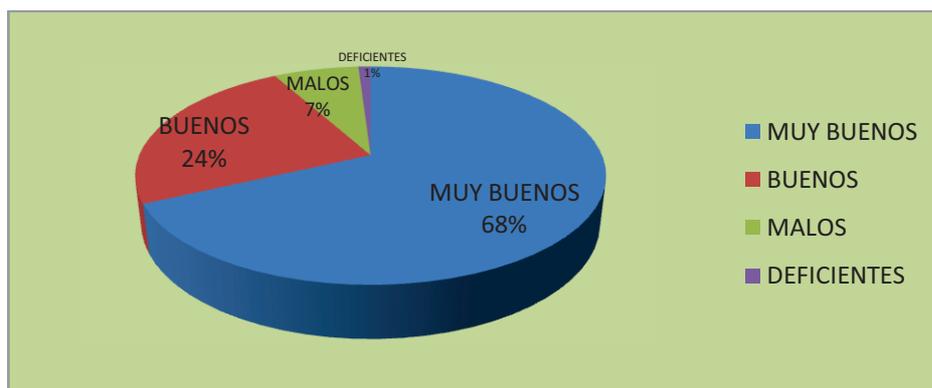
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MUY BUENOS	165	68 %
BUENOS	57	24%
MALOS	17	7%
DEFICIENTES	2	1%
TOTAL	241	100 %

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.11

Beneficios de la Cooperativa



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

El 68% de socios manifestaron que los beneficios que presta la Cooperativa son muy buenos, el 24% considera que implemente más servicios, el 7% opinó que no son tan factibles los benéficos que tiene la Cooperativa, y el 1% no está de acuerdo con los servicios que presta la Cooperativa, esto nos dio a entender que la mayoría de los socios se encuentra satisfecho con los favores que brinda la entidad, se podría incrementar más servicios necesarios como préstamos a tasa bajas, envíos, bonos de desarrollo humano, western unión que agilicen el trámite de los clientes.

**2. ¿Cree usted que el personal que labora en la Cooperativa está capacitado?**

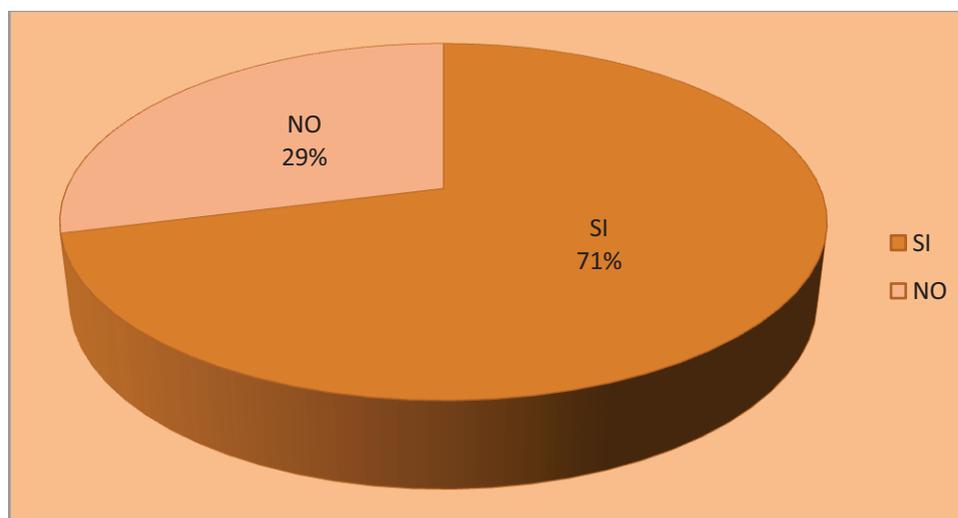
TABLA N° 2.12  
Personal Capacitado

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	171	71%
NO	70	29%
TOTAL	241	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.12  
Personal Capacitado



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

El total de los socios encuestados, el 71% manifestaron que la Cooperativa cuenta con el personal capacitado, el restante 29% opinaron que no están capacitados para atender a los socios de la Cooperativa y tiene dificultades para manejar los documentos con facilidad, esto significa que los trabajadores si están recibiendo seminarios acorde a los diferentes cargos que tiene en la Cooperativa, y brindan un servicio de calidad y los socios se sienten muy satisfechos, tienen mucha confianza en realizar préstamos y dejar su dinero a plazo fijo en la Cooperativa.

3. ¿Usted cree que las políticas que manejan en la prestación de créditos son:?

TABLA N° 2.13  
Políticas para los Créditos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTES	157	65%
BUENAS	64	27%
DEFICIENTES	20	8%
TOTAL	241	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.13  
Políticas para los Créditos



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

El 65% de los clientes encuetados opinaron que las políticas que manejan en la prestación de créditos son excelentes, mientras el 27% respondieron que las políticas son buenas y adoptadas para prestar beneficios a los socios pero con pequeñas irregularidades a realizar transacciones , y el ultimo 8% dijeron que son deficientes ya que para realizar un préstamo se debe tener un garante que sea solvente, se entendió que la mayoría de los socios si están de acuerdo a las normas crediticias, ya que la entidad con el fin de ayudar a la comunidad y a la sociedad del Cantón Latacunga cuenta con servicios muy buenos.

**4. ¿Piensa usted que el personal que labora en la Cooperativa presta un adecuado servicio a los clientes?**

TABLA N° 2.14

Servicio a los Clientes

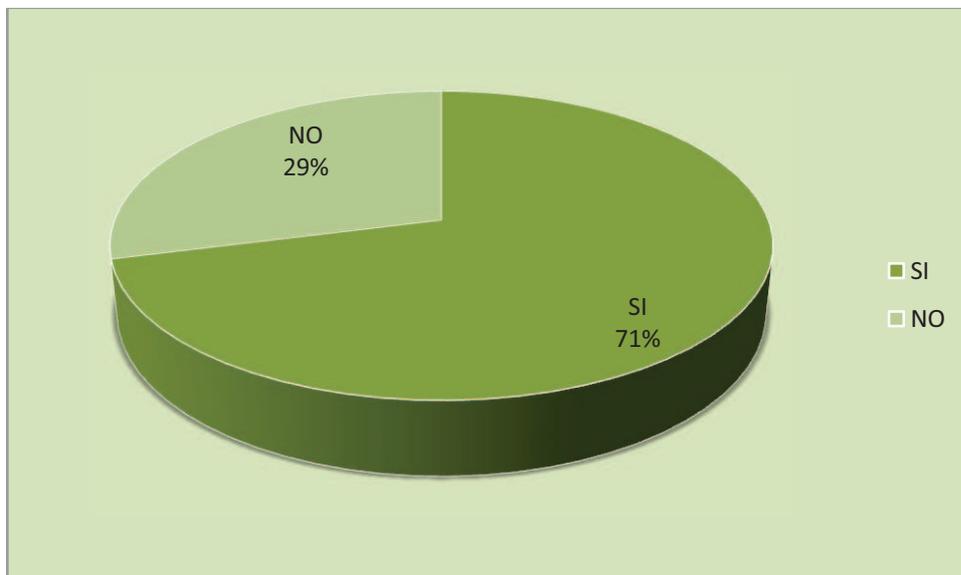
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	170	71%
NO	71	29%
TOTAL	241	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.14

Servicio a los Clientes



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

De los 241 socios encuestados, el 71% opinaron que el personal Administrativo presta un servicio adecuado al cliente y que la Cooperativa cuenta con personal capacitado para la atención a cada uno de los socios, el 29% expresaron que no están capacitados, por lo que tiene dificultades en el manejo de los documentos que posee la Cooperativa de cada socio, esto indica que las capacitaciones dedicadas a los empleados si se están poniendo en práctica para una mejor satisfacción de los socios.

**5. ¿Cómo socio de la Cooperativa cree que el personal se desenvuelve eficazmente en sus funciones?**

TABLA N° 2.15

Funciones del personal

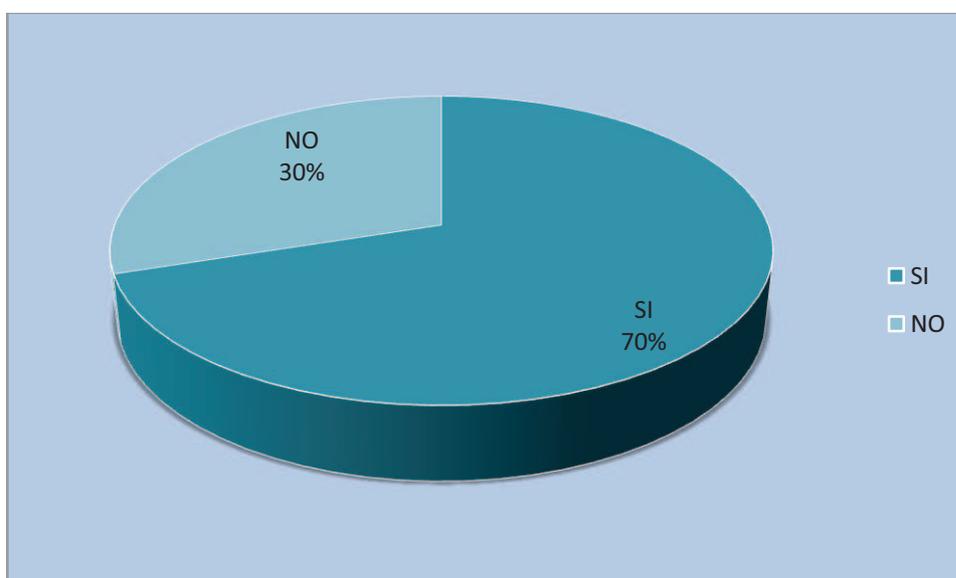
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	168	70%
NO	73	30%
TOTAL	241	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.15

Funciones del personal



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

El 70% manifestaron que el personal que trabaja en la Cooperativa se desenvuelve correctamente en cada una de las actividades designadas. El ultimo 30% dijeron que no tiene un personal ágil para realizar rápidamente las transacciones, ya que tienen un personal nuevo y no captan con facilidad el programan que se maneja en la Cooperativa por esa razón se dictaran charlas de recursos humanos para mejorar la comunicación con los socios y empleados de la institución.

**6. ¿Cree usted que la tasa de interés que otorga en sus créditos la Cooperativa es alta?**

TABLA N° 2.16

Tasa de Interés alta

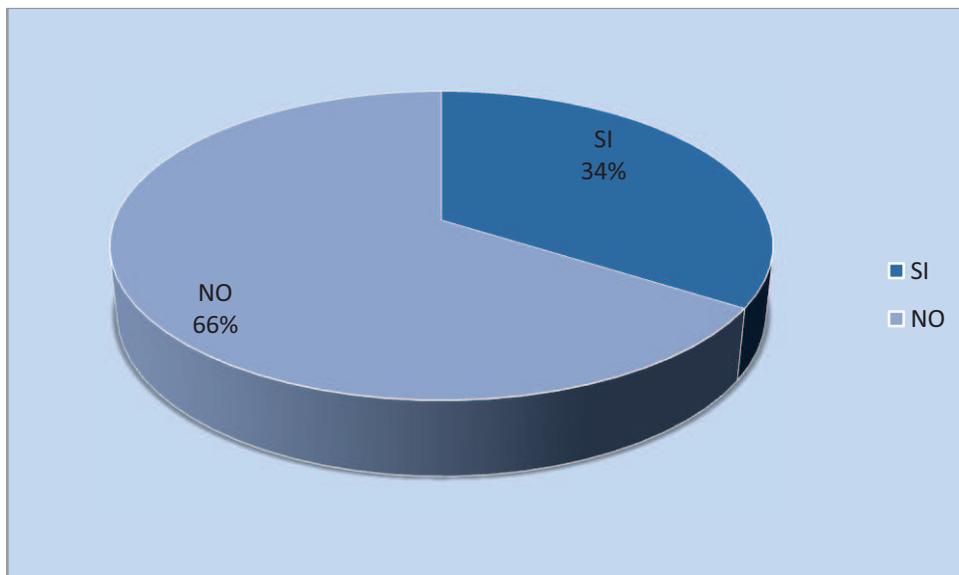
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	83	34%
NO	158	66%
TOTAL	241	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.16

Tasa de interés alta



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

De los 241 socios encuestados el 66% restante afirmó que la tasa no es alta que está en relación a las que mantienen las demás Cooperativas en sus Créditos, mientras que el 34% opinó que la tasa de interés con que la Cooperativa presta los créditos es alta y que así no pueden solicitar los créditos que ofrece la cooperativa. Dándonos a entender que algunos socios no están satisfechos con la tasa de interés que posee la entidad.

**7. ¿Cuándo usted solicita un crédito en la Cooperativa normalmente hace comentarios acerca de?**

TABLA N° 2.17

Comentarios cuando solicita un crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
La tasa de interés es muy alta	91	38%
El proceso de crédito es muy largo	96	40%
Las garantías exigidas son muy altas	54	22%
TOTAL	241	100 %

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

GRÁFICO N° 2.17

Comentarios cuando solicita un crédito



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "ANDINA LTDA."

Elaborado por: Las Investigadoras

El 40% opinó que el proceso de crédito es muy largo y que prefieren asistir a otras Cooperativas que tienen más facilidades, el 38% de los socios encuestados manifestaron que los comentarios que ellos realizan cuando solicitan un crédito es que la tasa de interés es muy alta y que así no pueden realizar los créditos que necesitan. El último 22% respondió que las garantías exigidas son muy largas y que deben tener un garante muy solvente para que les puedan facilitar los créditos, entendiendo esto como un proceso por el cual se aprueba o rechaza la solicitud de los préstamos solicitados por los socios para la satisfacción de sus necesidades.

**8. ¿Cree usted que los pagos establecidos al momento de solicitar un crédito, están de acuerdo a las políticas de la Cooperativa?**

**TABLA N° 2.18**

**Políticas de Crédito**

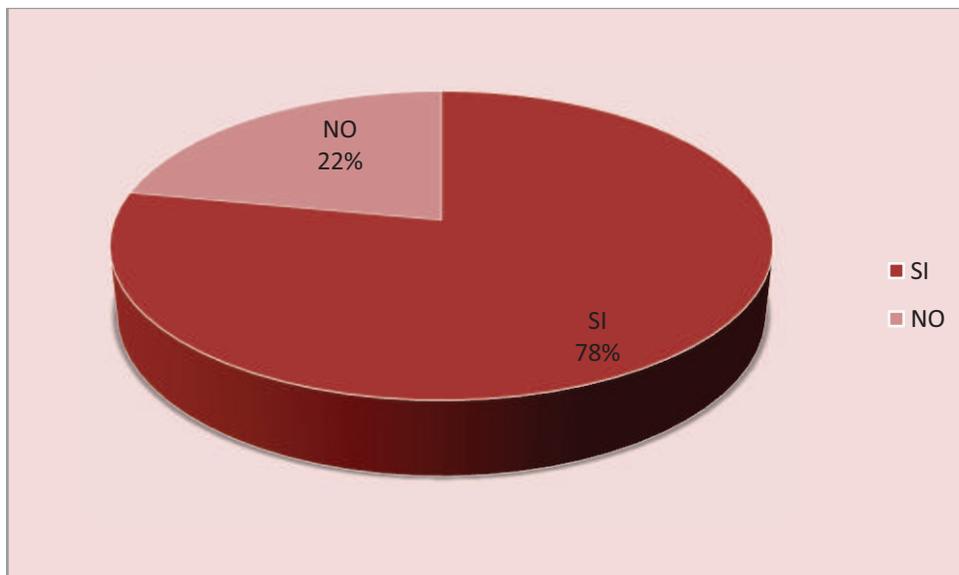
<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
SI	188	78%
NO	53	22%
TOTAL	241	100 %

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**GRÁFICO N° 2.18**

**Políticas de Crédito**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.”

**Elaborado por:** Las Investigadoras

De los 241 clientes encuestados el 78% afirmó que la Cooperativa establece los pagos de los créditos que realizan de acuerdo a las políticas establecidas ya que así tienen mejores facilidades para realizar sus pagos. Mientras que el 22% restante respondió que para ellos la Cooperativa le impone los pagos de acuerdo al monto que perciben y no de acuerdo a las políticas establecidas en los créditos, este resultado nos da a entender que la mayoría de los socios afirman que los pagos se realizan de acuerdo a las normas establecidas.

## 2.4 FODA

Con la finalidad de analizar la situación interna y el entorno en el cual se desenvuelve la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda. Se desarrollará a continuación la matriz del FODA en la misma que se determinaran las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la Institución.

**CUADRO N° 1  
ANÁLISIS FODA**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>➔ Infraestructura adecuada</li> <li>➔ Bajo índice de morosidad</li> <li>➔ Entrega inmediata de créditos</li> <li>➔ Tasas de interés activas competitivas</li> <li>➔ Convenios institucionales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➔ Falta de sistemas de trabajo en equipo</li> <li>➔ Falta de comunicación y transparencia a todo nivel</li> <li>➔ Falta de decisiones</li> <li>➔ Pocas políticas y procedimientos definidos</li> <li>➔ Insuficiencia de equipos informáticos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➔ Mayor cantidad de competencia</li> <li>➔ Mercado más agresivo</li> <li>➔ Crisis financiera y desempleo</li> <li>➔ Ley de Cooperativas obsoleta</li> <li>➔ Riesgos naturales</li> <li>➔ Inestabilidad política del país</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➔ Poca credibilidad en los bancos</li> <li>➔ Oferta de eventos de capacitación</li> <li>➔ Posibilidades de expansión</li> <li>➔ Leyes de cambio del sector financiero</li> <li>➔ Posibilidad de funciones para fortalecer la Cooperativa</li> <li>➔ Desarrollo tecnológico constante</li> <li>➔</li> </ul>

**Fuente:** Cooperativa "Andina Ltda."

**Elaborado por:** Las Investigadoras

A través de este análisis se busca determinar las metas hacia las cuales esta institución desea llegar y los medios que posee para conseguirlo tomando en cuenta los factores que pueden retrasar su crecimiento, además buscando en su entorno oportunidades que puedan ayudar en su desarrollo e identificando factores de riesgo que podrían impedir la consecución de sus objetivos.

## 2.5 VERIFICACIÓN DE LAS PREGUNTAS CIENTÍFICAS

Luego de haber analizado las respuestas de las entrevistas y encuestas aplicadas al personal de la Cooperativa, se puede comprobar acerca de la pregunta:

**¿Qué fundamentos teóricos conceptuales son necesarios para evaluar los riesgos administrativos – financieros de la Cooperativa?**

Para lo cual se desarrolló los contenidos básicos y esenciales referentes a la gestión, control, control interno, riesgos administrativos y financieros, los cuales reflejan en su teoría los aspectos más importantes que serán de guía para las investigadoras y el desarrollo del trabajo investigativo.

De acuerdo a la pregunta:

**¿Cómo evaluar la situación actual administrativa y financiera de la Cooperativa para determinar fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas?**

Se pudo comprobar que existen falencias en la entidad tales como el desconocimiento de los objetivos y misión de la institución, deficiente compañerismo entre los empleados lo que conlleva a la existencia de los diferentes riesgos administrativos. Para ello se ha aplicado métodos y técnicas de investigación como son la entrevista, las encuestas y la estadística descriptiva para interpretar los resultados.

En cuanto a la pregunta:

**¿Qué estrategias metodológicas permitirán disminuir el riesgo administrativo – financiero en la Cooperativa de Ahorro Y Crédito “Andina Ltda?**

Se pudo constatar de acuerdo a los análisis realizados, que es factible y necesario evaluar los riesgos administrativos y financieros a fin de mejorar las operaciones que se efectúan, ya que de una buena administración tanto en los recursos humanos como financieros depende la consecución de los objetivos y metas planteadas por la entidad.

## CONCLUSIONES

- Con la aplicación de las encuestas se logró obtener las principales actividades que se viene ejecutando día a día en la Cooperativa, y a la vez determinar las falencias que tienen los empleados en sus desempeños y sus funciones diarias.
- Los empleados de la Cooperativa debe tener en claro los objetivos estipulados en la Cooperativa ya que requieren de una mayor identificación de la estructura organizacional y de las actividades que deben desempeñar cada uno.
- Para el 2012 se tiene previsto efectuar el plan de riesgos para determinar cada uno de los peligros a los que se enfrenta la Cooperativa.

## RECOMENDACIONES

- Se puede medir el grado de cumplimiento de las actividades de cada uno de los empleados en sus diferentes áreas designadas para el mejoramiento y la atención de los socios de la Cooperativa y así tendrán una mayor acogida de la ciudadanía.
- Los altos funcionarios deben dar a conocer los objetivos a los empleados para que ellos puedan apoyar a los socios e incentivarlos a pertenecer a la Cooperativa, y que sean beneficiados con los créditos que brinda la institución.
- Es importante realizar la Evaluación de Riesgos Administrativos y Financieros ya que de esta manera se logrará determinar en qué porcentaje existe el riesgo crediticio y los riesgos operativos a los que se enfrenta la Cooperativa.

## CAPÍTULO III

### 3.1 DISEÑO Y APLICACIÓN DE LA PROPUESTA

*Evaluación De Riesgos Administrativos – Financieros En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Andina Ltda.” Ciudad De Latacunga Provincia De Cotopaxi, Periodo Del 01 De Enero Al 31 De Diciembre Del 2009.*

#### 3.2 Introducción

Considerando que uno de los riesgos que afecta en mayor magnitud a las entidades financieras, es el riesgo de crédito uno de los factores relevantes es determinar como afecta el incumplimiento de los pagos en los créditos otorgados.

En la actualidad, las entidades financieras como son los casos de los bancos, mutualistas, cooperativas de ahorro y crédito establecen dentro de ellas departamentos encargados primordialmente el análisis de los riesgos que conllevan los créditos, ayudando a las instituciones financieras que se mantengan en niveles razonables permitiendo una buena rentabilidad a la misma.

En el presente capítulo se desarrolla la Evaluación de Riesgos Administrativos y Financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA LTDA.” Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009, para identificar los problemas que obstaculizan el buen funcionamiento de la entidad en cuanto a los créditos, liquidez, y cartera de la Cooperativa.

### 3.3 JUSTIFICACIÓN

Con la Evaluación de Riesgos Administrativos – Financieros se logrará impulsar el proceso adecuado durante la selección de los clientes para la colocación de los préstamos tomando en consideración la capacidad de pago de cada uno de los socios, esto hará que se disminuya el riesgo de que la cartera vencida incremente.

Se da énfasis a la calidad de servicios que presta la Cooperativa, la evaluación de riesgos es un instrumento que permite medir el desempeño de la organización, apoyado con indicadores que facilite la evaluación, para identificar a tiempo los errores administrativos y financieros, el incumplimiento, retraso o falta de interés en las tareas y responsabilidad de cada departamento para la toma de decisiones.

Es importante la evaluación de riesgos porque permitirá un conveniente proceso que podrá contribuir en la disminución de los riesgos a los que se enfrenta la cooperativa, y brindará beneficio y utilidad a la misma, incentivando al desarrollo económico, social para ser competitivos en el sector de Cooperativas.

La aplicación de este trabajo se fundamentará en las actividades administrativas y financieras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “**ANDINA LTDA**”. A la cual se brindará una ayuda en cuanto a la disminución de los riesgos que servirá a la gerencia para la toma de decisiones oportuna y favorable en bien de quienes pertenecen a la misma.

Al finalizar el proceso de la Evaluación de Riesgos se emitirá un informe con las observaciones conclusiones y recomendaciones donde se dará los resultados a los directivos de la Cooperativa.

### **3.4 OBJETIVOS**

#### **3.4.1 OBJETIVO GENERAL**

- Aplicar la Evaluación de Riesgos Administrativos – Financieros en la Cooperativa de Ahorro Y Crédito “Andina Ltda” Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009”. Para detectar los riesgos a los que se enfrenta la institución

#### **3.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Identificar las falencias del personal administrativo y verificar si se está cumpliendo con las disposiciones legales, normas, políticas y demás instrumentación de control en la institución.
- Aplicar los indicadores financieros, los mismos que determinaran el grado de riesgo a los que se expone la Cooperativa.
- Determinar un informe general con las debidas conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos encontrados en el examen, para contribuir en el buen desempeño de la Cooperativa.

### **3.5 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA**

Al adquirir la información necesaria se procederá a realizar la Evaluación de Riesgos Administrativos – financieros a La Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA” Ltda.

### **3.6 BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “ANDINA” Ltda. Inicia sus actividades del 12 de Julio del 2007, mediante .Acuerdo Ministerial N.- 000103 e inscrito en la misma fecha en el registro General de la Cooperativa con el Número de Orden 7026.

Es una Institución Financiera controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas, además de operar en conjunto con el Banco Central del Ecuador, con Cuenta Corriente N.- 55700011(SPI) convenio de pagos Interbancarios, mediante un concurso ganado con amplios méritos a nivel del Cooperativismo nacional.

Durante el tiempo de trayectoria, gracias al apoyo de quienes creen en la Cooperativa ANDINA Ltda., cuenta con más de 1300 socios en continua progresión , liderando el cooperativismo a nivel local y de esa manera respaldando el desarrollo socio – económico de sus cooperados, a través de la presentación ágil y transparente de productos financieros, además de servicios innovadores y oportunos con nuevas alternativas de fácil acceso, dentro de un marco de eficiencia administrativa – operativa y ética financiera, razón por la cual la Institución ha mantenido un crecimiento ascendente dentro de la participación del mercado a nivel de Institución Financiera.

Son estas y varias las razones por las que la entidad se compromete día a día al crecimiento y desarrollo de nuevas y mejores formas de satisfacer necesidades de sus socios, aportando ampliamente al progreso de la Provincia y por ende del País, siendo el motor más importante y el que impulsa la confianza depositada en los socios, valores inquebrantables de la institución.

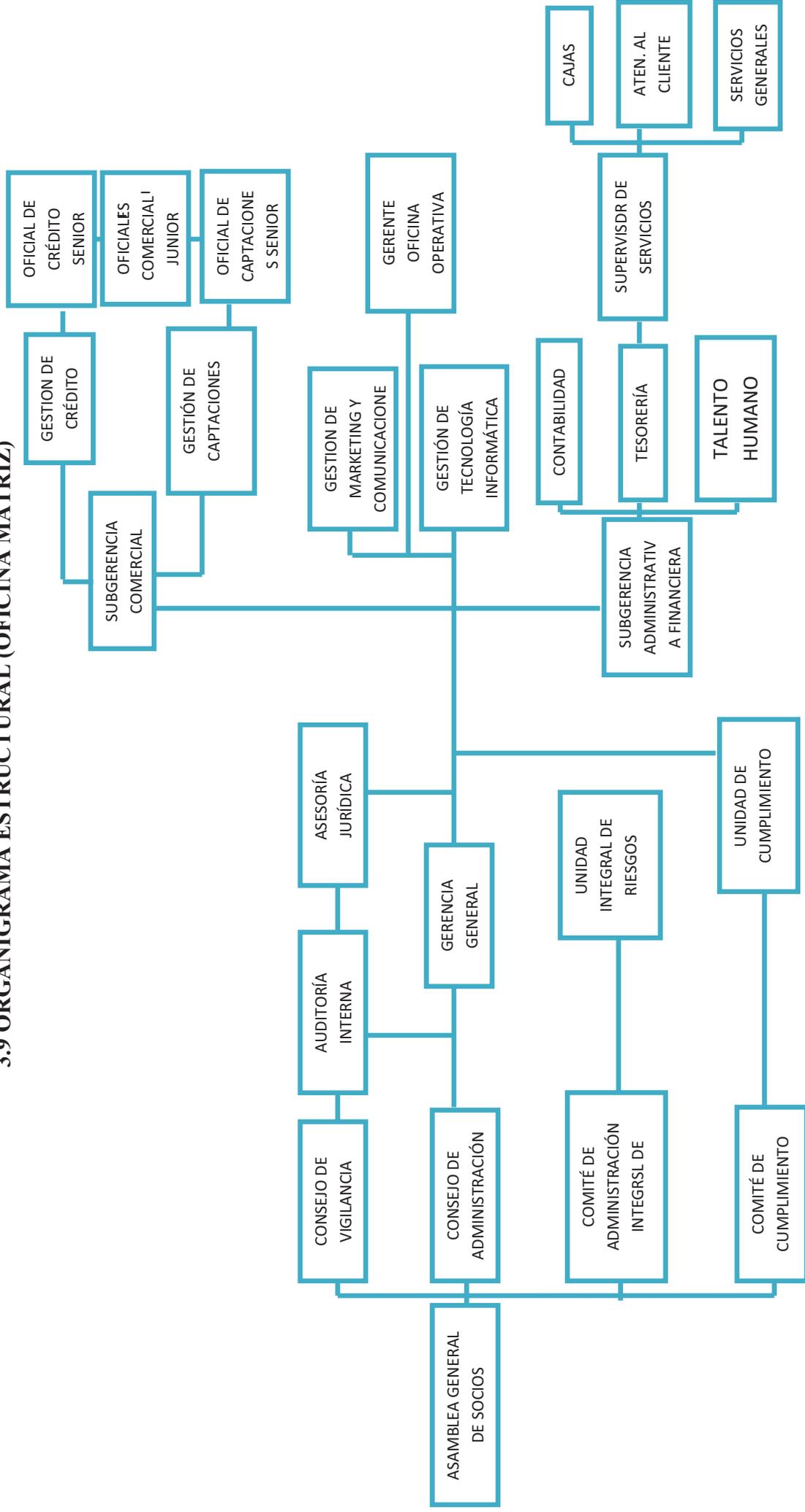
### **3.7 LA MISIÓN DE LA COOPERATIVA**

Ser una institución comprometida con el desarrollo socio- económico, que busca entregar productos innovadores y servicios financieros ágiles y oportunos, a través de nuevas alternativas viables de fácil acceso, dentro de un marco de eficiencia, eficacia administrativa- operativa y ética financiera

### **3.8 LA VISIÓN DE LA COOPERATIVA**

Ser una institución financiera de mayor competitividad, con una posición relevante en la Región Andina del Ecuador, liderando el cooperativismo a nivel nacional y de esa manera respaldo el desarrollo socio-económico de nuestros cooperados, a través de la presentación ágil y transparente de productos y servicios financieros.

### 3.9 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL (OFICINA MATRIZ)



Fuente: Cooperativa Andina Ltda.  
Elaborado por: Ing. Alfredo Jácome

### **3.10 SISTEMA FINANCIERO**

El Sistema Financiero, constituye uno de los sectores más importantes de la economía, que permite proveer de servicios de pagos, movilizar el ahorro y asignar el crédito, además de limitar, valorar, incorporar e intercambiar los riesgos resultantes de esas actividades. Diversas instituciones (Bancos, Sociedades Financieras, Mutualistas, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Compañías de Seguros, Casas de Valores, Almaceneras, etc.) prestan estos servicios, que son usados en diferentes combinaciones por unidad familiares, empresas y gobiernos, mediante toda una serie de instrumentos (dinero, tarjetas de crédito, bonos, acciones, seguros, etc.)

El sistema Financiero de un país juega un papel muy trascendental en la vida económica y productiva ya que se convierte en el pilar para la generación de la riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura. Lamentablemente a partir del año 1998 el sector financiero sufrió una de las peores crisis que repercutió directamente sobre la economía del país, situación que al presente año ya ha sido superada y el Sistema Financiero Nacional actualmente se encuentra sólido; y, con una adecuada liquidez y rentabilidad.

Ante la necesidad de proteger el patrimonio de las instituciones financieras de los riesgos inherentes a la actividad financiera y para efectos de lograr una eficiente administración del riesgo; las instituciones deben adoptar políticas para el manejo de la liquidez, y diseñar estrategias para el manejo de este, con el fin de evitar el incumplimiento de los compromisos contractuales o los sobrecostos para su cumplimiento.

Los riesgos que enfrenta una institución financiera pueden clasificarse en las siguientes categorías:

- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Tipo de Interés
- Riesgo País
- Riesgo de Inversión
- Riesgo Operativo

A través de la aplicación de indicadores a continuación se realizan los cálculos correspondientes para determinar el riesgo al que se enfrenta la Cooperativa, en cuanto a las actividades que realiza día a día, con el fin de minimizar las potenciales pérdidas en las que se podrán incurrir, preservando así su solvencia y estabilidad en el largo plazo y de esta forma precautelar los intereses del público depositante y la integridad del sistema de pagos, como elemento esencial para el desarrollo económico y social de las naciones.



**G & M S.A.**

**AUDITORES INDEPENDIENTES**

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé

Teléfono: (03)2991157 - 095268053

E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)

LATACUNGA - ECUADOR

H/A  
1/23

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDINA LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
**EJERCICIO 2009**

		80128,75 <sup>√</sup>
<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	
1101	CAJA	3922,38
110105	efectivo- caja general	3622,38
110110	caja chica	200
110115	caja chica cartera de cred. Y cobranza	100
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERA	76206,37 <sup>√</sup>
110305	Beo. Central del ecuador	5126,47
11030501	bco. Central del ecuador	5126,47
110310	BCO. E INSTITUCIONES FINANCIERA	71079,9
11031006	banco del austro cta. Cte. 5535274	797,57
11031007	bco del Pichincha cta. Cte. 33676	5679,9
11031008	banco del austro cta. De ahorros	19420,26
11031010	Oscus cta. N.- 00226378811	45182,22

Elaborado por: <b>G&amp;M</b>	Fecha: <b>22-02-2011</b>
Aprobado por: <b>P.C.J.A.</b>	Fecha: <b>25-02-2011</b>



Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación del Indicador de Liquidez

Relación =  $\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total de depósitos a corto plazo}}$

Relación =  $\frac{80128.75\checkmark}{76206.37\checkmark}$

Relación = 1,05

### ANÁLISIS

Al corte del 31 de Diciembre del 2009 la Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDINA Ltda., presenta un Índice de Liquidez considerado ya que por cada dólar solicitado por sus clientes, esta dispone de 1,05 dólares para cubrir la demanda de los créditos. Este índice indica que podemos cumplir con obligaciones a los socios que han confiado en la Cooperativa depositando sus fondos tanto en Ahorros y Certificados a Plazo Fijo.

Marcas:

✓= Revisado

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



**G & M S.A.**

**AUDITORES INDEPENDIENTES**

Av. Oriente 4-332 E. Isla San Bartolomé  
Teléfono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

H/A  
3/23

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDINA LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
**EJERCICIO 2009**

**ACTIVO**

14	CARTERA DE CREDITOS	422054,44 ✓
14.01	CARTERA IMPRODUCTIVA	12661,63 ✓

Elaborado por: <b>G&amp;M</b>	Fecha: <b>22-02-2011</b>
Aprobado por: <b>P.C.J.A.</b>	Fecha: <b>25-02-2011</b>



G&M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A

4/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé

Telefono: (03)2991157 - 095268053

E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)

LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación del Indicador de Morosidad de cartera

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{12661.63\checkmark}{422054.44\checkmark}$$

$$\text{Morosidad Cartera} = 0.029 * 100 = 2,9$$

### ANÁLISIS

El total de Cartera de Crédito concedida por la Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDINA Ltda., al 31 de Diciembre del 2009 asciende a \$422054.44 (dólares), lo cual indica que este año de trabajo la institución tiene una aceptable participación en nuestra plaza, manejando un índice de cartera vencida del 2,9% que va por debajo de lo que exige el sistema cooperativo que es del 5%, lo cual indica un manejo eficiente del riesgo.

Marcas:

✓= Revisado

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



**G & M S.A.**

**AUDITORES INDEPENDIENTES**

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé

Teléfono: (03)29911157 - 095268053

E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)

LATACUNGA - ECUADOR

H/A  
5/23

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDINA LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
**EJERCICIO 2009**

**ACTIVO**

14.02	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	2.965,16 ✓
14.02.01	CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO	593,10 ✓

Elaborado por: <b>G&amp;M</b>	Fecha: <b>22-02-2011</b>
Aprobado por: <b>P.C.J.A.</b>	Fecha: <b>25-02-2011</b>



G & M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
6/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación del Indicador de morosidad de cartera de consumo

$$\text{Morosidad Cartera de Consumo} = \frac{\text{Cartera Improductiva Consumo}}{\text{Cartera Bruta de Consumo}}$$

$$\text{Morosidad Cartera de Consumo} = \frac{5930,10\checkmark}{296505.16\checkmark}$$

$$\text{Morosidad Cartera de Consumo} = 0.019 * 100 = 1.9$$

### ANÁLISIS

Del total de la cartera de consumo se pudo constatar que existe un controlado índice de morosidad en la cartera de consumo de 1.9% lo cual está dentro de las normas establecidas por el sistema cooperativo, esto indica que existe un controlado riesgo en la cartera de consumo.

Marcas:

✓= Revisado

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



**G & M S.A.**

**AUDITORES INDEPENDIENTES**

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Teléfono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

H/A  
7/23

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDINA LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
**EJERCICIO 2009**

**ACTIVO**

14.04	CARTERA DE CRED. PARA LA MICROEMPRESA	48042,72 ✓
14.04.01	CARTERA IMPRODUCTIVA PARA LA MICROE.	480.43 ✓

Elaborado por: <b>G&amp;M</b>	Fecha: <b>22-02-2011</b>
Aprobado por: <b>P.C.J.A.</b>	Fecha: <b>25-02-2011</b>



G&M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
8/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación del Indicador de morosidad Microempresa

$$\text{Morosidad Cartera Microempresa} = \frac{\text{Cartera Improductiva Microe.}}{\text{Cartera Bruta Microempresa}}$$

$$\text{Morosidad Cartera Microempresa} = \frac{480.43\checkmark}{48042.72\checkmark}$$

$$\text{Morosidad Cartera Microempresa} = 0.01 * 100 = 1$$

### ANÁLISIS

El total de la cartera de la microempresa es de 48042.72 dólares lo cual mantiene un controlado riesgo en la morosidad que es del 1%, lo que indica que la empresa mantiene muy bien sus controles de riesgos. Este porcentaje de riesgo es una parte del total de la morosidad de cartera, la cual es el mínimo porcentaje de riesgo.

Marcas:

✓= Revisado

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



**G & M S.A.**

**AUDITORES INDEPENDIENTES**

H/A  
9/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Teléfono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDINA LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
**EJERCICIO 2009**

**ACTIVO**

1499	PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES	4497.48✓
14.01	CARTERA IMPRODUCTIVA	12661.63✓

Elaborado por: <b>G&amp;M</b>	Fecha: <b>22-02-2011</b>
Aprobado por: <b>P.C.J.A.</b>	Fecha: <b>25-02-2011</b>



G&M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
10/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Teléfono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación del Indicador de Cobertura

$$\text{Cobertura} = \frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera Crédito Improductiva}}$$

$$\text{Cobertura} = \frac{4497.48\checkmark}{12661.63\checkmark}$$

$$\text{Cobertura} = 0.35 * 100 = 35\%$$

### ANÁLISIS

Del total de la cartera de crédito improductiva se pudo constatar que el 35% es la cobertura que mantiene la empresa, considerando una gran aceptación en el mercado y acogida por los clientes que confían en el servicio que presta la institución.

Marcas:

✓= Revisado

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



**G & M S.A.**

**AUDITORES INDEPENDIENTES**

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé

Teléfono: (03)2991157 - 095268053

E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)

LATACUNGA - ECUADOR

H/A  
11/23

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDINA LTDA**  
**BALANCE GENERAL**  
**EJERCICIO 2009**

**ACTIVO**

18	PROPIEDADES Y EQUIPO		(+)	20393,77
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA			
180505	muebles de oficina	13619,31	17682,57Σ	
180510	equipo de oficina	4063,26	(+)	
1806	EQUIPO DE COMPUTACION		13204,00Σ	
180605	equipos de computación	13204	(-)	
1890	OTROS		-751,54#	
109005	BIBLIOTECA	428		
189010	cuadros y pinturas	323,54	(-)	
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-11244,34#	
189915	(MUEBLES ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)	-3488,72		
18991505	depreciación muebles de oficina	-3146,97		
18991510	depreciación equipo de computo	-341,75		
189920	equipos de computación	-7755,62		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			-481921,13√



G&M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
12/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación del Indicador de Relación

$$\text{Relación} = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$$
$$\text{Relación} = \frac{18890.69\checkmark}{481921.13\checkmark}$$

$$\text{Relación} = 0.04 * 100 = 4$$

### ANÁLISIS

La presente relación permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos. Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de activos, por ello, es necesario que éstos produzcan más de lo que cuestan los pasivos; el 4% representa la relación entre los activos productivos y los pasivos con costo.

### MARCAS

$\Sigma$  = Sumatoria

$\neq$  = Diferencia

$\checkmark$  = Revisado

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



**G & M S.A.**

**AUDITORES INDEPENDIENTES**

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé

Telefono: (03)2991157 - 095268053

E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)

LATACUNGA - ECUADOR

H/A  
13/23

UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO

1 0030,06√

TOTAL ACTIVOS

570630,89√

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



G & M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
14/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé

Telefono: (03)2991157 - 095268053

E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)

LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación del Indicador de Rendimiento sobre el Activo

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Activo}}$$

$$\text{ROA} = \frac{10030.06\checkmark}{570630.89\checkmark}$$

$$\text{ROA} = 0.018 * 100 = 1.8$$

### ANÁLISIS

Del valor total del activo se pudo constatar que el rendimiento sobre el activo es de 1.8% lo que indica que existe un moderado rendimiento en cuanto a los activos que posee la cooperativa.

Marcas:

✓= Revisado

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



G&M S.A.

H/A  
15/23

AUDITORES INDEPENDIENTES

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### TABLA N° 3.1

### RIESGO PAÍS

FECHA	VALOR
Junio-17-2011	803.00
Junio-16-2011	803.00
Junio-15-2011	799.00
Junio-14-2011	787.00
Junio-13-2011	797.00
Junio-10-2011	797.00
Junio-09-2011	795.00
Junio-08-2011	789.00
Junio-07-2011	782.00
Junio-06-2011	808.00
Junio-03-2011	807.00
Junio-02-2011	809.00
Junio-01-2011	806.00
Mayo-31-2011	799.00
Mayo-27-2011	810.00
Mayo-26-2011	808.00
Mayo-25-2011	803.00
Mayo-24-2011	788.00
Mayo-23-2011	787.00
Mayo-20-2011	787.00
Mayo-19-2011	770.00
Mayo-18-2011	769.00
Mayo-17-2011	773.00
Mayo-16-2011	771.00
Mayo-13-2011	767.00
Mayo-12-2011	764.00
Mayo-11-2011	793.00
Mayo-10-2011	790.00
Mayo-09-2011	796.00

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: G&M

Fecha: 22-02-2011

Aprobado por: P.C.J.A.

Fecha: 25-02-2011



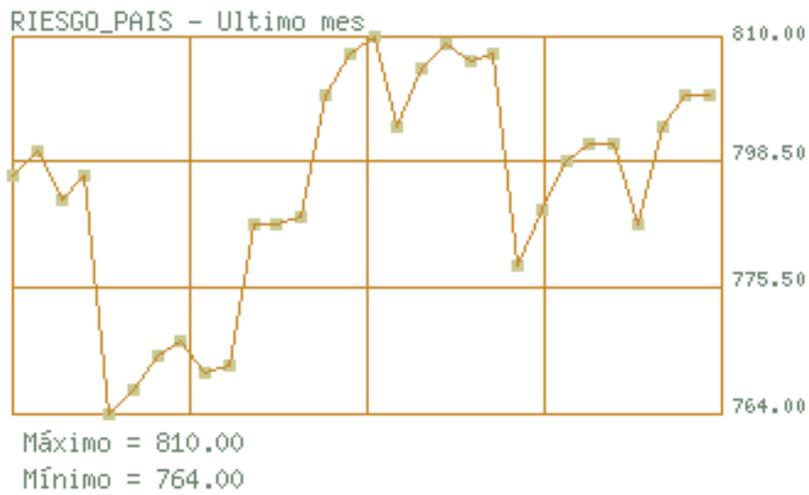
G&M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
16/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### GRÁFICO N° 3.1



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



G&M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
17/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé

Telefono: (03)2991157 - 095268053

E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)

LATACUNGA - ECUADOR

## RIESGO PAÍS

Al hablar del riesgo país es referirse a cómo le ven a nuestro país a nivel internacional, por una serie de sucesos económicos sociales y políticos, por lo que actualmente el riesgo de nuestro país está en 803.00 Puntos, por diferentes factores que se vienen desarrollando en cuanto al manejo gubernamental y al cumplimiento que el país ha tenido con sus similares del exterior, siendo que este riesgo afecta mas directamente a los créditos internacionales, este se ve afectado directamente al momento de invertir o de prestar dinero, ya que estos no se sienten garantizados por diferentes motivos ocasionados por la administración de los gobiernos de turno, al realizar el análisis de este tipo de riesgo, con relación a la cooperativa Andina Ltda. La afectación no es de manera directa, pero si indirectamente, ya que si el riesgo país sigue subiendo, esto significa que no hay confianza especialmente para la inversión, y al no existir inversión local y peor aun inversión extranjera, las economías se empiezan a debilitarse y en cualquier comentario hasta pueden llegar a colapsar, fruto de la desconfianza del mercado que se ha generado, ocasionando que las personas no tengan trabajo y por ende no tienen dinero ni para cumplir sus obligaciones y peor aun para ahorrar en instituciones financieras como es el caso de las cooperativas, este está asociado con el riesgo de liquidez para la cooperativa.

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



**G&M S.A.**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

H/A  
18/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Teléfono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### **RIESGO DE MERCADO**

El riesgo de mercado también es conocido como el riesgo de la cartera de negociación, ya que se refiere a la volatilidad de los precios de los títulos de renta fija y renta variable de la cartera de negociación, para el caso de la cooperativa andina Ltda., este tipo de riesgo está descartado, por cuanto la mencionada institución en la actualidad no tiene títulos de renta fija ni de renta variable, es decir no negocia en el mercado de valores, la cooperativa está estructurada económicamente por capital propio y de los socios que en este caso son locales y tiene sus principales depósitos en bancos locales.

Elaborado por: <b>G&amp;M</b>	Fecha: <b>22-02-2011</b>
Aprobado por: <b>P.C.J.A.</b>	Fecha: <b>25-02-2011</b>



G & M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
19/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé

Telefono: (03)2991157 - 095268053

E-mail [g&maudidores@yahoo.com](mailto:g&maudidores@yahoo.com)

LATACUNGA - ECUADOR

### RIESGO DE CRÉDITO

El riesgo de crédito es el principal factor que se encuentra inherente dentro del sistema cooperativo, ya que para ello es necesario hacer juicios en relación a la calidad crediticia de los deudores, los juicios que utilizan los ejecutivos de crédito no siempre son precisos, ya que con el pasar del tiempo se tiende en determinadas ocasiones erosionarse la capacidad de pago de los deudores, debido a varios factores, que los negocios que tienen los clientes ya no funcionan o que se han quedado sin trabajo o que han sufrido algún tipo de percance ocasionan que las personas no puedan cumplir con sus obligaciones asumidas al momento de establecer los créditos y por ende la institución puede entrar en riesgo de solvencia y liquidez, el riesgo para el caso de la cooperativa es de 3% , por lo que podemos decir que es bajo y en la actualidad no presenta mayor preocupación para el caso de la cooperativa, otro de los factores que también se puede dar por que se presenten créditos vinculados, pero que luego de la crisis que tuvo el Ecuador en el año 1999, este tipo de créditos tienen mayor control y por ende en la cooperativa una vez analizado todo esto no existe ningún tipo de crédito vinculado.

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



G & M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
20/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### RIESGO EN EL TIPO DE INTERÉS

Al tomar en consideración el riesgo de las tasas de interés debemos manifestar que para el caso de la cooperativa, este no existe, ya que en nuestro país las tasas de interés se encuentran reguladas por las entidades estatales, al analizar a la cooperativa la mayoría de créditos es para microcrédito, lo que ocasiona que tiene una tasa mayor que es del 35%. Por lo que garantiza un ingreso bueno para la cooperativa y no existe ningún tipo de riesgo por fluctuaciones de tasas de interés.

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



G&M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
21/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación de Indicadores administrativos de relación

Nº de empleados que conocen la misión  
Relación =  $\frac{\quad}{\quad}$   
Total de empleados

Relación =  $\frac{11}{13}$

Relación =  $0,85 * 100 = 85\%$

### ANÁLISIS

Del total de los empleados de la cooperativa el 85% conocen la misión de la entidad, y están encaminados en su labor diaria al cumplimiento de la misma.

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación de Indicadores administrativos de relación

$$\text{Relación} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de empleados que aplican Valores}}{\text{Total de empleados}}$$

$$\text{Relación} = \frac{9}{13}$$

$$\text{Relación} = 0.69 * 100 = 69$$

### ANÁLISIS

Del total de los empleados de la Cooperativa, el 69% practica los valores personales que les ayudan a tener un buen ambiente laboral en la entidad, y esto hace que todas las labores planificadas estén muy bien realizadas

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011



G&M S.A.

AUDITORES INDEPENDIENTES

H/A  
23/23

Av. Oriente 4-332 E Isla San Bartolomé  
Telefono: (03)2991157 - 095268053  
E-mail [g&mauditores@yahoo.com](mailto:g&mauditores@yahoo.com)  
LATACUNGA - ECUADOR

### Aplicación de Indicadores administrativos de relación

$$\text{Relación} = \frac{\text{N}^\circ \text{ departamentos que cumplen los objetivos}}{\text{Total departamentos}}$$

4

$$\text{Relación} = \frac{\quad}{6}$$

6

$$\text{Relación} = 0.67 * 100 = 67\%$$

### ANÁLISIS

En la presente relación se puede observar que no todos los departamentos están encaminados al cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa, sólo el 67% del personal administrativo llega a cumplir los objetivos; esto se da a causa de que no poseen un reglamento que establezca a cada departamento la tarea a la que están encaminados a cumplir durante la ejecución del trabajo.

Elaborado por: G&M	Fecha: 22-02-2011
Aprobado por: P.C.J.A.	Fecha: 25-02-2011

## ANÁLISIS DE LOS INDICADORES

Todos los indicadores financieros antes mencionados ayudan de manera muy eficiente a conocer los porcentajes de riesgos a los que se enfrenta las instituciones financieras, por esta razón se aplicó el indicador de liquidez el mismo que ayudó a determinar la solvencia de la cooperativa la cual está contralada y le ayuda a cubrir la colocación de los créditos solicitados, con respecto a la cartera improductiva la entidad mantiene un índice aceptable por el sistema cooperativo ya que mantiene un porcentaje que va por debajo de lo que este exige; la misma que se mantiene en morosidad de la cartera de consumo y de la microempresa.

La cobertura que mantiene la entidad es considerada ya que es aceptada y reconocida por las personas de la ciudad.

La institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero, a pesar de no estar controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y podría superarla rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja, aunque de todos modos ligeramente más alta que en el caso de las instituciones con mayor calificación.

Se considera que claramente esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, estos no son serios y son perfectamente manejables.

En cuanto a la cartera de crédito se deberá actuar oportunamente para proteger la posición de la institución antes de que exista un deterioro mayor con respecto a la morosidad, tomando en cuenta las debilidades financieras, problemas de liquidez ocasionadas por falta de pago oportuno de su clientela, cambios administrativos,

cambios en la situación económica del país o fenómenos climáticos que puedan afectar su situación financiera.

## **CONCLUSIONES**

- Una vez evaluado los riesgos administrativos y financieros que maneja la cooperativa, mediante el cruce de sus variables con indicadores, se concluye en la Evaluación de los riesgos que la entidad mantiene un controlado nivel de los riesgos a los que se enfrenta en todos los servicios que presta la Institución.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda en los últimos años de estudio ha tenido una participación con tendencia al crecimiento en el mercado financiero.
- La cooperativa por la naturaleza de las actividades del negocio está expuesta a varios tipos de riesgos, considerando en el presente trabajo como el más importante el riesgo de crédito, liquidez, País ya que el problema más crítico es el incumplimiento del pago total de crédito, una adecuada gestión del Riesgo nos ayuda a determinar una menor probabilidad de deterioro de la cartera crediticia en el tiempo.

## **RECOMENDACIONES**

- Actualmente la metodología aplicada por la cooperativa nos ayuda a estimar una probabilidad de incumplimiento para toda la cartera, la cual nos sirve únicamente para estimar un nivel adecuado de provisiones y como no un sistema de alerta que ayude a minimizar los niveles de riesgo.
- Se recomienda establecer lineamientos y procesos a la estructura crediticia de la entidad así como: dar un constante seguimiento a los créditos

vencidos en función a los parámetros de recuperación que maneja la institución

- Se debe revisar las políticas referentes al riesgo de crédito ya que no se debería cumplir únicamente con la elaboración de reportes sino que se debería buscar mecanismos que permitan colocar adecuadamente los créditos para no provisionar demasiado y poder utilizar ese dinero para generar mayor rentabilidad a la institución.
- Se debería actualizar y legalizar conforme el número de socios actuales las aportaciones y certificados comunes con los que cuenta hasta ahora la Cooperativa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

### 6.1 BIBLIOGRAFIA CITADA

- ANDRADE Simón. Administración de Empresas 1era. Edición. Año 2006, p.15
- CASTAÑO Sergio, Gestión y Empresas 3era. Edición. Año 2008, p.12
- GARCIA Julio. La Empresa Moderna 2da. Edición. Año 2007, p.22
- GEORGE Terry, Gestión Administrativa 1era. Edición. Año 2007, p.35
- HERNÁNDEZ Sergio C. Gestión Bancaria 3era. Edición. Año 2006, p.04
- KOONTS Harold. Manuel de Control Interno 2da. Edición. Año 2005, p.636
- MANTILLA B. Samuel Alberto, Auditoria Administrativa 2da. Edición. Año 2005, p. 4
- MEIGS Walter B. Manual de Control Interno 1era. Edición. Año 2007, p.12

### 6.2 BIBLIOGRAFIA CONSULTADA

- BENJAMÍN Enrique. Auditoria Administrativa, Colección Me Graw Hill, Interamericana Editores, México, 2001.
- COOPERS y LYBRAUD Diorky. Manual de Auditoría, Ediciones Deusto S.A., España, 1985.
- HOLMES Arthur, Auditoria, Soluciones a los Problemas y Prácticas de Auditoria Año 1994.
- Anónimo, <<http://www.sigen.gov.ar/documentacion/ngci02.asp>>
- Anónimo, <<http://www.maiixmail.com/curso/empresa/auditoriaelemental/capitulo1.htm>>