



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y

HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

“ANÁLISIS CREDITICIO A LAS CUENTAS POR COBRAR (CARTERA) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ LDTA., UBICADA EN EL CANTÓN PUJILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI AL PERIODO 1 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2011”

Tesis de Grado presentado previo a la obtención del Título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría, CPA

Autoras:

Analuisa Guangasi Gloria Cecilia

Guala Pilapanta Margoth Yolanda

Director:

Dra. M.Sc. López Fraga Patricia Geraldina

LATACUNGA - ECUADOR

Junio 2015



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS**

AUTORÍA

Los criterios emitidos en esta Tesis de Grado: **“ANÁLISIS CREDITICIO A LAS CUENTAS POR COBRAR (CARTERA) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ LDTA, UBICADA EN EL CANTÓN PUJILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AL PERIODO 1 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2011”**, es de exclusiva responsabilidad de las autoras, así como también los contenidos, análisis e ideas.

.....
Gloria Cecilia Analuisa Guangasi
CI: 180431323-5

.....
Margothe Yolanda Guala Pilapanta
CI: 172371810-0



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS**

AVAL DEL DIRECTOR

En calidad de Directora de Tesis de grado bajo el título: **“ANÁLISIS CREDITICIO A LAS CUENTAS POR COBRAR (CARTERA) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÌ LDTA, UBICADA EN EL CANTÓN PUJILÌ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AL PERIODO 1 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2011”**, de ANALUISA GUANGASI GLORIA CECILIA con CI 180431323-5 y GUALA PILAPANTA MARGOTH YOLANDA con CI 172371810-0, egresadas de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo cumple con los requerimientos Metodológicos y aportes Científicos – Técnicos suficientes para ser sometidos al Tribunal de Validación de la Carrera y la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y aprobación.

Latacunga, Junio del 2015

La Directora:

.....
Dra. Msc. López Fraga Patricia Geraldina

CI: 050220785-5



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, las postulantes: ANALUISA GUANGASI GLORIA CECILIA con CI: 180431323-5 y GUALA PILAPANTA MARGOTH YOLANDA con CI: 172371810-0, con el título de tesis: **“ANÁLISIS CREDITICIO A LAS CUENTAS POR COBRAR (CARTERA) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÌ LDTA, UBICADA EN EL CANTÓN PUJILÌ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AL PERIODO 1 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2011”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Junio del 2015

Para constancia firman:

.....
ING. MBA. Marcelo Cárdenas
PRESIDENTE

.....
ING. MSC. Patricio
Bedon

.....
ING. MSC. Julio Salazar
OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, el único que me ha permitido y me permite estar en este bello mundo, y a los cómplices que Dios me escogió para que esté aquí, mejor decisión no pudo tomar, me eligió a los más bellos seres: nobles, leales, honestos, cariñosos, que tan acertadamente se llaman “Padres”, para ellos va mi gratitud por este logro que he planteado hace unos años atrás, y a la Universidad Técnica de Cotopaxi que me abrió sus puertas para alcanzar mi propósito más elevado.

Gloria Analuisa

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios por haberme dado fuerza para seguir adelante y por haber guiado cada uno de mis pasos a las personas que me ayudaron de todas las maneras posibles, moral y económicamente entre ellas a mis padres, mi familia y mis amigos.

Agradecer también por sus sabios conocimientos a mis maestros que supieron encaminarme para poder dar un paso más hacia el camino del éxito.

Margoth Guala

DEDICATORIA

Que gratificante es dedicar un esfuerzo logrado, una meta alcanzada, esta tesis la dedico con todo cariño a mis padres por saber apoyarme, guiarme y aconsejarme en el transcurso de mi vida, a mis hermanos, que me han dado su apoyo incondicional en estos años de estudio, son ellos quienes me han dado la fuerza necesaria para seguir adelante en la larga escalera de mi existencia, y poder tener el fruto del esfuerzo y sacrificio.

Gloria Analuisa

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación se lo dedico con profunda gratitud a Dios por haberme dado la salud y la fuerza necesaria para cumplir con mis metas; a la Dra. Lourdes Tiban y al Dr. Raúl Ilaquiche que han sido como mis padres, quienes han hecho posible el poder culminar mi carrera y porque a pesar de las adversidades siempre me apoyaron, a toda mi familia por su cariño y confianza.

Margoth Guala



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ Ltda.

una institución al servicio de la comunidad


CERTIFICADO

Pujilí, 18 de febrero del 2013

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., Certifica que las Srtas. Analuisa Guangasi Gloria Cecilia portadora de la cédula No 180431323-5 y Guala Pilapanta Margoth Yolanda, portadora de la cédula No 172371810-0, estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas, de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría están aplicando la tesis **“ANÁLISIS CREDITICIO A LA CUENTAS POR COBRAR (CARTERA) EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ LTDA. UBICADA EN EL CANTÓN PUJILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2011”**

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, las interesadas pueden hacer uso del presente certificado de manera que estimen conveniente siempre y cuando esto no perjudique directa o indirectamente a la Institución.

Atentamente


Ing. Toribio Toapanta
GERENTE



Dirección: Belisario Quevedo y José Joaquín Olmedo (diagonal a la Plaza Sucre)

Teléfono: (03) 2725 404

E-mail: coopujili@gmail.com

PUJILÍ - ECUADOR



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS

CERTIFICACIÓN DE LA TRADUCCIÓN

Yo, Mercedes Abata Checa, con C.I. No 050227874-0, Licenciada en Ciencias de la Educación Mención Inglés; certifico haber realizado la traducción del resumen de la tesis: **“ANÁLISIS CREDITICIO A LAS CUENTAS POR COBRAR (CARTERA) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ LDTA, UBICADA EN EL CANTÓN PUJILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AL PERIODO 1 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2011”** de las señoritas Analuisa Guangasi Gloria Cecilia y Guala Pilapanta Margoth Yolanda, es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, particular que pongo a disposición de los interesados para que hagan uso del presente como creyeren conveniente.

Latacunga, Junio 2015

.....
Lcda.Mercedes Abata Checa
C.I: 050227874-0



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

ÍNDICE	PAG
PORTADA.....	i
AUTORÍA.....	ii
AVAL DEL DIRECTOR.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA	vii
CERTIFICADO COACP.....	ix
CERTIFICACIÓN DE LA TRADUCCIÓN	x
RESUMEN.....	xviii
ABSTRACT.....	xix
INTRODUCCIÓN	xx
CAPÍTULO I.....	1
1. Fundamentación Teórica.....	1
1.1. Antecedentes	1
1.2. Categorías Fundamentales.....	3
1.3. Empresa.....	3
1.3.1. Concepto.....	3
1.3.2. Clases de Empresas	4
1.3.2.1. Según el sector de actividad en que la empresa se encuentre	4
1.3.2.1.1. Empresas Industriales	4

1.3.2.1.2. Empresas Comerciales	4
1.3.2.1.3. Empresas de Servicios	4
1.3.2.2.Según la forma de propiedad de capital	4
1.3.2.2.1. Empresas privadas	4
1.3.2.2.2. Empresas Públicas	5
1.3.2.3.Según el tamaño de la empresa	5
1.3.3. Importancia.....	5
1.3.4. Funciones que realiza la empresa	5
1.3.5. Cooperativas de ahorro y crédito.....	6
1.3.6. Concepto de las cooperativas de ahorro y crédito.....	6
1.3.7. Sistema Financiero Nacional.....	7
1.3.8. Sistema de Cooperativas en el Ecuador	7
1.4. Gestión Financiera.....	8
1.4.1. Concepto.....	8
1.4.2. Funciones de la Gestión Financiera.....	9
1.4.3. Planeamiento Financiero	9
1.4.4. Estructura Financiera.....	10
1.4.5. Gestión Bancaria	11
1.5. Análisis Financiero.....	11
1.5.1. Concepto.....	12
1.5.2. Importancia.....	12
1.5.3. Objetivos	13
1.5.4. Métodos de Análisis Financiero	13
1.5.5. Formas de Análisis Financieros	13
1.5.6. Clasificación de los Índices Financieros	15
1.5.7. Análisis de Ratios.....	17

1.5.8. Ratios.....	17
1.6. Crédito.....	18
1.6.1. Concepto.....	19
1.6.2. Importancia.....	19
1.6.3. Sujetos de Crédito	19
1.6.4. Tipos de Crédito	20
1.6.5. Cartera de Crédito	21
1.6.6. Modelo clásico de las 5 “C”	22
1.7. Análisis Crediticio.....	25
1.7.1. Definición.....	25
1.7.2. Riesgo.....	25
1.7.3. Concepto de Administración de Riesgo	26
1.7.4. Importancia de Administración de Riesgo	26
1.7.5. La Rentabilidad y el Riesgo	27
1.7.6. Indicadores de Rentabilidad	28
1.7.7. Metodología de la Evaluación de Riesgos	29
CAPÍTULO II	31
2. Diagnóstico Situacional de la Empresa.....	31
2.1. Breve caracterización de la empresa.	31
2.1.1. Organigrama estructural de la empresa.....	31
2.1. Diseño Metodológico.	32
2.2.2. Tipo de Investigación	33
2.2.3. Metodología de la Investigación	33
2.3. Métodos de la Investigación.....	33
2.4. Unidad de Estudio.	34
2.4.1. Población o Universo	34

2.5.	Técnicas e Instrumentos para la Obtención de Datos	35
2.6.	Análisis e Interpretación de Resultados.	36
2.6.1.	Entrevista dirigida al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.	36
2.6.2.	Entrevista dirigida al Asesor de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.	39
2.6.3.	Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.	41
2.7.	Comprobación de las Preguntas Científicas.	53
2.8.	Operacionalización de las variables	54
2.9.	Conclusiones y recomendaciones.....	55
2.9.1.	Conclusiones	55
2.9.2.	Recomendaciones.....	56
CAPÍTULO III.....		57
3.	Propuesta.....	57
3.1.	Título.....	57
3.2.	Datos Informativos.....	57
3.3.	Justificación.....	57
3.4.	Objetivos de la Propuesta.....	58
3.4.1.	Objetivo General	58
3.4.2.	Objetivo Específico	59
3.5.	Descripción de la Propuesta	59
3.6.	Aplicación de la Propuesta.....	60
3.6.1.	Reseña Histórica de la Empresa	61
3.6.2.	Nombre Social.....	61
3.6.3.	Misión.....	61
3.6.4.	Visión.	62

3.6.5. Plan para la Organización.....	62
3.7. Análisis Financiero para la obtención de datos comparativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujilí”	62
3.7.1. Análisis Vertical	63
3.8. Aplicación de los indicadores financieros.....	66
3.9. Aplicación de los Indicadores de Morosidad	70
3.10. Scoring de crédito.....	81
3.10.1. Procedimientos del uso del scoring	81
3.11. Informe Final	87
3.12. Glosario	92
3.13. Conclusiones y recomendaciones.....	93
3.13.1. Conclusiones	93
3.13.2. Recomendaciones.....	94
4. Bibliografía	95
5. Anexos.....	¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N°-1: Organigrama estructural COACP	3
GRÁFICO N°-2: Organigrama estructural COACP	32
GRÁFICO N°-3: Sexo	42
GRÁFICO N°-4: Nivel de estudios	43
GRÁFICO N°-5: Tipo de crédito.....	44
GRÁFICO N°-6: Sector que pertenece	45
GRÁFICO N°-7: Beneficiarios del bono	46
GRÁFICO N°-8: Tipo de gremio.....	47
GRÁFICO N°-9: Sector de trabajo	48
GRÁFICO N°-10: Vivienda.....	49

GRÁFICO N°-11: Estado de mora	50
GRÁFICO N°-12: Obligaciones pendientes	51
GRÁFICO N°-13: Inversión del crédito	52
GRÁFICO N° 14: Descripción de la propuesta	60
GRÁFICO N°-15: Composición del activo	63
GRÁFICO N°-16: Composición del pasivo.....	64
GRÁFICO N°-17: Composición del patrimonio	66
GRÁFICO N°-18: Cartera bruta	67
GRÁFICO N°-19: Cartera improductiva	69
GRÁFICO N°-20: Crédito por vencer	74
GRÁFICO N°-21: Créditos que no devengan interés	75
GRÁFICO N°-22: Cartera de Crédito vencida	76
GRÁFICO N°-23: Provisiones de créditos incobrables.....	77
GRÁFICO N°-24: Cartera bruta	78
GRÁFICO N°25: Cartera neta	79
GRÁFICO N°-26: Cartera improductiva	80
GRÁFICO N°-27: Cartera improductiva	83

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N°-1: Población o universo.....	34
TABLA N°-2: Sexo	42
TABLA N°-3: Nivel de estudios.....	43
TABLA N°-4: Tipo de crédito	44
TABLA N°-5: Sector que pertenece	45
TABLA N°-6: Beneficiarios del bono	46
TABLA N°-7: Tipo de gremio.....	47
TABLA N°-8: Sector de trabajo	48
TABLA N°-9: Vivienda.....	49
TABLA N°-10: Estado de mora.....	50

TABLA N°-11: Obligaciones pendientes	51
TABLA N°-12: Inversión del crédito	52
TABLA N°-13: Operacionalización de variables	54
TABLA N°- 14: Composición del activo	63
TABLA N°-15: Composición del pasivo.....	64
TABLA N° 16: Composición del patrimonio	65
TABLA N°-17: Cartera bruta	67
TABLA N°-18: Cartera improductiva	70
TABLA N°-19: Cartera bruta	70
TABLA N°-20: Cartera improductiva de consumo	71
TABLA N°-21: Cartera bruta de consumo	71
TABLA N°-22: Cartera improductiva de vivienda.....	72
TABLA N°-23: Cartera bruta de vivienda.....	72
TABLA N°-24: Cartera improductiva comercial.....	73
TABLA N°-25: Cartera bruta comercial.....	73
TABLA N°-26: Cartera de crédito por vencer al finalizar el año 2011	74
TABLA N°-27: Cartera de crédito que no devenga interés al finalizar el año 2011.....	75
TABLA N°-28 Cartera de crédito vencida al finalizar el año 2011.....	76
TABLA N°-29 Créditos incobrables al finalizar el año 2011	77
TABLA N°-30 Cartera bruta.....	78
TABLA N°-31 Cartera neta	79
TABLA N°-32 Cartera improductiva	80

TÍTULO: “ANÁLISIS CREDITICIO A LA CUENTAS POR COBRAR (CARTERA) EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÌ LTDA., UBICADA EN EL CANTÓN PUJILI, PROVINCIA DE COTOPAXI, AL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2011”

**Autores: Gloria Cecilia Analuisa G.
Margoth Yolanda Guala P.**

RESUMEN

El análisis crediticio es una etapa de evaluación de información para de esa manera determinar si los solicitantes están a la altura de la empresa. La investigación que se realizó tuvo como finalidad primordial establecer una serie de herramientas metodológicas, conceptuales y de contenidos para un efectivo Análisis Crediticio, de la Cooperativa de Ahorro y Creditito Pujilí Ltda. (COACP), ubicada en el Cantón Pujilí. Donde mencionamos los conceptos principales e importantes, como el riesgo y sus derivados, los tipos de crédito que pueden ofrecer las Instituciones financieras, se amplía la teoría de las cinco “C” del Crédito y su importancia dentro de la evaluación del riesgo crediticio.

Contiene la información básica referente a la Institución analizada en este caso la COACP sus políticas y valores institucionales, así como también la estructura organizacional de la misma, es decir muestra el conocimiento previo de la organización, para de esta manera obtener resultados mediante encuesta y entrevista a los socios y directivos de la COACP.

Se muestra el Análisis de Cartera de Crédito, primeramente se detalla un análisis general de la institución, es decir en lo que corresponde a la cartera comercial, de consumo, vivienda, en los períodos Enero-Diciembre 2011, mediante gráficos y tablas con valores en dólares. Pensando en esto se presenta el scoring de crédito el cual servirá al asesor de crédito ya que es una herramienta informática donde se registrara toda la información de los socios, de manera que emita si se concederá o no el crédito a los socios.

THEME: “CREDIT ANALYSIS TI THE RECEIVABLE ACCOUNTS (HOLDINGS) IN THE COOPERATIVE OF SAVINGS AND CREDITH PUJILÌ LTDA, LOCATED INN THE PUJILI CANTON, COTOPAXI PROVINCE, DUROIING THE PERIOD JANUARY 1ST TI DECEMBER 30TH 2011”

**Autores: Gloria Cecilia Analuisa G.
Margoth Yolanda Guala P.**

ABSTRACT

The credit analysis is a stage of evaluation about information, so it can be determined if applicants are at the level of the company. The principal objective of this research was to establish a series of methodological, conceptual and content tools and in this way the credit analysis can be quite effective in the Cooperative of savings and credit Pujilí, (COACP) located in the same canton. This clarifies major and important concepts such as risk and its derivatives, the types of credit that can be offered by the financial institutions. It is expanded the theory of the five "Cs" of credit and its importance into the assessment of credit risk.

It contains basic information about the analyzed institution that in this case is “COACP”. It is analyzed policies and institutional settings as well as the organizational structure. It is to say that, it shows the prior knowledge of the organization. So, in this way, it can be obtained results through survey and through the observation of the staff and fellows at COACP.

It is shown the analysis of holding credit. There is an overview of the institution analysis. It is to say what is concerned to commercial loans, consumer and housing during the period January to December 2011. It was used graphs and charts with dollar prices. Thinking about this, It is presented the credit scoring which will serve the credit counselor because it is a tool where it is going to be recorded all the fellow's information, so that it can emit if it is possible or not to give the credit to the fellows.

INTRODUCCIÓN

En este mundo cada vez más competitivo, un sector muy importante para el desarrollo de todos los países es el sistema financiero; sin embargo, en el Ecuador las empresas crediticias padecen problemas de liquidez, es de gran importancia para dichas instituciones poseer un score de crédito, para que de esa manera entreguen los créditos a los socios, donde ayudara a mejorar la recuperación de la cartera vencida, ejerciendo un control efectivo sobre los créditos y cobranzas, ya que en la actualidad estamos viviendo en un mundo empresarial muy competitivo, en que los cambios y los riesgos es lo único permanente; por lo que, hace indispensable que las Cooperativas cuenten con una herramienta de crédito, además de que ayudara a la administración del riesgo crediticio, al ser una herramienta que permitirá que los directivos y funcionarios tengan un adecuado desenvolvimiento en la ejecución del proceso de crédito.

Por lo mencionado anteriormente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí. Ltda., debe tomar en cuenta la importancia del tema, pues el desconocimiento por parte de los administradores ocasiona problemas para el análisis crediticio, además que ocasiona pérdida de tiempo para una adecuada toma de decisiones. Por ello, la orientación de la presente investigación será enfocada al Análisis Crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., que además servirá como medio de integración y orientación al personal de reciente ingreso. Facilitando su incorporación a las distintas funciones operacionales, ya que en la entidad no se ha efectuado investigaciones similares, la misma que conlleva a la aplicación de un análisis de crédito a la cartera vencida.

Los beneficiarios directos de esta investigación serán el Gerente y Directivos del Departamento de Crédito, pues al aplicar el análisis crediticio se determinó el grado de liquidez y solvencia que posee la entidad.

La población a la cual se va investigar son los socios de la cooperativa que han adquirido créditos, de consumo o microcréditos. Se aplicó la muestra, el método

aplicado es el descriptivo, en cuanto a las técnicas que se utilizó fueron la encuesta y la entrevista las mismas que nos ayudó a obtener información para el desarrollo del trabajo.

A continuación se detallan los capítulos que contiene la presente investigación:

Para el desarrollo del primer capítulo se recurrió a antecedentes investigativos, categorías fundamentales y el marco teórico.

Mientras que en el segundo capítulo se hace referencia a una breve caracterización de la institución objeto de estudio, análisis e interpretación de resultados de la investigación de campo y el diseño metodológico.

En el tercer Capítulo se aplica la propuesta, donde se emplea el análisis vertical además de que se utilizó los indicadores financieros, de morosidad y se desarrolla el score de crédito, el cual ayudará al asesor de crédito en el otorgamiento de créditos.

CAPÍTULO I

1. Fundamentación Teórica

1.1. Antecedentes

Como una forma de aportar al desarrollo de las cooperativas hemos optado por realizar el estudio y análisis de riesgo con el fin de determinar los componentes de un sistema que requiere protección, vulnerabilidades que los debilitan y las amenazas que lo ponen en peligro, con fin de valorar su grado de riesgo.

Al respecto AGUILAR Jenny, en su obra titulada: “ANÁLISIS DEL PROCESO CREDITICIO PARA EL CONTROL DE RIESGOS, EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LIMITADA, CANTÓN SAN MIGUEL, PROVINCIA DE BOLIVAR, AÑO 2011”, concluye:

“El análisis crediticio desde sus inicios ha sido utilizada como clave de análisis de los estados de resultados ya que lo que más importaban eran las utilidades de las empresas. Desde 1952 hasta nuestros tiempos el criterio utilizado ha sido el flujo de caja. Se otorga un crédito si un cliente genera suficiente caja para pagarlo, ya que los créditos no se pagan con utilidad, ni con inventarios, ni menos con buenas intenciones, eso se paga con caja” (Pág.3).

Otra de las autoras, BARRERO Mercedes, en su obra: “PLAN DE RIESGO CREDITICIO PARA DISMINUIR LA MORROSIDAD DE LOS CLIENTES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA DURANTE EL AÑO 2009”, concluye:

“Que la mayoría de los socios tiene créditos de montos inferiores, que son destinados a la agricultura, pocos son destinados al consumo”, (Pág.20).Sin embargo de lo afirmado por Mercedes Barrero en el sentido que los montos de

crédito son fondos inferiores y destinados a la agricultura, desde el punto de vista del análisis cuantitativo, se establece que la cartera de crédito se ha incrementado de manera considerable en los últimos meses estudiados, lo cual nos permite afirmar que la demanda de créditos por parte de los clientes cada vez es más exigible, debido a las facilidades en el otorgamiento y en los procesos de trámite, se puede deducir que la Cooperativa no presenta una cartera de morosidad muy alta. Y que sus índices de riesgo crediticio se encuentran por debajo de los límites fijados por la Superintendencia de Bancos.

Según CHACON Maikel, en su obra titulada: “EL CONTROL DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE UNA ADECUADA EVALUACIÓN A LOS CLIENTES DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO TRUJILLO S.A DE LA CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2006”, concluye:

“Que el 80% del análisis de crédito de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo tiene contratado a plazo fijo siendo el máximo de un año, igualmente no poseen suficiente experiencia como analistas de crédito”, (Pág.23).

Los analista de crédito con el afán de cumplir las metas establecidas por la caja municipal de ahorro y crédito cometen errores al momento de realizar sus evaluaciones por lo que se presentan falencias dentro de la empresa.

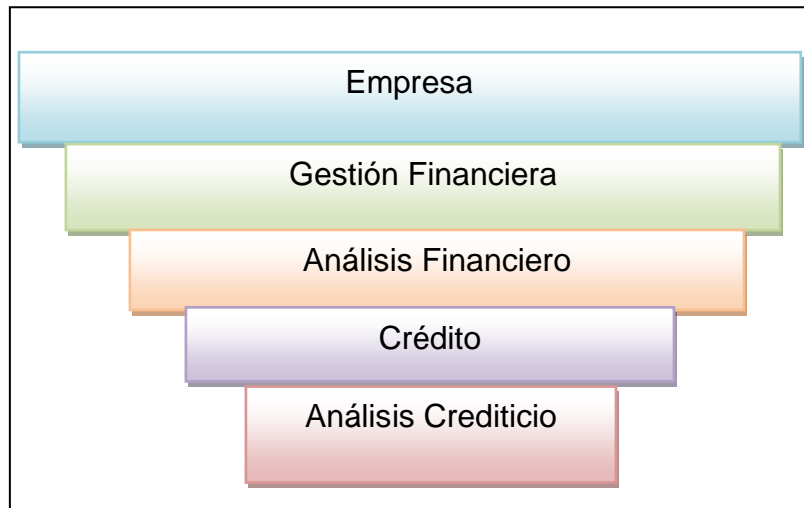
Dada la situación hemos llegado a definir qué, es importante conocer el ámbito financiero ya que la mayoría de las decisiones de importancia están basadas en la predicción del futuro, por lo tanto, el riesgo con el cual se vive a diario en una institución financiera: se puede decir de manera simple es la incertidumbre de no saber con exactitud lo que ocurrirá en el futuro, si generara ingresos o se dará una pérdida.

Dado que el riesgo crediticio queda inevitablemente ligado a la incertidumbre sobre eventos futuros, resulta imposible eliminarlo, ante esto, la única forma de enfrentarlo, es administrándolo, distinguiendo las fuentes de donde proviene, midiendo el grado de exposición que se asume y eligiendo las mejores estrategias

disponibles para controlarlo. Y que la cartera de crédito está expuesta a muchos riesgos por lo que hay que monitorear los riesgos que se encuentren.

1.2. Categorías Fundamentales

GRÁFICO N°-1: CATEGORÍAS FUNDAMENTALES



Fuente: Anteproyecto de tesis
Realizado por: Las investigadoras

1.3. Empresa

La empresa es el instrumento mediante el cual se puede producir y poner en manos del cliente la mayor parte de los bienes y servicios existentes en la economía.

1.3.1. Concepto

Según LINARES María Carmen (2008), se establece que la empresa “es una realidad que abarca diferentes ámbitos y que puede ser estudiada desde la perspectiva económica, jurídica, sociológica, etc.”, (Pág. 47).

Por otra parte, GARCÍA Santiago (2007) sostiene que se entenderá por empresa “la institución que realiza la combinación de factores con el fin de obtener

productos y servicios en las mejores condiciones de racionalidad económica de forma que satisfagan la necesidad de los clientes eficientemente”, (Pag.78).

De acuerdo a las definiciones emitidas, la empresa es un ente que dirige la actividad económica mediante la coordinación de factores productivos, ya que para la creación de una empresa es necesario que se asocien un grupo de personas que tengan la misma finalidad y estén de acuerdo a aportar un monto de dinero a la empresa.

1.3.2. Clases de Empresas

Según LINARES María Carmen (2008), Conocemos muchas y diferentes empresas y sabemos que todas ellas tienen los rasgos generales que hemos utilizado para definir el concepto de empresa, pero al mismo tiempo sabemos que unas son muy distintas de otras, por lo que, daremos a conocer las diferentes clases de empresas:

1.3.2.1. Según el sector de actividad en que la empresa se encuentre

1.3.2.1.1. Empresas Industriales: Pertenecen al sector secundario, transforman recursos en productos preparados o aptos para el consumo.

1.3.2.1.2. Empresas Comerciales: Pertenecen al sector terciario y son las encargadas de llevar los productos a los consumidores finales.

1.3.2.1.3. Empresas de Servicios: Pertenecen también al sector terciario y son las encargadas de prestar cualquier tipo de servicio. Esta son la de mayor peso y el más dinámico de las economías desarrolladas.

1.3.2.2. Según la forma de propiedad de capital

1.3.2.2.1. Empresas privadas: Son aquellas en las que el capital pertenece a particulares y que a su vez pueden ser:

- a) **Individuales:** Cuando la propiedad pertenece a una sola persona.
- b) **Sociales:** cuando la propiedad se reparte entre dos o más personas.

1.3.2.2.2. Empresas Públicas: Son las que pertenecen en todo o gran parte al Estado.

1.3.2.3. Según el tamaño de la empresa

- a) **Pymes:** Engloban a las pequeñas y medianas empresas. Las pequeñas empresas pueden tener de 6 a 50 trabajadores y/o vender de 2.401 a 25.000 anuales, mientras que la mediana empresa posera de 50 a 400 empleados y/o venden alrededor de 25.001 y 100.000 al año.
- b) **Empresas grandes:** Cuando la empresa mediana pasa a ser, de manera que posee más de 400 trabajadores y / o sus ventas son mayores a 100.001 anuales.

1.3.3. Importancia

Según LINARES María Carmen (2008), en la empresa se materializa la capacidad intelectual, responsabilidad y administración, condiciones o factores indispensables para la producción.

✓ Sistemas de trabajo que permite diferenciar el flujo de trabajo en la medida necesaria para realizar con eficiencia las operaciones.

✓ Cultura empresarial se configura a partir de las ideas compartidas.

1.3.4. Funciones que realiza la empresa

Según LINARES María Carmen (2008), las personas de todas las áreas de responsabilidad de la empresa deben interactuar con el personal y los procedimientos de finanzas para realizar su trabajo.

Para que el personal de finanzas haga pronósticos y tome decisiones útiles, debe estar dispuesto y preparado para hablar con individuos de otras áreas de la empresa.

La función de la administración financiera se puede describir ampliamente considerando su papel dentro de la organización, su relación con la economía y la contabilidad, así como las actividades primordiales del administrador financiero.

La función de las finanzas se desarrolla en un departamento separado vinculado directamente con el presidente.

El tesorero y el contralor o auditor reportan al director financiero.

El tesorero es responsable de las actividades financieras como lo es la planeación financiera y la obtención de fondos.

1.3.5. Cooperativas de ahorro y crédito

Según BRACHFIELD, Pere, Gestión del Crédito y Cobro (2009), son cooperativas de Ahorro y Crédito las que reciben ahorro y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y cobros por cuenta de ellos.(pág.20)

1.3.6. Concepto de las cooperativas de ahorro y crédito

Según BRACHFIELD, Pere, Gestión del Crédito y Cobro (2009), se denomina cooperativas de ahorro y crédito las cooperativas de servicio que tengan por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios.

Las cooperativas de crédito son sociedades mercantiles privadas formadas por sus socios, con una doble condición: por un lado son sociedades cooperativas (con una normativa específica); y, por otro lado, son entidades de depósito.

1.3.7. Sistema Financiero Nacional

El Sistema Financiero Nacional tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tiene recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos, los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y , por otro, prestarlo a los demandantes de recursos.

1.3.8. Sistema de Cooperativas en el Ecuador

Según ZUÑIGA Leonardo, Crédito cooperativo (2009), La legislación Cooperativa en el Ecuador dada en 1937, pero fue en la década del cincuenta al sesenta que cobro verdadera presencia en el ámbito nacional cuando se da la creación de la mayor parte de las organizaciones Cooperativas de primer y segundo grado, en esto intervinieron directa o indirectamente agentes ajenos a los sectores involucrados, es decir, instituciones públicas, privadas y promotores. Cabe citar también la acción desarrollada por los gremios, sindicatos de trabajadores, organizaciones clasistas y personal de movimiento cooperativo sobre todo norteamericano.

El 7 de septiembre de 1966 en la presidencia interina de Clemente Yeroivi Indaburu, se promulgo la Ley de Cooperativas, el 17 de enero de 1968 se dicta el reglamento respectivo.

El crecimiento cooperativo en la década del sesenta fue vigoroso (449% de entidades y 402% de asociados); sin embargo, hacia fines de los años de 1970, al reducirse los recursos y la acción de fomento del Estado y del exterior, este proceso desaceleró el crecimiento cooperativo.

Actualmente predominan las cooperativas de servicios y las de consumo, pero cabe destacar la organización que han sabido desarrollar por iniciativa propia. Las Cooperativa de Ahorro y Crédito. La integración cooperativa se sustenta en

federaciones verticales y en centrales; además el índice de penetración cooperativa ha tenido leves incrementos en la década de los ochenta, mientras que en la década de los noventa como respuesta a la crisis del país se han visto fortalecidas las Cooperativas en especial las de Ahorro y Crédito.

En el Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito reguladas y no reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, previo inventario y dentro del plazo de 90 días de designado el superintendente de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, trasladara a dicho organismo de control, el archivo y los expedientes correspondientes a las cooperativas de ahorro y crédito que actualmente se encuentre bajo su control.

Así mismo, las demás instituciones del Estado que a la fecha de expedición de la presente Ley, tuvieren a su cargo, bajo cualquier modalidad, a organizaciones de Economía Popular y solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, previo inventario y dentro del plazo señalado, trasladara el archivo y los expedientes correspondientes a dichas organizaciones.

Dentro del plazo fijado en la Disposición Transitoria Segunda de esta ley, no se podrán constituir nuevas organizaciones de la EPS y del SFPS, ni abrir sucursales, agencias, u oficinas en el caso de este último sector.

1.4. Gestión Financiera

La Gestión Financiera en toda entidad es importante ya que de esta depende la adecuada utilización del dinero que dispone, por lo que se puede manifestar que este tipo de gestión contribuye al cumplimiento de los objetivos institucionales.

1.4.1. Concepto

Para la autora SANTOS Mónica (2008) la Gestión Financiera es: “Una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función

financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros”. (Pág. 108).

Para el grupo CULTURAL S.A. (2010), la Gestión Financiera es: “El conjunto de técnicas y actividades encaminadas a dotar a una empresa de la estructura idónea en función de sus necesidades mediante una adecuada planificación, elección y control, tanto en la obtención como en la utilización de los recursos financieros”. (Pág. 113).

De acuerdo con lo expuesto se determina que la Gestión Financiera son todas y cada una de las actividades que realiza el administrador de una empresa con el fin de utilizar de manera eficiente los recursos financieros de una empresa.

1.4.2. Funciones de la Gestión Financiera

Según SANTOS Mónica (2008) la Gestión Financiera, tiene dos funciones básicas:

De un lado: procura los fondos necesarios para el desarrollo de la actividad (financiación).

Y del otro: asesorar a la dirección en las adquisiciones de los bienes necesarios para desarrollar las operaciones (inversión)

1.4.3. Planeamiento Financiero

Según SANTOS Mónica (2008) la Gestión Financiera es: un instrumento de gestión de elevada importancia en el proceso de toma de decisiones. Todavía, pocos son los casos de cooperativas que tiene como práctica la elaboración y manutención de tal planeamiento. El planeamiento financiero trae muchas ventajas, como el conocimiento anticipado de todo el presupuesto de consumos e inversiones para el periodo siguiente, permitiendo establecer, anticipadamente, la receta necesaria para obtener el lucro pretendido en el periodo a que se refiere el planeamiento, lo que ayuda a trazar metas y establece directrices de gerenciamiento más concretas.

1.4.4. Estructura Financiera

Según SANTOS Mónica (2008) la Gestión Financiera: En un sentido general. El Sistema Financiero tiene como función primordial intermediar el ahorro que generan los depositantes de las diversas instituciones financieras hacia las personas que solicitan un crédito (prestamos).

El Sistema Financiero en Ecuador se encuentra conformado por un conjunto de instituciones financieras tanto públicas como privadas tales como:

- 1. Los Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito:** Son Instituciones Financieras que cumplen con la función de recibir ahorro de parte de sus clientes y colocar estos fondos como préstamos a quienes solicitan.
- 2. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito:** Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los propios reconocidos en la presente ley.
- 3. Las Sociedades Financieras:** Son instituciones que se dedican exclusivamente a conceder créditos. Suelen cobrar una tasa de interés ligeramente superior a los Bancos y Cooperativas pero en ningún caso exceden a los máximos establecidos por el Banco Central del Ecuador.
- 4. Las Compañías emisoras de tarjeta de crédito:** Son instituciones dedicadas exclusivamente a la generación de un documento (tarjeta de crédito) que permita al titular o usuario disponer de una línea de crédito que le permita adquirir bienes y servicios en establecimientos afiliados.

Los organismos anteriores descritos se encuentran regulados por:

- ✓ Superiores de Bancos y Seguros
- ✓ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La Superintendencia de Bancos y Seguros no incluyen en su regulación a las Cooperativas las mismas que desde el año 2013 se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

1.4.5. Gestión Bancaria

Es el sistema encargado de ocuparse de la captación, medición y valoración de los movimientos internos de un banco, así como también de su nacionalización y control que resulta fundamental para poder suministrar a los distintos administrativos de la empresa bancaria. La información relevante para que los mismos puedan llevar a cabo las decisiones correspondientes.

“Una gestión bancaria se encarga de controlar los márgenes bancarios; determinar la calidad de los activos; enfrentar todos aquellos riesgos inertes de su propia actividad; adaptar la calidad de sus servicios que se suelen ofertar en cuanto a las exigencias actuales del entorno que realizan las actividades de gestión bancaria.

(28 de julio). gestión y administración. Anuncios google.

<http://www.gestionyadministración.com/empresa/gestión-bancaria.html>

Para las investigadoras se considera como un sistema que se ocupa de la captación, medición y valoración de la circulación interna de la empresa, así como de su racionalización y control, para suministrar a los diferentes directivos de la organización la información suficiente y relevante para la toma de decisiones.

1.5. Análisis Financiero

El análisis financiero es una disciplina dirigida a desarrollar metodologías de investigación y de diagnóstico de la situación financiera de una organización,

basados en la información económica – financiera y en la información del entorno económico con el cual ella interactúa.

1.5.1. Concepto

Según GÓMEZ Giovanni E. (2010) el análisis financiero consiste en “Recopilar los estados financieros para comparar y estudiar las relaciones existentes entre los diferentes grupos de cada uno y observar los cambios presentados por las distintas operaciones de la empresa”. (Pag.15).

Para el autor SUAREZ Andrés (2004) el análisis financiero “Es una herramienta o técnica que aplica el administrador financiero para la evaluación histórica de un organismo social público o privado”. (Pag.10).

Con lo expuesto las investigadoras definen que el Análisis Financiero ayudará a realizar un diagnóstico de la empresa, mediante el cual se puede determinar los puntos débiles y fuertes de una empresa.

También es indispensable considerar que los resultados obtenidos en el Análisis Financiero facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa.

1.5.2. Importancia

Según SUAREZ Andrés (2004), consiste en el desarrollo de habilidades y destrezas para realizar el análisis financiero de la empresa desde los estados financieros, ya que es de gran importancia para la toma de decisiones.

De tal manera que el análisis financiero permite que la Contabilidad sea útil a la hora de tomar las decisiones, puesto que la contabilidad sino es leída simplemente no dice nada y menos para un directivo que poco conoce de contabilidad, luego el análisis financiero es imprescindible para que la contabilidad cumpla con el objetivo.

1.5.3. Objetivos

Los objetivos a tener en cuenta en el Análisis Económico - Financiero tenemos:

- ✓ Evaluar los resultados de la actividad realizada.
- ✓ Poner de manifiesto las reservas internas existentes en la empresa.
- ✓ Lograr el incremento de la actividad, a la vez que se eleva la calidad de la misma.
- ✓ Aumentar la productividad del trabajo.
- ✓ Emplear de forma eficiente los medios que representan los activos fijos y los inventarios.
- ✓ Disminuir el costo de los servicios y lograr la eficiencia planificada.

1.5.4. Métodos de Análisis Financiero

SUAREZ Andrés (2004), Los métodos de Análisis Financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

1.5.5. Formas de Análisis Financieros

SUAREZ Andrés (2004), El Análisis de los Estados Financieros puede ser realizado de diversas formas, las cuales no son excluyentes sino más bien complementarias. Las modalidades más utilizadas de análisis están conformadas por:

1. El análisis porcentual

2. Los ratios o índices financieros
3. El análisis del flujo de fondos y flujo de efectivo
4. Para fines de presentación, el análisis gráfico.

1. Análisis Porcentual.- La mayoría de los analistas inicia el estudio de los estados financieros con un examen de las relaciones y cambios generales porcentuales que se muestran en los estados financieros.

Este análisis consiste en transferir los valores absolutos mostrados en los estados financieros a valores relativos con el objeto de realizar un análisis más objetivo.

El análisis porcentual puede ser de dos tipos:

a) El primero es el análisis vertical, que traducen los montos de los estados financieros como porcentajes de una partida básica.

En el caso del Estado de Ganancias y Pérdidas, todas las partidas suelen ser expresadas como un porcentaje de las ventas. En el caso del Balance General, todos los rubros del activo, pasivo y patrimonio se convierten en porcentajes respecto al total del activo o, lo que es lo mismo, al total de pasivo y patrimonio.

b) La segunda forma de análisis porcentual es el análisis horizontal, el cual tiene por objetivo el mostrar la forma en que las partidas individuales cambian de un periodo a otro.

c) Para esto, todas las partidas de un período son expresadas como porcentaje del período base, de manera que se calcula un incremento o decremento porcentual respecto al año anterior.

2. Ratios o Índices Financieros.- Suelen formar la parte central del análisis de los estados financieros.

Se definen como coeficientes que vinculan diferentes partes de los estados financieros, en un intento por encontrar claves sobre ciertos aspectos particulares

del negocio. Las razones financieras suelen centrarse en cuatro áreas específicas, como son: la liquidez a corto plazo, la solvencia a largo plazo y la gestión o eficiencia.

3. Flujo de Fondos y Flujo de Efectivo.- El análisis del flujo de fondos y del flujo de efectivo tiene por objetivo el analizar en detalle el movimiento financiero de la empresa, sobre la base de las fuentes de fondos disponibles en el período y el uso al que se han destinado dichas fuentes.

La fuente de información para este análisis proviene de los estados de flujo de efectivo y del estado de cambios en la situación financiera. También es conveniente analizar los flujos tomando en cuenta el origen de su movimiento, clasificándolos en actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento.

4. Análisis Gráfico.- El análisis gráfico es utilizado para fines de presentación y no presenta una forma definida sino que puede ser ampliamente utilizado de acuerdo al propósito del análisis, el público objetivo, y la imaginación del analista para transmitir los resultados de la manera más clara posible.

5. Dentro del Análisis Gráfico, podemos distinguir entre otros, los gráficos de barras, los gráficos de participación circular llamados pie o tortas, y gráficos de tendencias basados en ordenadas (valores o montos) y abscisas (tiempo o año).

1.5.6. Clasificación de los Índices Financieros

SUAREZ Andrés (2004), Los indicadores utilizados son:

- ✓ Indicadores de liquidez
- ✓ Indicadores de endeudamiento
- ✓ Indicadores de actividad
- ✓ Indicadores de rendimiento

- ✓ **Indicadores de Liquidez:** Este indicador está enfocado en medir la capacidad de la empresa para el pago de sus obligaciones de corto y largo plazo, determinar el nivel de endeudamiento, el peso de los gastos financieros en el estado de resultado y el nivel de apalancamiento financiero que tiene la compañía.

- ✓ **Indicadores de Endeudamiento:** Los indicadores de endeudamiento permiten medir el nivel de financiamiento que tiene la empresa, determinando en qué porcentaje participan los acreedores dentro del sistema de financiación, igualmente medir el riesgo que corren los acreedores, los dueños y da información importante acerca de los cambios que se deben hacer para lograr que el margen de rentabilidad no se perjudique por el alto endeudamiento que tenga la empresa.

- ✓ **Indicadores de Actividad:** Estos indicadores son llamados de rotación, se utilizan para medir la eficiencia que tiene la empresa en la utilización de sus activos, se utiliza un análisis dinámico comparando las cuentas de balance (estáticas) y las cuentas de resultados (dinámicas). Este indicador es importante para identificar los activos improductivos de la empresa y enfocarlos al logro de los objetivos financieros de la misma.

- ✓ **Indicadores de Rendimiento:** Los indicadores de rendimiento o llamados también de rentabilidad, se utilizan para medir la efectividad que tiene la administración en el manejo de los costos y gastos, buscando que el margen de contribución sea alto y obtener así un margen neto de utilidad favorable para la compañía.

Mediante a la investigación realizada se ha definido que los indicadores financieros nos ayudan a determinar el nivel de riesgo que una empresa puede tener en un futuro, sino tiene cuidado en el manejo de su capital de tal modo que podría ir a la quiebra, ya que es importante tener en cuenta el nivel de liquidez que la empresa posee.

1.5.7. Análisis de Ratios

Según, TABORDA, Eduardo (2005), Los análisis de ratios nos permiten analizar el estado actual de la Cooperativa en función a los índices de morosidad. (pág.23)

1.5.8. Ratios

Según, TABORDA, Eduardo (2005), Los ratios se clasifican de la siguiente manera como se menciona a continuación;

✓ Ratios de Liquidez

Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra que proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

Activo Corriente/Pasivo Corriente

✓ Ratio de Capital de Trabajo

El capital de trabajo, es lo que le queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los activos corrientes menos pasivos corrientes algo así como dinero que le queda para poder operar en el día a día.

Activo corriente –pasivo corriente

✓ Ratio de Endeudamiento, Solvencia o de Apalancamiento

Miden la relación entre el capital ajeno (fondos o recursos aportados por los acreedores) y el capital propio (recursos aportados por los socios o accionistas, y lo que ha generado la propia empresa), así como también el grado de endeudamiento de los activos.

✓ **Ratios de Endeudamiento a Corto Plazo**

Mide la relación entre los fondos a corto plazo aportados por los acreedores y los recursos aportados por la propia empresa.

$$(\text{Pasivo corriente} / \text{patrimonio}) * 100$$

✓ **Ratio de Endeudamiento a Largo Plazo**

Mide la relación entre los fondos a largo plazo proporcionados por los acreedores, y los recursos aportados por la propia empresa.

$$(\text{Pasivo no corriente} / \text{patrimonio}) * 100$$

✓ **Ratios de Endeudamiento Total**

Mide la relación entre los fondos totales a corto y largo plazo aportados por los acreedores, y los aportados por la propia empresa.

$$((\text{Pasivo corriente} + \text{pasivo no corriente}) / \text{patrimonio}) * 100$$

✓ **Ratios de Endeudamiento de Activo**

Mide cuánto del activo total se ha financiado con recursos o capital ajeno, tanto a corto como largo plazo.

$$((\text{Pasivo corriente} + \text{pasivo no corriente}) / \text{activo total}) * 100$$

1.6. Crédito

Entrega de un presente tangible e intangible que tiene valor con la condición de devolverlo en un futuro.

1.6.1. Concepto

BRACHFIELD Pere (2009), sostiene que el crédito es: “la posibilidad de obtener dinero, bienes o servicios sin pagar en el momento de recibirlos a cambio de una promesa de pago realizada por el prestatario de una suma pecuniaria debidamente cuantificada en una fecha en el futuro”. (Pág.20).

Por lo tanto, según el autor antes citado, el crédito es el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución.

También se puede mencionar que el crédito es una operación o transacción de riesgo en la que el acreedor (prestamista) confía a cambio de una garantía en el tomador del crédito o deudor (prestatario), con la seguridad que este último cumplirá en el futuro con sus obligaciones de pagar el capital recibido y de no posponer sus pagos.

1.6.2. Importancia

La importancia del crédito se verá referida a dos enfoques principales: el que atañe a las cooperativas como receptoras de crédito para sus propias necesidades de inversión, y el otro, para las cooperativas que otorgan créditos a sus asociados.

1.6.3. Sujetos de Crédito

Según, BRACHFIELD Pere (2009), los sujetos de crédito son:

- ✓ **Creditante:** Es la institución que proporciona crédito.
- ✓ **Acreditado:** Persona a la que se le concede y está obligado a devolver el crédito.

1.6.4. Tipos de Crédito

Según, BRACHFIELD Pere (2009) Existen algunos tipos de créditos en las instituciones financieras entre las cuales podemos citar:

- ✓ **Créditos Comerciales:** Se entienden por créditos comerciales, todos aquellos otorgados a sujetos de crédito cuyo financiamiento está dirigido a las diversas actividades productivas.

- ✓ **Créditos de Consumo:** Son créditos de consumo los otorgados por las cooperativas a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por este el promedio de los ingresos brutos mensuales de núcleo familiar menos de los gastos familiares estimados mensuales.

- ✓ **Créditos de Vivienda:** Los otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se considera como comerciales.

- ✓ **Créditos de Microcrédito:** Es el crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción comercialización o servicio, cuya fuente principal de pago lo constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la cooperativa.

- ✓ **Crédito Tradicional:** Préstamo que contempla un pie y un número de cuotas a convenir. Habitualmente estas cuotas incluyen seguros ante cualquier siniestro involuntario.

1.6.5. Cartera de Crédito

Según BRACHFIELD Pere (2009), El grupo de cartera de crédito incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, estas son: comercial, consumo, vivienda y microempresa. Estas clases de operaciones a su vez incluyen una clasificación por su vencimiento en cartera por vencer, vencida y que no devenga intereses.

- ✓ **Cartera de Crédito Bruta:** Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) sin deducir la provisión para créditos incobrables.
- ✓ **Cartera de Crédito Neta:** Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa)
- ✓ **Cartera por Vencer:** Corresponde a todas las operaciones de crédito que se encuentran al día en sus obligaciones con la cooperativa.
- ✓ **Cartera Vencida:** Corresponde a los créditos que no han sido cancelados dentro de los plazos establecidos, por parte de los clientes de la Cooperativa.
- ✓ **Cartera que no Devenga Interés:** Corresponde al valor de toda clase de créditos que por mantener valores, cuotas o dividendos vencidos, dejan de devengar intereses e ingresos.
- ✓ **Cartera Reestructurada:** Corresponde a las operaciones de crédito que con el propósito de favorecer su recuperación, se han modificado una o varias de las condiciones originales de su otorgamiento (plazos, tasas de interés, garantías, etc.) y que se llevan a cabo debido al deterioro o cambios de la capacidad de pago del cliente de la Cooperativa.

1.6.6. Modelo clásico de las 5 “C”

Según BRACHFIELD Pere (2009), Se trata de un modelo cualitativo que analiza para cada cliente de forma individual:

- ✓ La moralidad del prestatario (carácter)
- ✓ La capacidad de pago
- ✓ El patrimonio (capital)
- ✓ Las garantías (colateral)
- ✓ Las condiciones aplicadas

La valoración de los diferentes elementos se realiza de una forma totalmente subjetiva, por lo tanto, un resultado óptimo dependerá de la experiencia e institución de evaluador del riesgo. Este sistema de análisis puede dar lugar a que las políticas crediticias que aplica una entidad en cuanto a racionamiento de crédito o expansión del mismo alcance por igual a todo el nicho de clientes afectados por la política crediticia del momento, sin considerar que las fuerzas económicas no inciden por igual en todos los sectores de la economía ni todos los agentes económicos quedan afectados de la misma forma.

✓ **Moralidad (carácter)**

Se analiza la moralidad o integridad del acreditado o de su equipo directivo.

Es un elemento más importante del modelo de análisis clásico. Una relación de confianza y conocimiento de la entidad financiera, hacia el prestatario facilita la sanción favorable del riesgo. En aquellos casos en que no existe una relación personal directa o de conocimiento histórico del cliente, se salva es apartado con la información externa aportado por las agencias.

✓ **Capacidad de Pago**

Se estudia la generación de fondos del prestatario para hacer frente a las obligaciones de endeudamiento. Generalmente se estudia los estados de tesorería pasados del prestatario y se realiza estimaciones de la situación de dinero en efectivo para hacer frente a los pagos derivados del endeudamiento. La capacidad de pago estimada del prestatario es el elemento determinante de la sanción favorable del riesgo.

✓ **Patrimonio (capital)**

El capital acumulado del titular del riesgo de análisis en este punto. El objeto de la valoración del capital es doble: por un lado, se pretende analizar la capacidad de generación de riesgo histórico del solicitante valorado el importe acumulado del patrimonio desde el inicio de actividad y por otro la valoración de las garantías como efecto mitigador del riesgo de crédito.

La valoración del patrimonio desde esta doble vertiente presenta para los analistas algunos problemas que pueden llegar a desvirtuar las conclusiones obtenidas en el análisis.

✓ **Garantías (colateral)**

El colateral de un riesgo se refiere a aquellos activos que quedan directamente ligados a la devolución del mismo, tanto del principal prestado como de los intereses. Las garantías aseguran el cumplimiento por parte del prestatario de los acuerdos contractuales pactados, tanto en el importe como en el plazo. La conservación de los activos por parte del acreditado motiva a este a cumplir lo pactado.

✓ **Condiciones**

Una vez valorados los apartados anteriores, se habrán obtenido conclusiones acerca de la seguridad en el cobro de la operación crediticia por el análisis de la moralidad del solicitante, la capacidad de pago, la existencia de patrimonio y el importe y forma contractual que tendrán las garantías; en este momento del análisis ya se tiene una valoración en la cual el riesgo de crédito existente, y, por lo tanto, se tiene ya la capacidad de proponer las condiciones de formalización de las operación.

Las condiciones de formalización incluirán:

- ✓ **Importe de crédito:** En algunos casos, el prestamista, a la vista del resultado del análisis, limita el importe que está dispuesto a conceder al prestatario.
- ✓ **El tipo de contrato o formalizar:** En este punto incluirán la moralidad de la operación, las condiciones del mismo, como por ejemplo el plazo de devolución y la periodicidad de pagos de la operación.
- ✓ **Cuota:** El que tendrá varios componentes que añadirán a la base del tipo de interés libre de riesgo.

El crédito en una empresa es muy importante, ya que de muchas maneras ayuda al propietario a mejorar su empresa, pero tiene que estar bien respaldado por todos los documentos pertinentes que garantice que el deudor cancelara su crédito en el tiempo establecido por la institución financiera, además se deberá tener en cuenta el tipo de crédito que va a contratar, la cuota a la que se le otorgara y cumplir con todas las condiciones que la institución le dé a conocer el momento de la solicitud.

1.7. Análisis Crediticio

Todo crédito debe pasar por una etapa de evaluación previa por simple y rápida que esta sea.

1.7.1. Definición

Según ESTUPIÑAN Rodrigo, (2009), el análisis crediticio “se dedica a la recopilación y evaluación de información de crédito de las solicitantes para determinar si estos están a la altura de los estándares de la empresa”, (Pág. 54).

Para las investigadoras el análisis crediticio es la posibilidad de que el deudor no pague su deuda al prestatario de manera que podría suscitar un riesgo de pérdida.

Además se basa en los hechos generados por cada socio, ya que cada uno se vuelve responsable del riesgo generado dentro de la empresa, después de haber otorgado un crédito.

1.7.2. Riesgo

Según ESTUPIÑAN Rodrigo (2009), Se puede definir al riesgo como la incertidumbre que existe de que un hecho ocurra, durante un período y bajo condiciones determinadas, reportando pérdidas económicas.

El riesgo se halla de forma implícita asociado a toda actividad. El riesgo acompaña a todo cambio, implica elección e incertidumbre. Igualmente, el riesgo ha sido definido como la variación de los posibles réditos o resultados que existen en una situación económica dada. Se adopta el concepto de riesgo como la variación de resultados esperados bajo las condiciones dadas en un período de tiempo. A demás se considera que las variaciones no necesariamente es un resultado final, sino el conjunto de variables intervinientes que afectan el resultado.

1.7.3. Concepto de Administración de Riesgo

El Riesgo puede ser definido en relación a los objetivos de la empresa o institución, como la incertidumbre de alcanzar los objetivos sobre un horizonte especificado de tiempo. Esta definición de riesgo subraya la necesidad de establecer objetivos comerciales claros para tomar riesgo. Con frecuencia, objetivos antiguos conducen a riesgos inesperados. Así para identificar el riesgo, tenemos que empezar estando claros acerca de cuáles son los objetivos de la entidad.

✓ Objetivos de Administración de Riesgo

Son objetivos de la administración del riesgo:

- 1) Ayudar a mejorar la exposición del riesgo
- 2) Contribuir a la efectividad, eficiencia, eficacia y economía de las operaciones
- 3) Lograr controlar un crecimiento excesivo
- 4) Mejorar la exposición de los riesgos
- 5) Establecer un estado de control
- 6) Exhibir la falta de integridad en los procesos internos
- 7) Optimizar el uso de los fondos y recursos través de la asignación de estos a áreas no prioritarias.
- 8) Comprender cada vez mejor las interacciones y relaciones existentes entre los diversos riesgos.

1.7.4. Importancia de Administración de Riesgo

La importancia de la administración de riesgo radica en que, a través del entendimiento de lo que afecta a un negocio, usualmente no es dificultoso identificar qué factores de riesgos pueden hacer que se tenga un desempeño bajo el esperado. Pues, identificado cuales son los principales factores de riesgo que pueden hacernos desempeñar debajo de los objetivos planteados. Procedemos a la medición de las exposiciones a estos riesgos.

1.7.5. La Rentabilidad y el Riesgo

Según SANCHEZ, Mateo (2011) “en las operaciones financieras y de inversión en el ámbito internacional, existe diversidad de factores o riesgos que afectan la percepción de rentabilidad y seguridad” (Pág.45).

Unos de los componentes primordiales en la creación de una eficiente Gestión Integral de Riesgos, es la identificación del Apetito por Riesgo de la Cooperativa, es decir, el nivel de riesgo que está dispuesta a asumir en su búsqueda de rentabilidad y valor.

Este es un factor importante en el establecimiento de objetivos y la selección de las estrategias de cada organización. Su organización establece metas muy agresivas, esto conlleva a un apetito por riesgo alto. Cuando el Consejo de Administración acuerde cualquier tipo de estrategia, debería considerar que este alineada dentro del Apetito por Riesgo de la Cooperativa.

El consejo de administración, como responsable de establecer una gestión integral de riesgos en la cooperativa, debe conocer los principales riesgos que enfrentan y comprenden los niveles de riesgo que la Gerencia está dispuesta a tomar en la búsqueda de sus objetivos, será difícil que pueda cumplir eficazmente sus responsabilidades de supervisión de riesgos.

Para las investigadoras la rentabilidad y el riesgo, es el nivel de riesgo que la Cooperativa está dispuesta a correr el momento de tomar una decisión, ya que al asumir la búsqueda de rentabilidad la institución establecerá estrategias muy agresivas que no se pueda controlar, por lo tanto, le llevaría a un riesgo alto, lo cual sería perjudicial y por lo tanto sería inseguro, de manera que la administración deberá llegar a un acuerdo donde todos acepten cualquier tipo de estrategia, donde la institución podría encaminarse de mejor manera sin ningún riesgo aceptando las responsabilidades venideras.

1.7.6. Indicadores de Rentabilidad

Según ESTUPIÑAN Rodrigo (2009), los indicadores de rentabilidad son:

✓ **Rentabilidad Bruta**

El margen de utilidad refleja la capacidad de la empresa en la generación de utilidades antes de gastos de administración y ventas, otros ingresos y egresos e impuestos. Al compararlo con estándares financieros de su actividad, puede reflejar compras o costos laborales excesivos.

Utilidad Bruta / Ventas Netas

✓ **Rentabilidad Neta**

Muestra la parte de las ventas netas que estaría a disposición de los propietarios.

Utilidad Neta / Ventas Netas

✓ **Rentabilidad de Patrimonio**

Sirve para observar cual es el margen real de los propietarios con relación a su inversión, este debe compararse con el costo de oportunidad, es decir con otras alternativas posibles del mercado.

Utilidad Neta / Patrimonio Liquido

✓ **Rentabilidad de Activo Total**

Los indicadores de rentabilidad del activo total sirve para observar cual es el real margen de rentabilidad de los propietarios con relación a su inversión.

Utilidad neta / activo total

1.7.7. Metodología de la Evaluación de Riesgos

La evaluación de riesgos consta, en su realización, de cuatro fases: preparación, ejecución, registro documental e información a los trabajadores.

a) Preparación: En esta fase debe determinarse:

- ✓ Quién va a realizar la evaluación (el servicio de prevención si existe, los trabajadores designados, etc.) y proporcionarle la formación, y los medios para llevarla a cabo de manera eficaz.
- ✓ Cómo va a realizarse, qué procedimiento va a seguir, qué plazo tiene para concluirla, etc.
- ✓ Información Previa: La empresa deberá facilitar información sobre los siguientes aspectos:
 - ✓ Relación de puestos de trabajo.
 - ✓ Procedimientos de trabajo.
 - ✓ Cualquier otra documentación de interés a efectos preventivos.

b) Ejecución: La evaluación de riesgos consta de las siguientes etapas:

1. Identificación de los factores de riesgo.
2. Identificación de los trabajadores expuestos a los factores de riesgo.
3. Valoración de los riesgos.
4. Adopción de medidas correctoras.
5. Control de la eficacia de las medidas adoptadas.

c) Registro Documental de la Evaluación de Riesgos: La actual normativa exige documentar por escrito de los siguientes puntos:

- ✓ Evaluación Inicial de Riesgos con indicación de: puestos de trabajo o tareas, riesgos existentes, trabajadores afectados, resultados de la evaluación y las medidas preventivas a adoptar con indicación de plazos y responsables de llevarlas a término.

- ✓ Procedimientos de evaluación aplicados.
- ✓ Certificados de calibración de equipos utilizados en mediciones, cuando éstas hayan sido realizadas con medios propios.
- ✓ Certificados de la calificación de los técnicos que han realizado la evaluación
- ✓ Revisiones de actualización de la evaluación de riesgos

d) Información a los Trabajadores: Concluida la evaluación, se deberán mostrar los resultados a los trabajadores afectados para que estén debidamente informados sobre los riesgos existentes y las medidas que deben adoptar para evitarlos. Para ello sería recomendable disponer de las correspondientes hojas informativas.

De acuerdo a lo mencionado definimos que la evaluación de riesgos es probablemente el paso más importante en un proceso de gestión de riesgos, y también el paso más difícil y de mayor posibilidad de cometer errores.

La metodología de la evolución de riesgos, es una situación que conduce a la combinación de métodos, tanto cuantitativos como cualitativos, que ayudan a la preparación de la evolución, por medio de los trabajadores, ya que proporcionan la documentación necesaria de manera eficaz, para luego continuar con la ejecución identificando los factores de riesgos que se han presentado durante el tiempo transcurrido, de una manera que se pueda valorar, el registro documental de los documentos de la evolución de riesgos, para de esa manera dar toda la información necesaria a los trabajadores.

CAPÍTULO II

2. Diagnóstico Situacional de la Empresa

2.1. Breve caracterización de la empresa.

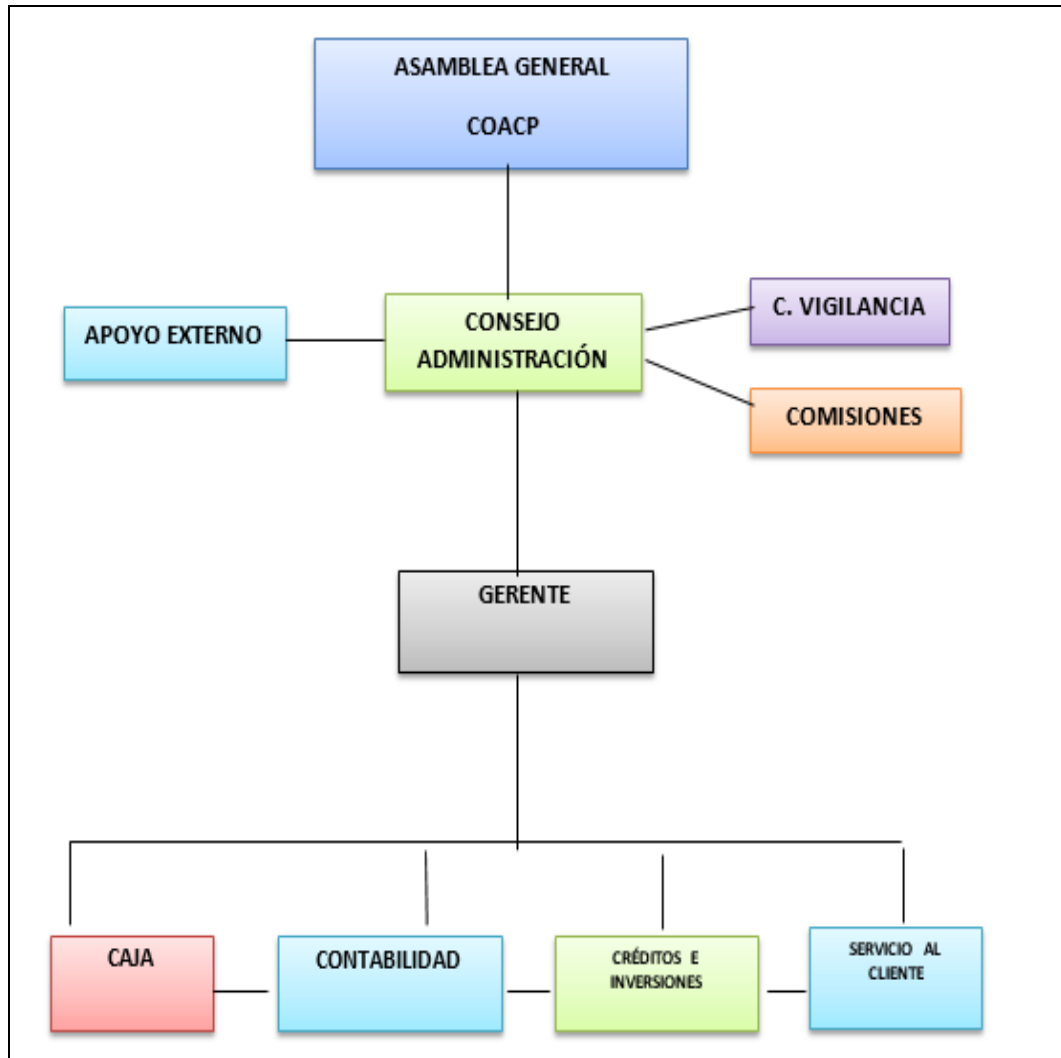
La cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., en el año 2008 plantea la forma de administrar la institución: impulsando la participación, la equidad, respeto al manejo de recursos económicos, la solidaridad, transparencia y la libertad de pensamientos. En base a estos valores, principios fundamentales, inicia enmarcado la diferencia con las administraciones tradicionales y planteando la búsqueda permanente de un desarrollo integral y sustentable.

La Cooperativa ha venido en base a la participación activa de los socios fundadores y trabajadores, estructurada de varios procesos de diagnóstico, planificación, ejecución y evaluación de problemas y necesidades en diferentes espacios, fundamentalmente en procesos para la elaboración de presupuesto, con metodologías adecuadas que facilita la priorización y toma de decisiones en cada uno de los ejes de desarrollo.

2.1.1. Organigrama estructural de la empresa.

La Cooperativa Pujilí Ltda., es una organización estructurada de una manera funcional y flexible.

GRÁFICO N°-2: Organigrama Estructural COACP



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.

Realizado por: Las investigadoras

2.1. Diseño Metodológico.

Se definirá el tipo de metodología a utilizar en la investigación, que se realizará en la Cooperativa Pujilí. Donde se determinara las principales falencias de tal manera que se pueda encontrar soluciones posteriores.

2.2.2. Tipo de Investigación

El presente estudio es de tipo descriptivo, debido a que se ocupa en describir y delimitar los distintos elementos del problema de investigación y su interrelación.

Los estudios descriptivos permitirán registrar las características del universo y sus patrones de conducta, además nos ayuda en el análisis de la cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí, del Cantón Pujilí, en la cual se logra conocer las posibles falencias que tiene la Cooperativa. su cartera de crédito; para de esa manera tomar medidas correctivas que ayudara a mejorar las posibles irregularidades que esta tenga.

2.2.3. Metodología de la Investigación

El tipo de investigación a emplearse es la descriptiva, aplicando el paradigma cualitativo y cuantitativo ya que se tomará como base la recolección y tabulación de datos para llegar a la interpretación y análisis de los resultados que conduzcan a la evaluación de riesgo al que se enfrenta la Cooperativa.

2.3. Métodos de la Investigación.

Se considera propicio la utilización de técnicas como la observación y la encuesta para no interrumpir las labores institucionales

Se emplean métodos que ayudan al desarrollo de la indagación, es decir que mediante la inducción se analiza información específica y se conoce cómo afecta a la empresa, mientras que la deducción permite recopilar información general para analizarla y conocer situaciones particulares que ayudan al establecimiento de Procedimientos de Control para el Análisis de Cartera Vencida.

A través del análisis se determina las principales variantes que causan los problemas, y la síntesis de la investigación permite emitir una explicación del problema.

2.4. Unidad de Estudio.

El universo de investigación en donde se aplicó las técnicas e instrumentos de investigación lo constituyen los directivos y socios de la cooperativa que lo conforman.

2.4.1. Población o Universo

Se considera prudente trabajar con una población de 399 personas los cuales son socios de la Cooperativa que han adquirido diferentes tipos de créditos, para el comercio, consumo y vivienda.

Estos datos son procesados mediante programas informáticos en las cuales se elaboraran tablas y cuadros estadísticos, (pasteles) que permitan comparar el análisis de los mismos.

TABLA N°-1: Población o Universo

ÍTEM	SOCIOS QUE HAN ADQUIRIDO CRÈDITO	POBLACIÓN	MUESTRA	%
1	Comercial	235	164	21%
2	Consumo	575	136	52%
3	Vivienda	300	99	27%
	Total	1110	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis

Luego de realizar el cálculo de la muestra, se obtuvo un total de 399 socios que han adquirido créditos en el 2011, de los cuales 164 pertenecen a créditos de comercio, 136 a consumo y 99 al crédito de vivienda.

Tamaño de la muestra

Para el cálculo del tamaño de la muestra, se aplicó la siguiente fórmula:

Dónde:

N= población

n= tamaño de la muestra

E= error (0.05)

Desarrollo de fórmula

$$n = \frac{N}{(E)^2(N-1)+1}$$

$$n = \frac{1110}{(0,05)^2(1110-1)+1}$$

$$n = \frac{1110}{2.78}$$

$$n = 399 \text{ socios}$$

2.5. Técnicas e Instrumentos para la Obtención de Datos

- ✓ La entrevista permite mantener una conversación con los directivos de la Cooperativa Pujilì, para obtener información necesaria que permita evaluar la cartera de crédito.

- ✓ La encuesta se obtendrá de varias personas, cuyas opiniones personales son de mucha importancia, y sea obtenido información de los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí

2.6. Análisis e Interpretación de Resultados.

Se dará a conocer el resultado de las entrevistas y encuestas realizadas al personal de la Cooperativa, así como de los socios.

2.6.1. Entrevista dirigida al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI



UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ LTDA.

Objetivo:

- ✓ Recopilar información en relación a los créditos que otorga la institución con el fin de proponer alternativas que mejoren los procesos de control del riesgo crediticio.

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., posee un manual de crédito?

Sí, se encuentra con un manual de crédito, ya que es una herramienta es una guía para reducir el riesgo crediticio, de manera que nos basamos en ese manual para todo proceso de cartera.

2. ¿Los socios cumplen con el encaje requerido para la otorgación de un crédito?

Si, basados en este manual, se determina cuanto se debe tener en la base para adquirir un crédito, pero hay personas que no cumplen con el encaje requerido ya que la mayoría adquieren créditos emergentes.

3. ¿Se realiza la inspección del lugar de la inversión de los créditos otorgados?

Si, ya que en el mismo manual tenemos indicaciones donde el asesor de crédito debe hacer un análisis profundo del lugar de donde el cliente vive y basados en la documentación que presentan, se realiza un estudio y el análisis respectivo, haciendo una recomendación de si se aprueba o se rechaza la solicitud.

4. ¿Qué tipos de créditos emite con frecuencia la cooperativa?

Nosotros emitimos el 75% Consumo y el 25% Microcrédito

5. ¿Cuáles son las garantías que se solicita para la otorgación de un crédito?

Tenemos garantías sobre firmas, Quirografario e Hipotecario, en Quirografario pedimos copias de bien inmueble, escrituras de terrenos, pago de impuestos en otros casos certificado de gravamen y en caso de hipotecario se solicita la copia de escritura del terreno.

6. ¿Quién es el responsable de otorgar los créditos?

Tenemos un asesor responsable quien es el encargado de que se cumpla con varios procesos, una vez que se haya cumplido con el proceso ellos acreditan el crédito solicitado.

7. Existen políticas sobre recuperación de la cartera.

Si, en el mismo manual están los procedimientos que los asesores den seguimiento a los créditos, es decir que los recursos estén destinados para lo cual se solicitó, ellos son los responsables de estar notificando o llamando para

recordar el pago, de esa manera se recupera la cartera, hay casos de socios que no pagan por accidente o fallecimiento o quiebra la empresa, por lo cual se hace una demanda judicial para la cancelación total del crédito.

8. ¿Los asesores de crédito han recibido cursos de capacitación en el área el cual se desempeñan?

Sí, dictada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y también capacitaciones particulares, ellos reciben la capacitación por lo menos una vez al año.

9. ¿Se archivan en un lugar seguro todos los documentos y comprobantes que dan seguimiento a la recuperación de la cartera?

Sí, tenemos un espacio donde están todos los archivos en orden cronológico, de los socios y clientes, y algunos archivos de mayor importancia tienen seguridad.

10. ¿Piensa usted que el Análisis Crediticio ayudara a disminuir la morosidad de los socios de la Cooperativa?

Sí, porque es fundamental para no cometer errores y mediante el análisis que se está realizando se puede mejorar las políticas, mencionando las recomendaciones y observaciones que se ha encontrado.

Análisis e interpretación

Terminada la entrevista se puede mencionar, que la cooperativa cuenta con manual de crédito, el cual sirve para el seguimiento que se les da a los socios que están solicitando créditos, de manera que la mayoría de clientes adquieren microcréditos, además que se puede decir que los asesores de crédito reciben capacitación, para de esa manera recuperar la cartera de crédito.

2.6.2. Entrevista dirigida al Asesor de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Y HUMANÍSTICAS
CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL ASESOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO PUJILÍ LTDA.

Objetivo:

- ✓ Recopilar información en relación a los créditos que otorga la institución con el fin de proponer alternativas que mejoren los procesos de control del riesgo crediticio.

1. ¿Por qué motivo cree usted que existe la cartera vencida?

Es por la irresponsabilidad de la persona acreedora de dicho crédito, ya que teniendo deudas no trabajan o se sobre endeudan, adquiriendo créditos en otras instituciones financieras.

2. ¿Cuáles son las garantías que se solicitan al momento de otorgar un crédito?

Todo depende de cada institución, sus políticas, de hecho en la Cooperativa de ahorro y Crédito Pujilí, las garantías son; una escritura para adeudar, el garante, su rol de pagos o certificado de ingresos, en caso de ser un préstamo quirografario y en el caso de hipotecario solo se solicita la copia de la escritura del terreno.

3. ¿Cuál es el monto máximo para la otorgación de un crédito?

Todo depende de su endeudamiento personal de \$500,00 hasta \$6.000,00 en nuestra institución, y en los créditos de consumo y comercial es de \$25.000,00 dólares, mientras que para la vivienda es de \$15.000,00 con fondos propios.

4. ¿Se emiten los créditos, previa autorización de gerencia?

Todo crédito solicitado se aprueba en presencia del Gerente mediante la inspección de Sr. Asesor quien es el responsable de dar el seguimiento y luego se lo aprueba mediante la confirmación del comité de créditos.

5. ¿Qué tiempo debe transcurrir para que los créditos sean otorgados?

Luego de presentar la solicitud, el crédito se lo aprobara a partir de 5 días laborables una vez que haya cumplido con todos los requisitos exigidos.

6. ¿Cuántos créditos emite la Cooperativa al mes?

En la Cooperativa Pujilí se entrega como mínimo 50 créditos al mes, de diferentes montos que han solicitado.

7. ¿Los clientes cumplen con los plazos establecidos para el pago de cuotas?

Hay una probabilidad del 75% de clientes que cumplen con la fecha indicada y el 25% de los socios se atrasan con los pagos, por diferentes motivos.

8. ¿Qué procedimientos de control se utiliza para la recuperación de la cartera?

A partir de 3 días en adelante se hace una llamada telefónica o a veces un mensaje, una vez que no se haya acercado luego de las 3 visitas personales incluyendo las notificaciones, se procederá a la demanda para poder cobrar lo endeudado.

9. ¿En qué tiempo se realiza el análisis de cartera?

Generalmente se realiza un análisis de cartera cada día, y con el comité de crédito se lo realiza 2 veces a la semana para verificar el adecuado control de los créditos otorgados a los socios.

10. ¿Cree usted que sería factible la realización del análisis crediticio a las cuentas por cobrar (cartera) de la cooperativa?

El Análisis Crediticio es factible, ya que de esa manera se podrá controlar de mejor manera la cartera vencida de la Cooperativa, y se podrá encontrar una solución al problema generado.

Análisis general de las respuestas

En la entrega de un crédito la Cooperativa corre el riesgo de que los socios que han adquirido el crédito no lo paguen, ya que hay personas que no cumplen con lo pactado, lo cual genera una pérdida parcial, pero antes de comenzar una demanda la Cooperativa notifica a los socios para que se acerquen a cancelar la deuda contraída, en caso de no cumplir con el aviso previo se dará comienzo a la demanda extrajudicial, para de esa manera poder recuperar lo entregado al socio.

2.6.3. Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.

La encuesta va realizada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., ya sean personas naturales o jurídicas.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI



UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ.

Objetivo:

- ✓ Recopilar información en relación a los créditos que otorga la institución con el fin de proponer alternativas que mejoren los procesos de control del riesgo de crédito.

Instrucciones:

- ✓ Lea detenidamente las siguientes preguntas y conteste
- ✓ Marque con una X las preguntas que se presenta a continuación.

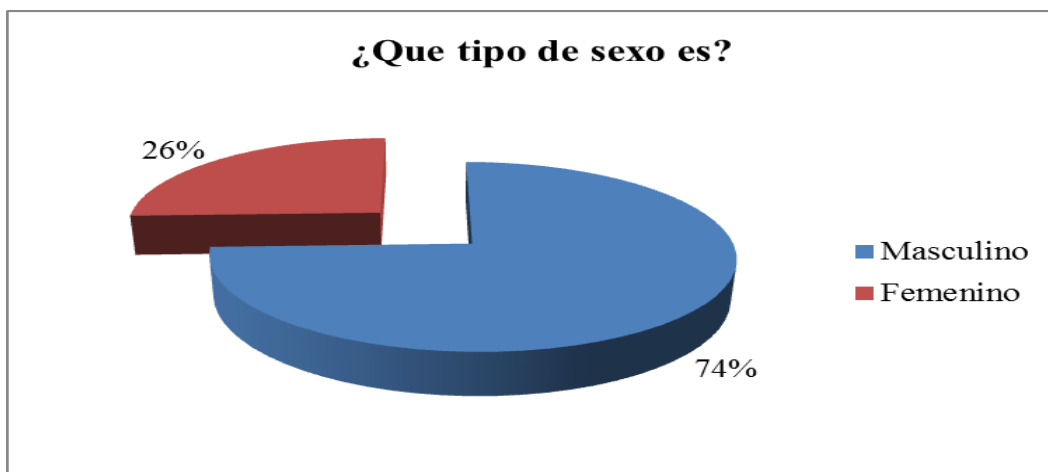
1) ¿Qué tipo de sexo es usted?

TABLA N°-2: Sexo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Masculino	297	74%
Femenino	102	26%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo
Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-3: Sexo



Fuente: Estudio de campo
Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

El 74% de los socios de la Cooperativa Pujilí es de género masculino, mientras que el 26% es de sexo femenino.

Observando los datos obtenidos al aplicar la encuesta, podemos determinar que la mayoría de los socios de la Cooperativa Pujilí Ltda., son hombres, ya que ellos son los responsables del hogar.

2) ¿Cuál es el nivel de estudios que usted tiene?

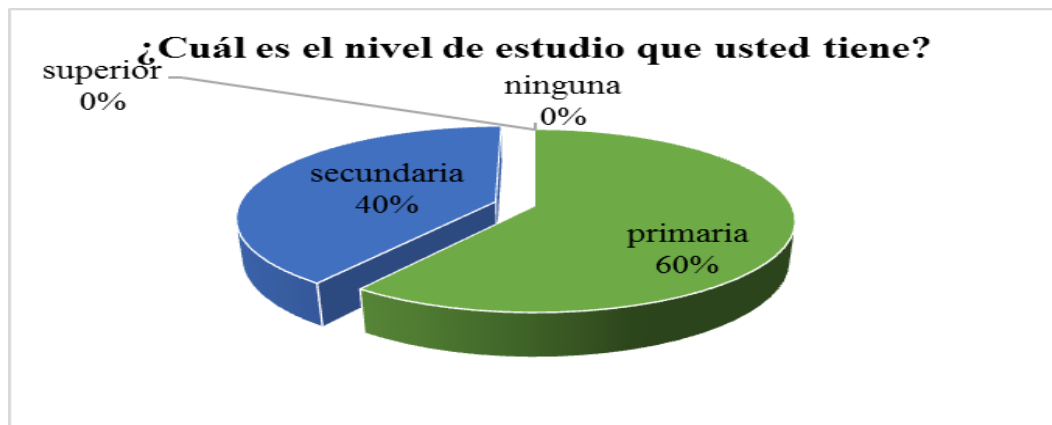
TABLA N°-3: Nivel de estudios

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Primaria	240	60%
Secundaria	159	40%
Superior	0	0
Ninguna	0	0
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-4. Nivel de estudios



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

El 60% de los socios de la cooperativa han culminado con los estudios de la primaria, mientras que el 40% consideran que estudiaron hasta la secundaria.

Observando los datos obtenidos al aplicar la encuesta, podemos determinar que la mayoría de los socios solo terminaron la primaria, el cual no les permite tener un trabajo seguro, por lo que genera que algunos de los socios tengan incumplimiento en los pagos, mientras el restante termino la secundaria son pocas las personas que tiene este nivel de estudio, por lo que sería una buena iniciativa capacitarles para que sigan estudiando y puedan superarse en el entorno que nos rodea.

3) ¿Qué tipo de crédito ha adquirido usted en la COAC Pujilí?

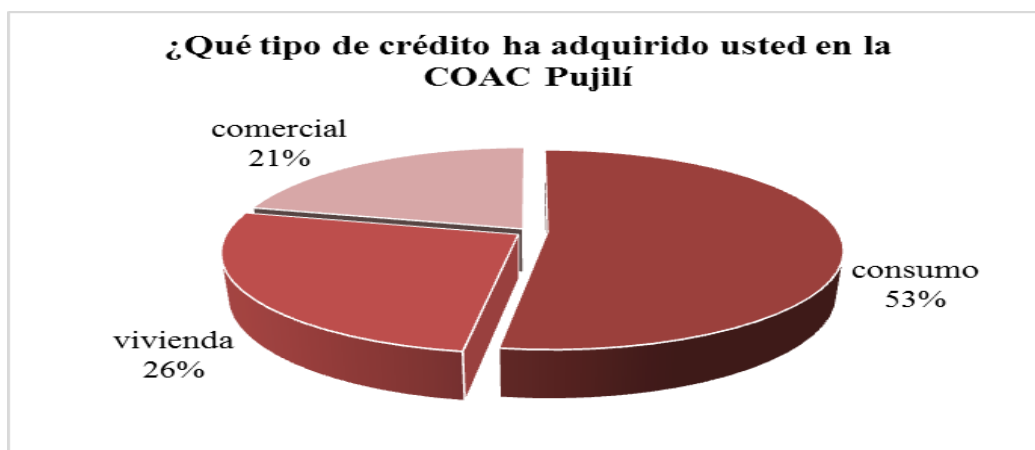
TABLA N°-4: Tipo de crédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Consumo	209	53%
Vivienda	105	26%
Comercial	85	21%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-5. Tipo de crédito



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

El 53% de los socios manifiestan obtener créditos para consumo, mientras que el 26% para la vivienda y tan solo el 21% son para el comercio.

Estos datos son preocupantes porque la gente se endeuda más para consumo, lo cual no está generando inversiones, además que es perjudicial para la Cooperativa como para el mismo socio, ya que el crédito obtenido no genera ingresos, para que cancele las cuotas del crédito.

4) ¿A qué sector usted pertenece?

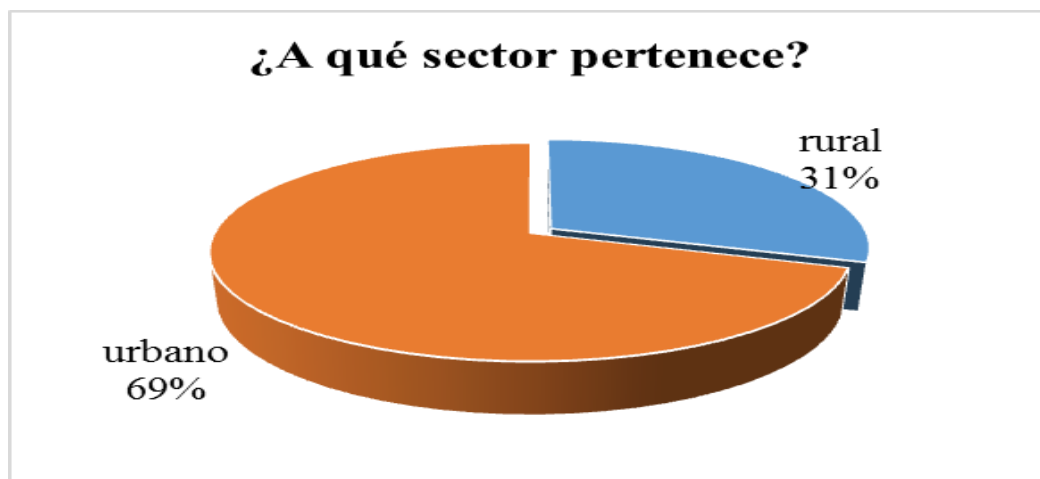
TABLA N°-5: Sector que pertenece

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Rural	99	31%
Urbano	220	69%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-6. Sector que pertenece



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

La mayor parte de los encuestados es decir, el 69% pertenece al sector urbano, mientras que el 31% al sector rural. De manera que se puede mencionar que la mayoría de socios de la cooperativa son de las afueras de la ciudad.

5) ¿Es beneficiario del bono de desarrollo humano?

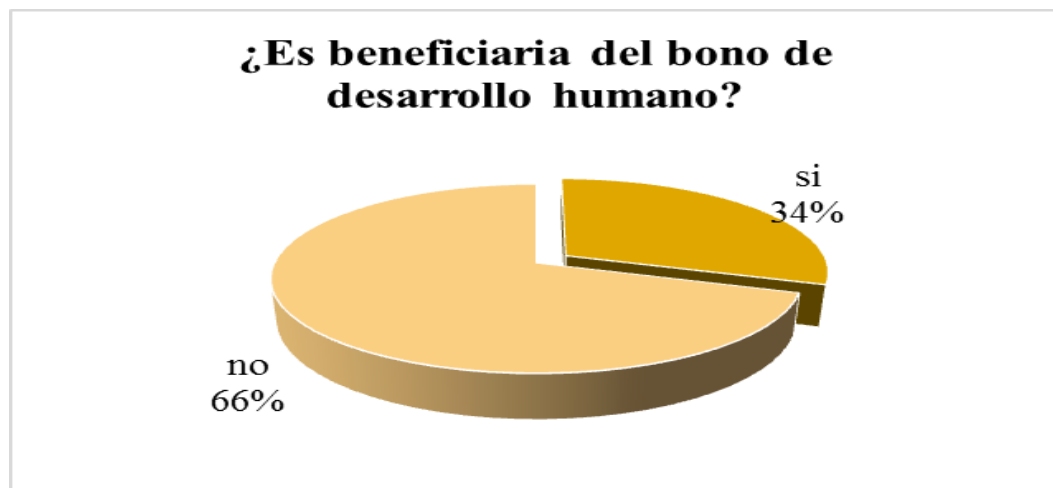
TABLA N°-6: Beneficiarios del bono

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	110	34%
No	289	66%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-7. Beneficiarios del bono



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

El 66% de los socios manifiestan que no son beneficiarios del desarrollo humano, mientras que el 34% consideran que si reciben el bono.

Observando las encuestas obtenidas podemos determinar que la mayoría de los socios no son aptos para recibir el bono de desarrollo humano, ya que el bono solo reciben las personas, de la tercera edad y otras que cumplan con alguna discapacidad.

6) ¿Qué tipo de trabajo tiene usted?

TABLA N°-7: Tipo de gremio

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ocasional	150	38%
Permanente	249	62%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-8. Tipo de trabajo



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

El 62% de los socios mencionan que tienen trabajo permanente por lo que se dedican a los trabajos agrícolas, ya que son indígenas, y el 38% ocasional, dado que se dedican a diferentes ocupaciones.

7) ¿En qué sector usted trabaja?

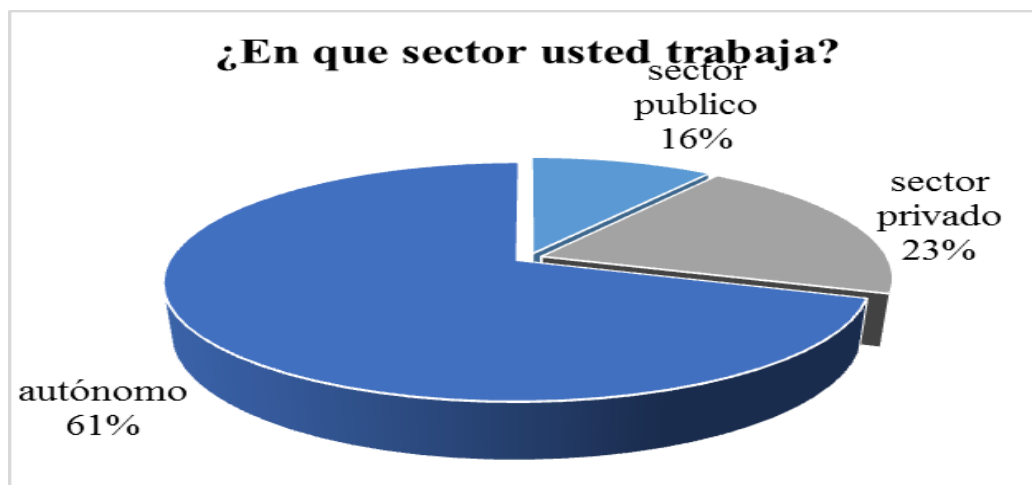
TABLA N°-8: Sector de trabajo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sector publico	65	16%
Sector privado	90	23%
Autónomo	244	61%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-9. Sector de trabajo



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

Del 100% de las encuestas realizadas el 16% trabajan en el sector público, mientras que el 23% en el sector privado y el 61% en el sector autónomo. Observando las encuestas aplicadas se puede determinar que la mayoría de los socios se dedica al trabajo agrícola, lo cual es una prioridad para ellos.

8) ¿Usted tiene vivienda?

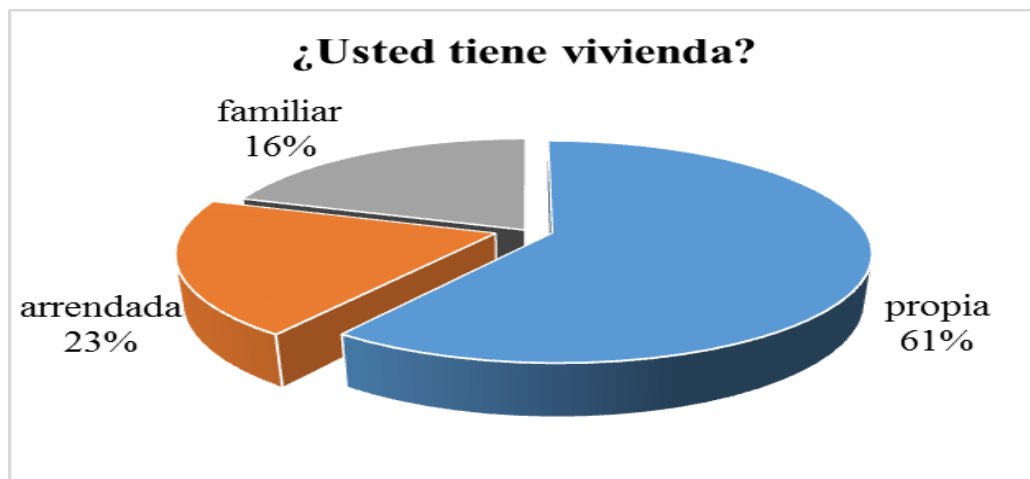
TABLA N°-9: Vivienda

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Propia	245	61%
Arrendada	90	23%
Familiar	64	16%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-10. Vivienda



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

El 61% de los socios tienen la vivienda propia, mientras que el 23% arrendada y el 16% viven con familiares. Los porcentajes muestran que la mayoría de los socios viven en viviendas propias, mientras que los demás socios solo tienen la posibilidad de vivir en la casa de familiares o arrendada, por motivo de endeudamiento.

9) ¿Ha estado en mora alguna vez?

TABLA N°-10: Estado demora

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	280	70%
No	119	30%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-11. Estado de mora



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

Los resultados obtenidos en las encuestas determinaron que el 70% de los socios han estado en mora, mientras que el 30% no han tenido ningún percance, por lo que no se han retrasado en los pagos. Se puede evidenciar que la mayor parte de los socios son impuntuales en los pagos de sus deudas, lo cual genera una pérdida a la cooperativa,

10) ¿Le han notificado o (informado) sobre sus obligaciones pendientes?

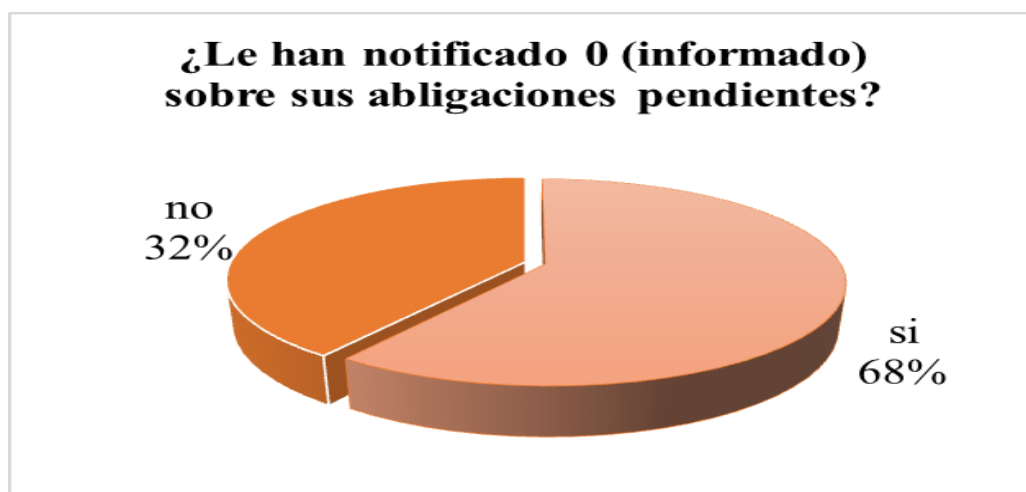
TABLA N°-11: Obligaciones pendientes

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	270	68%
No	129	32%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-12. Obligaciones pendientes



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

Los resultados obtenidos en las encuestas determinaron que, el 68% si les notificaron sobre sus obligaciones pendientes, mientras que al 32% no les han notificado. Observando las encuestas realizadas se puede determinar que la mayoría de los socios se encuentran comunicados con la cooperativa y están atentos a los avisos que se les da.

11) ¿En qué fue utilizado el crédito que usted adquirió?

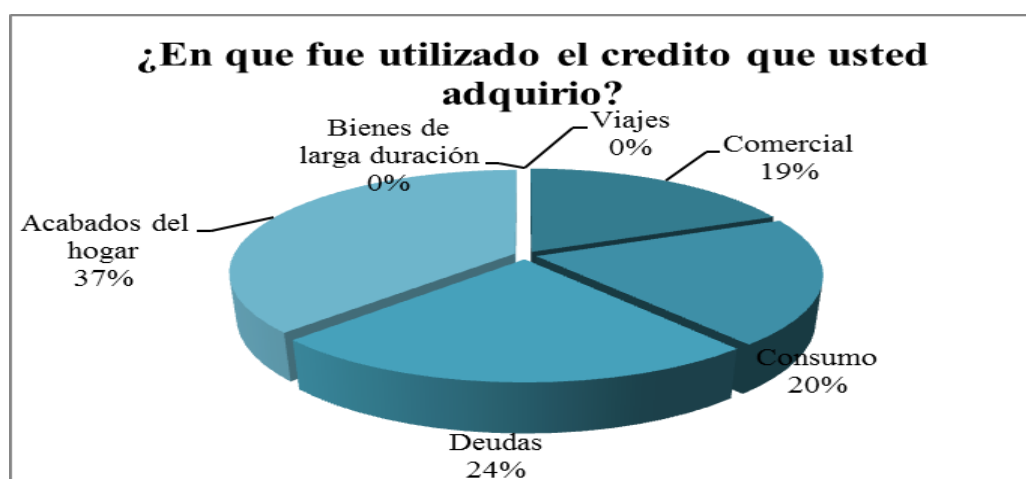
TABLA N°-12: Inversión del crédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comercial	75	19%
Consumo	80	20%
Deudas	95	24%
Acabados del hogar	149	37%
Bienes de larga duración	0	0%
Viajes	0	0%
TOTAL	399	100%

Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-13. Inversión del crédito



Fuente: Estudio de campo

Realizado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación:

Los resultados obtenidos en las encuestas determinaron que, el 19% de los créditos han sido destinados para fines de comercio, mientras que el 20% está orientado al consumo y el 24% en deudas y el 37% acabados del hogar. Podemos decir que los socios no han obtenido créditos de inversión que generen ingresos, ya que la mayor parte del crédito que adquieren es para la vivienda y para pagar deudas adquiridas con terceros.

2.7. Comprobación de las Preguntas Científicas.

¿Qué contenidos teóricos-conceptuales permitirán el análisis crediticio para disminuir la morosidad de los socios de la Cooperativa Pujilí, del Cantón Pujilí?

Los contenidos tomados en cuenta son: el crédito, tipos de crédito, análisis financiero, de morosidad, tipos de riesgo que existe al otorgar un crédito, sin olvidar las garantías necesarias, y la metodología para evaluar el riesgo de crédito.

¿Cuáles son los principales problemas que presenta la Cooperativa Pujilí en su cartera de crédito?

El incumplimiento en los pagos, la mayor parte de socios que han adquirido créditos no pagan su deuda en la fecha establecida, la mayor parte se acercan a cancelar transcurrido los 30 o 60 días posterior a la fecha de pago, lo que genera un alto índice de morosidad, ya que no está generando los ingresos esperados.

¿Qué características deberíamos tomar en cuenta para reducir la morosidad de los socios de la cooperativa Pujilí?

Se debe tomar en cuenta las capacitaciones de selección de créditos y cobranza.

La práctica de estrategias y políticas crediticias que posee el manual de crédito, donde se decidirá si el socio es o no factible de recibir el crédito que solicita.

Aplicar el score de crédito, el cual ayudara a determinar de manera rápida y sencilla, la calificación que el socio se merece, y de esa manera saber si es o no apto de recibir el préstamo.

2.8. Operacionalización de las variables

TABLA N°-13: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

PREGUNTAS CIENTÍFICAS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
¿Qué características deberíamos tomar en cuenta para reducir la morosidad de los socios de la cooperativa Pujilí?	Riesgo Crediticio	Origen del riesgo crediticio	Aprobación del crédito Propósito del crédito Seguimiento Inspección	Entrevista Encuesta
	Control de Riesgo	Evaluación de Riesgo de crédito	Morosidad Incumplimiento en los pagos sobrendeudamiento Recuperación del crédito	Entrevista Encuesta

Fuente: Las Investigadoras

Realizado por: Las Investigadora

2.9. Conclusiones y recomendaciones

2.9.1. Conclusiones

- ✓ La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., al ser una institución de ahorro y crédito con muy pocos años de vida, está consciente que sus acciones giran alrededor de normas legales, normas técnicas y otras experiencias del cooperativismo que permitan alcanzar la eficiencia y eficacia que se han planteado como institución.
- ✓ La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., cuenta con un manual de crédito que sirve como un instrumento permanente para el otorgamiento de créditos, el cual, garantiza un seguimiento permanente para identificar los posibles riesgos, que genera otorgar créditos a los socios de la Cooperativa.
- ✓ Es importante señalar que si bien el 20% de los socios de la Cooperativa han manifestado haber adquirido préstamos o créditos, para el consumo, el 37% para la microempresa y el 43% lo han adquirido para la vivienda, de manera que la mayoría de los socios han utilizado el crédito para la vivienda, sin olvidar que la mayoría de los socios tienen un trabajo estable, y poseen vivienda propia.
- ✓ Realizar un seguimiento a los socios antes de otorgar un crédito, de manera que se pueda indagar si el socio está o no en condiciones de recibir el crédito, para de esa forma mejorar el retorno del dinero prestado, y de esa manera generar ganancias para la institución.

2.9.2. Recomendaciones

- ✓ Seguir aplicando las normas legales e institucionales, de manera que la institución cumpla con las metas que se han propuesto, para así brindar un mejor servicio a los socios.
- ✓ Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí actualicen frecuentemente el manual de crédito, ya que de eso depende el seguimiento que se le da a los socios para otorgar un crédito.
- ✓ Los directivos y analistas crediticios deben encaminar y orientar los créditos hacia actividades de comercio o inversión, a fin de que la buena condición de cobranzas que hoy existe no cambie en negativo en el futuro, de acuerdo a lo que establece la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Ley de Cooperativas, ya que establecen un porcentaje del 11.50% como mínimo y máximo el 14.17% para la vivienda, 25.92% mínimo y máximo 37.27% para consumo y el 40.69% mínimo y máximo 41.85% para la microcrédito.
- ✓ Para tener un mejor control en la entrega de créditos es recomendable implementar un score de crédito como herramienta que le sirva al asesor de crédito, para que de esa manera determine si se concederá el crédito.

CAPÍTULO III

3. Propuesta

3.1. Título

“ANÁLISIS CREDITICIO A LA CUENTAS POR COBRAR (CARTERA) EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ LTDA. UBICADA EN EL CANTÓN PUJILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2011”

3.2. Datos Informativos

Nombre de la Institución: Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.

Ubicación: Provincia de Cotopaxi, Cantón Pujilí

Dirección: Belisario Quevedo y José Joaquín Olmedo (diagonal a la plaza sucre)

Teléfono: 2725404

Web: coopujili@gmail.com

Gerente General: Ing. Toribio Toapanta

3.3. Justificación

Con el objetivo de evitar el inadecuado desarrollo de los procesos crediticios al momento de emitir un préstamo, se plantea realizar los respectivos análisis, para determinar los factores que afectan a la correcta administración del riesgo crediticio.

Además al presentar altos niveles de morosidad, afecta a la liquidez, rentabilidad y cobertura de la cartera de crédito, los mismos que dificultan el crecimiento institucional, y generan riesgos de morosidad y pérdida para la COACP.

En base a lo anterior, la propuesta del presente Análisis Crediticio, se ha centrado básicamente en la implementación de un Score, dicho programa se debe ejecutar para otorgar un préstamo, y por ende para mitigar el riesgo de crédito a la que está expuesta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., en las operaciones crediticias que realiza diariamente.

De allí la importancia de este análisis, para instruir a directivos y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., en especial a los que laboran en el área de créditos, sobre las etapas que deben ejecutar para emitir un crédito. Con este análisis se pretende advertir acerca de las distintas acciones que deben ser tomadas, para fortalecer la liquidez y la rentabilidad de la Cooperativa.

Debido a que se opera con fondos ajenos de orden público y comunitario, la administración de riesgo se torna necesaria, para inferir sobre la condición futura y la efectividad de las políticas y decisiones financieras que se aplican en la actualidad, que sin duda es responsabilidad de los ejecutivos y directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.

Los beneficios directos de esta propuesta serán principalmente los directivos y funcionarios de la Cooperativa, los socios y la comunidad en general, ya que recibirán un mejor servicio y servirá como fuente de consulta.

3.4. Objetivos de la Propuesta

3.4.1. Objetivo General

Realizar un análisis a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., mediante la utilización de indicadores financieros que permita reducir el riesgo crediticio para de esta manera fortalecer y mejorar el proceso crediticio.

3.4.2. Objetivo Específico

- ✓ Determinar la adecuada utilización de las políticas de crédito para minimizar el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.
- ✓ Establecer las estrategias de crédito para disminuir el riesgo crediticio de la cooperativa el mismo que permitirá conocer el entorno institucional capacidad de pago y endeudamiento del socio antes de su desembolso para reducir la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.
- ✓ Determinar los riesgos que se presentan al otorgar créditos, mediante una herramienta informática que ayudará de manera eficaz a visualizar los riesgos. Que faciliten la recuperación de la cartera para de esa manera incrementar el capital y reducir el índice de morosidad.

3.5. Descripción de la Propuesta

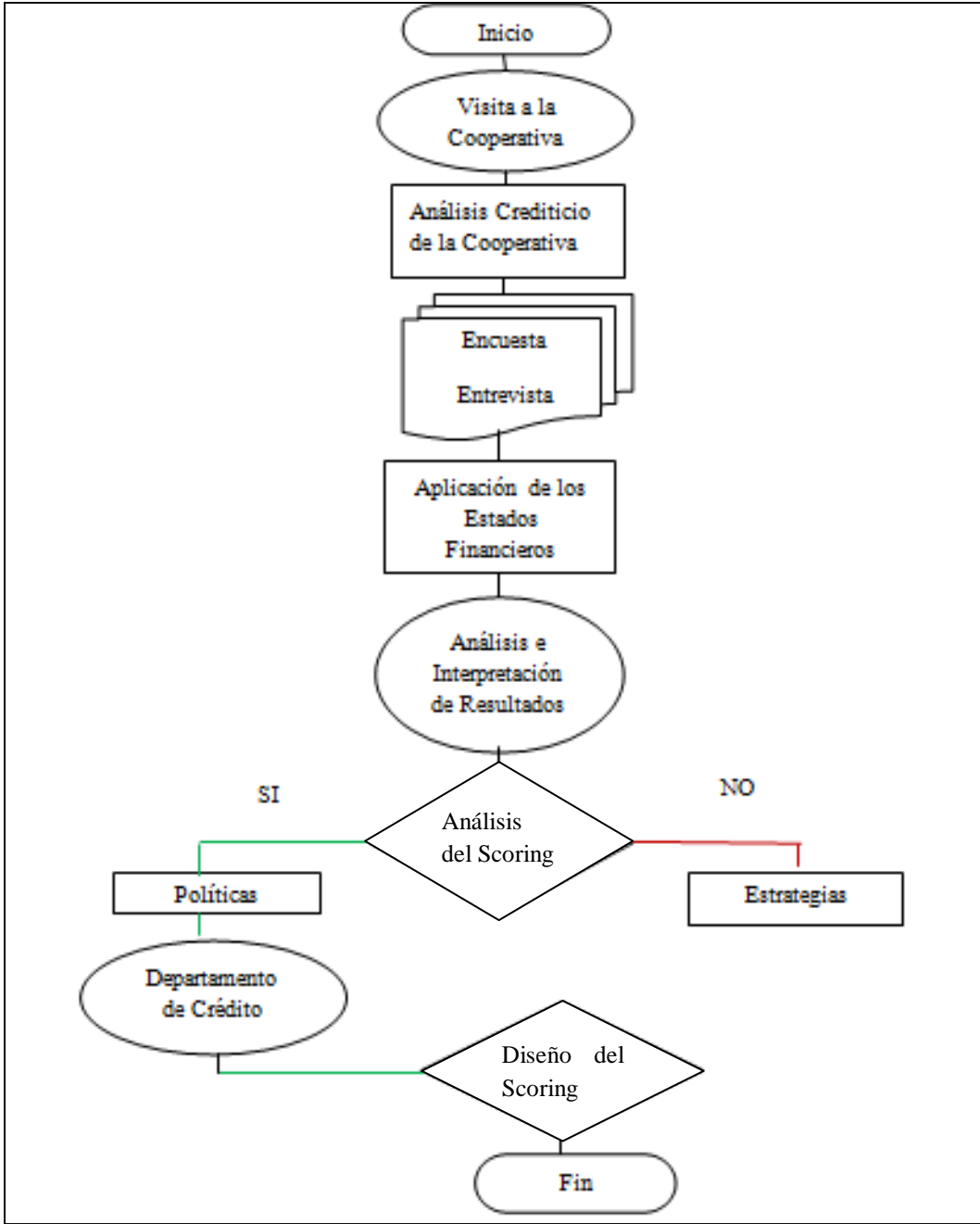
Este análisis se fundamenta a través de la información obtenida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujilí” Ltda. Regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las características básicas para el control del análisis crediticio de la cartera vencida sea satisfactorio deberán incluir:

- ✓ Un plan de organización que provea segregación adecuada de las responsabilidades y deberes, al momento de otorgar un crédito.
- ✓ Un sistema de autorizaciones y procedimientos de registros, que provea adecuadamente un control razonable de las cuentas por cobrar.
- ✓ Practicas sanas en el desarrollo de funciones, y deberes de cada uno de los departamentos de la organización.

3.6. Aplicación de la Propuesta

GRÁFICO N°-14: Descripción de la Propuesta



Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Las investigadoras

3.6.1. Reseña Histórica de la Empresa

La Cooperativa de ahorro y crédito Pujilí nace el 19 de noviembre del 2007 ya que su estatuto jurídico fue aprobado por la Dirección Nacional de Cooperativas, por lo que propicia su desarrollo con un sistema auto dirigido, como una escuela de aprendizaje de personas que decidieron darse la mano y juntar pequeños esfuerzos de dinero para solventar necesidades apremiantes de la sociedad de clase media, en especial de la gente humilde. Con tal esfuerzo podemos decir que la Cooperativa de ahorro y crédito ha tenido un desarrollo vertiginoso y sin precedentes a pesar de las Circunstancias económicas y la existencia de normativas adversas del sistema cooperativo de crédito, a pesar de que no se puede determinar el nivel adecuado de riesgo al que se expone el asesor al conceder el crédito, la gestión del riesgo del crédito contribuirá a identificar, medir, controlar y monitorear el nivel de exposición al riesgo y de esta manera evitar pérdidas.

3.6.2. Nombre Social.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujilí” Ltda. Ubicada en el Cantón Pujilí, es una institución financiera dedicada a la prestación de dinero, de manera que se estableció como sociedad limitada.

3.6.3. Misión.

La Cooperativa de ahorro y crédito Pujilí Ltda., ha establecido su misión de acuerdo a las necesidades, con responsabilidad social, para promover, el desarrollo económico de la colectividad, por lo cual presenta su misión de la siguiente manera:

“Somos una Cooperativa de intermediación financiera, que contribuye al mejoramiento de condiciones de vida de los socios y clientes, mediante, la educación de la cultura del ahorro, en lo práctico de ayuda mutua y en el uso adecuado del crédito, proporcionando productos y servicios con mayor énfasis en

el sector rural y demostrando una administración eficiente y transparente de los recursos”

3.6.4. Visión.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., busca consolidar su liderazgo, de tal manera que pueda alcanzar indicadores financieros y sociales de calidad para que de esa manera sea reconocida por sus servicios, por lo que presenta su visión de la siguiente manera:

“En el año 2018 seremos la mejor cooperativa, de intermediación financiera, autónoma, sólida y autosustentable, preferida por la calidad de sus servicios y productos, reconocida por su seguridad, confiabilidad, solidez y alta competitividad, líder a nivel provincial”

3.6.5. Plan para la Organización

Un plan para la organización apropiado puede variar de acuerdo a la entidad, por lo general un plan satisfactorio debe ser simple y flexible, ya que es un elemento importante en cualquier plan de organización, requiere de la separación de deberes en tal forma que existan registros fuera del departamento que sirva de control para las actividades.

3.7. Análisis Financiero para la obtención de datos comparativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujilí”

El presente análisis se realiza basándose en los resultados del estado contable del ejercicio contable 2011.

3.7.1. Análisis Vertical

ACTIVO

El activo está compuesto por los bienes y derechos financieros de la institución, es decir todos a aquellos bienes o derechos que tienen un beneficio económico futuro, del cual obtenemos recursos económicos.

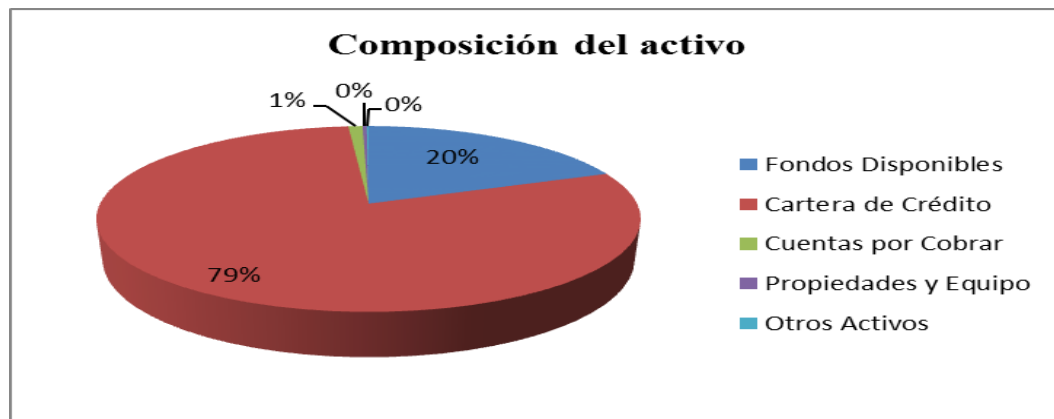
TABLA N°-14: Composición del Activo

CUENTAS	VALOR (\$)	PONDERACIÓN (%)
Fondos Disponibles	\$ 126738,97	19,35%
Cartera de Crédito	519077,13	79,25%
Cuentas por Cobrar	6459,6	0,99%
Propiedades y Equipo	1889,02	0,29%
Otros Activos	830,43	0,13%
ACTIVO TOTAL	654995,15	100%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICON°-15: Composición del Activo



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

De acuerdo a lo evidenciado en los documentos financieros de la cooperativa se puede ver que, el Activo se encuentra conformado con el 79% de la Cartera de Crédito, este valor demuestra que la mayor parte de los Activos se encuentran distribuidos en préstamos otorgados a los socios de la cooperativa.

El 20%, pertenecen a fondos disponibles, con este porcentaje demuestran que la cooperativa tiene esta cantidad de dinero en efectivo para poder cubrir las deudas a corto plazo.

El 1% pertenece a cuentas por cobrar es decir que no tienen valores significantes a favor de la institución, otros activos, propiedades y equipos estas cuentas no demuestran tener valores, por lo que la cooperativa no está designando los recursos económicos para la parte física de la institución.

PASIVO

El Pasivo se determina como las deudas y obligaciones que la institución posee como pueden ser, pagos a bancos, salarios, proveedores, pago de impuestos para lo cual se establece una tabla con las cuentas más relevantes que son:

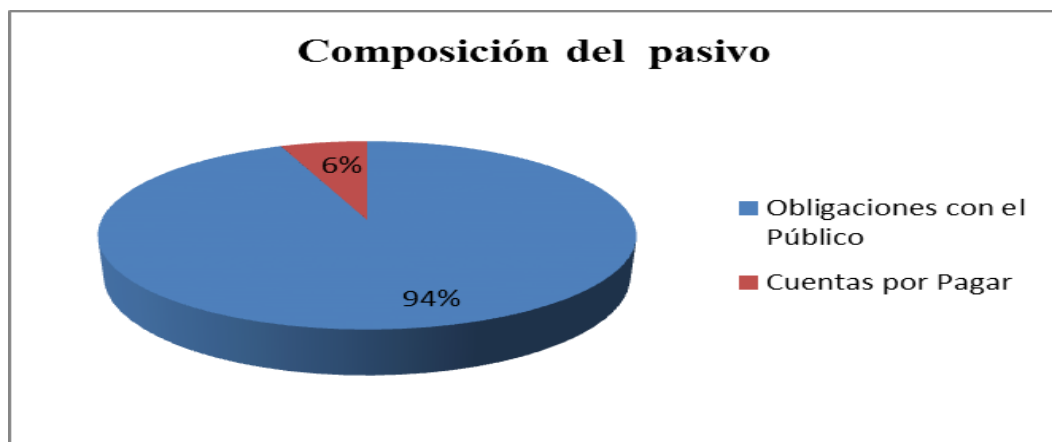
TABLA N°-15: Composición del Pasivo

CUENTAS	VALOR (\$)	PONDERACIÓN (%)
Obligaciones con el público	\$ 538.173,24	93.90%
Cuentas por Pagar	34.967,52	6.10%
TOTAL PASIVO	573.140,76	100%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-16: Composición del Pasivo



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Las obligaciones que tiene la cooperativa con el público representa el 93.90% de la deuda total, estos son valores que representan los depósitos realizados por los socios sea este a la vista o depósito a plazo fijo, sin embargo es una estrategia muy agresiva, debido a que existe una correlación directa con la Cartera de Crédito, se aprovecha al máximo los recursos y trabajan casi con la totalidad del dinero de terceros, manteniendo así un margen moderado de las cuentas por pagar que solo representa el 6.10%.

PATRIMONIO

TABLA N° 16: Composición del Patrimonio

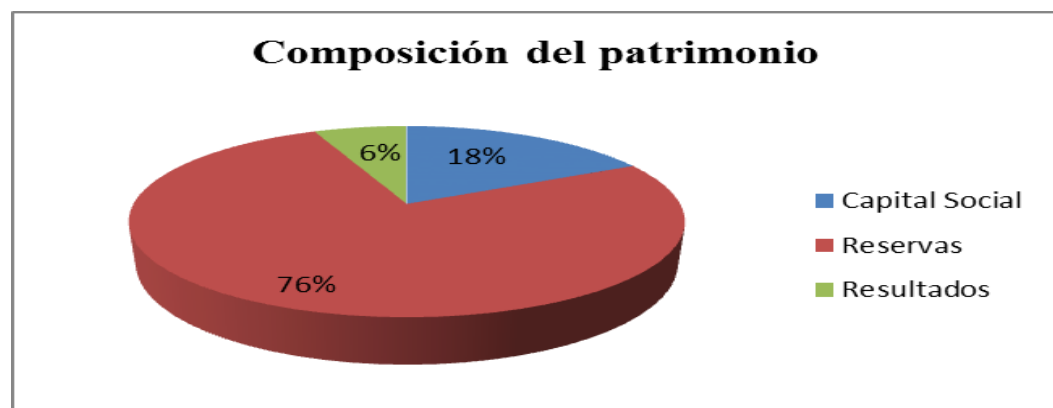
CUENTAS	VALOR (\$)	PONDERACIÓN (%)
Capital Social	\$ 14.506,82	17.67%
Reservas	62.283,33	75.85%
Resultados	5.321,52	6.48%
PATRIMONIO TOTAL	82.111,67	100%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Se puede observar que el capital Social es de 17.67%, sin embargo tienen porcentaje de seguridad moderado en lo que respecta a las Reservas ya que cuenta con el 75.85%, dejando un resultado libre de riesgo del 6.48%.

GRÁFICO N°-17: Composición del Patrimonio



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

3.8. Aplicación de los indicadores financieros

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Liquidez} = \$ \frac{655.446,00}{573.140,76}$$

$$\text{Liquidez} = \$ 1,14$$

Por cada dólar de deuda tenemos \$1.14 para hacer frente a las obligaciones en el corto plazo, por lo, que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujilí”, se encuentra en peligro de no cumplir con sus obligaciones.

Indicador del capital de trabajo

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

$$\text{Capital de trabajo} = \$ 655.446,00 - 573.140,76$$

$$\text{Capital trabajo} = \$ 82.305,24$$

Análisis

Se puede determinar que el capital de Trabajo es de \$ 82305,24, esto se refiere a que dicho excedente es beneficioso para la Cooperativa “Pujilí”, ya que esto se puede utilizar para la generación de más utilidades.

Indicador razón de apalancamiento

$$\text{Razón de apalancamiento} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Razón de apalancamiento} = \$ \frac{574.164,76}{656.276,43}$$

$$\$ 656.276,43$$

Razón de apalancamiento = \$ 0,87

Por cada \$ 1,00 de deuda adquirida se encuentra produciendo el \$ 0,87, lo cual quiere decir, que la institución no cuenta con los recursos suficientes, de manera que la Cooperativa en el corto plazo no permite responder a sus deudas como es debido, con una proyección a que en el largo plazo si esto continua la Cooperativa puede entrar a riesgos de liquidez.

Intermediación Financiera

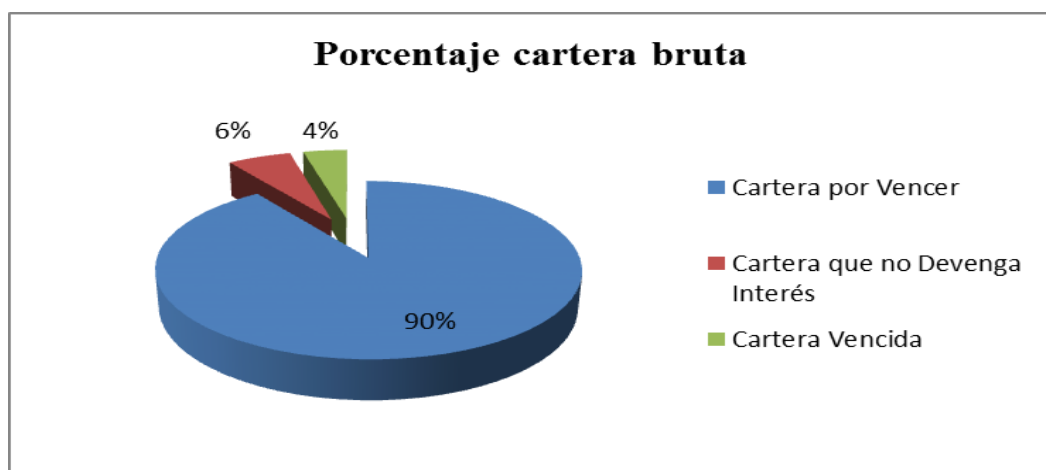
TABLAN°-17: Cartera Bruta

Tipo de Crédito	Cartera por Vencer	Cartera que no Devenga Interés	Cartera Vencida	Total cartera Bruta	Porcentaje
Consumo	\$83.678.41	\$9.503.65	\$4.563.57	\$548.583.40	90,21%
Vivienda		3.050.10	1.016.70		5,80%
Comercial	411.203.48	19.244.09	16.323.40		3,99%
TOTAL	494.881.89	31.797.84	21.903.67		100,00%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-18: Cartera Bruta



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación

Se puede observar que el valor de la cartera Bruta es de \$548.583.40 este valor es tomado en cuenta de las subcuentas Cartera por vencer, cartera que no Devenga Interés y cartera Vencida de cada tipo de crédito respectivamente.

El monto mayor es de la cartera por vencer con un valor de \$494.881.89, por tal motivo se debe realizar un análisis minucioso del alcance del crecimiento de la cartera, ya que como se puede observar este crecimiento es desmedido y se debe poner mayor énfasis para no dejar transcurrir más días y así erradicar el incremento de morosidad de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujilí” Ltda.

Intermediación Financiera

$$\text{Intermediación Financiera} = \frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósito a la vista} + \text{Depósito a plazo})}$$

$$\text{Intermediación Financiera} = \frac{\$ 548.583,40}{\$(145.433,68 + 392.739,56)}$$

$$\text{Intermediación financiera} = \$ 1,02$$

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósito a Corto Plazo}}$$

$$\text{Liquidez} = \frac{\$ 126.738,97}{\$ 392.739,56}$$

$$\text{Liquidez} = \$ 1,02$$

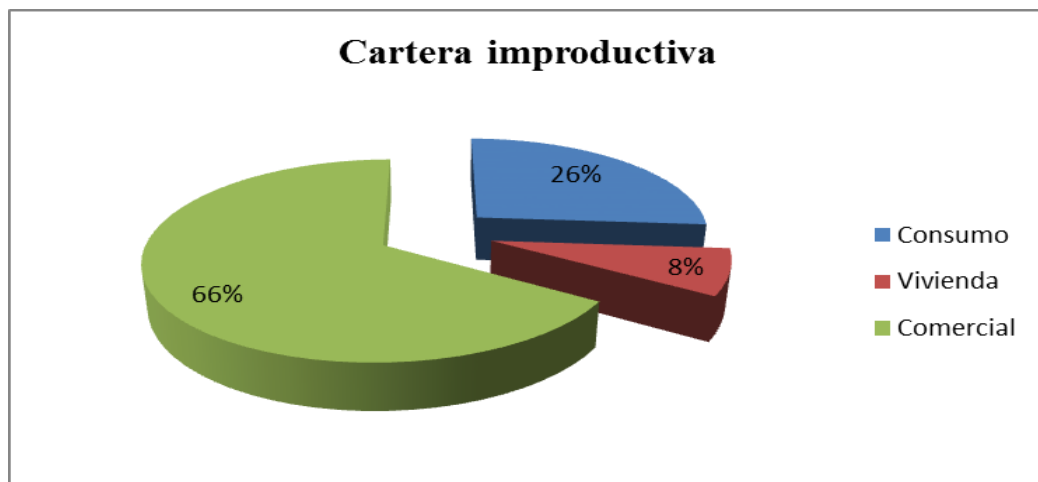
$$\text{Vulnerabilidad del patrimonio} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$$

Vulnerabilidad del patrimonio = $\$ 53.701,51$
 $\$ 76.790,15$

Vulnerabilidad del patrimonio = 0,69%

Según el cálculo realizado se puede determinar que la cartera improductiva constituye el 69% del total del patrimonio, por lo que se concluye que existe un alto porcentaje de cartera de crédito que no está produciendo beneficios para la cooperativa, ya que a mayor porcentaje de cartera colocada produce mayor vulnerabilidad.

GRÁFICO N°-19: Cartera Improductiva



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación

La cartera Improductiva en el tipo de crédito comercial es de \$35.567.49, con relación a los créditos de consumo y de vivienda, indica como resultado que el valor de la cartera vencida registra un valor alto en lo que se refiere al crédito comercial por más de 30 días que han dejado de ganar intereses o ingresos a su vez han pasado a formar parte del resto de cuotas restantes que no devenga interés es decir que este no está generando renta a la institución.

3.9. Aplicación de los Indicadores de Morosidad

Morosidad de Cartera

TABLA N°-18: Cartera Improductiva

Tipo de Crédito	Cartera que no devenga Interés	Cartera Vencida	Total Cartera Improductiva
Consumo	\$9,503,65	\$4,563,57	\$14,067,22
Vivienda	3,050,10	1,016,70	4,066,80
Comercial	19,244,09	16,323,40	35,567,49
TOTAL	31,797,84	21,903,67	53,701,51

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

TABLA N°-19: Cartera Bruta

Tipo de Crédito	Cartera por Vencer	Cartera que no Devenga Interés	Cartera Vencida	Total cartera Bruta	Porcentaje
Consumo	\$83.678.41	\$9.503.65	\$4.563.57	\$548.583.40	90,21%
Vivienda		3.050.10	1.016.70		5,80%
Comercial	411.203.48	19.244.09	16.323.40		3,99%
TOTAL	494.881.89	31.797.84	21.903.67		100,00%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

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

Morosidad cartera = $\frac{\$53.701,51}{\$ 548.583,40}$

Morosidad cartera = $0,0978912 * 100 = 9,79\%$

Análisis e Interpretación

Del total de la Cartera de Crédito otorgada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujilí” Ltda., asciende a \$548.583,40 lo que indica que en el año 2011 la colocación de los créditos no tuvo una participación aceptable en este sector, operando con un índice de cartera vencida del 9.79% con el que indica un manejo deficiente del riesgo crediticio, debido a que el porcentaje es superior al 5% de lo estipulado por el sistema cooperativo.

Morosidad de Cartera de Consumo

TABLA N°-20: Cartera Improductiva De Consumo

Tipo de Crédito	Cartera que no devenga Interés	Cartera Vencida	Total Cartera Improductiva
Consumo	\$9,503,65	\$4,563,57	\$14,067,22

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

TABLA N°-21: Cartera Bruta De Consumo

Tipo de Crédito	Cartera por Vencer	Cartera que no Devenga Interés	Cartera Vencida	Total cartera Bruta
Consumo	\$83.678.41	\$9.503.65	\$4.563.57	97.745,63

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Cartera de consumo = $\frac{\text{Cartera improductiva de consumo}}{\text{Cartera bruta de consumo}}$

Cartera de consumo = $\frac{\$14.067,22}{\$97.745,63}$

$= 0,143927$

Cartera de consumo = $0,143927 * 100 = 14,39$

El índice del total de la cartera de consumo es del 14.39% de índice de morosidad lo que se puede determinar que no se encuentra dentro del rango establecido por la ley del sistema cooperativo, es decir que existe un alto nivel de riesgo crediticio en la cartera de créditos de consumo.

TABLA N°-22: Cartera Improductiva De Vivienda

Tipo de Crédito	Cartera que no devenga Interés	Cartera Vencida	Total Cartera Improductiva
Vivienda	\$3,050,10	\$1,016,70	\$4,066,80

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

TABLA N°-23: Cartera Bruta De Vivienda

Tipo de Crédito	Cartera por Vencer	Cartera que no Devenga Interés	Cartera Vencida	Total cartera Bruta
Vivienda		\$3.050.10	\$1.016.70	\$4.066,80

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

$$\text{Cartera de vivienda} = \frac{\text{Cartera improductiva de vivienda}}{\text{Cartera bruta de vivienda}}$$

$$\text{Cartera de vivienda} = \frac{\$ 4.066,80}{\$ 4.066,80}$$

$$\text{Cartera de vivienda} = 1 * 100 = 100\%$$

El 100% de la Cartera vencida corresponde a los créditos de vivienda. Esto significa que a la diferencia de otros rubros de créditos para vivienda no son numerosos en comparación con los créditos para consumo, lo cual evidencia porcentajes mínimos en estos tipos de crédito.

TABLA N°-24: Cartera Improductiva Comercial

Tipo de Crédito	Cartera que no devenga Interés	Cartera Vencida	Total Cartera Improductiva
Comercial	\$19,244,09	\$16,323,40	\$35,567,49

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

TABLA N°-25: Cartera Bruta Comercial

Tipo de Crédito	Cartera por Vencer	Cartera que no Devenga Interés	Cartera Vencida	Total cartera Bruta
Comercial	\$411.203.48	\$19.244.09	\$16.323.40	\$446.770,97

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Cartera de comercial = $\frac{\text{Cartera improductiva comercial}}{\text{Cartera bruta comercial}}$

Cartera de comercial = $\frac{\$ 35.567,49}{\$ 446.770,97}$

Cartera de comercial = $0,79610 * 100 = 7,96\%$

El 7,96% del total de la cartera Bruta de consumo, representa el valor de la cartera improductiva de consumo con esto se puede evidenciar que este porcentaje representa que son cuentas incobrables y por ende genera gastos para la cooperativa.

Análisis de la cartera de crédito.

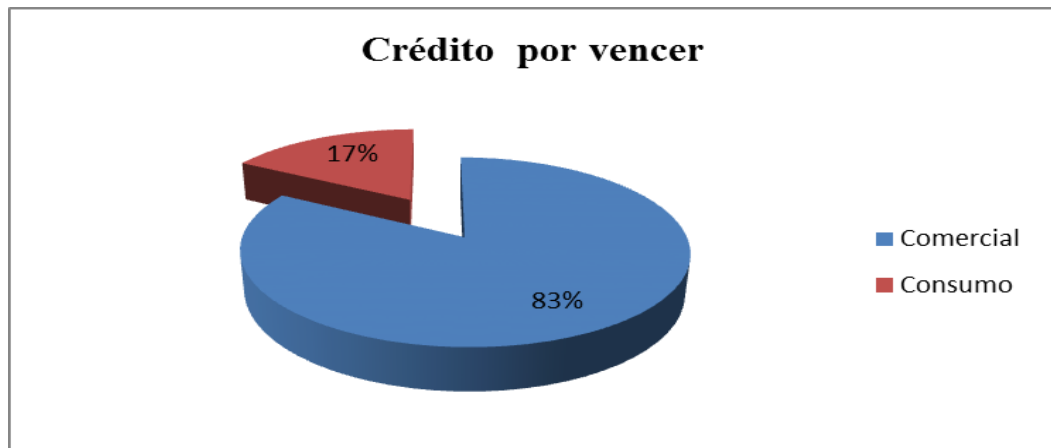
TABLA N°-26: Cartera de crédito por vencer al finalizar el año 2011

Tipos de Crédito	Crédito por Vencer	Porcentaje de Crédito por Vencer
Comercial	\$ 411203,48	83,09%
Consumo	83678,41	16,91%
Total	494881,89	100,00%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-20: Crédito por Vencer



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación

Del 100% de la cartera de créditos por vencer, se observa que el 17% corresponde a consumo y el 83% pertenece a crédito comercial.

Con esta información se puede ver que la mayor concentración de los créditos por vencer se encuentra el sector de comercio, con esta información el oficial de crédito debe estar pendiente de los clientes para recordarles que el pago de su cuota ya se acerca.

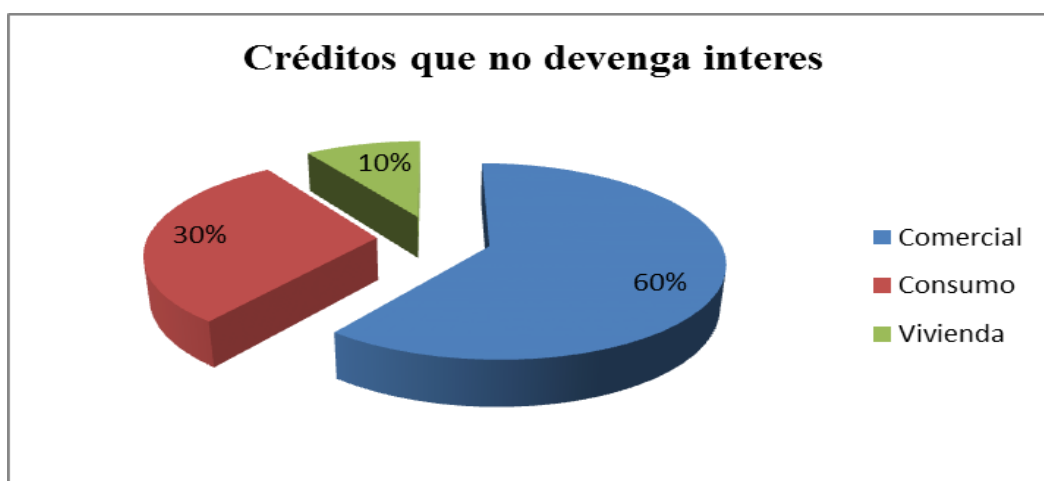
TABLA N°-27: Cartera de crédito que no devenga interés al finalizar el año 2011

Tipos de Crédito	Crédito que no Devenga Interés	Porcentaje que No devenga Interés.
Comercial	\$ 19244,09	60,52%
Consumo	9503,65	29,89%
Vivienda	3050,1	9,59%
TOTAL	31797,84	100,00%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-21: Créditos que no devengan interés



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación

Del total de cartera de créditos que no devenga interés se puede observar que, el 60% pertenece a comercial, el 30% de consumo y el 10% de vivienda.

Se deduce que los clientes han invertido en algún activo fijo y estos a su vez todavía no están generando crédito económico por lo que los clientes ya no están cancelando de manera puntual sus créditos y con esto la cooperativa deja de generar ingresos.

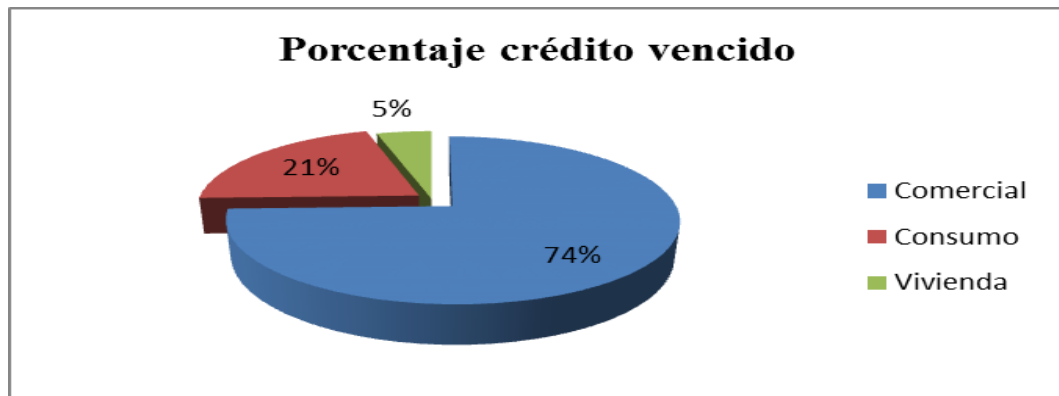
TABLA N°-28: Cartera de crédito vencida al finalizar el año 2011

Tipos de Crédito	Crédito Vencido	Porcentaje Crédito Vencido
Comercial	\$ 16323,4	74,52%
Consumo	4563,57	20,83%
Vivienda	1016,7	4,65%
TOTAL	21903,67	100,00%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-22: Cartera de Crédito vencida



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación

Se observa que el 74% de la cartera de crédito vencida se encuentra concentrada en el comercio, el 21% en el consumo y el 5% en la vivienda.

Los créditos comerciales ya se pasaron 30 días del plazo establecido de pago, los créditos de consumo se han pasado ya 15 días de la fecha de pago y los créditos de la vivienda se han atrasado ya 60 días de la fecha acordada de pago.

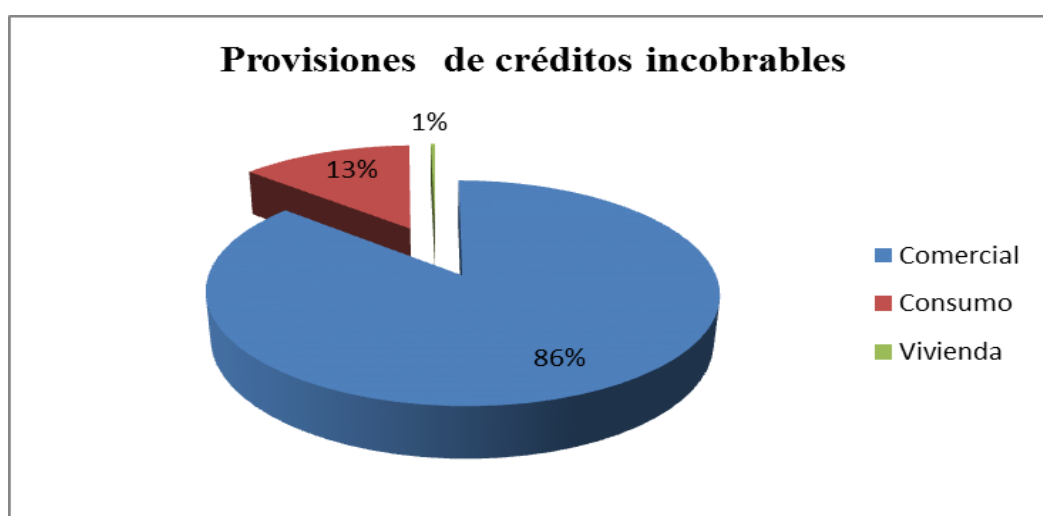
TABLA N°-29: Créditos incobrables al finalizar el año 2011

Tipos de Crédito	Provisiones de Créditos Incobrables	Porcentaje de Provisiones de Créditos Incobrables
Comercial	\$ 25468,34	86,32%
Consumo	3936,38	13,34%
Vivienda	101,55	0,34%
TOTAL	29506,27	100,00%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-23: Provisiones de créditos incobrables



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación

Se observa que las provisiones de los créditos incobrables en mayor cantidad se lo realizó a los créditos comerciales con un 86% y a los de consumo en un 13% y para los créditos de vivienda en un 1%.

Con esta información se puede observar que los créditos que fueron otorgados para el comercio son los que provisionaron en mayor cantidad es decir que se realizó mayor gasto para la cooperativa.

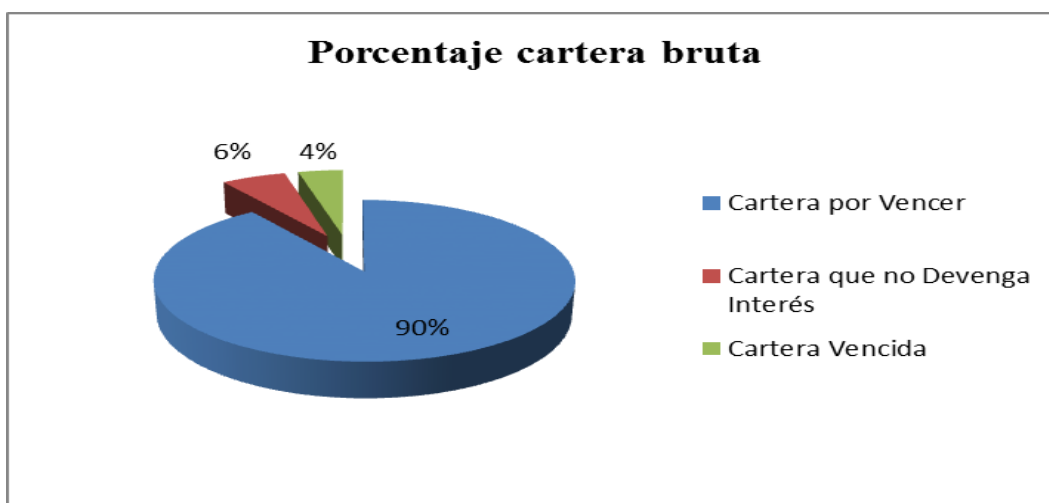
TABLA N°-30: Cartera bruta

Tipo de Crédito	Cartera por Vencer	Cartera que no Devenga Interés	Cartera Vencida	Total cartera Bruta	Porcentaje
Consumo	\$83.678.41	\$9.503.65	\$4.563.57	\$548.583.40	90,21%
Vivienda		3.050.10	1.016.70		5,80%
Comercial	411.203.48	19.244.09	16.323.40		3,99%
TOTAL	494.881.89	31.797.84	21.903.67		100,00%

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-24: Cartera bruta



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Analisis e Interpretación

Se puede observar que el valor de la cartera Bruta es de \$548.583.40 este valor es tomado en cuenta de las subcuentas Cartera por vencer, cartera que no Devenga Interés y cartera vencida de cada tipo de crédito respectivamente.

El monto mayor es de la cartera por vencer con un valor de \$494.881.89, por tal motivo se debe realizar un analisis minusioso del alcance del crecimiento de la cartera, ya que como se puede observar este crecimiento es desmedido y se debe poner mayor ènfasis para no dejar transcurrir mas días y asi erradicar el incremento de morosidad de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujili”Ltda.

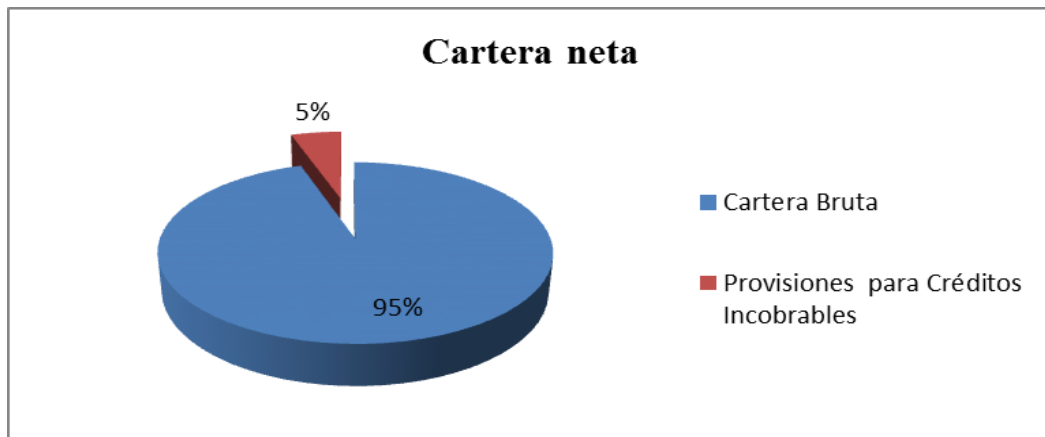
TABLA N°-31: Cartera Neta

Tipo de Crédito	Cartera Bruta	Provisiones para Créditos Incobrables	Cartera Neta
Consumo		3936,38	
Vivienda		101,55	
Comercial		25468,34	
TOTAL		\$ 548583,40	

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-25: Cartera neta



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación

Se observa que el valor de la Cartera Bruta es de \$548.583,40, este valor se puede considerar formidable ya que este nos muestra el movimiento que ha tenido la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pujilí" Ltda. Por lo que se ha considerado un 5% para provisionar las cuentas incobrables arrojando un saldo deficiente de \$29.506,27, y se puede evidenciar que este valor es mínimo en relación al movimiento que existe en la Institución. La adición de estas cantidades nos da como resultado el valor de la Cartera Neta de \$578.089,67 anual con este resultado se indica la demanda de créditos que tiene la Cooperativa.

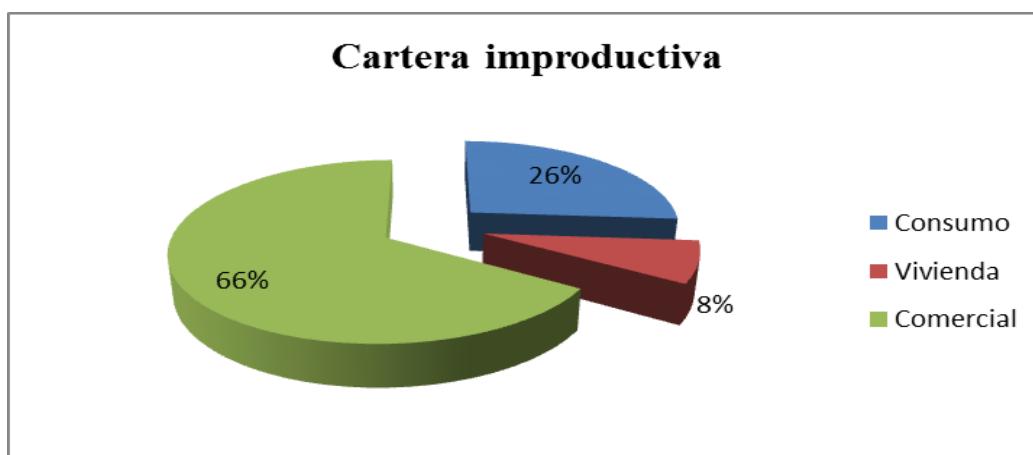
TABLA N°-32: Cartera improductiva

Tipo de Crédito	Cartera que no devenga Interés	Cartera Vencida	Total Cartera Improductiva
Consumo	\$9,503,65	\$4,563,57	\$14,067,22
Vivienda	3,050,10	1,016,70	4,066,80
Comercial	19,244,09	16,323,40	35,567,49
TOTAL	31,797,84	21,903,67	53,701,51

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

GRÁFICO N°-26: Cartera improductiva



Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis e Interpretación

La cartera Improductiva en el tipo de crédito comercial es de \$35.567.49, con relación a los créditos de consumo y de vivienda, indica como resultado que el valor de la cartera vencida registra un valor alto en lo que se refiere al crédito comercial por más de 30 días que han dejado de ganar intereses o ingresos a su vez han pasado a formar parte del resto de cuotas restantes que no devenga interés es decir que este no está generando renta a la institución.

3.10. Scoring de crédito

Sistema de evaluación automática más rápido y más seguro al cual se recurrirá a la hora de tener que determinar, el otorgamiento o no de un crédito.

El planteamiento de la aplicación del Scoring ayuda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí. Ltda., a mejorar el retorno del dinero prestado a sus socios, es decir con esto se puede mejorar la toma de decisiones crediticias, esta herramienta le sirve al asesor de crédito para determinar si dar o no el crédito. Este programa está desarrollado en Excel el mismo que es de fácil manejo.

3.10.1. Procedimientos del uso del scoring.

Para realizar la calificación de los datos del socio se lo hará en cuatro aspectos como son: Factor demográfico con un porcentaje del 40%, en este ítem se verificara la nacionalidad, edad, sexo, nivel de educación, estado civil, condiciones de salud, cargas familiares, separación de bienes y la información financiera que es el puntaje que le da el Buró de Crédito. Se le dará la calificación de 1 para todas las opciones de la siguiente manera en la nacionalidad la calificación mínima de 0,07 y valor máximo de 1; en los desastres naturales estará la calificación mínima de 0,5, el máximo de 1, en la edad el valor mínima de 0,5, como máxima de 1; en lo que respecta al sexo la calificación mínima es de 0.9, y la máxima de 1; el nivel de educación la calificación mínima es de 0.5 y la máxima de 1; el estado civil se le otorgara como calificación mínima de 0.5 y la máxima de 1; en lo referente a la salud la mínima calificación dada es 0.5 y la calificación máxima es de 1; las cargas familiares dependerá del número de hijos que tenga el socio por lo que la calificación mínima será de 0.5, la separación de bienes tendrá la calificación mínima de 0.9 y la calificación máxima de 1; y la calificación para lo referente a la información financiera la calificación mínima es de 0.7 y la máxima de 1.

En el factor laboral tendrá una calificación del 35% aquí se evalúa la profesión como mínimo 0.5 y máximo de 1, la continuidad del socio que calificara la

profesión, la continuidad en el mes en la que se encuentre en el trabajo el socio la calificación mínima será de 0.5 y como máxima es de 1, el sector laboral sea este privado o público tendrá la calificación mínima de 0.7 y como máxima de 1; la situación laboral aquí se dará un valor según la situación del trabajo del socio puede ser independiente, en relación de dependencia o jubilado dando como calificación mínima de 0.70 y de 1 como calificación máxima.

En el factor patrimonial se da un porcentaje calificativo del 15%, que consiste en verificar si tiene bienes propios o no, sean estos bienes muebles e inmuebles. Y por último el factor histórico el cual representa un 10%, esto se refiere a la calificación del historial crediticio en este aspecto se revisa si tiene problemas con la justicia.

Esta propuesta tiene las siguientes políticas en lo que respecta a la calificación según el promedio que tenga luego de revisar los datos presentados en la solicitud de crédito como por ejemplo: calificación A, se incluirá a los socios que tengan el promedio mínimo de 0,9 a 1 que sería el promedio máximo, en este caso al tener la calificación A inmediatamente se le otorgara el préstamo solicitado, con una garantía del 140%.

Cuando el promedio de la calificación se encuentra como mínimo de 0,7 y un máximo de 0,89, esto se ubicara en la calificación B, en este caso se debe pedir al socio que presente garantías por el 160% la misma que abalizará su crédito.

En el caso de que la calificación realizada a los datos de la solicitud del socio sea como mínimo 0,5 y un máximo de 0,69, se le calificará como C por lo que se debe pedir una garantía por un porcentaje de 180%, para poder otorgarle el crédito, ya que el socio con esta calificación tiene mayor posibilidad de atrasarse en los pagos.

GRÁFICO N°-27: Cartera Improductiva

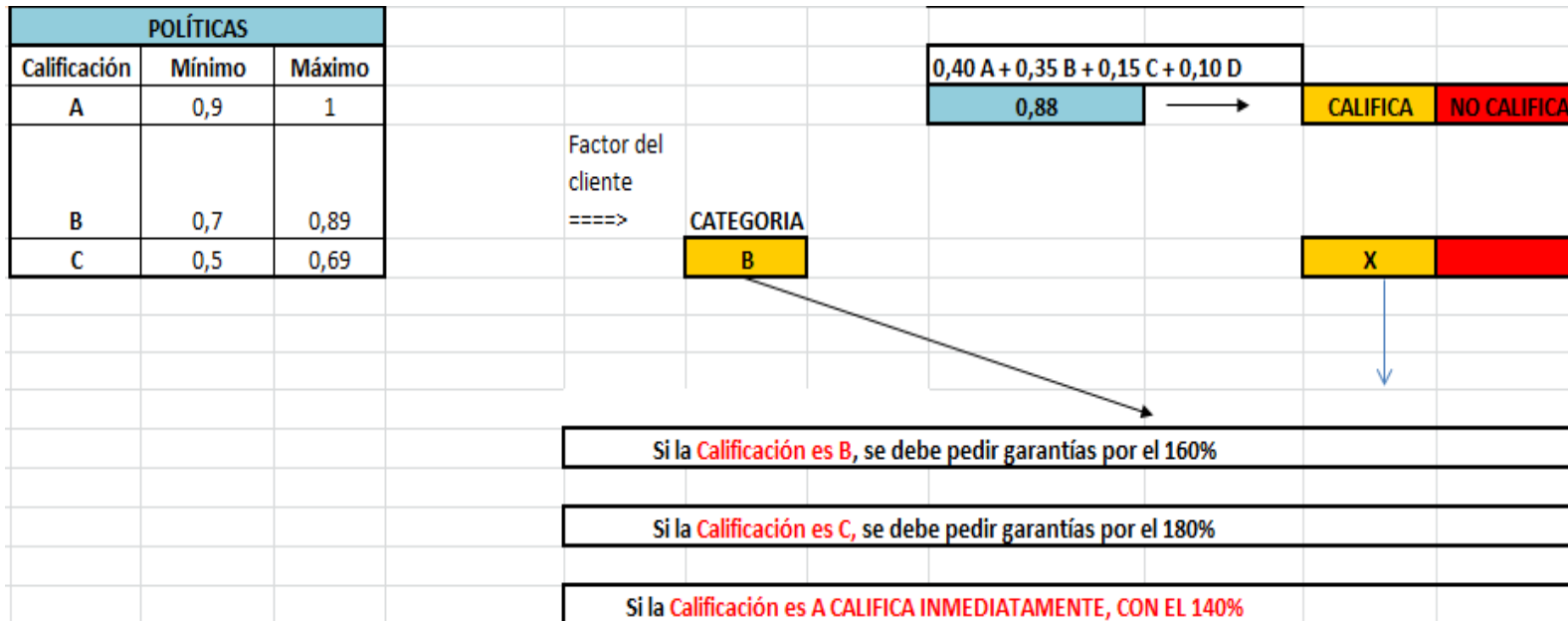
SCORING DE CRÉDITO											
Umajinga Cunuhay Jose Baltazar											
CÉDULA DE IDENTIDAD: 501081185											
								Calificación	Mínimo	Máximo	
FACTOR DEMOGRAFICO "A" (40%)											
NACIONALIDAD	ECUATORIANA	EXTRANJERO	solo extranjeros residentes					DEMOGR.			
RESIDENCIA	1	0,7					Nacionalidad	1,00	0,7	1	
RIESGO DESATRES NATURALES	Alto	Medio	Bajo								
DOMICILIO	0,5	0,75	1				Des. Naturales	1,00	0,5	1	
EDAD	DE 18 a 21	DE 22 a 25	DE 26 a 30	DE 31 a 40	DE 41 a 60	MÁS DE 60					
AÑOS	0,5	0,7	0,89	0,9	1	0,69	Edad	0,90	0,5	1	
SEXO	Masculino	Femenino									
GÉNERO	0,9	1					Sexo	0,90	0,9	1	
NIVEL DE EDUCACIÓN	PRIMARIA	SECUNDARIA	NIVERSIDA	POSTGRADO							
SITUACION	1	0,9	0,7	0,5			Nivel Educación	1,00	0,5	1	
ESTADO CIVIL	Soltero	Casado	Viudo	Divorciado	Unión Libre						
SITUACION	0,5	1	0,7	0,7	0,7		Est. Civil	1,00	0,5	1	

CONDICIONES DE SALUD	Mortal	Grave	Leve	Ninguna					
salud	0,5	0,75	0,85	1		salud	1,00	0,5	1
CARGAS FAMILIARES	0	DE 1 A 2	MAS DE 2			Cargas Familiares	1,00	0,5	1
NUMERO DEPENDIENTES	0,5	1	0,9			Separación Bienes	1,00	0,9	1
SEPARACIÓN DE BIENES	SI	NO				Información Financ.	0,70	0,7	1
SITUACIÓN	0,9	1			PROMEDIO A:	0,95			
INFORMACIÓN FINANCIERA	5% "A"; 5% "B"; 10% "A"; 10% "B"; 15% "A"; 15% "B"; 80% "A"; 20% "B"					LABORAL			
CALIFICACIÓN BURÓ CRÉDITO	1	0,9	0,89	0,7		Profesión	0,50	0,50	1
FACTOR LABORAL "B" (35%)									
PROFESIÓN	TITULADO	NO TITULADO							
OCUPACIÓN	1	0,50							
CONTINUIDAD	MENOS 12	DE 12 A 24	MÁS DE 24						
MESES EN LA EMPRESA ACTUAL	0,5	0,89	1						

ANTIGÜEDAD	DE 0 A 5	DE 6 A 11	DE 12 A 36	MAS DE 36					Continuidad	1,00	0,5	1
MESES EN OTRAS EMPRESAS	0,5	0,69	0,89	1					Antigüedad	1,00	0,50	1
SECTOR LABORAL	PÚBLICO	PRIVADO										
SECTOR	1	0,70							SECTOR LABORAL	0,70	0,70	1
SITUACION LABORAL	Dependientes	independiente	Jubilados									
TIPO	1	0,89	0,7									
FACTOR PATRIMONIAL "C" (15%)												
SITUACION PATRIMONIAL	Casa ó Depto	Terreno	Vehículo	TOTAL					Situación Laboral	0,89	0,70	1
Si Bienes propios	0,5	0,25	0,25	1					PROMEDIO B:	0,82		
No Bienes propios	0,4	0,15	0,15	0,7					PATRIM.			
FACTOR HISTORICO "D" (10%)												
	SI	NO							SI Sit. Patr.	0,75	0,70	1
Antecedentes legales	0,5	1							PROMEDIO C:	0,75		
									HISTORICO			
									LEGAL	1,00	0,50	1
									PROMEDIO C:	1,00		

FACTOR ADICIONAL

FACTOR ADICIONAL



Fuente: SBS
Elaborado por: Las investigadoras

Luego de aplicar el score de crédito al Sr. Umaginja Cunuhay José Baltazar, el resultado de la calificación dio B, lo cual quiere decir que se le concederá el crédito siempre y cuando el socio presente las garantías correspondientes, ya que EQUIFAX detalla el reporte de crédito, el cual se utiliza para conocer la calificación del Buró de Crédito que se le da a cada socio, luego de que se le hace el seguimiento, además de saber si tiene o no antecedentes penales, o alguna deuda pendiente en otras Instituciones Financieras.

3.11. Informe Final

1. DATOS GENERALES DE LA ENTIDAD

Razón Social:

Cooperativa de Ahorro y Credito Pujilì Ltda.

Dirección:

Ciudad	Latacunga
Cantón	Pujilì
Provincia	Cotopaxi

Responsable de la Matriz:

Nombre	Cargo
Ing. Torivio Toapanta	Gerente

Periodo que se va realizar el análisis crediticio que se va a utilizar:

Estados Financieros	2011
Balance General	2011

2. ASPECTOS RELEVANTES

Actividad Empresarial

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilì Ltda., es una entidad dedicada a otorgar servicio financiero con el fin de satisfacer las necesidades a sus socios brindando servicios de calidad.

Objetivos Institucionales:

Promover el desarrollo socioeconómico de sus asociados y de la comunidad mediante la presentación de servicios financieros.

Fomentar a través de sus servicios los principios de autoayuda, autogestión y autocontrol como fase fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.

Fortalecer su desempeño institucional motivando a los integrantes de la cooperativa como trabajadores y clientes.

Objetivo del Informe

Aplicar el Análisis al Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., con el fin de preparar un informe económico en el que se detalle el resumen de los estados analizados de la institución, con las cuentas principales a fin de entregar un resumen.

Resultados de Operaciones

A continuación se presentara un resumen de los resultados obtenidos durante un año, cuyo detalle se encuentra a continuación, del tal modo de poder aportar de manera positiva tanto de los indicadores financieros, análisis vertical del Balance General del año correspondiente al análisis 2011.

Resumen del Análisis Vertical del año efectuado al balance general

ACTIVO	
Fondos Disponibles	\$ 126.739,97
Cartera de Crédito	519.079,13
cuentas por cobrar	6.459,60
propiedades y equipo	1.889,00
otros activos	830,43
ACTIVO TOTAL	654.998,13
PASIVO	

Obligaciones con el público	\$ 538.173,24
Cuentas por Pagar	34.967,52
TOTAL PASIVO	573.140,76
PATRIMONIO	
Capital Social	\$ 14.506,82
Reservas	62.283,33
Resultado	5.321,52
PATRIMONIO TOTAL	82.111,67
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	654.998.13

Fuente: Balance COACP

Elaborado por: Las investigadoras

Activos

En el análisis vertical del Balance General puede definir que la cooperativa tiene un alto porcentaje de la cuenta de Activos, referente a cartera de crédito lo que es evidente considerando que la cooperativa tiene acumulado su activo, fundamentado la cuenta de un año, lo que demuestra que el principal ingreso es el otorgamiento de créditos

Pasivo

Para el análisis vertical desarrollado al balance general la cuenta con mayor índice de movimiento e importancia dentro de los pasivo es las obligaciones que mantienen la cooperativa con el público, de la misma manera esto implica el un año analizado; lo que quiere decir que la entidad posee obligaciones las cuales debe cumplir y hacer frente a un corto plazo. Para las cuentas del patrimonio no es tanto el movimiento porque la entidad se maneja con recursos de otras entidades y de los mismos clientes con sus depósitos.

3. ANÁLISIS DE LOS RIESGOS

Riesgo de Mercado

La entidad financiera se encuentra en el mercado 8 años en el que el reconocimiento de sus clientes ha permitido un crecimiento paulatino de sus actividades pero en los últimos años, así como ha crecido el fortalecimiento financiero y de este modo la competencia con el surgimiento de otras cooperativas a interrumpido su mercado, lo que se ve reflejado en la utilidad generada en el 2011; sus principales competencias son las Cooperativas destinadas al mismo sector como la ubicación, clientes y enfoque visionario entre ellas se puede mencionar las siguientes:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato ubicada en el sector centro

Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne ubicada en el sector centro

El riesgo de mercado que presenta la cooperativa es alto, considerando el nivel de competitividad existente y considerando que toda entidad está expuesta a este riesgo, por lo que la entidad debería considerar estudios de mercado y provocar un aumento de sus clientes y expansión de la cooperativa otorgando mayores créditos y disminuyendo sus cuentas por cobrar y carteras vencidas.

Riesgo Liquidez

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí se encuentra en peligro de no cumplir con sus obligaciones, dado que solo cuenta con \$1,14, de manera que por cada dólar de deuda adquirida la COACP, esta generando \$ 0,87 de ganancia, lo que quiere decir que la entidad no está generando los recursos necesarios para hacer frente a sus deudas de corto plazo y tener una proyección a largo plazo, por lo que la Cooperativa podría entrar en riesgo de liquidez.

4. VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO

Dentro de la institución financiera existe un alto porcentaje de cartera de crédito que no está produciendo beneficios, por lo que la cooperativa, tienen un porcentaje de cartera colocada de mayor vulnerabilidad, dado que la cartera de crédito comercial es la que registra un alto índice de vencimiento, ya que sobre pasa los 30 días de vencimiento y ha dejado de ganar interés.

Morosidad de cartera

Se puede determinar que la morosidad de la cartera improductiva de consumo es del 19,39%, lo cual demuestra que la cooperativa no está cumpliendo con lo que se establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, ya que existe un alto nivel de morosidad, mientras que la cartera improductiva de vivienda cuenta con un nivel mínimo de morosidad, lo que lo libera de todo riesgo, además podemos mencionar que la cartera improductiva comercial cuenta con un 7,96% de morosidad, de manera que la cartera de consumo y comercio representan a las cuentas incobrables, y lo único que genera a la cooperativa es gasto y no ganancia.

ELABORADO POR

Gloria Cecilia Analuisa Guangasi CI: 180432313-5

Margoth Yolanda Guala Pilapanta CI: 172371810-0

3.12. Glosario

Capital: La cantidad original de dinero prestado y la cantidad que el prestatario debe pagar, sin incluir los intereses.

Cartera vencida: Es la suma de los créditos vencidos y en cobranza judicial.

Mora: la mora es cuando el adeudo llega a su vencimiento del plazo acordado, y el deudor incumple en su obligación de pagar.

Crédito refinanciado: Son los créditos que han sufrido variaciones de plazo y/o monto respecto al contrato original, las cuales obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor.

Crédito en cobranza judicial: Corresponde a los créditos cuya recuperación se encuentra en proceso judicial.

Cobranza: Conjunto de actividades necesarias para efectuar el cobro por los servicios prestados.

Deuda: Dinero, bienes, servicios que una parte tiene la obligación de pagar a otra.

Garantía: Una promesa que hace una parte de pagar una deuda o cumplir una obligación contraída por otra parte si esta no paga o no cumple conforme al contrato.

Incobrable: Es una cuenta incobrable es el monto que se manda a reserva porque ya se dio por perdido y contablemente se carga a “otros gastos” o directo a cuentas incobrables depende de los documentos.

Interés: El costo de usar dinero prestado, normalmente expresado como un porcentaje anual, que el prestamista cobra al prestatario por el uso del capital en un determinado tiempo.

Morosidad: Incumplimiento del pago de una deuda o incumplimiento de una obligación.

Plazo: El periodo acordado durante el cual se hace un préstamo.

3.13. Conclusiones y recomendaciones

3.13.1. Conclusiones

- ✓ Se realiza el estudio de conceptos referentes al tema en estudio que permiten el uso de herramientas estadístico-matemáticas para fortalecer al momento de tomar la decisión de otorgar o no dicho crédito, adoptando técnicas para el análisis económico financiero, específicamente el uso de indicadores financieros ayuda a diferenciar a los socios según su capacidad de pago. Se toma también en cuenta que la fundamentación teórica es recabada según la realidad de diferentes sectores del país que se encuentran con el mismo inconveniente, por lo que se utilizó la información más acorde a la realidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.
- ✓ Del análisis descriptivo conceptual realizado a la cuenta por cobrar (cartera) de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda. del Cantón Pujilí se fundamenta que el riesgo crediticio está relacionado a la fluctuación sobre eventos futuros, es imposible eliminarlo, por lo que, la única forma de afrontar es administrándolo, conociendo las fuentes de donde proviene, evaluando el grado de exposición que se asume, cumpliendo las políticas y estrategias crediticias se podrá controlar.
- ✓ El análisis y evaluación de la cartera de crédito: de consumo, vivienda, comercial y además pensando que el riesgo de crédito, las calificaciones de crédito, así como de los segmentos de riesgo de crédito, se desprende que existe un nivel alto en cuanto a cartera por cobrar y que ésta ha venido creciendo de acuerdo al monto de crédito que se va otorgando día tras día.
- ✓ Una vez realizado el análisis a la cuenta por cobrar se fundamenta que no se ha considerado los hechos futuros y también no se ha cumplido con las políticas de crédito implantadas por la institución.

- ✓ No se ha realizado con frecuencia el análisis del riesgo de la Cartera de Crédito de la Cooperativa, ya que es un proceso que exige transparencia en la aplicación del proceso de medición, control y monitoreo, esta actividad se debe realizar a todos los préstamos otorgados para que la cartera de crédito no se vea afectada por la morosidad.

3.13.2. Recomendaciones

- ✓ Es pertinente manifestar el desarrollo económico que las instituciones financieras y las cooperativas están teniendo en los últimos tiempos, puesto que últimamente se ha venido observando, que el sistema cooperativo se ha incrementado.
- ✓ Realizar una práctica activa de las estrategias y políticas crediticias que sirva de ayuda al momento de decidir o no otorgar el crédito, tomando en cuenta que el monto y el plazo para ser acreditado por la institución debe ser de acuerdo al tipo de crédito que el socio solicita.
- ✓ Implementar capacitaciones de servicio al cliente, de selección de créditos y de cobranza para que la Cooperativa mantenga un riesgo bajo los niveles establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y solidaria del Ecuador.
- ✓ Diseñar y aplicar un Scoring en el que se ponga en práctica las estrategias y políticas de cobranza para reducir el nivel de morosidad en sus operaciones crediticias.

4. Bibliografía

Citada

CULTURAL S.A, Gestión Financiera, Profic Editorial, Mexico, 2010. Pág. 113

BRACHFIELD, Pere Gestión del Crédito y Cobro, Profic Editorial, Barcelona 2009. Pág. 20

ESTUPIÑAN Rodrigo, Análisis Crediticio, McGrawhill, Mexico, 2009. Pág. 53

GARCIA, Santiago Administración General, Editorial Diana, 2007, Pág. 78.

GOMEZ Giovanni, Análisis Financiero, Editorial Limosa S.A, México, 2010 Pág., 15

LARA H. Alfonso Medición y Control de Riesgos Financieros, 3º Edición, Editorial, Limosa S.A., MEXICO 2005.

LINARES, María Carmen, Administración de Empresas, Editorial Graficas, México 2008, Pág. 47.

SANTOS, Mónica, Gestión Financiera, Editorial Bucaramangara 2008, Pág. 108.

SUAREZ, Andrés, Análisis de Estados Financieros, McGrawhill, México 2004. Pág. 10

TABORDA, Eduardo, Administración del Riesgo, Diamons Editorial, Guatemala 2005.

VAN Horne y WACHOWICZ John Jr. Fundamentos de Administración financiera, Editorial Pearson educación, México 2002.

ZUÑIGA Chavarria, Leonardo, Crédito cooperativo, Defic Editorial, México 2009, Primera Edición.

Consultada

ÁGUILA, Joaquín, El Riesgo en la Industria Bancaria, México 2009.

CHIRIBOGA, Luis, Sistema Financiero, 2º Edición, Editorial. Publigráficas Jokama, Quito- Ecuador. 2010

CHIRIBOGA Alberto, Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano

Ley de Economía Popular Solidaria 2011.

Océano Centrum, Diccionario de Administración y Finanzas, Barcelona

VÁSCONEZ, José. Contabilidad General Para El Siglo XXI, Segunda Edición. Ecuador, Editorial Voluntad, 2002.

ZAPATA, Pedro. Contabilidad General. Sexta Edición. Colombia., Editorial McGraw-Hill Interamericana, 2008.

Virtual

(28 de julio). Gestión y administración. Anuncios google.

<http://www.gestionyadministración.com/empresa/gestión-bancaria.html>

Anexos

IMAGENES DE LA COACP



Junio 2015
Parte externa de la COAC Pujili
Tomado por: Las postulantes



Junio 2015
Gerente General de la COAC Pujili
Tomado por: Las postulantes



Junio 2015
Contadora de la COAC Pujilí
Tomado por: Las postulantes



Junio 2015
Asesores de Crédito de la COAC Pujilí
Tomado por: Las postulantes



Junio 2015
Ventanillas de la COAC Pujilí
Tomado por: Las postulantes



Junio 2015
Socios de la COAC Pujilí
Tomado por: Las postulantes

ENTREVISTA Y ENCUESTA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ LTDA.

Objetivo:

- ✓ Recopilar información en relación a los créditos que otorga la institución con el fin de proponer alternativas que mejoren los procesos de control del riesgo crediticio.

11. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda., posee un manual de crédito?

.....
.....

12. ¿Los socios cumplen con el encaje requerido para la otorgación de un crédito?

.....
.....

13. ¿Se realiza la inspección del lugar de la inversión de los créditos otorgados?

.....
.....

14. ¿Qué tipos de créditos emite con frecuencia la cooperativa?

.....
.....

15. ¿Cuáles son las garantías que se solicita para la otorgación de un crédito?

.....
.....

16. ¿Quién es el responsable de otorgar los créditos?

.....
.....

17. Existen políticas sobre recuperación de la cartera.

.....
.....

18. ¿Los asesores de crédito han recibido cursos de capacitación en el área el cual se desempeñan?

.....
.....

19. Se archivan en un lugar seguro todos los documentos y comprobantes que dan seguimiento a la recuperación de la cartera.

.....
.....

20. Piensa usted que el Análisis Crediticio ayudara a disminuir la morosidad de los socios de la Cooperativa.

.....
.....



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL ASESOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUJILÍ LTDA.

Objetivo:

- ✓ Recopilar información en relación a los créditos que otorga la institución con el fin de proponer alternativas que mejoren los procesos de control del riesgo crediticio.

11. ¿Por qué motivo cree usted que existe la cartera vencida?

.....
.....

12. ¿Cuáles son las garantías que se solicitan al momento de otorgar un crédito?

.....
.....

13. ¿Cuál es el monto máximo para la otorgación de un crédito?

.....
.....

14. ¿Se emiten los créditos, previa autorización de gerencia?

.....
.....

15. ¿Qué tiempo debe transcurrir para que los créditos sean otorgados?

.....
.....

16. ¿Existe cartera castiga en la Cooperativa?

.....
.....

17. ¿Los clientes cumplen con los plazos establecidos para el pago de cuotas?

.....
.....

18. ¿Qué procedimientos de control se utiliza para la recuperación de la cartera?

.....
.....

19. ¿En qué tiempo se realiza el análisis de cartera?

.....
.....

20. ¿Cree usted que sería factible la realización del análisis crediticio a las cuentas por cobrar (cartera) de la cooperativa?

.....
.....



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO PUJILÍ LTDA.

Objetivo:

- ✓ Recopilar información en relación a los créditos que otorga la institución con el fin de proponer alternativas que mejoren los procesos de control del riesgo crediticio.

Instrucciones:

- ✓ Lea detenidamente las siguientes preguntas y conteste
- ✓ Marque con una X las preguntas que se presenta a continuación.

1) ¿Qué tipo de género es?

- a. Masculino
- b. Femenino

2) ¿Cuál es el nivel de estudio que usted tiene?

- a. primaria
- b. secundaria
- c. superior
- d. ninguna

3) ¿Qué tipo de crédito ha adquirido usted en la COAC Pujilí?

- a. consumo
- b. vivienda
- c. comercial

4) ¿A qué sector usted pertenece?

- a. rural
- b. urbano

- 5) ¿Es beneficiaria del bono de desarrollo humano?**
- a. si
- b. no
- 6) ¿Está usted afiliada/o algún tipo de gremio?**
- a. si
- b. no
- 7) ¿En qué sector usted trabaja?**
- a. sector publico
- b. sector privado
- c. autónomo
- 8) ¿Usted tiene vivienda?**
- a. propia
- b. arrendada
- c. familiar
- 9) ¿Ha estado en mora alguna vez?**
- a. si
- b. no
- 10) ¿Le han notificado o (informado) sobre sus obligaciones pendientes?**
- a. Si
- b. No
- 11) ¿En que fue utilizado el crédito que usted adquirió?**
- a. Microempresa
- b. Consumo
- c. Deudas
- d. acabados del hogar
- e. bienes de larga duración
- f. viajes