



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TESIS DE GRADO**

**TEMA:**

**“PLAN DE RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD  
DE LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1  
DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014”.**

Tesis presentada previa a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, CPA.

**Autora:**

Pallo Cuchiparte Gissela Amada

**Director:**

Ing. Miranda Pichucho Freddy Ramón

Latacunga – Ecuador

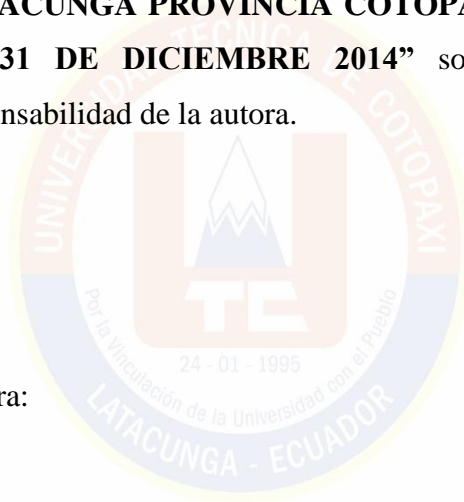
Diciembre – 2016



## AUTORÍA

Los criterios propios emitidos en el presente trabajo de investigación “**PLAN DE RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014**” son de autoría propia y de exclusiva responsabilidad de la autora.

Autora:



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

Pallo Cuchiparte Gissela Amada

N° C.I. 0503706301

CA-OFL-JA-2016-001

Latacunga, 31 de mayo del 2016

### AVAL DE LA EMPRESA

A petición verbal de la interesada, **PALLO CUCHIPARTE GISSELA AMADA** portadora de la cedula de identidad N°. **0503706301**, quien suscribe en calidad de jefe de Agencia Latacunga de la Cooperativa Ahorro y Crédito Ltda., tiene a bien extender la presente **CERTIFICACIÓN** de haber realizado el **“PLAN DE RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014”**. Siendo su supervisor el Ing. Miranda Pichucho Freddy Ramón de la Universidad Técnica de Cotopaxi, es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad pudiendo el interesado dar el uso que creen conveniente al presente documento.

Atentamente.



Ing. Rodrigo Sisa

**JEFE DE AGENCIA LATACUNGA**





**AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

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

**“PLAN DE RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014”**, de Pallo Cuchiparte Gissela Amada, postulante de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi, designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Diciembre del 2016

Director.

---

**Ing. Miranda Pichucho Freddy Ramón**



### APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembro 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, la postulante: **PALLO CUCHIPARTE GISSELA AMADA**, con título de tesis: **“PLAN DE RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne suficiente para ser sometido al acto de Defensa de Tesis. Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según lo normativa institucional.

Latacunga, diciembre del 2016

Para constancia firman:

.....

Dr. Jorge Alfredo Parreño Cantos.

**Presidente**

.....

Dra. Viviana Pastora Panchi Mayo

**Miembro**

.....

Ing. MSc. Josué Jonnatan Constante Armas.

**Opositor**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por darme la vida, y a mis padres que criaron con mucho esfuerzo, también a esta noble Institución la cual es la Universidad Técnica de Cotopaxi, que me dio la oportunidad de estudiar la carrera de ingeniería en contabilidad y de la misma manera agradezco a mi amado, Arturo Ugsha quien estuvo siempre a mi lado en las buenas y en las malas dándome todo su amor, palabras de ánimo, apoyándome económicamente y moralmente.

**Autora:** Gissela Amada

## **DEDICATORIA**

A mi Dios que me dio la sabiduría,  
salud, amor, y su gran bendición.

La dedico especialmente a mis hijas  
hermosas Samy y Thais que fueron la  
luz de mis ojos que formaron parte de  
mi vida dando ese coraje de luchar día  
a día, así de esa manera llegar a ser  
profesional.

**Autora:** Gissela Amada



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS  
**Latacunga – Ecuador**

---

**TEMA:** “PLAN DE RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014”.

**Autor:** Pallo Cuchiparte Gissela Amada

### **RESUMEN**

La presente investigación se enfoca principalmente en la elaboración de un Plan de Riesgo Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda.”, con el fin de mejorar las políticas de seguridad de sistema financiero, que permita minimizar la morosidad de créditos, mediante el análisis de indicadores aplicables a esta investigación, para verificar la morosidad de la cartera de los socios, implementando modelos, metodologías, procedimientos y sistemas para apoyar la colocación y seguimiento del crédito en la cooperativa. De acuerdo al análisis financiero y la evaluación de los factores externos e internos, se presenta una herramienta conocida como Cinco “C”, como posible alternativa para la previa evaluación de los factores más relevantes, antes de la otorgación de un crédito, tomándose en cuenta la antigüedad del socio en la Cooperativa, la capacidad de pago, dichos datos fueron identificados a través de las encuestas y entrevistas realizadas a los socios y directivos de la institución, tomando en cuenta que el 100% de la población encuestada ha realizado algún tipo de crédito en base a las políticas actualmente establecidas. Al igual que más de la mitad de los socios 67% han incumplido con la fecha de pago por diferentes razones.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS  
**Latacunga – Ecuador**

---

**SUBJECT:** THE CREDIT RISK PLAN OF THE AMBATO LTD. CREDIT UNION LOCATED IN LATACUNGA CITY, COTOPAXI PROVINCE IN THE PERIOD FROM JANUARY 1<sup>ST</sup> TO DECEMBER 31<sup>ST</sup>, 2014.

**Author:** Pallo Cuchiparte Gissela Amada

**ABSTRACT**

The following research is primarily on the development plan of the Ambato Ltd. credit union. The objective is to improve the security policies of the financial system in order to improve the security of financial system policies thought indicators applicable to this research it allows to minimize the credit default of the partners' portfolio. Also, new models, methodologies and systems to support the placement and credits monitoring were implemented in the cooperative. According to financial analysis and assessment of external and internal factors, a tool known as Five "C", as to possible alternative for the prior assessment of the most relevant factors before granting a loan is presented, taking into account the age of the partner Cooperative, age, ability to pay, such data were identified through surveys and interviews with members and directors of the institution, taking into account that 100% of the population surveyed have made any kind of credit based on the currently established policies. As more than half of the partners 67% have defaulted on the payment date for different reasons.



## AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: la traducción del resumen de tesis al Idioma Inglés presentado por la Egresada, **PALLO CUCHIPARTE GISSELA AMADA** portadora de la cedula de identidad N°. **0503706301**, de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas, cuyo título versa: **“PLAN DE RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014”**. Lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a la peticionaria hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimare conveniente.

Latacunga, Diciembre del 2016

Atentamente.

Lic. Marcia Janeth Chiluisa Chiluisa

C.C. 050221430-7

**DOCENTE DEL CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS**

## ÍNDICE GENERAL

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
PORTADA.....	i
AUTORÍA.....	ii
AVAL DE LA EMPRESA.....	iii
AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS .....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
DEDICATORIA .....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
AVAL DE TRADUCCIÓN .....	x
ÍNDICE GENERAL.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS .....	xvi
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xviii
INTRODUCCIÓN .....	1

### **CAPÍTULO I**

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	3
1.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	3
1.2 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES .....	4
1.3 MARCO TEÓRICO.....	5
1.3.1 Gestión administrativa .....	5
1.3.1.1 Definición.....	5
1.3.1.2 Importancia de la gestión administrativa .....	5
1.3.1.3 Objetivo de la gestión administrativa.....	6
1.3.2 Instituciones financieras.....	7
1.3.2.1 Definición.....	7
1.3.2.2 Importancia de las instituciones financieras. ....	7

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
1.3.3 Gestión Financiera .....	8
1.3.3.1 Definición.....	8
1.3.3.2 Objetivo de la gestión financiera.....	9
1.3.3.3 Importancia de la gestión financiera .....	9
1.3.4 Gestión de Riesgo .....	10
1.3.4.1 Definición.....	10
1.3.4.2 Objetivo de la gestión de riesgo .....	10
1.3.4.3 Importancia de la gestión de riesgo.....	11
1.3.5 Clasificación de los Riesgos .....	11
1.3.6 Central de Riesgos.....	13
1.3.7 Tipos de Calificación de riesgo.....	14
1.3.8 Administración del Riesgo.....	14
1.3.8.1 Estructura para la identificación, medición y administración de riesgo. ..	15
1.3.9 Riesgo crediticio.....	15
1.3.9.1 Definición.....	15
1.3.9.2 Control de riesgo crediticio.....	16
1.3.10 Crédito financiero.....	16
1.3.10.1 Clasificación de los Créditos.....	17
1.3.11 Normativa Legal de Bancos y Seguros .....	18
1.3.12 Modelos de medición de riesgo crediticio. ....	22
1.3.12.1 Medición del Riesgo. ....	22
1.3.12.2 Modelo tradicional para medir el riesgo de crédito las 5 “c”.....	23
1.3.13 Análisis de ratios .....	24
1.3.14 Cobertura de la Calificación de los Créditos.....	25
1.3.15 Estructura financiera bajo el sistema perlas .....	28
1.3.16 Las normas de Basilea de la cooperativa .....	31
1.3.17 Estructura del plan de riesgo crediticio.....	35
1.3.18 Estructura de gestión de riesgos crediticios .....	36

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
 <b>CAPÍTULO II</b>	
2. 1 BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA COOPERATIVA.....	37
2.1.1 Descripción de la cooperativa Ambato Ltda.....	38
2.1.2 Reseña histórica .....	38
2.1.3 Dirección .....	39
2.1.4 Titularidad de la empresa .....	39
2.1.5 Tipo de empresa .....	39
2.1.6 Base Filosófico.....	39
2.1.6.1 Misión .....	39
2.1.6.2 Visión.....	39
2.1.7 Valores .....	39
2.1.8 Principios cooperativos .....	40
2.1.9 Objetivos Institucionales.....	40
2.1.10 Imagen corporativa.....	40
2.1.11 Políticas de calidad.....	41
2.1.12 Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Sistema Financiero.....	41
2.1.13 Operaciones.....	42
2.1.13.1 Operaciones del Activo.....	42
2.1.13.2 Operaciones del Pasivo.....	44
2.2 Análisis del diagnóstico situacional.....	45
2.2.1 Análisis Interno .....	45
2.2.1.1 Factores Internos: .....	45
2.2.2 Análisis Externo.....	48
2.2.2.1 Factores Externos:.....	49
2.3 Matriz FODA .....	52
2.4 Diseño metodológico .....	53
2.4.1 Tipos de investigación .....	53
2.4.2 Técnicas.....	54
2.4.3 Instrumentos aplicados.....	54

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
2.4.4 Población y muestra.....	54
2.5 Análisis e Interpretación de resultados .....	57
2.6 Entrevista realizada al gerente de la cooperativa ambato ltda. ....	71
2.7 Entrevista realizada al analista del crédito de la cooperativa ambato ltda. ....	73
2.8 Entrevista realizada a la contadora de la cooperativa ambato ltda.....	75
2.9 Conclusiones de las encuestas y entrevistas .....	77

### **CAPÍTULO III**

DISEÑO DE LA PROPUESTA.....	78
3.1 Datos informativos .....	78
3.2 Introducción .....	78
3.3 Objetivos .....	79
3.3.1 Objetivo General .....	79
3.3.2 Objetivos Específicos.....	79
3.4 Justificación.....	80
3.5 Descripción de la propuesta .....	80
3.6 Proceso del Crédito de la Cooperativa “Ambato LTDA.” .....	81
3.7 Análisis Financiero de la Cooperativa “Ambato LTDA.” del año 2014.....	82
3.7.1 Análisis vertical.....	83
3.7.2 Balances Generales (Ver Anexos) .....	85
3.8 Aplicación de Indicadores Financieros .....	85
3.9 Aplicación de indicador de morosidad.....	87
3.10 Aplicación de la estructura financiera bajo el sistema PERLAS .....	88
3.11 Análisis de Ratios Financieros. ....	93
3.11 Plan de riesgo crediticio. ....	99
3.11.1 Objetivo de plan de riesgo .....	99
3.11.2 Importancia del plan de riesgo de crédito .....	100
3.11.3 Glosario .....	100
3.11.4 Principales factores .....	103

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
3.11.5 Herramientas de evaluación .....	104
3.11.6 Factores de evaluación para el otorgamiento de un crédito .....	105
3.11.7 Matriz de ponderación para el otorgamiento de un crédito.....	107
3.11.8 Matriz de ponderación de los factores de Crédito en la Cooperativa .....	108
3.11.9 ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN (HERRAMIENTA DE LAS 5 C'S)	110
3.11.10 Medidas preventivas para mitigar la morosidad .....	112
3.11.11 Propuesta del plan operativo para la implementación .....	113
3.11.12 Posibles problemas que la Cooperativa Ambato puede sufrir .....	117
<b>4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	
4.1 Conclusiones .....	118
4.2 Recomendaciones.....	119
GLOSARIO DE TÉRMINOS.....	120
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	121
ANEXOS .....	125

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Tabla N° 1: Tipos de Calificación de riesgo .....	14
Tabla N° 2: Clasificación de los Créditos .....	17
Tabla N° 3: Medir el riesgo de crédito las 5 “c” .....	23
Tabla N° 4: Cobertura de los Créditos Comerciales .....	25
Tabla N° 5: Cobertura de la Calificación de los Créditos de Consumo.....	26
Tabla N° 6: Cobertura de la Calificación plazo reducido .....	26
Tabla N° 7: Cobertura de la Calificación de Créditos para la Vivienda .....	27
Tabla N° 8: Cobertura de la Calificación de los Microcréditos .....	27
Tabla N° 9: Estructura del plan de riesgo crediticio .....	
Tabla N° 10: Servicios financieros .....	48
Tabla N° 11: Tasas de interés BCE.....	49
Tabla N° 12: Factor Competitivo.....	51
Tabla N° 13: Matriz FODA .....	52
Tabla N° 14: Población .....	55
Tabla N° 15: Muestra .....	56
Tabla N° 16: Usted qué tiempo es socio .....	57
Tabla N° 17: Señale a que sector pertenece .....	58
Tabla N° 18: Usted dentro de los tres últimos años ha realizado crédito .....	59
Tabla N° 19: Las políticas de crédito implementadas son adecuadas y seguras... 60	
Tabla N° 20: Autorización para la revisión de la central de riesgo .....	61
Tabla N° 21: Los requisitos exigidos son suficientes para la seguridad .....	62
Tabla N° 22: Qué tipo de crédito obtuvo en la cooperativa.....	63
Tabla N° 23: Conoce usted el porcentaje de interés .....	64
Tabla N° 24: Usted alguna vez ha incumplido el pago de su crédito .....	65
Tabla N° 25:Cuál es el motivo para el incumplimiento del pago de su crédito... 66	
Tabla N° 26: Con qué frecuencia le han notificado de la cooperativa.....	67

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Tabla N° 27: Usted a qué tipo de actividad se dedica.....	68
Tabla N° 28: Idea a defender .....	69
Tabla N° 29: Proceso del Crédito de la Cooperativa “Ambato LTDA .....	81
Tabla N° 30: Composición del activo .....	83
Tabla N° 31: Composición del pasivo .....	84
Tabla N° 32: Composición del patrimonio .....	85
Tabla N° 33: Cartera improductiva .....	87
Tabla N° 34: Cartera Bruta .....	87
Tabla N° 35: Cartera improductiva de consumo.....	88
Tabla N° 36: Cartera bruta de consumo .....	88
Tabla N° 37: Mejoramiento de políticas en el proceso crediticio.....	108
Tabla N° 38: Matriz de las 5 “C” de Crédito. ....	110
Tabla N° 39: Medidas Administrativas.....	112
Tabla N° 40: Propuesta del plan operativo .....	113

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Gráfico N° 1: Categorías Fundamentales.....	4
Gráfico N° 2: Estructura para la medición y administración de riesgo.....	15
Gráfico N° 3; Estructura de gestión de riesgos .....	36
Gráfico N° 4: Usted qué tiempo es socio .....	57
Gráfico N° 5: Señale a que sector pertenece.....	58
Gráfico N° 6: Usted ha realizado algún tipo de crédito .....	59
Gráfico N° 7: Las políticas de la Cooperativa son adecuadas y seguras .....	60
Gráfico N° 8: Autorización para la revisión de la central de riesgo .....	61
Gráfico N° 9: Los requisitos exigidos son suficientes para la cooperativa.....	62
Gráfico N° 10: Qué tipo de crédito obtuvo en la cooperativa.....	63
Gráfico N° 11: Conoce usted el porcentaje de interés .....	64
Gráfico N° 12: Usted alguna vez ha incumplido el pago de su crédito .....	65
Gráfico N° 13:Cuál es el motivo para el incumplimiento del pago de su crédito	66
Gráfico N° 14: Con qué frecuencia le han notificado de la cooperativa.....	67
Gráfico N° 15: Usted a qué tipo de actividad se dedica.....	68
Gráfico N° 16: Comprobación de la idea a defender .....	70
Gráfico N° 17: Composición del Activo.....	83
Gráfico N° 18: Composición del pasivo .....	84
Gráfico N° 19: Composición del patrimonio .....	85

## INTRODUCCIÓN

A través de la presente investigación se pretende solucionar los problemas crediticios y recuperación de cartera en la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Enfocado principalmente al índice de morosidad o incumplimiento por parte del socio deudor.

Este proyecto investigativo se fundamenta en el establecimiento del marco teórico, analítico y método de la creación de indicadores económicos que anticipen con anterioridad los posibles riesgos, de tal manera que la administración financiera pueda implementar los correctivos necesarios.

En la cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., se ha evidenciado que se encuentra con diversos tipos de riesgo, los cuales son; Riesgo de Mercado, ya que se asocia con los movimientos que forman parte de la cartera; se tiene también al Riesgo de Crédito, este se da por el incremento de intereses y la merma en la facilidad de créditos; Riesgo de Tipo de Interés, se presenta cuando la tasa pasiva tiende a disminuir provocando que en la cooperativa no se perciba el efectivo necesario, por tanto esto afectaría a la propia economía.

Con este estudio y a través del análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., se pretende conocer la realidad económica de la misma, por lo tanto, para tener una visión más amplia del presente trabajo se ha constituido en tres capítulos, los cuales se describen a continuación.

Capítulo I. En esta parte se fundamenta en la investigación teórica de los temas señaladas en la categoría fundamental los más relevantes del proyecto como gestión administrativa, financiera, de riesgo y riesgo crediticio, los mismos que son sustentados en los diferentes autores bibliográficos los cuales facilitan la adquisición del conocimiento requerido.

Capítulo II. Se presenta el análisis situacional de la cooperativa, la metodología aplicada como no experimental que me indica a conocer de tal cual es y una breve

caracterización del objeto de estudio, seguido por el análisis e interpretación de resultados de la investigación de campo para la tabulación de los mismos de la cooperativa “Ambato” Ltda.,

Capítulo III. En esta parte se presenta el análisis financiero del balance de la propia entidad, ayudando a conseguir el resultado negativo o positivo, seguidamente el desarrollo de la propuesta del plan de riesgo crediticio que pretendo tomando en cuenta las posibles medidas preventivas y con las estrategias principales tratando de dar una alternativa de solución a los problemas identificados en el aspecto crediticio y financiero de la Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.

# CAPÍTULO I

## 1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### 1.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

En el proyecto de tesis realizado por Andrade Sonia & Escobar Beatriz, (2010), previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría el cual versa como “Plan de Riesgo Crediticio para disminuir la morosidad de los clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Cotopaxi” CACEC de la ciudad de Latacunga durante el periodo 01 de enero al 31 de julio año 2010”, las mismas que concluyen:

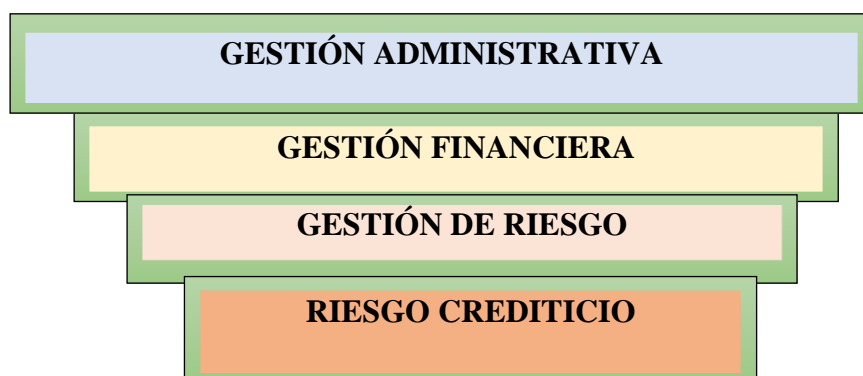
- La investigación de la situación actual de la Cooperativa permitió establecer falencias en algunas áreas como en el sistema administrativo, en los sistemas de procesos y procedimientos, en la calidad de servicios, control interno insuficiente, además se pudo determinar que su estructura física es inadecuada para su adecuado funcionamiento, lo cual coadyuva directa o indirectamente en el acertado o desatinado desempeño de sus actividades. Dentro de la ciudad de Latacunga en varios sectores como, por ejemplo, San Felipe, la Estación, y Centro el Salto existe cooperativas como: Sumak Kawsay, Sierra Centro, Coop Ambato y otros sin números de cooperativas que brindan servicios a sus clientes y socios urbanos y tanto rural buscando un fomento productivo principalmente a la gente indígena.
- Dentro de las entidades como en la Sierra Central, Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo y Bolívar, se concentra a una cifra baja de 23% de la cartera de crédito de las cooperativas esto indica que con la regulación y vigilancia del control de la superintendencia de bancos ha permitido tener un mejor control.

- Del análisis descriptivo conceptual realizado a la administración del riesgo de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi CACEC Sucursal Latacunga se establece que el riesgo 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.
- El diagnóstico y análisis de la cartera de crédito: comercial, de consumo, de microcrédito y considerando además que el riesgo de portafolio de préstamos, las calificaciones de crédito, así como de los segmentos de riesgo de crédito, se desprende que existe un déficit en cuanto a cartera por cobrar y que ésta ha venido decreciendo y por lo tanto su indicador ha disminuido.

De acuerdo a lo expuesto por las autoras se entiende al plan de riesgo como los riesgos que día a día las entidades financieras se enfrentan, debido a las actividades inadecuadas por parte de un pequeño sector que presta dinero sin las garantías correspondientes. Por ende, en el presente contexto, es interesante referirse algunas preocupaciones sobre el riesgo que existe en el entorno del tema; ya que varios autores exponen sus conceptos, institucionales con respecto a la definición del término que esta detallado en la red de categorías fundamentales.

## 1.2 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

**Gráfico N° 1:** Categorías Fundamentales



**Elaborado por:** La investigadora

## **1.3 MARCO TEÓRICO**

### **1.3.1 Gestión administrativa**

#### **1.3.1.1 Definición.**

De acuerdo a los estudios realizados por Terry, G (2011) indica “Es el proceso definitivo que consiste en planear, organizar, ejecutar y controlar, de forma desempeñada las tareas para determinar y lograr los objetivos planteados en una institución financiera” (pág. 120).

De igual manera Galindo Lourdes M & Martínez José G, (2016) explican a la gestión administrativa. “Es el proceso, cuyo objetivo es la coordinación, eficaz, eficiente de los recursos de un grupo social para lograr sus objetivos con la máxima productividad” (pág. 94).

Por consiguiente, de acuerdo a estos criterios la gestión administrativa, es el proceso de diseñar y mantener un entorno adecuado de la institución, trabajando en grupos con el propósito de cumplir los objetivos planteados de acuerdo a la institución de manera eficiente, también se entiende a la gestión administrativa, que desarrolla el talento humano, para facilitar las tareas de un grupo de trabajadores dentro de una institución.

#### **1.3.1.2 Importancia de la gestión administrativa**

Según (García, 2013) menciona:

La gestión administrativa es uno de los aspectos más importantes, al momento de controlar o implementar un negocio o empresa, desde hace tiempos se ha definido a la gestión administrativa en cuatro funciones fundamentales que los gerentes de cada empresa deben cumplir a cabalidad, siendo estos el planteamiento de estrategias, la organización, dirección y el control de forma desempeñada con el propósito de alcanzar los objetivos corporativos planteados para un determinado tiempo (pág. 73).

Al igual que Gómez, L (2012) señala:

Las organizaciones a través de la gestión administrativa se integran, se formulan y se proyectan propuestas con el propósito de mejorar y alcanzar un cambio positivo a nivel empresarial, la importancia radica en el apoyo que obtienen los administradores los cuales son líderes, la cabeza o el eje sobre los cuales pasan las determinaciones y el futuro de la organización como tal, brindando las soluciones más apropiadas de manera eficiente y eficaz (pág., 40).

La importancia de la gestión administrativa radica en el seguimiento que dan los administrativos como líderes de un negocio o empresa con el propósito de cumplir los objetivos planteados a nivel empresarial de forma eficaz y eficiente, controlando el recurso tanto humano como material.

### **1.3.1.3 Objetivo de la gestión administrativa**

Con respecto al objetivo de la gestión administrativa de una organización Campo, I (2013) indica lo siguiente “Implementar una adecuada administración de bienes valores y los documentos que puede generar los posibles riesgos a la entidad, la misma ayudará a una mejora a los bienes económicos e indicadores de gestión” (pág. 81).

Al igual que Carbonell, J (2011) menciona que el objetivo de la gestión administrativa es “Optimizar el funcionamiento interno del sistema de información de la organización, mediante una evaluación del control de gestión que permita medir los aspectos claves del negocio” (69).

Por lo tanto, de acuerdo a estos criterios con una adecuada gestión administrativa se podrá optimizar todos los procesos internos de la organización o institución financiera, facilitando la determinación de los lineamientos específicos de la misma. De tal manera que si no se maneja los bienes materiales y económicos podría presentarse posibles riesgos de pérdida.

## **1.3.2 Instituciones financieras**

### **1.3.2.1 Definición.**

“Las instituciones financieras son una entidad que presta servicios financieros a sus clientes, es decir, una compañía que ofrece a sus clientes (familias, empresas, estado) servicios relacionados con el dinero que posee o necesita.” (Campoverde, 2012, pág. 82).

De igual manera Mora, E (2011) determina que “Las instituciones financieras son entidades dedicados a la prestación de servicios financieros a la población en general, siendo instituciones que facilitan la obtención de dinero bajo determinadas políticas y reglamentos” (pág., 29).

Las instituciones financieras de acuerdo al criterio de los autores antes mencionados, se puede decir que son entidades intermediarias que prestan sus servicios a la sociedad en la que esta se encuentre situada, facilitando la realización de movimientos de dinero conocidos como transferencias.

### **1.3.2.2 Importancia de las instituciones financieras.**

Revista Gestión (2011) manifiesta que:

La importancia de las instituciones financieras radica en que estas hacen una labor de intermediación, es decir, por un lado, reciben dinero de los ahorristas y por el otro, lo facilitan a personas y empresas para ayudar con el crecimiento de la economía de un país. Además, a través de la banca se opera el sistema de pagos del país mediante cuentas de cheques, tarjetas de crédito y órdenes de pago, entre otros. (pág. 91).

Turégano, R (2013) menciona “la importancia de las instituciones financieras en las diferentes comunidades de un país, se determina por la facilidad del fluido de la economía, principalmente porque actúan con intermediarios para que este proceso se complete” (pág. 62).

La importancia de las instituciones financieras, se determina por ser entidades intermediarias del fluido económico de esa localidad, ya sea con la prestación de dinero o simplemente como intermediarios para realizar las diferentes transferencias bancarias de un lugar a otro, de manera sistematizada.

### **1.3.3 Gestión Financiera**

#### **1.3.3.1 Definición.**

La gestión administrativa consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos, por lo tanto, de esta manera podrá llevar un control adecuado, responsable y ordenado de los ingresos y egresos de la entidad (Redondo R. Pablo & López A. Pablo, 2010, págs. 85-86).

De igual manera para Núñez, P (2015).

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 de utilización y control de recursos financieros (pág. 75).

La gestión financiera, es la parte de la entidad bancaria relacionada con el logro de los objetivos, a través de la utilización y control de recursos económicos salvaguardando los activos de las instituciones correspondientes, es considerada también como el proceso analítico para la toma de decisiones de acuerdo a las necesidades financieras de una determinada sociedad, administrando los recursos tanto financieros como materiales con el propósito de asegurar que será suficiente para cubrir todos los gastos que en esta puedan generarse.

### **1.3.3.2 Objetivo de la gestión financiera.**

Según Maqueda, C (2011) menciona:

El objetivo fundamental de la gestión financiera es estudiar las finanzas constituyéndose por la economía de una sociedad dando énfasis a la práctica de las buenas prácticas financieras, al igual que es intentar el incremento del valor empresarial con el fin de acaparar mayores inversionistas o simplemente incrementar su propia riqueza (págs. 28 – 29).

Por lo tanto, el objetivo fundamental de la gestión financiera se trata del estudio de las finanzas anteriores y actuales de una determinada organización financiera o empresarial, con el propósito de obtener la información y poder determinar la estructura de los activos de la institución.

### **1.3.3.3 Importancia de la gestión financiera**

Montes, G (2012), explica, la importancia de la gestión financiera.

Es la situación real en cuanto a la complejidad e importancia de las actividades financieras, dependen en gran medida del tamaño, tipo de propiedad, además se debe tener en cuenta la etapa por la cual se encuentra la empresa y expansión empresarial, a medida que las empresas crecen, la gestión financiera requiere de mayor organización demandando más funcionarios en el área, como: especialista financiero, contador, auditor, tesorero, experto en proyectos y otros (pág. 81).

Según la Revista Manager, (2012) menciona que la importancia de la gestión financiera “radica en la optimización y la multiplicación del dinero, enfocándose en sacar el mayor provecho a los recursos disponibles, apoyando a la toma de decisiones orientadas a que dichos recursos generen ganancias” (pág. 76).

La importancia de la gestión financiera trata de seguir adelante con los planes propuestos para alcanzar la superación de la entidad, dando control a todas las operaciones y en la toma de decisiones, manteniendo la efectividad y eficacia, brindando confianza y siempre cumpliendo con las leyes y reglamentos internos, en cuanto a la ejecución de actividades institucionales.

### **1.3.4 Gestión de Riesgo**

#### **1.3.4.1 Definición**

La gestión de riesgo, es el proceso de medición del riesgo donde se elabora y aplica estrategias para gestionar, la gestión se enfoca en los riesgos que se pueden administrar “cubrir utilizando instrumentos financieros intercambiados” (por lo general los cambios en los precios de las materias primas), como tipo de intereses, tipos de cambios y precios de las acciones. (Financiera, 2015, págs. 84-85).

Según (Campoverde Patricio, 2007, pág. 37) “la gestión de riesgo, es una visión integral e integrada en todos los niveles de la organización, alineando de manera eficiente los objetivos estratégicos de negocios con un perfil de riesgos medio, bajo y estable”, por consiguiente la gestión de riesgo consiste en la integración de la cultura de riesgo en toda organización, impulsada por la alta dirección de la entidad que conocerá las pérdidas esperadas que identifique al riesgo de crédito.

La posibilidad de que ocurra un acontecimiento que tenga un impacto en el alcance de los objetivos, por lo cual el riesgo se mide en términos de consecuencia y probabilidad a pesar de algunas diferencias en los detalles, en la mayoría de la definición, el riesgo empresarial se interpreta en el espacio de categorías como incertidumbre, probabilidades, alternativas. Además, es la falta de certeza y claridad, de algo que pueda ocurrir y generar una pérdida del capital, causando daños al establecimiento.

#### **1.3.4.2 Objetivo de la gestión de riesgo**

Kiesel, C (2013) menciona que “es la proporción de manuales en la que permitan identificar en términos de probabilidad que implique que ocurra una desviación de las utilidades” (pág. 99).

Dentro del mismo contexto Vallejos, A (2011) indica que como objetivo de la gestión de riesgos es el “control de los riesgos que se distribuyen entre las unidades integradas tales como la de negocio como la corporativa, siendo esta ultima la responsable de que se cumplan las estrategias y políticas institucionales” (pág. 29).

El objetivo de la gestión de riesgo se funda en el control de los riesgos previamente identificados, con el propósito de tomar las mejores decisiones correctivas, para mantener las utilidades empresariales en un nivel satisfactorio para los accionistas de la organización.

#### **1.3.4.3 Importancia de la gestión de riesgo.**

De acuerdo a Moran, J (2015) “la importancia de la gestión de riesgo ocupa un lugar relevante en las empresas e instituciones financieras de igual manera para las empresas que son usuarias de las antes mencionadas” (pág. 18).

Juárez, S (2013) señala “la importancia radica en el sentido de que esta gestión de riesgo no es independiente de las unidades de negocio” (pág., 79).

Es importante estar al tanto de los posibles riesgos en el ámbito financiero de la entidad, ya que la mayoría de las decisiones financieras están basadas al futuro, mismo que puede ser de distinta naturaleza siendo la causa de mayor inquietud dentro del aspecto crediticio.

#### **1.3.5 Clasificación de los Riesgos**

De acuerdo a los estudios realizados por Cubera, C (2013) se presenta los siguientes tipos de riesgos:

## **Riesgo financiero crediticio**

### **Externos:**

- **La economía:** Implica menor empleo y menor índice de calidad de cartera de crédito.
- **El sector:** No siempre sigue el mismo camino de la economía.
- **La actividad económica del asociado o cliente:** Factores socioeconómicos presenta unido para su desarrollo.

### **Internos:**

**Riesgo de liquidez.** - Es la contingencia de pérdida que se manifiesta por la incapacidad de la institución para enfrentar una escasez de fondos y cumplir sus obligaciones, y que determina la necesidad de conseguir recursos alternativos, o de realizar activos en condiciones desfavorables.

**Riesgo de mercado.** - Es la contingencia de que una institución financiera incurra en pérdidas debido a variaciones en el precio de mercado de un activo financiero, como resultado de las posiciones que mantenga dentro y fuera de balance.

**Riesgo legal.** - Es la probabilidad de que una entidad financiera sufra pérdidas directas o indirectas; de que sus activos se encuentren en vulnerabilidad y sus pasivos puedan verse incrementados del niveles esperados, disposiciones legales o normativas, así como de instrucciones de carácter general o particular emanadas en el Art. 37.- El monto mínimo de capital pagado para constituir una institución financiera sujeta a esta Ley.

**Riesgo de reputación.** - Es la posibilidad de afectación del prestigio de una institución financiera por cualquier evento externo, fallas internas hechas públicas, o al estar involucrada en transacciones o relaciones con negocios ilícitos.

**Riesgo de crédito.** - Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago

**Riesgo operativo.** - Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas debido a eventos originados en fallas o insuficiencia de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos.

### **1.3.6 Central de Riesgos**

Según Romero, B (2015) menciona:

La Central de Riesgos es el registro de información sobre todos los préstamos o créditos que una persona ha contratado con una institución financiera regulada y controlada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador o la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria. Es decir, si se tiene un crédito con una institución (entidades bancarias, sociedades financieras, tarjetas de crédito, mutualistas, cooperativas o un banco extranjero), la persona es parte de la central de riesgos.

De igual manera la Superintendencia de bancos del Ecuador (2002) en su portal indica:

La Central de Riesgos es un sistema de información previsto en el art. 95 de la Ley General del Sistema Financiero. Consiste en un sistema de registro con información individualizada y clasificada de los deudores de las Instituciones Financieras. Los datos que reposan en la Central de Riesgos son entregados a los Burós de Información Crediticia. Esta base informativa es una herramienta que permite calificar las solicitudes de crédito que reciben las instituciones financieras de sus clientes.

La Central de Riesgos, entre otras situaciones, registra los riesgos por endeudamientos financieros y crediticios en un país y en el exterior, los riesgos comerciales, los riesgos vinculados con el seguro de crédito y otros riesgos de seguro, dentro de los términos que establezca la Superintendencia de Bancos, de acuerdo a un marco legislativo.

### 1.3.7 Tipos de Calificación de riesgo.

Las clasificaciones son realizadas por las propias compañías del sistema financiero de acuerdo con el procedimiento crediticio de los usuarios y clientes que brindan servicios.

**Tabla N° 1:** Tipos de Calificación de riesgo

<b>LAS CALIFICACIONES QUE SE DAN SON DE CINCO CLASES:</b>	
<b>A</b>	Cliente o las personas que tienen suficiente ingreso para pagar la deuda e intereses de su crédito.
<b>B</b>	Clientes que demuestran que pueden cumplir con sus obligaciones pero que no lo hacen a su debido tiempo establecido o en la fecha de debe pagar
<b>C</b>	Clientes con ingresos deficientes para cubrir el pago de su deuda y sus intereses.
<b>D</b>	Igual que la de calificación C, pero donde se tiene que ejercer la acción legal para su cobro por no cumplir el pago.
<b>E</b>	Son las personas que se declaran insolventes o en quiebra y no tienen medios para cancelar su deuda.

Fuente: (NACIONAL, 2002)

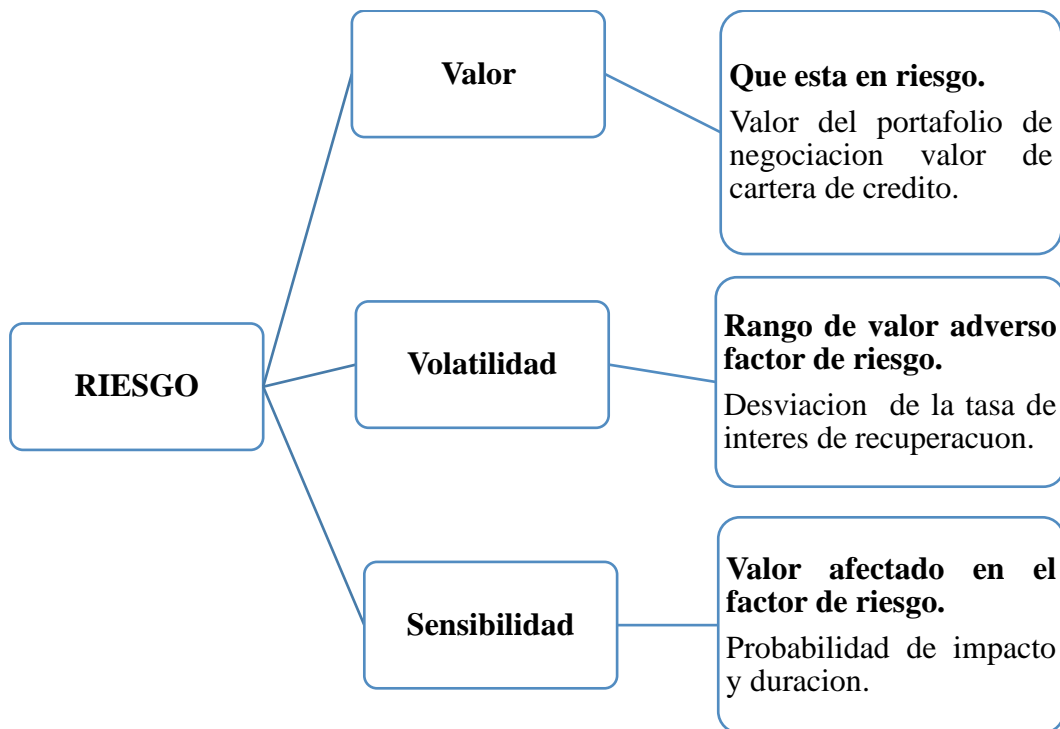
### 1.3.8 Administración del Riesgo.

Según Haro, A (2012), “El riesgo en la administración se puede dar por la incertidumbre de alcanzar los objetivos” los mismos que a continuación se detallan:

- Ayudar a contribuir a la efectividad, eficiencia de las operaciones transaccionales.
- Conseguir examinar un crecimiento excesivo de interés.
- Optimizar la falta de integridad en los métodos internos.

### 1.3.8.1 Estructura para la identificación, medición y administración de riesgo.

Gráfico N° 2: Estructura para la medición y administración de riesgo



Fuente: Haro, A (2012)

### 1.3.9 Riesgo crediticio.

#### 1.3.9.1 Definición.

Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas. (Asamblea Nacional, 2014, pág. 5).

De igual manera Cáceres, J (2013) manifiesta “Es la posibilidad de pérdida económica derivada del incumplimiento de las obligaciones asumidas por las contrapartes de un contrato financiero” (pág. 81).

De acuerdo a lo expuesto en la norma de la ley de institución, el riesgo crediticio, es posible incumplimiento del prestatario en alguna de sus obligaciones, establecidas para un determinado periodo, el riesgo crediticio es la pérdida de capital que tiene la entidad financiera o corporativa, también conocido como sinónimo de incertidumbre de ella, la cual ocasiona inesperadas pérdidas en la ganancia del interés, de cada crédito otorgado a los socios.

### **1.3.9.2 Control de riesgo crediticio.**

Cáceres, J (2013) indica que dentro del control del riesgo crediticio se debe establecer los siguientes objetivos:

- Mantener un nivel razonable que permita obtener una buena rentabilidad.
- Mantener al personal con capacidad en análisis de crédito que permita dar solidez al monto de crédito.
- Preparar un buen número de análisis para futuros ejecutivos.

Por consiguiente, es fundamental que con estos objetivos se mantenga el control adecuado de la entidad financiera, ya que al llevarse a cabo aspectos se podrá mantener la rentabilidad y la solides de una determinada organización empresarial o financiera.

### **1.3.10 Crédito financiero.**

Según Ramírez, E (2013) manifiesta:

Se puede definir al crédito financiero, como aquella operación por medio de la cual una institución financiera considerada como entidad prestamista se compromete a otorgar una suma de dinero a un prestatario por un plazo definido, para recibir a cambio el capital más un interés por el costo del dinero en el tiempo establecido (pág.77)

Mientras que Villegas, S (2013) define como “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” (pág. 49).

El crédito financiero es una acción otorgada por alguna institución financiera, debidamente establecida bajo políticas de la institución, la cual un determinado prestatario deberá cumplir a cabalidad dentro del tiempo y plazo establecido en un contrato de pago.

### 1.3.10.1 Clasificación de los Créditos.

**Tabla N° 2:** Clasificación de los Créditos

<b>Clasificación de los créditos</b>	
<b>Tipo</b>	<b>Concepto</b>
<b>Créditos Informales</b>	Es la que no cuentan con la documentación que garanticen para la realización de un crédito.
<b>Créditos Formales</b>	Es el crédito que tienen documentos establecidos, que las partes contratantes se obligan mutuamente a formalizar a través de escrito para el cumplimiento del crédito solicitado.
<b>Créditos Bancarios</b>	Son todos aquellos créditos otorgados por las empresas del sistema financiero a las distintas empresas.
<b>Créditos o Microcréditos</b>	Son créditos que cumplen los requisitos para ser considerados como comerciales de bienes y servicios.
<b>Créditos de Consumo</b>	Son créditos que cumplen los requisitos que se otorgan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial.
<b>Créditos de Vivienda</b>	Son créditos que cumplen los requisitos para ser considerados como de vivienda, hipotecarios para los concedidos, con la finalidad, a los directores y trabajadores de la empresa del sistema financiero.

Fuente: (Dominguez, 2012)

### **1.3.11 Normativa Legal de Bancos y Seguros**

Las Instituciones Financieras Públicas, las Compañías de Seguros y Reaseguros se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización, sin embargo, se someten a la ley antes mencionada en lo relacionado a la aplicación de Normas de Solvencia y Prudencia Financiera y al control, vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en todo cuanto les sea aplicable según su naturaleza jurídica. La Superintendencia de Bancos y Seguros aplicará en casos necesarios las normas de la Ley General del Sistema Financiero para la liquidación forzosa cuando existan las suficientes causales que justifiquen tal procedimiento (Constitución de la Asamblea Nacional, 2011).

De igual manera la Ley General de Institución Financiera, (2002) señala:

En el caso de las Asociaciones, Mutualistas de Ahorro y Crédito para Vivienda, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público, así como las Instituciones de Servicios Financieros como son: Almacenes Generales de Depósito, Compañías de Arrendamiento Mercantil, Compañías Emisoras o Administradoras de Tarjetas de Crédito, Casas de Cambio, Corporaciones de Garantía y Retro Garantía, Corporaciones de Desarrollo de Mercado Secundario de Hipotecas que tengan como objeto social exclusivo la realización de estas actividades, son sometidas a la aplicación de Normas de Solvencia y Prudencia Financiera y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Por consiguiente, la normativa legal de bancos y seguros, son reglamentos que cada institución financiera debe adoptar para tener un mejor funcionamiento en la operatividad de los diferentes departamentos financieros.

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos, (2002) se detalla los siguientes artículos a los que se rigen las instituciones financieras:

**Art. 6.-** Para la constitución de una Cooperativa, se realizará en un sólo acto, por convenio entre los que otorguen la escritura, o en forma sucesiva, por suscripción pública de acciones.

Al momento de constituirse deberá establecerse en el Estatuto Social el capital autorizado, hasta cuyo monto podrá la institución del sistema financiero privado aceptar suscripciones y emitir acciones. El capital suscrito, al tiempo de la constitución, no podrá ser menor del cincuenta por ciento (50%) del capital autorizado y por lo menos la mitad del capital suscrito deberá pagarse antes del inicio de las operaciones.

**Art. 11.-** Concluida la promoción pública, dentro del período señalado, los interesados deberán constituir la institución financiera en un plazo que no podrá exceder de seis meses, para lo cual deberán solicitar a la Superintendencia la autorización respectiva acompañando:

- La escritura pública que contenga: El Estatuto Social aprobado; el listado de los accionistas suscriptores y su nacionalidad, el monto del capital suscrito pagado y el número de acciones que les corresponde.
- El certificado en el que conste la integración del capital aportado extendido por el banco que haya recibido el depósito.

**Art. 18.-** Las instituciones del sistema financiero podrán establecer oficinas en el país o en el exterior, previa autorización de la Superintendencia y sujetándose a las normas y procedimientos generales que determina esta ley y las que expida la Superintendencia.

**En el Art. 30.-** Señala determinados requisitos, prohibiciones, y deberes, así como entrega de informes del Directorio, deben cumplir sus integrantes, en caso contrario se establecen claramente las sanciones y multas respectivas.

*Los miembros del Directorio serán civil y penalmente responsables por sus acciones u omisiones en el cumplimiento de sus respectivas atribuciones y deberes.*

*Son atribuciones y deberes del Directorio, sin perjuicio del cumplimiento de otras obligaciones legales y estatutarias, las siguientes:*

*a) Definir la política financiera y crediticia de la institución y controlar su ejecución;*

*b) Analizar y pronunciarse sobre los informes de riesgo crediticio, y la proporcionalidad y vigencia de las garantías otorgadas, con las operaciones activas y pasivas que individualmente excedan del dos por ciento (2%) del patrimonio técnico;*

*c) Emitir opinión, sobre los estados financieros y el informe de auditoría interna, que deberá incluir la opinión del auditor, referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de dinero.*

*d) Conocer y resolver sobre el contenido y cumplimiento de las comunicaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.*

*e) Cumplir y hacer cumplir las disposiciones emanadas de esta ley, de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la órbita de su competencia, de la Junta General y del mismo Directorio.*

***En el Título IV, “Del Patrimonio”, se determina el Monto Mínimo de Capital Pagado requerido para poder constituir una institución financiera; así como el procedimiento de aplicación, distribución y/o destino de a las utilidades obtenidas por las Instituciones del Sistema Financiero, resultantes de un ejercicio económico conforme lo determine la Junta General de Accionistas. Por otra parte***

*se establece los requisitos y procedimientos de calificación de nuevos accionistas de las Instituciones del Sistema Financiero Privado.*

*El Patrimonio Técnico está constituido por la “Suma del Capital Pagado, las Reservas, así como por el total de Utilidades del Ejercicio Corriente, una vez cumplidas las condiciones de los literales:*

*a) Para los bancos: US \$ 2.628.940;*

*b) Para las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo: US \$ 1.314.470; y,*

*c) La Superintendencia fijará el monto de capital mínimo con el que deban iniciar sus actividades las instituciones de servicios financieros y las demás entidades sujetas a su control, incluyendo a las sociedades controladoras.*

Para que una Cooperativa de Ahorro y Crédito esté inscrita y controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros deberá contar con un monto de 60'000 de dólares en sus activos.

**Art. 82.-** *Las instituciones financieras deberán presentar a los accionistas y tener a disposición del público en general su memoria anual, la misma que deberá incluir al menos la siguiente información:*

*a) Informe de la Administración.*

*b) Balances de situación comparativos de los dos últimos años.*

*c) Estado de cambios en la situación financiera correspondiente al último año.*

*d) Estado de pérdidas y ganancias de los dos últimos años.*

*e) Informe del Auditor Externo.*

*f) Posición del patrimonio técnico.*

*g) Indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad y*

*h) Calificación de activos de riesgo del último ejercicio económico.*

Dentro de las normativas y reglamentos para los bancos y cooperativas establecen que cada institución debe presentar la información correspondiente acerca del capital y patrimonio, para obtener una calificación dentro del sistema financiero. Según, (Zambrano, 2012)

### **1.3.12 Modelos de medición de riesgo crediticio.**

#### **1.3.12.1 Medición del Riesgo.**

**Valor Esperado.** Es el valor más probable que puede tomar la variable aleatoria y puede relacionar con la probabilidad aleatoria.

$$E(X_i) = \sum X_i \cdot P(X_i) = u$$

**Varianza.** Es una medida del riesgo, por lo tanto, cuanto mayor sea la varianza, mayor es el riesgo.

**Desviación Estándar.** El proceso de calcular una desviación estándar siempre involucra el cálculo de una varianza. Como la desviación estándar es la raíz cuadrada de la varianza, siempre se expresa en las mismas unidades que el valor esperado. D.E. = (Varianza)<sup>1/2</sup>.

**Coefficiente de Variación.** Es independiente de la medida de unidad del valor esperado. El coeficiente de variación se utiliza para representar la relación entre la desviación estándar y el valor esperado. C.V. = (Desviación Estándar / Valor Esperado) 100%.

**Valor en Riesgo. (VAR).** Es la máxima pérdida esperada en un período de tiempo y con un nivel de confianza obtenida, en condiciones normales de mercado.

**Para valuar la cartera de activos riesgosos, se divide en dos grupos:**

- **Método de valuación local:** El VAR se determina valuando la cartera una sola vez en la posición inicial, y luego se usan derivadas parciales para inferir los posibles cambios en la cartera.

- **Métodos de evaluación completa:** El VAR se determina calculando la cartera en todo un rango de escenarios posibles.

**Scoring.** Es una metodología estadística que asigna en rangos la probabilidad de un resultado desconocido al otorgar puntajes a variables conocidas, es decir valora una operación de riesgos.

**Scorcard.** Es una tabla de variables de atributos posibles con el puntaje dado a cada una. Entre más bajo sea el puntaje obtenido, la probabilidad de que el solicitante entre en default será mayor puntaje.

### 1.3.12.2 Modelo tradicional para medir el riesgo de crédito las 5 “c”.

**Tabla N° 3:** Medir el riesgo de crédito las 5 “c”.

<b>MODELO DE MEDICION TRADICIONAL DE LAS CINCO “C”</b>	
<b>5 “c”</b>	<b>Descripción</b>
<b>Carácter.</b>	Mide la reputación del sujeto de crédito, su voluntad para pagar y su historial crediticio. Se analiza la honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder ante un crédito.
<b>Capital.</b>	Se refiere a los valores invertidos del sujeto de crédito, se analizará la situación financiera del deudor y su capacidad de endeudamiento.
<b>Capacidad</b>	Este modelo mide la habilidad para pagar, la cual se refleja en la volatilidad de los ingresos del deudor, es decir se refiere a la capacidad de generación de fondos por parte del sujeto de crédito para hacer frente a sus obligaciones.
<b>Colateral.</b>	En el evento de default, la entidad tendría derecho sobre el colateral (garantía) por el deudor. Las garantías es uno de los elementos indispensables para garantizar el repago de las obligaciones.
<b>Ciclo Económico o Condiciones.</b>	Se refiere a la situación del entorno de deudor que puede afectar su capacidad de pago. Es un elemento importante en la determinación de la exposición crediticia, sobre todo en aquellos sectores económicos que dependen de él.

**Fuente:** Gutiérrez, J (2013)

Según (Gomez J. , 2012) explica.

Uno de los principales problemas en el adecuado manejo de las finanzas de un negocio, es sin duda asegurar el retorno de la inversión, uno de los canales por los que se dan más pérdidas es por

el exceso de cuentas incobrables o de lenta recuperación pues los costos derivados se impactan de forma directa en las utilidades de la entidad.

Las cinco “c” permiten la identificación y determinación de los principales factores que se deberían tomar en cuenta previo a la otorgación de un crédito a un determinado cliente, dentro de estos factores se encuentran el carácter de la persona, la capacidad de pago que este posee, las condiciones, la colateralidad y el ciclo económico que el deudor en su entorno se encuentra. Lo cual estos factores podrían afectar en la recuperación de la cartera financiera de una institución.

### **1.3.13 Análisis de ratios**

Según Slava, J (2013) indica que

El análisis de ratios se trata de un conjunto de índices, que se relacionan con las cuentas del Balance y del estado de Ganancias y Pérdidas, contiene información que permite tomar decisiones acertadas y sirven para determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos de los interesados en la empresa (pág. 174).

Según la investigación del autor el análisis de ratios fundamentalmente está dividido en 4 grandes grupos:

- **Índices de liquidez.** Valoran la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos a corto plazo.
- **Índices de Gestión o actividad.** Evalúa la utilización del activo y comparan las cifras de ventas con el activo total del movimiento, el activo circulante u otras cuentas que los representan a través de su balance financiero de la entidad.
- **Índices de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento.** Es el ratio que relaciona recursos y compromisos.

- **Índices de Rentabilidad.** Miden el volumen de la empresa para el aumento de patrimonio, rentabilidad económica y financiera que da beneficio a la entidad.

El análisis de ratios es un método que ayuda a medir, evaluar, el riesgo de la pérdida o la baja de liquidez de una manera eficiente, al igual que la situación operacional y financiera que manejan los balances de los estados de pérdidas y ganancias de la entidad financiera.

### 1.3.14 Cobertura de la Calificación de los Créditos.

Para los efectos de la clasificación de la cartera, los créditos se dividirán en: comerciales, de consumo, vivienda y microcrédito. (Samaniego, 2014, págs. 95 - 96)

Superintendencia de Bancos y Seguros (Seguros, 2015).

#### a) Cobertura de los Créditos Comerciales.

Debe cubrir el 100% de los créditos comerciales. Los deudores de créditos comerciales cuyo monto no exceda los veinticinco mil (US\$25.000.00) dólares de los Estados Unidos de América, se calificarán en base de los siguientes parámetros:

**Tabla N° 4:** Cobertura de los Créditos Comerciales

CATEGORIA	PERIODO DE MOROSIDAD EN MES	
	MAYOR A	HASTA
Riesgo normal "A"		1
Riesgo potencial "B"	1	3
Deficiente "C"	3	6
Dudoso recaudo "D"	6	9
Perdida "E"	9	

Fuente: (Samaniego, 2014)

Como se observa en la tabla la cobertura de los riesgos comerciales se encuentran categorizados los mismos que se determinan por un tiempo de morosidad valorado por mes.

**b) Cobertura de la Calificación de los Créditos de Consumo.**

La calificación cubrirá la totalidad de la cartera de créditos de consumo concedida por la institución del sistema financiero, en base de los siguientes rangos:

**Tabla N° 5:** Cobertura de la Calificación de los Créditos de Consumo

CATEGORIA	PERIODO DE MOROSIDAD EN DIAS	
	MAYOR A	HASTA
Riesgo normal "A"		15
Riesgo potencial "B"	15	45
Deficiente "C"	45	90
Dudoso recaudo "D"	90	120
Perdida "E"	120	

**Fuente:** (Samaniego, 2014)

Como se observa en la tabla la cobertura de los riesgos comerciales se encuentran categorizados los mismos que se determinan por un tiempo de morosidad valorado por días. Siempre que la tecnología crediticia sea la adecuada, lo cual indica una buena calidad de la administración del riesgo de crédito de las operaciones de consumo, caso contrario los plazos se reducen y las operaciones de consumo se califican bajo los siguientes rangos:

**Tabla N° 6:** Cobertura de la Calificación plazo reducido

CATEGORIA	PERIODO DE MOROSIDAD EN DIAS	
	MAYOR A	HASTA
Riesgo normal "A"		5
Riesgo potencial "B"	5	30
Deficiente "C"	30	60
Dudoso recaudo "D"	60	90
Perdida "E"	90	

**Fuente:** (Samaniego, 2014)

Como se observa en la tabla la cobertura de los riesgos comerciales se encuentran categorizados los mismos que se determinan por un tiempo de morosidad valorado en rangos de menor tiempo.

**c) Cobertura de la Calificación de Créditos para la Vivienda.**

Cubrirá la totalidad de la cartera de créditos para la vivienda que mantenga la entidad, estableciendo los parámetros de calificación de la siguiente forma:

**Tabla N° 7:** Cobertura de la Calificación de Créditos para la Vivienda

CATEGORIA	PERIODO DE MOROSIDAD EN MES	
	MAYOR A	HASTA
Riesgo normal "A"		3
Riesgo potencial "B"	3	9
Deficiente "C"	9	12
Dudoso recaudo "D"	12	24
Perdida "E"	24	

Fuente: (Samaniego, 2014)

Como se observa en la tabla la cobertura de la calificación de créditos para la vivienda se encuentran categorizados los mismos que se determinan por un tiempo de morosidad valorado en meses.

**d) Cobertura de la Calificación de los Microcréditos.**

Cubrirá la totalidad de las operaciones de microcrédito concedidas por la institución del sistema financiero, en base de los siguientes parámetros:

**Tabla N° 8:** Cobertura de la Calificación de los Microcréditos

CATEGORIA	PERIODO DE MOROSIDAD EN DIAS	
	MAYOR A	HASTA
Riesgo normal "A"		5
Riesgo potencial "B"	5	30
Deficiente "C"	30	60
Dudoso recaudo "D"	60	90
Perdida "E"	90	

Fuente: (Samaniego, 2014)

Como se observa en la tabla la cobertura de la calificación de los microcréditos se encuentran categorizados los mismos que se determinan por un tiempo de morosidad valorado en días. La evaluación periódica de los activos de riesgo, específicamente de la cartera de créditos, resguardar cualitativa, cuantitativamente la misma, sabiendo de forma objetiva la situación actual, detectando fallos en manejo de toma de decisiones, medidas y políticas correctivas en los casos que así lo requieran lo cual, contribuye a maximizar la rentabilidad y mantener bajo control de la liquidez y el riesgo.

### **1.3.15. Estructura financiera bajo el sistema perlas**

(Richardson, 2009) Indica que:

El sistema PERLAS mide un área clave de las operaciones, este sistema se desarrolló en 1990 como una herramienta para guiar la administración financiera y evaluar las operaciones de las cooperativas de ahorro y crédito “CAC”. Desde entonces, el sistema PERLAS ha evolucionado hasta llegar a ser una herramienta estandarizada de supervisión que se utiliza para evaluar las cooperativas a nivel mundial, con sus siglas:

**P:** Protección.

**E:** Estructura.

**R:** Rendimiento y costos

**L:** Liquidez

**A:** Calidad de Activos.

**S:** Señales de crecimiento

El uso del sistema de evaluación PERLAS alcanza los siguientes objetivos:

Herramienta de administración ejecutiva. El monitoreo del rendimiento de la cooperativa de ahorro y crédito es el uso más importante del sistema PERLAS,

que ayuda a la gerencia a encontrar resoluciones significativas para deficiencias institucionales, PERLAS es un “sistema de alerta rápida”.

Facilita a la administración, el sistema PERLAS proporciona un marco para una unidad supervisora en la Federación Nacional. Las asociaciones nacionales pueden usar los ratios financieros claves generados por PERLAS para hacer un análisis trimestral o mensual de todas las áreas claves de las operaciones de cooperativas de ahorro y crédito ya que esta considera tasas de crecimiento de los componentes.

### **Componentes de perlas**

Cada letra del nombre “PERLAS” estudia un aspecto distinto y crítico de la cooperativa de ahorro y crédito:

**P = Protección.** Es un principio básico del nuevo modelo de cooperativas de ahorro y crédito. Mide de la siguiente manera:

- Comparar la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables con el monto de préstamos morosos.
- Comparar las provisiones para pérdidas de inversiones con el monto total de inversiones no reguladas

**E = Estructura financiera eficaz.** Se determinación el potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera.

### **Medición de perlas:**

**Activos.** El 95% de activos productivos consiste en préstamos (70-80%) e inversiones líquidas (10-20%) y el 5% de activos improductivos consiste principalmente en activos fijos (terreno, edificios, equipos, etc.)

**Pasivos.** El 70-80% de depósitos de ahorro de asociados

**Capital.** 10-20% capital de aportaciones de asociados y 10% capital institucional (reservas no distribuidas)

**Tres propósitos de la estructura:**

- Financiar activos productivos
- Mejorar ganancias
- Absorber pérdidas

**R = Tasas de rendimiento y costos:** Miden el indicador de ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general.

**L = Liquidez.** Analiza dos principales liquideces como la reserva total de liquidez y fondos inactivos.

**Analiza la liquidez desde dos puntos de vista:**

**a. Reserva total de liquidez.** Mide el porcentaje de depósitos de ahorro invertidos como activo líquido en una asociación nacional o un banco comercial. La meta “ideal” es mantener un mínimo del 15- 20% después de pagar todas las obligaciones a corto plazo (30 días o menos).

**b. Fondos líquidos inactivos.** Implican un costo de oportunidad perdida.

**A = Calidad de Activos.** Mide al activo improductivo que afecta las ganancias de la cooperativa.

**Ratio de morosidad.** Es la medida más importante de la debilidad institucional.

**Porcentaje de activos improductivos.** Es el porcentaje de activos improductivos de la cooperativa de ahorro y crédito.

**Financiamiento de activos improductivos.** Si la reducción del porcentaje de activos improductivos, el financiamiento de estos activos de igual importancia, financia el 100% de todos los activos improductivos con el capital institucional.

**S = Señales de crecimiento.** Evaluar el crecimiento del sistema.

**Se mide a través de cinco áreas claves:**

- Activo total
- Préstamos
- Depósitos de ahorro
- Aportaciones
- Capital institucional

El sistema PERLAS de acuerdo al autor es fundamental medir, evaluar, a las cuentas de balance que presenta en la cooperativa para dar un resultado eficaz ya que ayuda a verificar el riesgo de la entidad de una manera fácil de detectar el riesgo.

### **1.3.16 Las normas de Basilea de la cooperativa**

Rohvein, E (2015). Indica que:

Se tratan de las recomendaciones que los bancos centrales y los supervisores de los países que integran el Comité de Basilea han venido realizando desde 1988 para establecer unas condiciones mínimas de solvencia en la banca. Con los acuerdos de Basilea I (1988), II (2004) y III (en vigor, a partir de 2013), se fija el capital básico que deben tener los bancos para hacer frente a los riesgos que asumen por las características de su negocio.

De acuerdo a lo establecido por el autor se comprende que las normas de Basilea no diferencian a las cooperativas de la banca multinacional, no distingue entre microempresario y empresa internacional, de tal forma que estas normas captan el mismo nivel de riesgos para todas las organizaciones en general identificando la igualdad de riesgo.

### **Basilea I**

El Acuerdo de Capitales de 1988 estableció un requerimiento mínimo de capital basado únicamente en el riesgo de crédito. En términos simples, estableció que el capital mínimo debe ser al menos el 8% de los activos ponderados por su riesgo. En 1996 se realizó una enmienda para incorporar el riesgo de mercado, esto es el riesgo derivado de las fluctuaciones en los precios de los activos con cotización, las tasas de interés y los tipos de cambio. (Rohvein, 2015)

De igual manera Jimber, J (2012) menciona:

En la Basilea I se tocan aspectos tales como nuevas definiciones del capital, nuevos requerimientos del capital (se marcan nuevos límites), se definen colchones que amortigüen los efectos nocivos previsibles en los ciclos económicos y se penalizan a las empresas que generan riesgo en el sistema. (pág. 15).

Basilea I es el requerimiento básico del capital, el nuevo marco financiero, deberá servir para el fortalecimiento de la solidez y la estabilidad del sistema bancario. Cumpliendo con el requerimiento de capital y sus modelos para la realización del cálculo en la misma con la medición del riesgo de crédito. Con ello se logra un incremento en los niveles de capitalización internacionalmente, siendo justo en toda la aplicación a los bancos y la misma ayuda a disminuir la desigualdad entre los bancos internacionales.

## **Basilea II**

Rohvein, E (2015) dice:

La Basilea II se promulga en el año 2004 después de 6 años que construyó la Basilea I, esta Basilea llamado convergencia internacional de medidas y normas de capital, con el objetivo principal, de establecer un marco que mejorará la solidez y la estabilidad de sistema bancario internacional, siempre manteniendo la norma de desigualdad competitiva entre los bancos y cooperativas.

La Basilea II es una reestructuración de las medidas que se enmarcan dentro de un proceso de reformas más amplio que se derivan de un plan de acción frente a determinados riesgos financieros a un nivel macroeconómico pero siempre siguiendo el lineamiento de la igualdad de riesgos tanto en microempresas como empresas internacionales.

De igual manera Rohvein, E (2015) manifiesta:

### **La Basilea II emite tres tipos de riesgos:**

- Riesgo Crédito
- Riesgo de mercado
- Riesgo operativo

### **3 Pilares de Basilea.**

- Pilar 1.- Requerimiento de capital.
- Pilar 2.- Pautas de revisión por el supervisor.
- Pilar 3.- Disciplina, transparencia del mercado.

El pilar 1, permite a las entidades financieras crear modelos internos de medición de riesgo, en la misma aplica el riesgo de crédito con su método de estándar que permite evaluar créditos externos.

El pilar 2, el proceso de examen supervisor, tiene cuatro principales básicos, la primera los bancos cuentan con un proceso para evaluar su capital total durante su función del mantenimiento del capital, el segundo las autoridades supervisoras examinan y deberán evaluar las estrategias y las evoluciones internas del capital de los bancos, el tercero los supervisores deben esperar que los bancos operen en coeficientes mínimas de capital y la cuarta las autoridades intervienen con agilidad, con el fin de evitar que el capital descienda, y consiguiendo cubrir que los riesgos de un banco mantenga en el nivel requerido.

El pilar 3, disciplina de mercado, busca la transparencia de la información fomentando la disciplina a través de desarrollo de algunos documentos de divulgación que permite a las sociedades del mercado evaluar informaciones importantes.

De tal forma que la Basilea I y II tienen un enfoque de igualdad de riesgos, estableciendo una serie de requisitos que determinan los riesgos financieros.

### **Basilea III**

Rohvein, E (2015) expone “Basilea III, es un conjunto de principios utilizados para reforzar los controles en el control de riesgo e incorporar con mayor detalle del riesgo de liquidez, las estructuras y las posiciones off-balance del sector bancario”.

### 1.3.17 Estructura del plan de riesgo crediticio

**Tabla N° 9:** Estructura del plan de riesgo crediticio

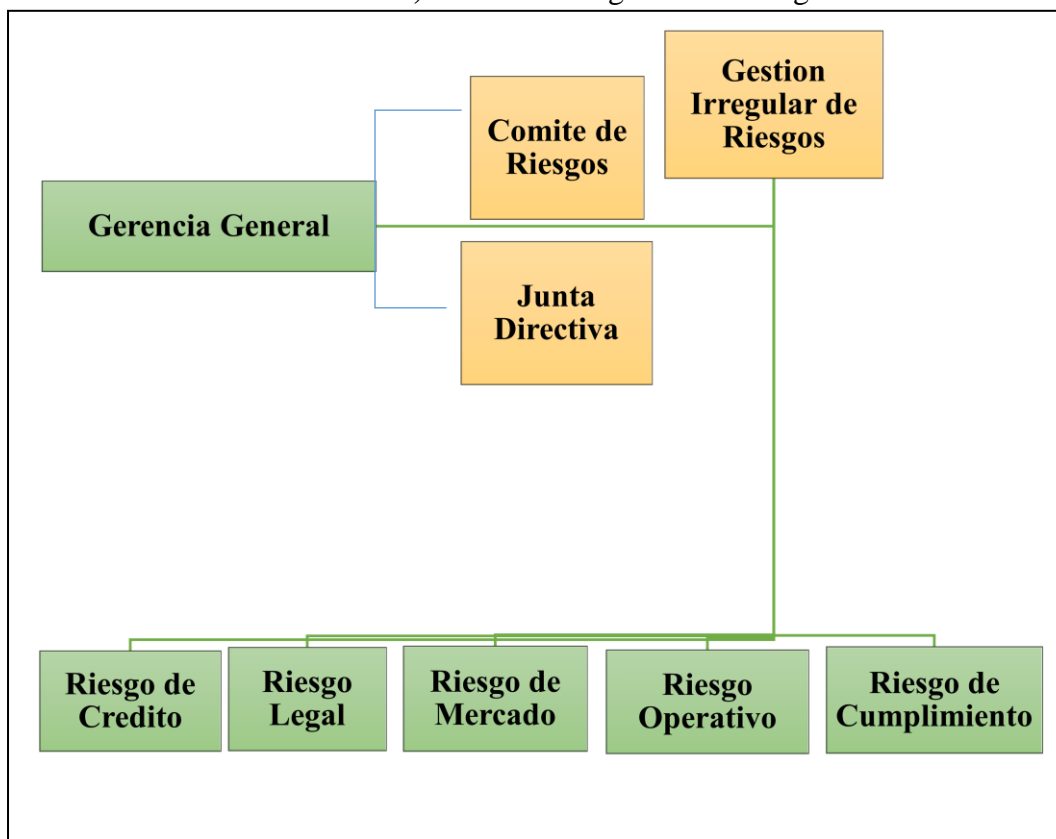
<b>ESTRUCTURA DEL PLAN DE RIESGO CREDITICIO</b>	
Análisis y Diseño	Estudia la problemática, las necesidades de recursos, las Alternativas de respaldo, y se analiza el costo/beneficio de las mismas. Ésta es la fase más importante, pudiendo llegarse al final de la misma incluso a la conclusión de que no es viable o es muy costoso su seguimiento. En la forma de desarrollar esta fase, se diferencian las dos familias metodológicas. Estas son llamadas: Análisis de riesgos e Impacto de negocios.
Análisis de riesgos	Se basan en el estudio de los posibles riesgos desde el punto de vista de probabilidad de que los mismos sucedan. Aunque los registros de incidentes son escasos y poco fiables, aun así es más fácil encontrar este tipo de metodologías que las segundas. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación de amenazas</li> <li>• Análisis de la probabilidad de materialización de la amenaza</li> <li>• Selección de amenazas</li> <li>• Identificación de entornos amenazados</li> <li>• Identificación de servicios afectados</li> <li>• Estimación del impacto económico por paralización de cada servicio</li> <li>• Selección de los servicios a cubrir</li> <li>• Selección final del ámbito del plan</li> <li>• Identificación de alternativas para los entornos</li> </ul>
Impacto de negocios	Se basan en el estudio del impacto (pérdida económica o de imagen) que ocasiona la falta de algún recurso de los que soporta la actividad del negocio. Estas metodologías tienen grandes ventajas como es el mejor entendimiento del proceso o el menor empleo de tiempo de trabajo por ir más directamente al problema. Las tareas de esta fase en las distintas metodologías planteadas son las siguientes: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación de servicios finales</li> <li>• Análisis del impacto.</li> <li>• Selección de servicios críticos</li> <li>• Determinación de recursos de soporte</li> <li>• Identificación de alternativas para entornos</li> <li>• Selección de alternativas</li> <li>• Diseño de estrategias globales de respaldo</li> <li>• Selección de la estrategia global de respaldo</li> </ul>
Desarrollo de un plan	Esta fase es similar en todas las metodologías. En ella se desarrolla la estrategia seleccionada, implantándose hasta el final todas las acciones previstas. Se definen las distintas organizaciones de emergencia y se desarrollan los procedimientos de actuación generando así la documentación

	del Plan de Riesgo en esta fase cuando se analiza la vuelta a la normalidad, dado que ha pasar de la situación normal a la alternativa debe concluirse con la reconstrucción de la situación inicial antes de la contingencia.
Pruebas y mantenimiento	En esta fase se realiza la primera prueba como comprobación de todo el trabajo realizado, así como concienciar al personal implicado.
Herramientas	El esquema de una herramienta debe tener al menos los siguientes puntos: base de datos relacional, módulo de entrada de datos, módulo de consultas, proceso de textos, generador de informes, ayudas “on-line”, hoja de cálculo, gestor de proyectos y generador de gráficos.

Fuente: Gutiérrez, J (2013)

### 1.3.18 Estructura de gestión de riesgos crediticios

Gráfico N° 3; Estructura de gestión de riesgos



Fuente: Gutiérrez, J (2013)

## **CAPÍTULO II**

### **2. 1 BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO LTDA”.**

En la presente investigación se aborda al riesgo de crédito, que es necesario señalar el problema en la cartera crediticia dada en la Cooperativa Ambato Ltda. Para esto se realizaron visitas mensuales y reuniones con el analista de crédito y directivos de la entidad a cargo del proceso de crédito, donde se determinan varios factores que afectan en el otorgamiento de un crédito.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., el 10 de enero del año 2003 se logra obtener la personería jurídica del aquel entonces ministerio de bienestar social, apertura la primera oficina operativa en la ciudad de Ambato, se puede observar la entidad cumple 13 años de existencia.

La historia de la institución demuestra que inicia con la simple intención de un grupo de visionarios al inicio del siglo 21 cuando la economía del país se vio enfrentando a graves crisis de feriado bancario, siendo obligados a adoptar una moneda extranjera, “el dólar” como propia. Por ello nace la necesidad de crear la oportunidad de nuevos emprendimientos y de reactivar la economía popular de la sociedad y de esa oportunidad nace la cooperativa Ambato Ltda.

En la presente investigación se realizó a través de un estudio detallado y minucioso, que se recopila toda la información propia del tema en estudio por ende utilizando básicamente la investigación bibliográfica y de carácter descriptiva ya que obviamente se trató de escribir, medir, evaluar, y determinar los distintos problemas del riesgo crediticio a investigar, determinando un análisis interno sobre la cartera crediticia de los socios.

### **2.1.1 Descripción de la cooperativa Ambato Ltda.**

Es una cooperativa de la sociedad de derecho privado, una entidad sin fines de lucro, cuenta con 13 años de funcionamiento, tiene como misión brindar servicios financieros con responsabilidad social enfocada a promover el desarrollo económico de la colectividad a todo el Ecuador. Es una institución que fortalece en el país incentivando y fomentando el desarrollo social eficiente junto con los socios y trabajadores que forman parte a la entidad.

### **2.1.2 Reseña histórica**

Cooperativa Ambato nace en la Comunidad de Chibuleo San Alfonso, parroquia Juan B. Vela, mediante un proceso organizativo, social, económico y con el objetivo de remediar necesidades familiares.

Es así que el 10 de enero del 2003 mediante Acuerdo N° 001-SDRCC el Ministerio de Bienestar Social reconoce como una sociedad con personería jurídica y sin fines de lucro. Luego se apertura la oficina matriz en la ciudad de Ambato en el mes de enero del año 2003, a fines del mismo año se abre una agencia en la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi.

En el 2004 amplían sus servicios al cantón Cevallos, para el año 2005 la cooperativa ya es conocida a nivel de la zona central del país, en el año 2006 extiende sus servicios con una oficina en el cantón Pujilí y otra en el cantón Saquisilí, en el año 2008 se adquiere un edificio en la Ciudad de Ambato, para brindar un mejor servicio y una mejor atención a sus socios, en el año 2009 para ampliar la cobertura se apertura dos oficinas más uno en la Ciudad de Guaranda y otro en la Ciudad de Quito.

Actualmente en estos años de atención a la ciudadanía dispone de siete oficinas operativas, 5 cajeros automáticos ubicadas estratégicamente para dar un servicio adecuado a los 45,000 socios.

### **2.1.3 Dirección**

Ubicada en la ciudad de Latacunga, calle Quito y Padre Salcedo.

### **2.1.4 Titularidad de la empresa**

Cooperativa de ahorro y crédito

### **2.1.5 Tipo de empresa**

De derecho privado

### **2.1.6 Base Filosófico**

#### **2.1.6.1 Misión**

Somos una cooperativa que brinda servicios financieros con responsabilidad social enfocada en promover el desarrollo socio económico de la colectividad.

#### **2.1.6.2 Visión**

Al 2014 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato consolidara su liderazgo en la sierra central, ampliando su cobertura, alcanzando indicadores financieros y sociales de calidad, reconocidos por la sociedad a nivel nacional e internacional, obteniendo una calidad, reconocidos por la sociedad a nivel nacional e internacional.

### **2.1.7 Valores**

- Agilidad
- Honestidad
- Respeto

- Confianza
- Integración
- Creatividad

#### **2.1.8 Principios cooperativos**

- Seriedad y puntualidad
- Comunicación y efectividad
- Transparencia en la Gestión
- Trabajo en equipo
- Calidad de vida
- Gestión en función de mentas y resultados

#### **2.1.9 Objetivos Institucionales**

- Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios
- Fortalecer y mantener los servicios financieros
- Generar satisfacción y compromiso de los socios
- Brindar productos financieros funcionales y de calidad
- Implementar plan de difusión de la gestión de la cooperativa
- Fortalecer el sistema de gestión administrativa y operativa

#### **2.1.10 Imagen corporativa**

La imagen presentada a continuación se ha constituido en la marca institucional que identifica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Ante el público en general, misma que se ha mantenido en idénticas características desde su concepción hasta el presente periodo 2014.

Tras haberse realizado un estudio técnico y siguiendo los nuevos lineamientos y comportamientos del mercado que a nivel corporativo hoy por hoy están vigentes, se propone realizar, a partir del 2015 una renovación de Imagen Corporativa

Institucional, convirtiéndose en un nuevo periodo que involucra comprometiéndose para generar cambios, de los que seguro se cosecharán importantes logros.

#### **2.1.11 Políticas de calidad**

Se Trabaja en confianza para satisfacer sus necesidades y expectativas para lo cual:

- Tenemos reglas claras.
- Mejoramos día a día nuestros servicios.
- Contamos con personal calificado.
- Ofrecemos tasas de intereses competitivas.
- Contamos con la Certificación de Calidad ISO 9001-2008
- Optimizamos costos para ser sostenibles por generaciones.

#### **2.1.12 Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Sistema Financiero.**

**La Constitución Política de la República establece;**

**Art. 1. Ley de cooperativa.** “El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

Las cooperativas están constituidas por grupos de personas que se forman de manera asociativa con el fin de satisfacer necesidades económicas o sociales que les son comunes.

### **2.1.13 Operaciones.**

Dentro del negocio bancario, se puede decir que lo más importante de una institución financiera es la recepción o captación de dinero de los depositantes en forma de depósitos, con el compromiso de restituirlos en un tiempo y forma pactada y, por otra parte, el otorgar préstamos a sus clientes.

Las cooperativas de ahorro y crédito, al captar dinero del público se comprometen a pagar una tasa de interés (pasiva) y por el contrario al otorgar créditos recauda una tasa de interés (activa). La tasa de interés activa es superior a la pasiva. El patrimonio de las cooperativas se estructura mediante certificaciones de aportación que comprende el aporte que realizan los socios para conformar el capital social de las mismas y constituyen su propiedad a la entidad.

#### **2.1.13.1 Operaciones del Activo.**

Las operaciones se generan de rendimientos financieros y son las que ayuda a la colocación de fondos y una elevación de riesgo por parte de la cooperativa.

- Microcréditos.
- Créditos de consumo.
- Créditos Comerciales.

**Microcréditos.** El crédito es concedido a un prestatario, persona natural no asalariados, con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeños emprendimientos, de producción, comercialización o servicios, el pago constituye el producto de los ingresos o ventas generados por diferentes actividades y cuyo monto no se exceden los USD 20,000 (veinte mil dólares América), para los ingresos familiares, el principiante se beneficia el monto del USD 3.000 con la tasa de interés de 19%.

**Créditos Comerciales.** Se otorga a sujetos de crédito, cuyo financiamiento está dirigido a las diversas actividades productivas. Es un producto financiero encaminado exclusivamente al sector empresarial y comercial, el mismo que está dirigido a fortalecer e incrementar la producción y el comercio en general.

**Créditos de Consumo.** Se otorga a personas que obtengan la adquisición de bienes, consumo o pagos de servicios, el principiante se beneficia el monto del USD 2.000 con la tasa de interés de 17%.

**Los requisitos para créditos son los siguientes:**

- Solicitud de Crédito suscrita por solicitantes y garantes.
- Copias a color de la cédula de identidad y certificados de papeleta de votación Socio, Garante y Cónyuges.
- Dos fotos tamaño carnet
- Planilla de Pago luz, agua o teléfono.
- Si tiene casa propia o terreno con el pago del Impuesto Predial, si arrienda la vivienda Contrato de Arrendamiento.
- Certificado de trabajo o rol de pagos
- Copia de los bienes declarados.
- Copia de matrícula de Vehículo en caso de tener.
- Comprobante de pago de inspección.
- Reporte Buró / Crédito con score mayor a 600 pts.

**Hipotecario**

- Escritura Original del Terreno.
- Certificado de Gravamen.
- Pago del Impuesto Predial.

**Para prendas**

- Contrato de Compra venta de Vehículos.
- Copia de matrícula de Vehículo.

### **2.1.13.2 Operaciones del Pasivo.**

Son las que están expuestas a la obtención de fondos del público por parte de las entidades financieras.

#### **La entidad capta fondos de sus socios mediante:**

**Depósitos a la Vista.** Son obligaciones financieras que comprenden los depósitos de ahorros de los socios y que son exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro.

**Depósitos a Plazo.** Son obligaciones financieras exigibles en un plazo no menor a 30 días. Dentro de la cooperativa su composición es; de 1 a 31 días, de 32 a 90 días, de 91 a 180 días; de 181 a 360 días y más de 361 días. Mediante pagos de tasa de interés preferenciales, garantizando su depósito con activos.

**Productos de servicios No Financieros:** En atención al socio, mediante convenios, son servicios que brindan mayor comodidad y agilidad en sus transacciones.

**Pago de servicios básicos.** - A través de la libreta de ahorro se puede cancelar los servicios de energía eléctrica, agua potable y teléfono.

**Convenios Institucionales.** - Se puede recibir transferencias y efectuar pagos a socios que laboran en el sector público a través de su cuenta de ahorros en la cooperativa.

**Fondo mortuario.** - Ante el fallecimiento del socio, la cooperativa entrega al beneficiario de este fondo una contribución económica para solventar los gastos de sepelio.

**Soat.** - Pago del seguro obligatorio de accidentes de tránsito en efectivo o a través del débito de la cuenta de ahorros.

**Ecu giros.** - El socio puede recibir o enviar dinero a las diferentes partes del país y el mundo a través de la cooperativa y money gram.

**Pago del Bono de Desarrollo Humano.** - Convenio para el pago del sueldo a todos los que son beneficiados del Bono del Estado Ecuatoriano.

## **2.2 Análisis del diagnóstico situacional.**

### **2.2.1 Análisis Interno**

De acuerdo con Carrión, J (2014) el análisis interno, permite fijar las fortalezas y debilidades de la Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda., debiéndose aplicar diversas técnicas que faciliten la identificación dentro de la institución la cantidad y calidad de los recursos y procesos que cuenta para generar una ventaja competitiva frente a otras instituciones financieras.

#### **2.2.1.1 Factores Internos:**

##### **a) Infraestructura.**

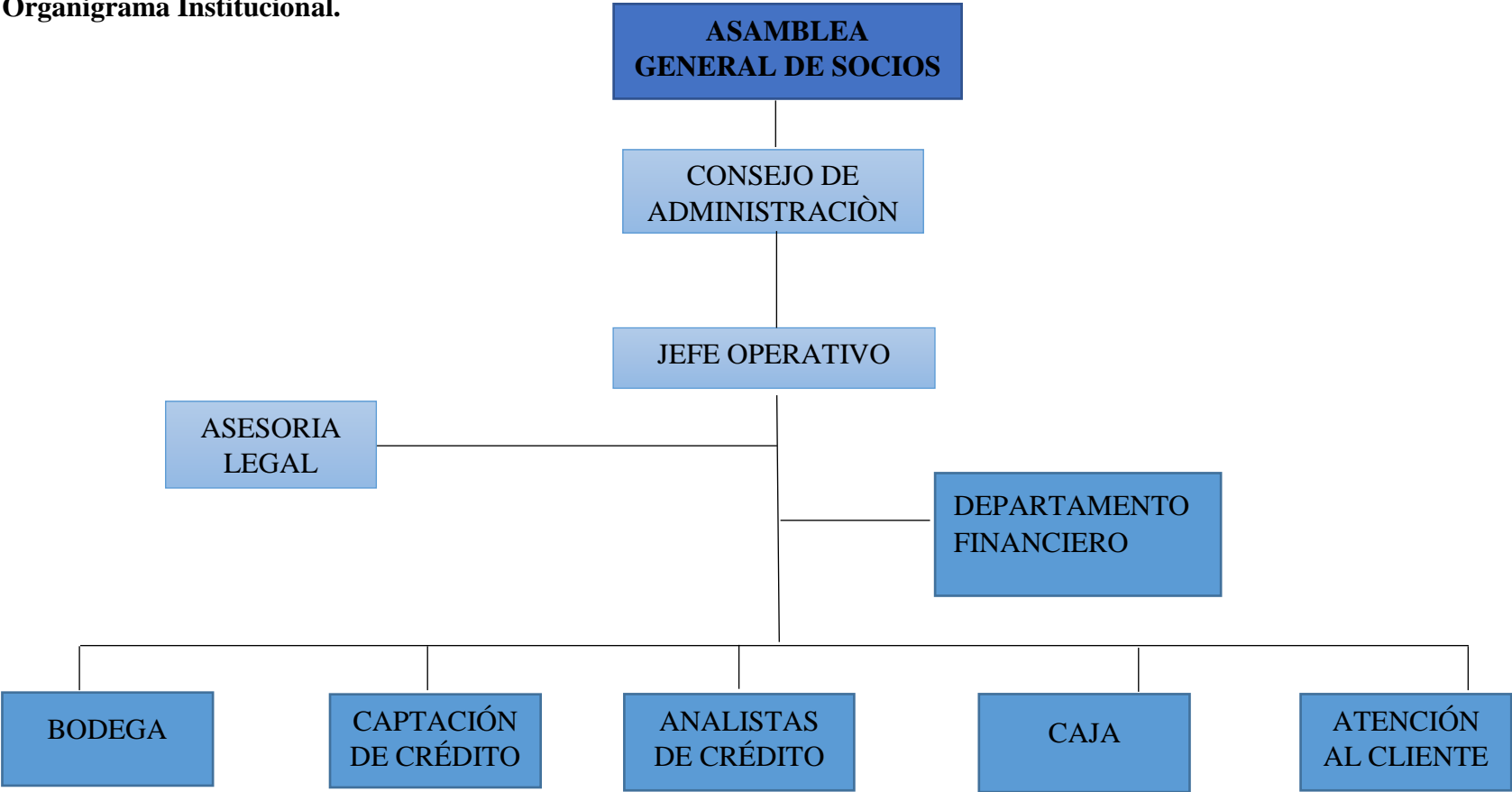
La Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda., cuenta con una construcción propia, la cual para la institución se vuelve una fortaleza debido a que la cooperativa puede llevar a cabo todas las actividades de manera normal y sin el riesgo de desalojos.

##### **b) Estructura Organizacional.**

La estructura organizacional actual de la Cooperativa de ahorro y crédito de Ambato Ltda. Tiene las siguientes características:

- La posición estructural de los consejos de administración y vigilancia se ajusta a la legislación vigente.
- Sea definido la posición estructural de los comités de apoyo en la toma de decisiones.
- La estructura organización se encuentra respaldada del reglamento orgánico funcional, estableciéndose el rol de cada área y su interrelación.

**Organigrama Institucional.**



**Fuente:** Organigrama Estructural de la Cooperativa Ambato Ltda., Sucursal Latacunga.  
**Realizada por:** La investigadora

### c) Clientes.

Desde el año 2003 que se logra la personería jurídica hasta el presente año del 2016 la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Abarca alrededor de 1300 a 1500 clientes, los mismos que son solo del centro Latacunga, de los cuales tienen créditos realizados los (1150 socios).

### d) Servicios Financieros.

A continuación, se presentan los diferentes servicios que la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Ofrece a la sociedad en general.

**Tabla N° 10:** Servicios financieros

<b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>	
<b>Convenios con empresas</b>	Pago de roles a sus empleados con tan solo la apertura de una cuenta de ahorros por cada trabajador en la cooperativa y mensualmente en nómina con el valor correspondiente.
<b>Chequera Local</b>	Con un innovador sistema se otorga a cada socio los talonarios de notas de retiro con las cuales se puede autorizar el pago de dinero de la cuenta de ahorro a la vista.
<b>Cajero Automático</b>	Pone a disposición de los socios una herramienta tecnológica para que puedan realizar las respectivas transacciones de dinero como retiros inmediatos.
<b>Tarjeta de debito</b>	A través de convenios con otras instituciones bancarias se emite una tarjeta con licencia internacional, con lo cual el servicio de débito se extenderá a los portadores, el uso de esta tarjeta podrá realizarse en cajeros BANRED para mayor comodidad del socio.
<b>Seguros</b>	La cooperativa otorga los respectivos seguros de vida por cada préstamo, representando un valor de hasta \$ 38000 dólares por caso de muerte accidental.

**Fuente:** Cooperativa Ambato Ltda.

### 2.2.2 Análisis Externo.

De acuerdo con Carrión, J (2014), este tipo de análisis describe los factores geográficos y las tendencias económicas, políticas, sociales culturales, tecnológicas y competitivas que influyen de forma indirecta en la Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.

### 2.2.2.1 Factores Externos:

#### a) Factor Geográfico.

La Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Se encuentra en una zona de riesgo debido a la presencia del volcán Cotopaxi, el cual se presenta como una amenaza al funcionamiento normal de la institución, debido a las constantes erupciones que se ha registrado en la ciudad de Latacunga.

#### b) Factores económicos.

**Tabla N° 11: Tasas de interés BCE**

<b>TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES OCTUBRE – 2016</b>			
<b>Tasas Referenciales</b>		<b>Tasas Máximas</b>	
<b>Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:</b>	<b>% anual</b>	<b>Tasa activa efectiva Máxima para el segmento</b>	<b>% anual</b>
Productivo Corporativo	9.00	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	10.03	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	10.92	Productivo PYMES	11.83
Comercial Ordinaria	9.34	Comercial Ordinaria	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.71	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial prioritario empresarial	9.97	Comercial prioritario empresarial	10.21
Comercial prioritario PYMES	11.35	Comercial prioritario PYMES	11.83
Consumo ordinario	16.94	Consumo ordinario	17.30
Consumo Prioritario	16.72	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.50	Educativo	9.50
Inmobiliario	10.94	Inmobiliario	11.33
Vivienda de interés publico	4.98	Vivienda de interés publico	4.99
Microcrédito minorista	26.69	Microcrédito minorista	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple	24.91	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	21.30	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Interés público	8.01	Interés público	9.33
<b>TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO</b>			
<b>Tasas Referenciales</b>	<b>% anual</b>	<b>Tasas Referenciales</b>	<b>% anual</b>
Depósitos a plazo	5.75	Depósitos de Ahorro	1.26
Depósitos monetarios	0.64	Depósitos de Tarjeta habiente	1.44
Operaciones de Reporto	0.11		
<b>TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO</b>			
<b>Tasas Referenciales</b>	<b>% anual</b>	<b>Tasas Referenciales</b>	<b>% anual</b>
Plazo 30-60	4.72	Plazo 121-180	6.34
Plazo 61-90	4.92	Plazo 181-360	6.72
Plazo 91-120	5.77	Plazo 361 y más	7.89
<b>OTRAS TASAS REFERENCIALES</b>			
Tasa pasiva referencial	5.75	Tasa legal	8.71
Tasa activa referencial	8.71	Tasa máxima convencional	9.33

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2016)

Se considera que la cooperativa orienta las tasas de interés adecuadas y dentro de las tasas de interés activas efectivas vigentes, convirtiéndose esto en una fortaleza para la captación de nuevos clientes, el cual muestra de manera favorable, permitiendo incrementar su cartera de usuarios de crédito en un futuro. Transformándose, de esta manera, en una ventaja competitiva frente a otras instituciones de orden financiero y ayudando al crecimiento institucional.

**c) Factor Legal.**

**Decreto Presidencial 194. Normativas de las Cooperativas:**

La Constitución de la República, en su artículo 283, menciona que el sistema financiero económico es social y solidario, ya que reconoce al ser humano como sujeto y con fin de mantener en armonía con la naturaleza, también garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que faciliten el buen vivir (sumak kausay). Además, el sistema económico se integrará por las formas de organización económica popular y solidaria, e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y bancos comunitarios.

En el artículo 212 establece que a través del decreto ejecutivo se reglamentará la constitución, organización, funcionamiento y liquidación, así como las facultades de competencia y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros respecto de las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera directamente con el público.

**d) Factor Competitivo.**

El análisis de la competencia es una parte del diagnóstico del entorno, los rivales o competidores de una firma, son factores fundamentales para el desarrollo de este análisis. De los cuales en la ciudad de Latacunga se identifica un gran número de Cooperativas las mismas que se detallan a continuación:

**Tabla N° 12: Factor Competitivo**

<b>N°</b>	<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL CANTÓN LATACUNGA</b>
1	Cámara de Comercio Latacunga
2	COOR Cotopaxi
3	Empleados Municipales
4	Nueva Esperanza
5	9 de Octubre
6	Kullki Wiñary
7	Virgen del Cisne
8	Tawantinsuyo
9	CACPECO
10	OSCUS
11	Chibuleo
12	Mushuc-Runa
13	Sac Aiet Ltda.
14	Kullki wasi
15	San Francisco Ltda.
16	El Sagrario
17	Árbol de Vida
18	Sumak Samy
19	Nuevo País
20	Virgen del cisne
21	Nueva imagen
22	Sierra centro

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2016)

## 2.3 Matriz FODA

**Tabla N° 13: Matriz FODA**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Buen ambiente laboral.</li> <li>• Gestionar políticas de motivación, incentivos para los empleados.</li> <li>• Los empleados están conformes con su horario de trabajo.</li> <li>• Atención personalizada a los clientes</li> <li>• Consolidación de la imagen corporativa en toda la provincia.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Facilidad de capacitación del personal en diferentes áreas.</li> <li>• Todos los empleados trabajan bajo una misma misión y visión de la institución.</li> <li>• Aceptación de la población económicamente activa de la ciudad de Latacunga para la apertura de una nueva agencia.</li> <li>• Acceso a la tecnología moderna disponible.</li> <li>• Aumento de clientes en los últimos meses, permitiendo un posicionamiento en la provincia de Cotopaxi.</li> </ul>
<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inestabilidad económica del país.</li> <li>• Falta de aplicación de estrategias para recuperar la cartera vencida.</li> <li>• Deficiente organización estructural.</li> <li>• Los resultados contables no son eficientes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Clientes con cuentas inactivas.</li> <li>• Riesgo crediticio.</li> <li>• Elevado nivel de competencia.</li> <li>• Pérdidas de información de los estados financieros contables.</li> </ul>

**Elaborado por:** La investigadora

## 2.4 DISEÑO METODOLÓGICO

### 2.4.1 Tipos de investigación

#### Metodología

La metodología empleada para la presente investigación fue la investigación Descriptiva. También conocida como la investigación estadística, porque permitió observar, medir, evaluar o recolectar datos sobre componentes del problema investigado.

La metodología utilizada es la **NO EXPERIMENTAL**, ya que para la implementación del Plan de Riesgo Crediticio se requiere observar el fenómeno tal cual es, sin influir o manipular las variables que intervienen en ella, con la finalidad de descubrir falencias del presente análisis de la administración del riesgo de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda.”, en la que se lo realizó utilizando el método científico, el cual ayudó a formular sobre la realidad observable, lo que admitió hallar posibles soluciones al problema de la morosidad en la cartera de crédito.

El Método Científico hizo posible aclarar las interrogaciones mediante el análisis de los factores que intervienen, se pudo expresar preguntas basadas en la realidad, en cuanto al Plan, que permita evitar el riesgo crediticio de la Cooperativa.

A través del método analítico se pudo elaborar un análisis minucioso que hacen parte de un análisis del riesgo completo, que facilita conocer datos e información del pasado para concluir en el presente, con el nuevo plan proyectado al futuro que ayudará a minimizar los riesgos de la cartera de crédito de la cooperativa “Ambato Ltda.”

### **2.4.2 Técnicas**

Se consideró adecuado la utilización de técnicas como la observación y la encuesta para no interrumpir las labores de la entidad.

A través de la observación se recopiló información directa de fuentes primarias, mediante el cuaderno de apuntes de los procedimientos que se ejecutan en la gestión de créditos; esta técnica se la utilizó en todo el desarrollo de la tesis. La encuesta fue propicia para aplicarla simultáneamente al universo a investigar en forma escrita, además porque éstos no tienen la preocupación de ser identificados al contestar las preguntas.

La entrevista permitió tener un diálogo con el miembro de la cooperativa para saber el criterio que tiene sobre el plan de riesgo crediticio de la cual es necesario conocer los criterios de cada persona, ya que este tema causa grandes problemas dentro del entorno de la entidad.

### **2.4.3 Instrumentos Aplicados**

**El cuestionario.** - En la presente investigación se utilizó este instrumento de medición que permitió la objetividad en la recopilación de toda la información, el mismo que se aplicó con la población investigada; esta herramienta de estudio está estructurada por preguntas cerradas, en su totalidad son doce interrogaciones.

### **2.4.4 Población y muestra.**

Para la presente investigación se utilizó como población al gerente, al contador, al analista de crédito, a los socios que tienen crédito, de los cuales se obtuvo la información necesaria para determinar la factibilidad del proyecto. A continuación, se presenta en la siguiente tabla, la población de estudio

**Tabla N° 14: Población**

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>POBLACIÓN</b>
Gerente	1
Contador	1
Analista de crédito	1
Socios actuales con créditos	1150

**Fuente:** Datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

**Elaborado por:** La investigadora

## **PLAN MUESTRAL**

### **Determinación del tamaño de la muestra**

Se investigó el número de los socios actuales con crédito que existe en la cooperativa, dando un total de 1150, de los cuales se realizó un muestreo como se indica a continuación.

#### **Formula:**

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

#### **De donde:**

N = Población total

n = Muestra

E = error máximo admitido = 0,0025

#### **Cálculo de la muestra**

$$n = \frac{1150}{0,0025 (1150 - 1) + 1}$$

$$n = \frac{1150}{0,0025 (1149) + 1}$$

$$n = \frac{1150}{(2.8725) + 1}$$

$$n = \frac{1150}{3.8725}$$

$$n = 296$$

Dentro de la investigación para obtener datos relevantes se aplicó técnicas antes mencionadas, las mismas que son dirigidas a las siguientes personas: el total de la muestra es 296 socios con créditos a la cual la investigadora debe aplicar el método de encuesta a 296 socios tanto hombres y mujeres, 1 entrevista al Gerente, 1 Contador, y 1 Analista de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

**Tabla N° 15:** Muestra

DESCRIPCIÓN	MUESTRA
Gerente	1
Contador	1
Analista de crédito	1
Socios actuales con créditos de consumo, microcrédito y comercial.	296

**Fuente:** Datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

**Elaborado por:** La investigadora

## 2.5 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

### Análisis e interpretación de resultados de las encuestas realizadas a los socios de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.”

#### 1. ¿Usted qué tiempo es socio en la cooperativa?

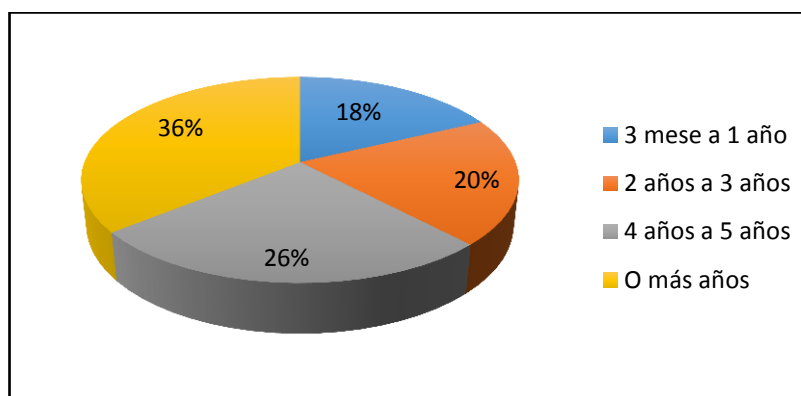
**Tabla N° 16:** Usted qué tiempo es socio

CUESTIÒN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
3 meses a 1 año	53	18
2 años a 3 años	59	20
4 años a 5 años	78	26
O más años	106	36
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 4:** Usted qué tiempo es socio



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

#### Análisis e interpretación de resultados

De los 100% encuestados se pudo obtener el siguiente resultado: personas con más años el 36% de 4 años a 5 años el 26%, de 2 años a 3 años el 20%, 3 meses a 1 año el 18%. De los resultados se puede establecer que la mayoría de los socios son de más de 5 años en adelante respecto a la interrogante adquirida, recibiendo un beneficio favorable de sus servicios facilitados por parte de la cooperativa.

## 2. ¿Señale a que sector pertenece?

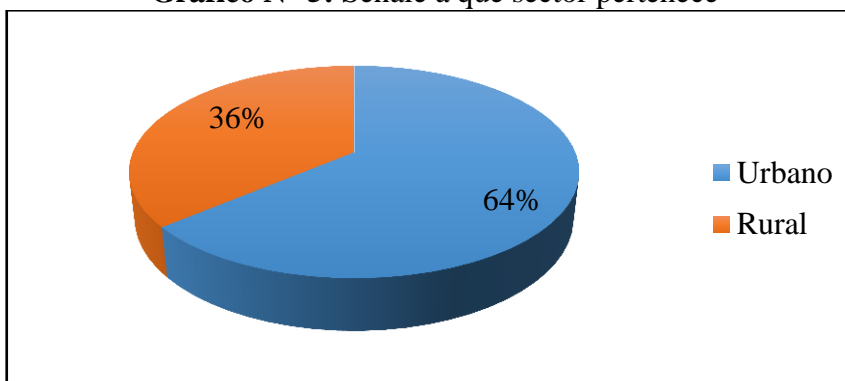
**Tabla N° 17:** Señale a que sector pertenece

<b>CUESTIÒN</b>	<b>ENCUESTADOS</b>	<b>PORCENTAJE 100%</b>
Urbano	189	64
Rural	107	36
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 5:** Señale a que sector pertenece



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### **Análisis e interpretación de resultados**

Del 100% de encuestados se pudo obtener el siguiente resultado: las personas que viven dentro del sector urbano es de 64% y el 36% pertenece al sector rural.

De los resultados se puede establecer que la mayoría de los socios habitan dentro de la ciudad por la razón de la emigración existente, por lo tanto según estos resultados se puede determinar la pertenencia de lugar.

3. ¿Usted dentro de los tres últimos años ha realizado algún tipo de crédito en la cooperativa?

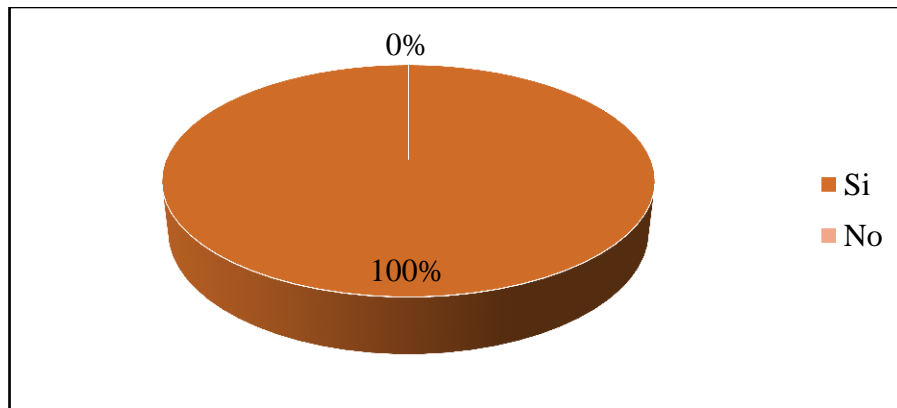
**Tabla N° 18:** Usted dentro de los tres últimos años ha realizado crédito

CUESTIÒN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
Si	296	100
No	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 6:** Usted dentro de los tres últimos años ha realizado crédito



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### Análisis e interpretación de resultados

De los 100% encuestados se pudo evidenciar que el total de los encuestados han realizado algún tipo de crédito en los últimos tres años.

De los resultados obtenidos, se puede establecer que existe un alto porcentaje de créditos que todos necesitan dinero ajeno para sobre salir con sus negocios o en otra actividad que represente beneficio por sus créditos recibidos y los mismos para el pago de la deuda.

4. ¿Considera usted que las políticas de crédito implementadas en la Cooperativa son adecuadas y seguras?

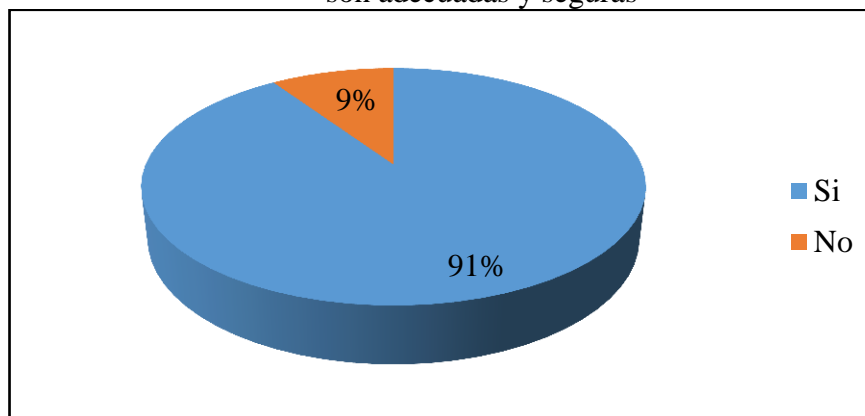
**Tabla N° 19:** Las políticas de crédito implementadas en la Cooperativa son adecuadas y seguras

CUESTIÒN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
Si	268	91
No	28	9
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 7:** Las políticas de crédito implementadas en la Cooperativa son adecuadas y seguras



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### Análisis e interpretación de resultados

Del 100% encuestado se pudo obtener el siguiente resultado: Las personas que consideran adecuadas las políticas de crédito son el 91% y los socios que no consideran adecuadas son el 9%. De acuerdo a estos resultados se puede observar que la mayoría de los socios están de acuerdo con las políticas de crédito implementadas en la cooperativa porque salvaguarda a ambas partes, debido a que sienten tener seguridad en la realización de sus respectivos créditos.

5. ¿Antes de realizar el crédito le han solicitado la autorización para la revisión de la central de riesgo?

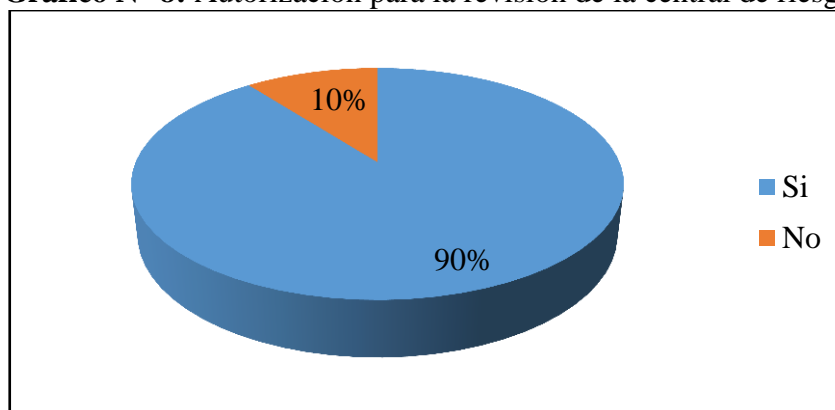
**Tabla N° 20:** Autorización para la revisión de la central de riesgo

CUESTIÒN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
Si	265	90
No	31	10
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 8:** Autorización para la revisión de la central de riesgo



**Fuente:** Encuesta aplicada a socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### Análisis e interpretación de resultados

Del 100% encuestado se pudo obtener el siguiente resultado: A las personas que le han solicitado la autorización para la revisión de la central de riesgo es de 90% y las que no el 10%. De los resultados se puede establecer que a la mayoría le han solicitado la autorización, principalmente para la revisión en la central de riesgos, de acuerdo a esto se determina que la cooperativa realiza la revisión respectiva del socio y garante antes de otorgar algún tipo de crédito.

6. ¿Considera usted que los requisitos exigidos a los clientes para el otorgamiento de los créditos son suficientes para la seguridad de la Cooperativa?

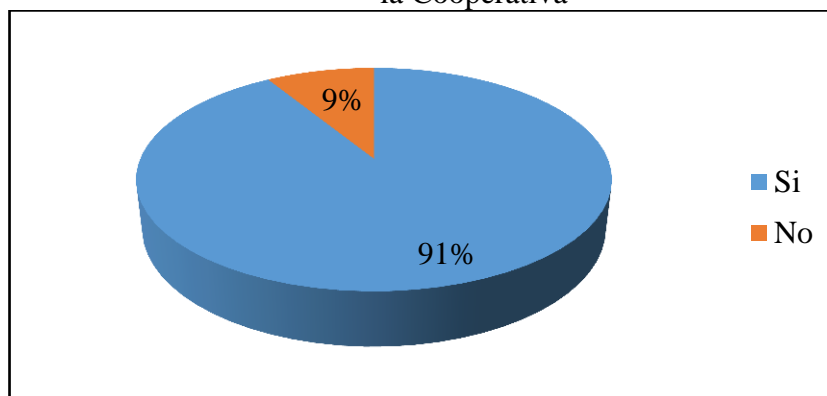
**Tabla N° 21:** Los requisitos exigidos son suficientes para la seguridad de la Cooperativa

CUESTIÒN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
Si	270	91
No	26	9
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 9:** Los requisitos exigidos son suficientes para la seguridad de la Cooperativa



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### Análisis e interpretación de resultados

Del 100% de encuestados se pudo obtener el siguiente resultado: Las personas que consideran que son suficientes los requisitos exigidos para el otorgamiento de crédito es de 91% y las que no consideran es el 9%.

De los resultados se puede establecer que la mayoría de los socios de la cooperativa, se consideran suficientes ya que ayudara a asegurar los respectivos documentos con datos exactos en caso a la otorgación de un crédito.

## 7. ¿Qué tipo de crédito obtuvo en la cooperativa?

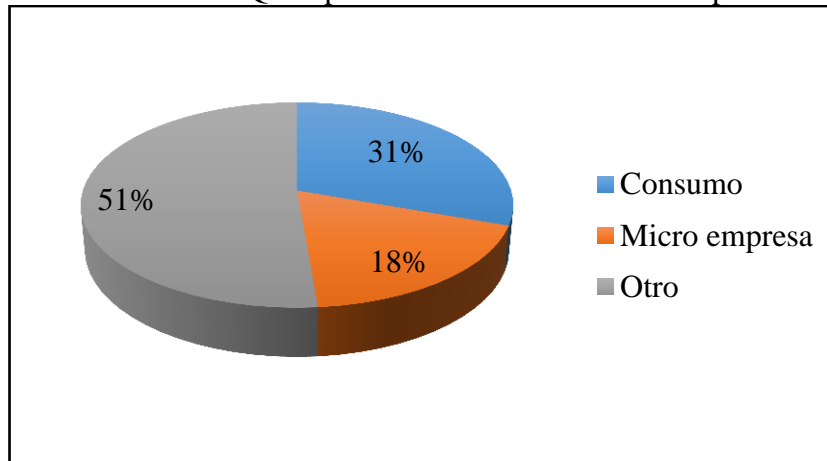
**Tabla N° 22:** Qué tipo de crédito obtuvo en la cooperativa

CUESTIÒN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
Consumo	90	31
Micro empresa	54	18
Otro	152	51
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 10:** Qué tipo de crédito obtuvo en la cooperativa



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### Análisis e interpretación de resultados

Del 100% de encuestados se pudo obtener el siguiente resultado: Los socios que han obtenido otro tipo de crédito son el 51%, los socios de consumo son el 31% y los de microempresa el 18%.

Con respecto a los resultados obtenidos se evidencia que la mayor parte de socios realizan créditos para diferentes usos, al igual que se identifica un alto porcentaje de créditos desviados para consumo, mientras que solo una pequeña cantidad de socios realizan créditos para micro empresa.

8. ¿Conoce usted el porcentaje de interés que paga mensualmente por su crédito adquirido?

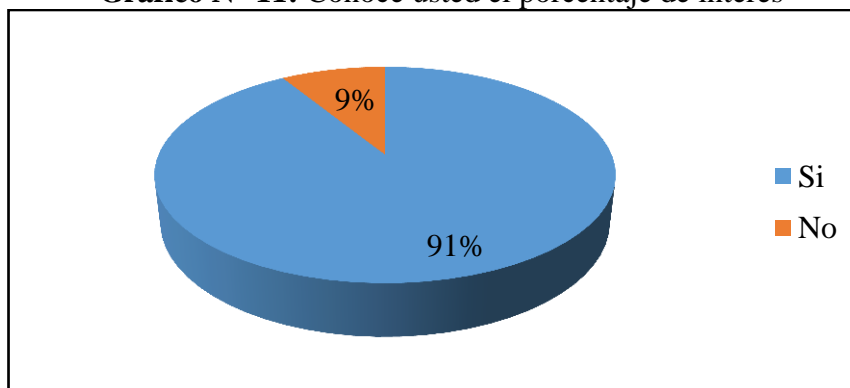
**Tabla N° 23:** Conoce usted el porcentaje de interés

CUESTIÒN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
Si	270	91
No	26	9
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 11:** Conoce usted el porcentaje de interés



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### **Análisis e interpretación de resultados**

Del 100% de encuestados se pudo obtener el siguiente resultado: Las personas que está al tanto del porcentaje de interés por sus créditos es el 91%, y las que no conoce el porcentaje de interés son el 9%.

De los resultados obtenidos se determina que la mayoría de los socios se encuentran informados acerca de todos los parámetros y políticas de la cooperativa con respecto a la otorgación de créditos, cabe mencionar que dichos socios tienen un claro conocimiento de los porcentajes de interés a pagar.

## 9. ¿Usted alguna vez ha incumplido el pago de su crédito?

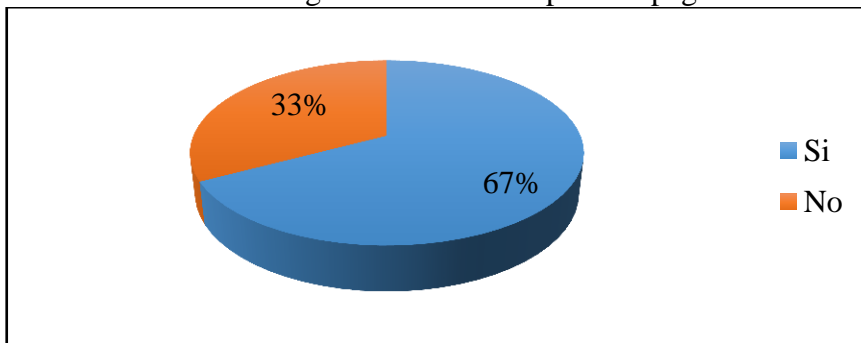
**Tabla N° 24:** Usted alguna vez ha incumplido el pago de su crédito

CUESTIÓN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
Si	199	67
No	97	33
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 12:** Usted alguna vez ha incumplido el pago de su crédito



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### Análisis e interpretación de resultados

Del 100% de encuestados se pudo obtener el siguiente resultado: Las personas que consideran que alguna vez ha incumplido el pago de su crédito son el 67% y el que no ha incumplido es el 33%.

De acuerdo a los resultados obtenidos en esta pregunta se determina que la mayoría de socios que han realizado los créditos, incumplen con los pagos, demostrándose la falta de estrategias para la recuperación de cartera en la Cooperativa Ambato.

## 10. ¿Cuál es el motivo para el incumplimiento del pago de su crédito?

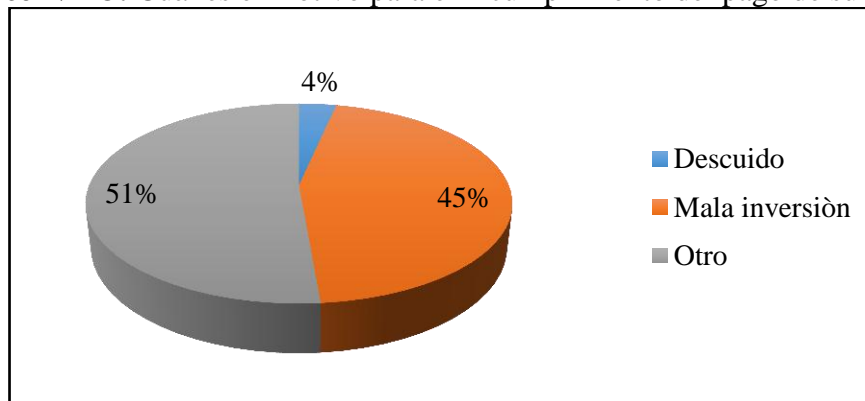
**Tabla N° 25:** Cuál es el motivo para el incumplimiento del pago de su crédito

CUESTIÓN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
Descuido	10	4
Mala inversión	134	45
Otro	152	51
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 13:** Cuál es el motivo para el incumplimiento del pago de su crédito



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### Análisis e interpretación de resultados

De los 100% encuestados se pudo obtener el siguiente resultado: personas que consideran otro motivo para el incumplimiento de pago de su deuda es de 51%, el de mala inversión es el 45% e incumplimiento por descuido es de 4%.

De los resultados se puede establecer que la mayoría consideran que son otras razones que no invirtieron en actividades que debía dar ganancias suficientes la misma afecta el pago de la deuda, para que no suceda una de las razones es tener pendiente de fecha de cancelación y realizar presupuesto para no incumplir.

**11. ¿Si ha incumplido los pagos de su crédito, con qué frecuencia le han notificado de la cooperativa?**

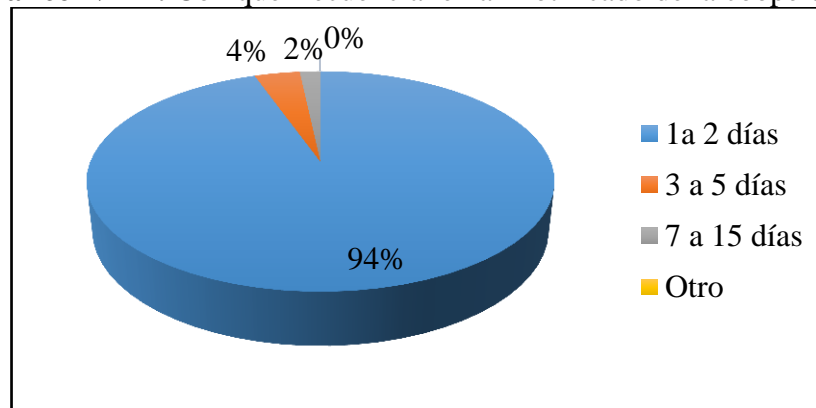
**Tabla N° 26:** Con qué frecuencia le han notificado de la cooperativa

<b>CUESTIÒN</b>	<b>ENCUESTADOS</b>	<b>PORCENTAJE 100%</b>
1 a 2 días	280	94
3 a 5 días	11	4
7 a 15 días	5	2
Otro	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 14:** Con qué frecuencia le han notificado de la cooperativa



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Análisis e interpretación de resultados**

De los 100% encuestados se pudo obtener el siguiente resultado: personas que consideran que han notificado por incumplimiento de pago de su crédito con frecuencias de 1 a 2 días es el 94%, el de 3 a 5 días es el 4%, 7 a 15 días el 2% e otro es el 0%. De los resultados se puede establecer que la mayoría consideran que las notificaciones exigidas por el pago incumplido, pide la cancelación de la deuda inmediata para que no corra el interés del crédito ya que se debe pagar, cuando realiza segunda llamada, notifica que ya corre el interés e informa también a los garantes mencionando que corre mora del titular de la deuda y caso contrario será presentado a través del juicio legal.

## 12. ¿Usted a qué tipo de actividad se dedica?

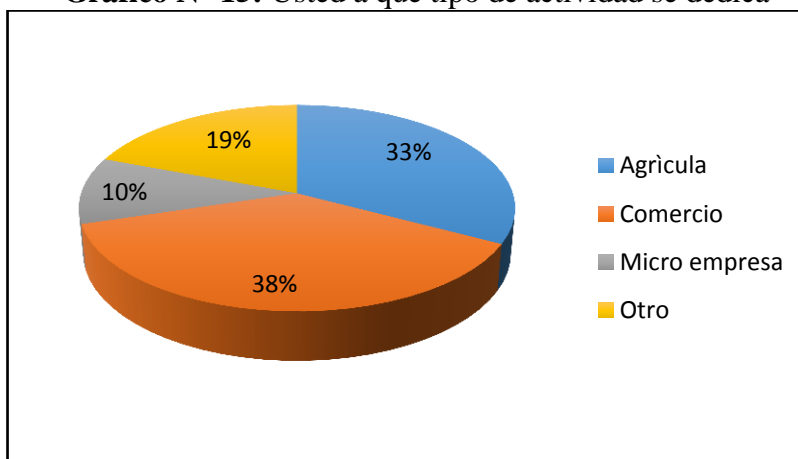
**Tabla N° 27:** Usted a qué tipo de actividad se dedica

CUESTIÒN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE 100%
Agrícola	97	33
Comercio	111	38
Micro empresa	31	10
Otro	57	19
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 15:** Usted a qué tipo de actividad se dedica



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

### Análisis e interpretación de resultados

Del 100% de encuestados se pudo obtener el siguiente resultado: personas que consideran que dedica a la actividad de comercio es de 38% seguidamente personas que dedican a la agricultura el 33% y los que dedican a micro empresa el 19% y a otro tipo de actividad es el 10%.

De los resultados se puede establecer que la mayoría dedican al tipo de actividad de comercio en la que hay ganancias para el pago del crédito e ingresa la economía para mantener a la familia de sus hogares.

## VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER

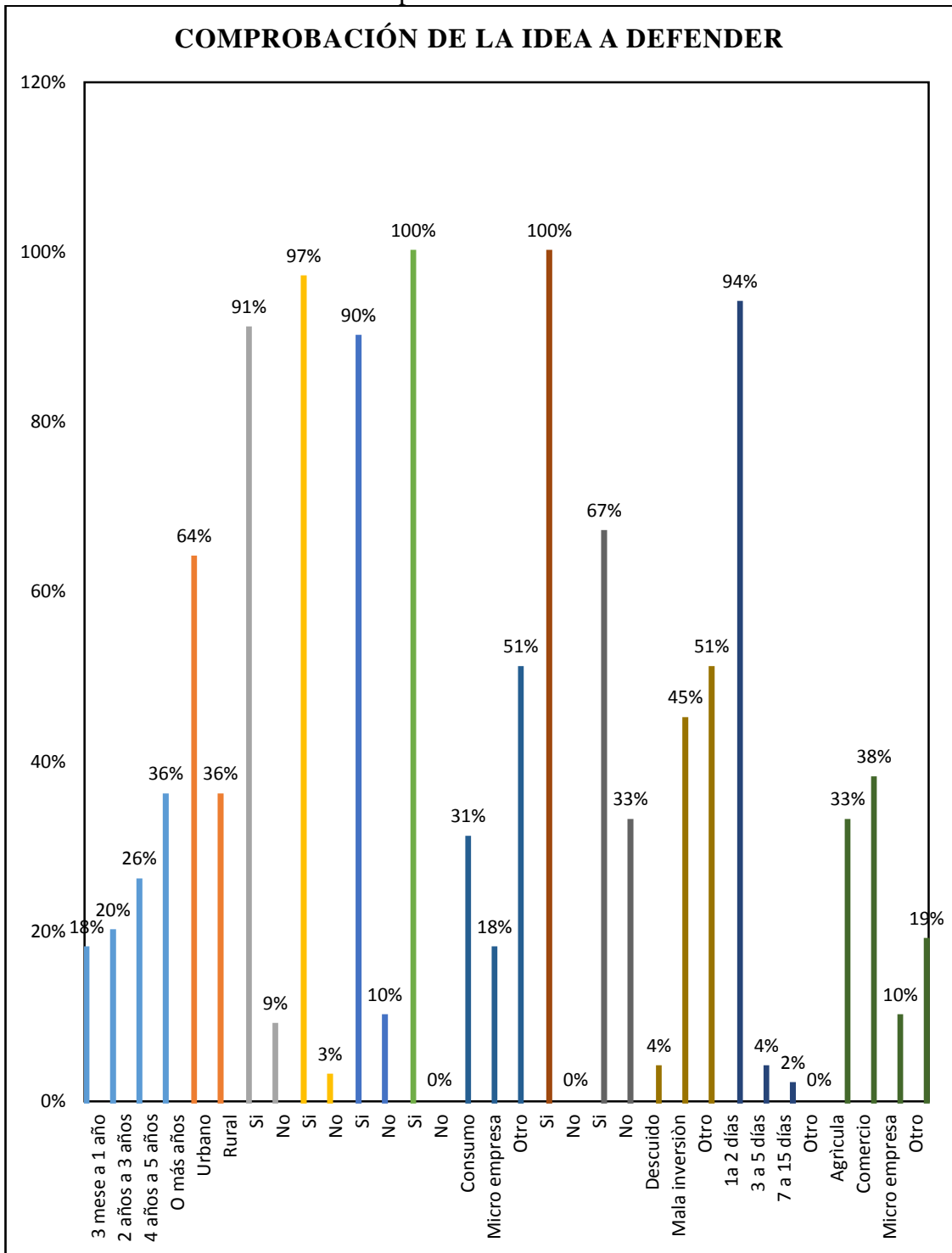
**Tabla N° 28:** Idea a defender

PREGUNTAS	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
3 meses a 1 año	53	18																						
2 años a 3 años	59	20																						
4 años a 5 años	78	26																						
O más años	106	36																						
Urbano			189	64																				
Rural			107	36																				
Si					296	100																		
No					0	0																		
Si							268	91																
No							28	9																
Si									265	90														
No									31	10														
Si											270	91												
No											26	9												
Consumo													90	31										
Micro empresa													54	18										
Otro													152	51										
Si															270	91								
No															26	9								
Si																	199	67						
No																	97	33						
Descuido																				10	4			
Mala inversión																				134	45			
Otro																				152	51			
1 a 2 días																						280	94	
3 a 5 días																						11	4	
7 a 15 días																						5	2	
Otro																						0	0	
Agrícola																								97 33
Comercio																								111 38
Micro empresa																								31 10
Otro																								57 19
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>	<b>296</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Datos generales de la encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

**Gráfico N° 16: Comprobación de la idea a defender**



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa Ambato Ltda.

**Realizado por:** La investigadora

2.6. Entrevista realizada al **GERENTE DE LA COOPERATIVA AMBATO LTDA.**

**ENTREVISTA N° 1**

**Objetivo:** Conocer aspectos generales sobre el Plan de Riesgo Crediticio.

**ENTREVISTADORA:** La investigadora

**ENTREVISTADO:** Lic. Rodrigo Sisa.

**FECHA:** 28 de enero del 2016

**LUGAR:** “Cooperativa Ambato Ltda.” Centro Latacunga.

**HORA:** 14h: 00 pm

**En la Cooperativa Ambato Ltda. ¿Manejan el plan de riesgo para los créditos?**

En la cooperativa Ambato no manejamos el plan de riesgo, por ende, siempre hay muchos riesgos y manejamos unos planes que, por ejemplo, tenemos una política interna de la institución que tenemos que siempre planificar coordinar con analistas e inspectores de la institución.

**¿Cómo considera usted la implementación de un plan de riesgo crediticio dentro de esta Cooperativa?**

Con respecto a esta interrogante el gerente de la Cooperativa Ambato responde que sería de gran aporte al momento de otorgar un crédito ya que se podría tomar las correspondientes medidas y precauciones para poder recuperar la cartera financiera de forma satisfactoria.

**¿Cómo cree usted que influirá en la recuperación de la cartera de crédito vencida, la implementación del Plan de Riesgo Crediticio (PRC) propuesto en la Cooperativa?**

Con respecto a esta interrogante el gerente menciona que el plan de riesgo sería de gran ayuda ya que se podría ejecutar las estrategias que en este se establecen.

**¿Los socios de la cooperativa tienen suficiente conocimiento sobre el riesgo de crédito?**

Se manifiesta que los socios no tienen suficiente conocimiento, digamos que los riesgos de crédito no pueden ser conocidos porqué, eso es al azar que pasan a los señores socios que llegan a esos riesgos e inconvenientes de pagos.

**¿Qué debe hacer la institución para evitar la morosidad de sus clientes?**

La institución primeramente debe conocer el caso, como y que ha pasado a los socios por ende dependiendo el problema nosotros podemos hacer o realizar la reestructuración de crédito que si puedan ellos cancelar a la institución.

**¿Qué consecuencias trae el riesgo de crédito?**

La consecuencia principal sería la imposibilidad de la recuperación de la cartera crediticia e incluso la pérdida total del dinero otorgado al prestatario.

**2.7. Entrevista realizada al ANALISTA DEL CRÉDITO DE LA COOPERATIVA AMBATO LTDA.**

**ENTREVISTA N° 2**

**Objetivo:** Conocer aspectos generales sobre el Plan de Riesgo Crediticio.

**ENTREVISTADORA:** La investigadora

**ENTREVISTADO:** Ing. Carlos Molina

**FECHA:** 28 de Enero del 2016

**LUGAR:** “Cooperativa Ambato Ltda.” Centro Latacunga.

**HORA:** 14h: 30 pm

**En la Cooperativa Ambato Ltda. ¿Manejan el plan de riesgo para los créditos?**

En esta pregunta el analista de crédito argumenta que, si se maneja un tipo de crédito, pero no ha dado resultados ya que existe demasiada perdida de cartera crediticia.

**¿Cómo considera usted la implementación de un plan de riesgo crediticio dentro de esta Cooperativa?**

Dentro de esta cooperativa nosotros le consideramos como una herramienta fundamental, como le decía anteriormente siempre tenemos que manejar un plan de contingencia para poder, solventar los riesgos crediticios que podamos tener a futuro.

**¿Cómo cree usted que influirá en la recuperación de la cartera de crédito vencida, la implementación del Plan de Riesgo Crediticio (PRC) propuesto en la Cooperativa?**

El gerente de la Cooperativa considera que la influencia que el plan de riesgo propuesto para la implementación sería de forma positiva, ya que se tomaría en cuenta las medidas y estrategias para la recuperación de la cartera crediticia.

**¿Los socios de la cooperativa tienen suficiente conocimiento sobre el riesgo de crédito?**

En este caso los socios no conocen mucho, hablemos de unos 50% que conozcan, hoy con este plan que presente, deberíamos capacitar a cada uno de los socios sobre los riesgos que corre cada uno de los créditos.

**¿Qué debe hacer la institución para evitar la morosidad de sus clientes?**

Realizar un buen seguimiento de los créditos, desde el momento en el que se hace la inspección, ver a que va enfocado el crédito, cual va ser la fuente, por el cual cancelará el crédito o a su vez también al hablar de un crédito de consumo, ver el historial laboral del socio.

**¿Qué consecuencias trae el riesgo de crédito?**

El riesgo de crédito, incrementa la morosidad, por tanto, la misma va a disminuir los activos de la cooperativa y por ende no va a tener la solvencia necesaria, para cubrir todos los gastos.

**2.8. Entrevista realizada a la CONTADORA DE LA COOPERATIVA  
AMBATO LTDA.**

**ENTREVISTA N° 3**

**Objetivo:** Conocer aspectos generales sobre el Plan de Riesgo Crediticio.

**ENTREVISTADORA:** La investigadora

**ENTREVISTADO:** Ing. Teresa Quinatoa

**FECHA:** 01 de Febrero del 2016

**LUGAR:** “Cooperativa Ambato Ltda.” Matriz - Ambato

**HORA:** 14h: 30

**En la Cooperativa Ambato Ltda. ¿Manejan el plan de riesgo para los créditos?**

Como matriz solo tenemos una persona encargada para que maneje el riesgo y en lo que es la evaluación de riesgo crediticio en la cartera de crédito.

**¿Cómo considera usted la implementación de un plan de riesgo crediticio dentro de esta Cooperativa?**

Al implementar seria excelente, ya que es muy importante para las personas que laboramos, porque no estamos al tanto en cien por ciento del riesgo que existe en la entidad con esto mejorar ese control de riesgos a la cooperativa.

**¿Cómo cree usted que influirá en la recuperación de la cartera de crédito vencida, la implementación del Plan de Riesgo Crediticio (PRC) propuesto en la Cooperativa?**

Plan de riesgo nosotros creemos, que influirá de forma significativa al operar, el oficial de riesgos debería trabajar más en nuevos desembolsos para que no caigan en riesgo mayor y con la implementación de este plan se podría controlar este aspecto de mejor manera.

**¿Los socios de la cooperativa tienen suficiente conocimiento sobre el riesgo de crédito?**

Bueno en las escuelas de capacitación que nosotros entregamos como matriz a los socios antes de otorgar el crédito, indicamos como es que se bajan de calificación, pero los socios no están siempre al tanto del riesgo de crédito que tienen ellos.

**¿Qué debe hacer la institución para evitar la morosidad de sus clientes?**

Como institución atacar más a los manuales y cumplir, en este caso es el entorno mismo de la economía del país que ha bajado en todo aspecto y ha afectado bastante a todos los socios y por ende afectado a la institución, por ello debe buscar estrategias para que no haya más morosos manejando el plan que será implementado.

**¿Qué consecuencias trae el riesgo de crédito?**

A la cooperativa trae consecuencias de riesgo, por ejemplo, a la cartera que entregamos no podemos recuperar, entonces no hay como colocar más créditos, y el crecimiento de la cooperativa es menor, y no podremos al mismo tiempo cobrar y colocar.

## **2.9. Análisis de las encuestas y entrevistas**

Luego de haberse aplicado las respectivas encuesta y entrevista a los socios y administrativos de la Cooperativa Ambato Ltda., concluye en lo siguiente:

Se identificó que existe un alto porcentaje de socios (67%) que incumplen con el pago de las cuotas por sus pagos establecidos dentro de un determinado tiempo.

La cooperativa Ambato Ltda., no maneja un plan de riesgo, a pesar de tener conocimiento de los peligros en la entidad, como en la política interna, y dentro de la institución el analista de crédito, maneja solamente un enfoque a lo que es crédito, pero no tiene un procedimiento donde indique como controlar los riesgos que tiene o tendrá al futuro.

Según las entrevistas aplicadas al directivo y empleados de la cooperativa se logró identificar la contribución de un plan, en la que encontraran nuevos factores que puede dar solución al riesgo crediticio, y con lo implementado podrá realizar actividades de seguimiento donde da resultado a recuperar a la cartera de crédito siendo favorable a la entidad.

Mediante el plan propuesto a la cooperativa, esto influirá en cien por ciento dando mejoras en el control de riesgos de solvencia, en la misma los socios de la entidad de 100%, la mitad conocen el riesgo de influencia, para lograr que los socios conozcan a fondo sobre el riesgo, el plan crediticio ayudará a capacitar en temas de la central de riesgo y otros para la prevención tanto a los socios y administradores de la cooperativa, así evitando la morosidad, como institución se debe conocer el caso, como, y que ha pasado con los socios, buscando estrategias de seguimiento, inspección, y la fuente de cancelación del valor de la deuda, así evitando dar, consecuencias de riesgo de crédito que trae a la entidad la cual, es la pérdida de activos, baja de liquidez, y no movilización de cuentas.

## CAPÍTULO III

### DISEÑO DE LA PROPUESTA

**“PLAN DE RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014”,**

#### **3.1 Datos informativos**

**Tema:** Plan de riesgo crediticio en la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda., ubicada en la ciudad de Latacunga provincia de Cotopaxi en el periodo 1 de enero al 31 de diciembre 2014”.

**Institución:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

**Ubicación:** Provincia de Cotopaxi, ciudad de Latacunga

**Dirección:** Calle Quito y Padre Salcedo

**Teléfonos:** (03) 2800650/ 2800375

**Correo:** [www.Cooperativaambato.com](http://www.Cooperativaambato.com)

**Gerente General:** Ing. Santos Chango

**Representante Legal:** Lic. Rodrigo Sisa

#### **3.2 Introducción**

La elaboración de un Plan de Riesgo Crediticio para la seguridad del activo de la intermediación financiera, contiene el análisis de los factores de riesgo a los que puede estar expuesta la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda.” El Plan de Riesgo Crediticio establece los procedimientos y

acciones básicas que se deben ejecutar para confrontar de manera oportuna, ágil y efectiva de dichos riesgos.

El presente plan es aplicable al órgano Directivo, Administrativo y Operativo de la cooperativa, que intervienen en el dictamen de las políticas crediticias y también en la ejecución, para una correcta colocación y recuperación de la cartera de crédito. Siendo de gran utilidad como un plan de actuación frente a eventos que se pudieran producir sobre los factores internos y externos que amenazarían con el cumplimiento de metas y objetivos institucionales, su objetivo no es evitar los riesgos, sino minimizar y estar preparados de tal manera que se pueda contar con estrategias para salvaguardar los recursos financieros de la Cooperativa.

### **3.3 Objetivos**

#### **3.3.1 Objetivo General**

Elaborar el plan de riesgo crediticio en la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda., ubicada en la ciudad de Latacunga provincia de Cotopaxi en el periodo 1 de enero al 31 de diciembre 2014”, mediante el análisis de los indicadores aplicables a esta investigación, para minimizar o detectar la morosidad de la cartera.

#### **3.3.2 Objetivos Específicos**

- Determinar la importancia de realizar una correcta gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda.”.
- Realizar el análisis financiero con el sistema Perlas y el análisis de ratios.
- Presentar un plan de estrategias para reducir el porcentaje de riesgos identificados.

### **3.4 Justificación**

Esta investigación se realizó con la finalidad de evitar el incremento del riesgo de la cartera de crédito, se llevó a cabo un análisis de los principales factores que afectan e inciden en la morosidad del crédito y que pueden ocasionar insolvencia de la rentabilidad de la Cooperativa por ello es muy importante buscar estrategias del Plan de Riesgo crediticia que propone medir, evaluar, y analizar el riesgo ocasionado por la morosidad de la cartera, cooperando a que la administración cumpla con los objetivos propuestos y con su misión social. Así de esa manera, la cooperativa puede tener la rentabilidad en el cobro de los créditos y será beneficioso para la misma entidad como también a los socios. Por cuanto es factible con la propuesta presentada para prevenir la pérdida de recurso económica de la entidad financiera, los representantes internos cumplen a riesgos de la propia institución financiera, tales como:

- La gestión administrativa
- Operativa y financiera.

### **3.5 Descripción de la propuesta**

La propuesta está enfocada a la realización de un plan de riesgo crediticio en la otorgación de créditos por parte de la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda., mediante el análisis de la estructura financiera para la obtención de datos comparativos dentro del análisis vertical tanto del Activo , Pasivo, Patrimonio, en la mismas se aplicó el indicador financiero y también bajo el sistema PERLAS, así como también el análisis de ratios financieros aplicados a los balances del año 2014 para la obtención de resultados como positivo o negativo en las respectivas cuentas del estado, finalmente se realiza las medidas preventivas para mitigar la morosidad lo siguiente la propuesta del plan operativo para la implementación del plan de riesgo crediticio con algunas estrategias y actividades del plan que posiblemente puede dar solución para minimizar el riesgo de crédito.

### 3.6 Proceso del Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato LTDA.”

**Tabla N° 29:** Proceso del Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato LTDA

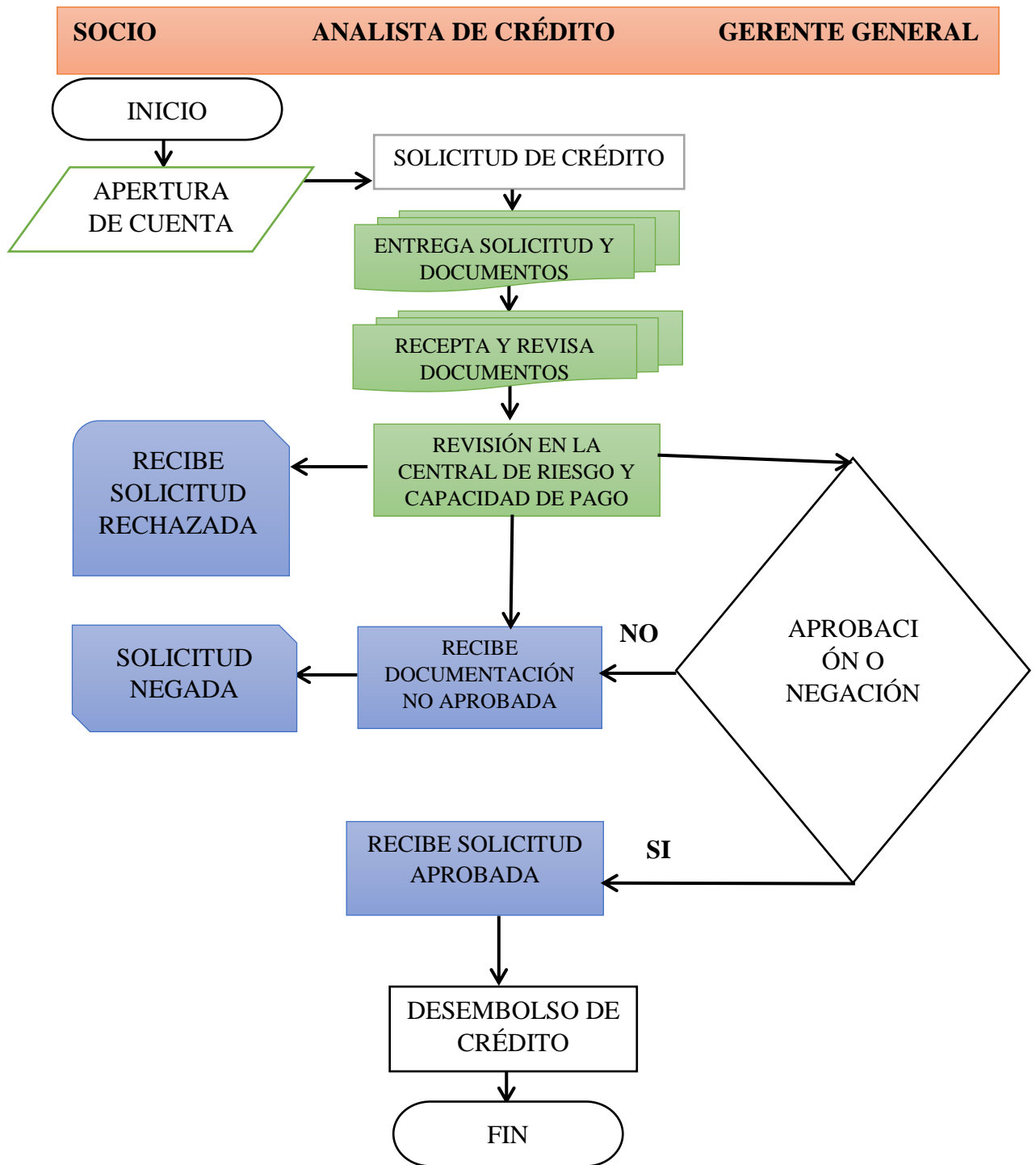
<b>ORIGEN</b>	Como primer proceso para que el cliente pueda acceder a un crédito es la apertura de una cuenta bancaria y llenar solicitud de crédito y otras respectivas documentaciones.
<b>PREPARACIÓN</b>	El asesor de crédito remitirá al consejo de crédito mediante informe toda la información necesaria en su orden de presentación, la comisión de crédito negará o aprobará todas las solicitudes de acuerdo a los datos presentados.
<b>EVALUACIÓN Y APROBACIÓN</b>	El comité de crédito, en sesión ordinaria y con la presencia de la mayoría de sus miembros estudiara y aprobara en el orden de presentación, las solicitudes de créditos y hará que se cumplan los siguientes requisitos:
	a) Nombres, apellidos y el estado civil del socio prestatario y los garantes (copia de cedula de ciudadanía de las dos partes).
	b) Información del solicitante y de los garantes de forma clara y precisa.
	c) Valor del monto de crédito debidamente garantizado y sujeto a lo establecido en el reglamento de la institución.
	d) Verificación del monto acumulado en certificados de aportación, sistema de ahorro plan y sistema ahorro a futuro.
e) Revisión de los demás documentos que sean requeridos.	
<b>NEGOCIACIÓN</b>	El gerente previo la entrega del crédito, hará que el solicitante, conyugue en el caso que sea necesario, los garantes suscriban a favor de la cooperativa el pagare o letra de cambio correspondiente, así como los demás documentos para el registro contable.
<b>DESEMBOLSO</b>	Es el momento en el cual la cooperativa pone a disposición del solicitante el producto del crédito a través de instrumentos apropiados.
<b>ADMINISTRACIÓN Y CONTROL</b>	Una buena gestión crediticia lleva un seguimiento adecuado al crédito concedido, monitorear que todas las condiciones preestablecidas se cumplan dentro del plazo fijado hasta que la deuda sea cubierta en tu totalidad por parte del socio deudor.

**Fuente:** Reglamento interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato LTDA.”

**Realizado por:** La investigadora

A continuación, se indica el flujo grama que debe seguir el proceso de crédito basado en el manual de procesos de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**FLUJOGRAMA DE PROCESO DE DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO LTDA.”**



**Fuente:** Reglamento interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato LTDA.”  
**Realizado por:** La investigadora

### 3.7 Análisis Financiero para la obtención de datos comparativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato LTDA.” del año 2014.

El presente análisis fue realizado en base al Balance General presentado del año 2014, para la obtención de datos comparativos.

#### 3.7.1 Análisis vertical

- **ACTIVO**

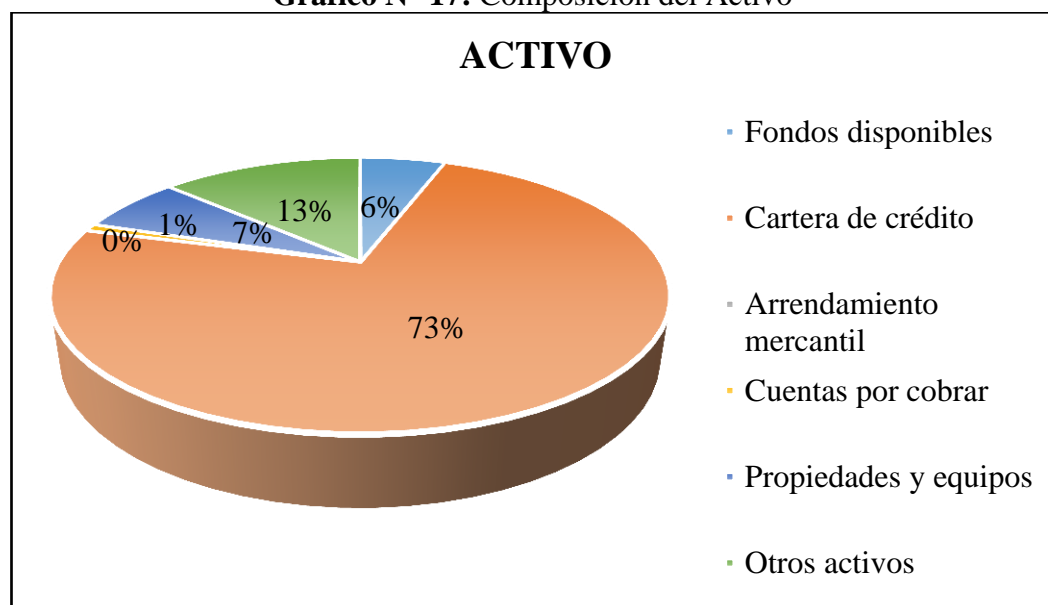
**Tabla N° 30:** Composición del activo

CUENTAS	VALOR (\$)	PONDERACIÓN
Fondos disponibles	580.564,75	6
Cartera de crédito	7'627.983,79	73
Arrendamiento mercantil	1.500,00	0
Cuentas por cobrar	90.289,98	1
Propiedades y equipos	700.584,10	7
Otros activos	1'373.833,77	13
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>\$10'374.756,39</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Gráfico N° 17:** Composición del Activo



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**ANÁLISIS.** El Activo se encuentra compuesto del 73% por la cartera de crédito, este dato indica el porcentaje que está distribuido en la inversión propia de la cooperativa Ambato, en las respectivas cuentas de planta y equipo, designando es el 7%, porcentaje en el área física de la entidad y otros activos componen de 13%. En las cuentas con respecto a fondos disponibles, cuentas por cobrar, consta de valores porcentuales en menor valor, ya que no existe mayor diversificación con lo que la empresa obtiene.

- **PASIVO**

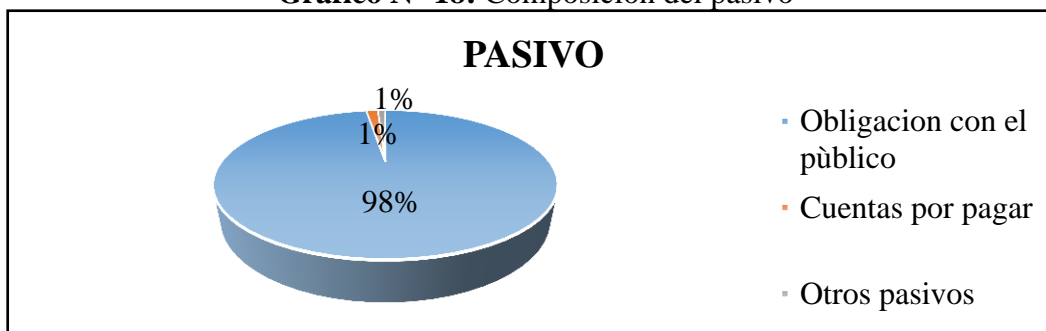
**Tabla N° 31:** Composición del pasivo

<b>CUENTAS</b>	<b>VALOR(\$)</b>	<b>PONDERACIÓN</b>
Obligaciones con el público	8'926.328,39	98
Cuentas por pagar	137.515,09	1
Otros pasivos	86.293,27	1
<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>\$ 9'150.136,75</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Gráfico N° 18:** Composición del pasivo



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**ANÁLISIS.** Las obligaciones con el público representan el 98% de la deuda total, la cual representa un porcentaje de alta responsabilidad de pago, ya que existe una relación directa con la cartera de crédito, por ende, se aprovecha al máximo trabajando casi en su totalidad con capital de terceros, manteniendo así un margen conservador de las cuentas por pagar y otros pasivos con la ponderación de 1%.

- **PATRIMONIO**

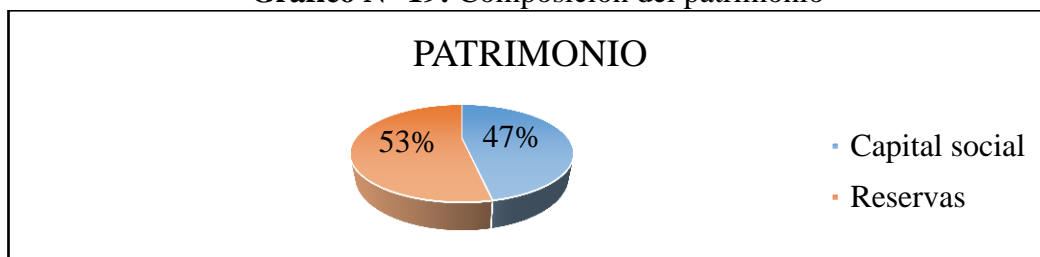
**Tabla N° 32:** Composición del patrimonio

CUENTAS	VALOR(\$)	PONDERACIÓN
Capital social	573.098,11	47
Reservas	651.521,53	53
<b>TOTAL, PATRIMONIO</b>	<b>\$ 1'224.619,64</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Gráfico N° 19:** Composición del patrimonio



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**ANÁLISIS.** El capital social tiene el 47% esto indica que el valor es razonable, en cuanto a la cuenta de reserva que posee el 53% indicando un resultado favorable que puede cubrir en el futuro con el dinero reservado por parte de la entidad.

### 3.7.2 Balances Generales (Ver Anexos)

### 3.8 Aplicación de Indicadores Financieros

- **Indicador de Liquidez**

**Liquidez = Activo Corriente / Pasivo corriente**

$$\text{Liquidez} = \frac{\$ 8'300.338,52}{\$ 9'063.843,48} \quad \text{Liquidez} = 0.91\%$$

**Análisis.** - Se nota que el índice de liquidez es del 0.91% se puede decir que la Cooperativa Ambato está en condición de no cumplir con sus obligaciones, porque el resultado que debe tener la institución es del 2% de liquidez.

- **Indicador de Capital de Trabajo**

**Capital de Trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente**

Capital de Trabajo = 8'300.338, 52 – 9'063.843, 48 = \$ **763.504,96**

**Análisis.** - El capital de trabajo es de total de \$ 763.504,96 se puede decir que la Cooperativa Ambato ha logrado obtener el valor razonable ya que la entidad sigue en crecimiento.

- **Indicador Razón de Apalancamiento**

**Razón de Apalancamiento = Totales Pasivos /Total Activos**

**Razón de Apalancamiento = 9'150.136,75 / 10'374.756,39 = 0,88 ctvs.**

**Análisis.** - La Cooperativa por cada \$1,00 del valor obtenida está generando 0,88 ctvs., tiene menos riesgo a perder el dinero, y tiene la mayor oportunidad de obtener una buena utilidad.

### 3.9 Aplicación de indicador de morosidad

- **Cartera de Morosidad**

**Tabla N° 33:** Cartera improductiva

<b>CUENTAS</b>	<b>VALORES (\$)</b>
Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	23.569,93
Cartera de créditos para la micro empresa que no devenga intereses	306.887,51
Cartera de créditos de consumo vencida	17.375,60
Cartera de créditos de microcrédito vencido	301.029,44
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 648.862,48</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Tabla N° 34:** Cartera Bruta

<b>CUENTAS</b>	<b>VALORES (\$)</b>
Cartera de créditos	7'627.983,79
Provisiones para créditos incobrables	-655.364,34
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6'972.619,45</b>

**Fuente:** estados financieros de la cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

#### **Cálculos:**

**Cartera de Morosidad = Cartera Improductiva / Cartera Bruta**

Cartera de Morosidad =  $648.862,48 / 6'972.619,45$

Cartera de Morosidad = **9,30%**

**Análisis.** - El total de la cartera de morosidad obtenido por la cooperativa en el año 2014, según los valores, maneja un índice de cartera vencida del 9,30% que está por encima de lo que exige el sistema cooperativo que es del 5%, quiere decir que el manejo es deficiente.

- **Morosidad de Cartera de Consumo**

**Tabla N° 35:** Cartera improductiva de consumo

CUENTAS	VALORES (\$)
Cartera de créditos de consumo que no devenga interés	23.569,93
Cartera de créditos de consumo vencida	17.375,60
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 40.945,53</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Tabla N° 36:** Cartera bruta de consumo

CUENTAS	VALORES (\$)
Cartera de créditos de consumo por vencer	1'474.611,21
Cartera de créditos de consumo que no devenga interés	23.569,93
Cartera de créditos de consumo vencida	17.375,60
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1'515.556,74</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

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

$$\text{Cartera de Morosidad de Consumo} = 40.945,53 / 1'515.556,74 = 2,70\%$$

**Análisis.** - Se nota que la cartera de morosidad de consumo, tiene un índice de morosidad de 2,70%, del crédito ya que este va generando el interés en su cartera.

### 3.10 Aplicación del análisis de la estructura financiera bajo el sistema PERLAS

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
P1. Provisión para préstamos incobrables/provisión requerida para préstamos morosos	31-12-2013	(487.423,72)/193.789,83	2,51%
	31-12-2014	(655.364,34)/194.663,80	3,36%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide el porcentaje de provisiones para préstamos incobrables, requerida para morosos invertido en la cartera, obteniendo un promedio anual, la cooperativa registra una provisión del 2,51% y en el año 2014 se pudo notar un crecimiento de las colocaciones de la provisión activo con respecto al año anterior.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
P5. Recuperación de cartera castigada/activo castigos	31-12-2013	25.545,33/4.138,26	6,17%
	31-12-2014	27.362,88/6.193,58	4,41%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide la recuperación de la cartera castigada, obteniendo un promedio anual, la cooperativa registra un porcentaje de recuperación del 6.17% de su activo castigado y en el año 2014 se pudo notar una recuperación de las colocaciones en el activo con respecto al año anterior.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Prestamos Netos de la cartera de Crédito Vencida / Activo Total	31-12-2013	206.663,23 / 8'511.890,84	2,42%
	31-12-2014	318,405,04/10'374.756,39	3,06%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos netos del crédito vencido, obteniendo un promedio anual, la cooperativa que registra una inversión del 2,42% de su activo en la cartera de crédito vencida y en el año 2014 se pudo notar un crecimiento de las colocaciones en el activo con respecto al año anterior.

**E = Estructura financiera eficaz.**

### **Activos productivos**

<b>INDICADOR</b>	<b>PERÍODO</b>	<b>CÁLCULO</b>	<b>%</b>
E1. Prestamos Netos de la cartera de Crédito / Total Activo.	31-12-2013	6'198.432,02/ 8'511.890,84	72,82%
	31-12-2014	7'627.983,79/10'374.756,39	73,52%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis: E1.** Mide el porcentaje del activo invertido en la cartera de préstamos, obteniendo un promedio anual, la cooperativa registra una inversión del 72,82% de su activo en la cartera de crédito, las cuales fueron colocadas en créditos, y en el año 2014 se pudo notar un crecimiento de las colocaciones en el activo con respecto al año anterior. En este caso el sistema PERLAS recomienda entre el 70 – 80% de inversión del activo en préstamos.

<b>INDICADOR</b>	<b>PERÍODO</b>	<b>CÁLCULO</b>	<b>%</b>
E3. Inversiones financieras / Activo Total	31-12-2013	2.000,00 / 8'511.890,84	0,02%
	31-12-2014	2.000,00/ 10'374.756,39	0,019%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis: E3.** Mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones a largo plazo, se observa una buena participación dentro del activo en el rubro de inversiones a largo plazo, manteniendo un valor constante para cada lapso de estudio, siendo el promedio del 0,019%. Los datos se muestran que la entidad si opta por realizar inversiones en el año. El sistema PERLAS recomienda tener menor o igual que 2% para esta partida de inversión.

### **Pasivo**

<b>INDICADOR</b>	<b>PERÍODO</b>	<b>CÁLCULO</b>	<b>%</b>
E5. Depósitos de Ahorros / Activo Total	31-12-2013	7'047.070,49/8'511.890,84	82,79%
	31-12-2014	8'926.328,39/10'374.756,39	86,03%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis: E5.** Este indicador mide el porcentaje del activo total del depósito de Ahorros. El sistema PERLAS recomienda para el indicador del rango de 70% - 80%. Al obtener el resultado de este indicador el año 2014 dio un alto grado de crecimiento financiero que maneja el dinero de los depositantes de la cooperativa.

### Capital.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Aportaciones de Socios / Activo Total	31-12-2013	476.602,77/8.511.890,84	5,59%
	31-12-2014	573.098,11/10.374.756,39	5,52%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis: E7.** Mide el porcentaje del activo total financiero con las aportaciones del socio. El rango recomendado muestra el 10% - 20%, por ende la categoría está por debajo de lo establecido, en el año 2014 indica que bajó los rubros de las aportaciones de los socios.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
E8. Capital Institucional de Reservas / Activo Total	31-12-2013	651.047,81/8'511.890,84	0,07%
	31-12-2014	651.521,53/10'374.756,39	0,06%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis: E8.** Mide el porcentaje del activo total financiero con el Capital Institucional. El rango recomendado por el sistema es el mayor o igual que el 10%. En este indicador del año 2014 indica que bajan los rubros de las aportaciones de los socios evidenciando falta de solvencia, y probables pérdidas para el futuro.

## R = Tasas de rendimiento y costos:

### Cartera de préstamos.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
R1. Ingresos Netos de Préstamos / Promedio de Cartera de Préstamos Neta.	01-01 al 31-12-2013	1'181.399,21/1,131,662,30	1,04%
	01-01 al 31-12-2014	1'528.507,28/1.459.769,69	1,04%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis: R1.** Mide el rendimiento de la cartera de préstamos. El promedio de rendimiento anual que se obtiene en el período de análisis sobre la cartera de créditos en la cooperativa es del 1,04%, estos créditos cubren los gastos financieros, operativos y de provisiones generados en la tasa de la cooperativa.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
R10. Provisiones de activos incobrables /promedio activo total.	01-01 al 31-12-2013	(487.423,72)/8'511.890,84	5,72%
	01-01 al 31-12-2014	(655.364,34)/10'374.756,39	6,31%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis: R10.** Este indicador mide el costo de pérdidas por activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables. De las cifras obtenidas se observa que durante el período de estudio el promedio de pérdida por constitución de provisiones para cubrir probables contingencias en los activos de riesgo representa un aumento de activo.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
R11. Otros ingreso /promedio activo total.	01-01 al 31-12-2013	3404,04/8'511.890,84	0,03%
	01-01 al 31-12-2014	529,56/10'374.756,39	5,10%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis: R11.** Este indicador mide otros ingresos del promedio del activo. De las cifras obtenidas se observa que durante el período de estudio obtuvo lo mínimo en el año para cubrir los activos.

**A = Calidad de Activos.**

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
A1. Total moroso de préstamo /cartera de préstamo bruto.	01-01 al 31-12-2013	(206.663,23)/6'198.432,04	3,33%
	01-01 al 31-12-2014	(318.405,04)/7'627.983,79	4,17%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis: A1.** Este indicador mide el porcentaje total de morosidad en la cartera de préstamos. El valor recomendado para este indicador no debe ser superior al 5%. En este caso la cifra se encuentra por debajo del límite, lo que demuestra un notable y considerable porcentaje de cartera morosa durante el año, en cuanto al nivel de morosidad.

**S = Señales de crecimiento.**

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Saldo actual de inversión/ Saldo de Inversión del Ejerc. Ante.	31-12-2014	2.000/5.613,54	35,62%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Este indicador mide el crecimiento de la cartera de préstamos actuales y ejerció anterior. A lo largo del período en análisis se denota un incremento de la cartera de crédito de 35,62%.

**3.11 Análisis de Ratios Financieros.**

Este ratio ayuda a medir el nivel de solvencia o insolvencia de la cooperativa para poder cumplir con el deber con terceros, la liquidez y apalancamiento, la calidad o

deterioro de los activos, el manejo de los administradores y funcionarios que dirigen la institución en el manejo de sus operaciones financieras.

Con el propósito de analizar la estructura y calidad de activos, la rentabilidad, la eficiencia financiera y administrativa, la liquidez, los costos y rendimientos, también la eficiencia de la entidad para lo cual se consideró los indicadores financieros propuestos.

### **Indicadores de la Calidad de Activos.**

Este indicador evalúa la eficiencia en la conformación de los activos y pasivos del riesgo crediticio y la posibilidad de cobertura para créditos.

<b>INDICADOR</b>	<b>PERÍODO</b>	<b>CÁLCULO</b>	<b>%</b>
Activos Productivos / Total Activos	31/12/2014	$9719392,04 / 10'374.756,39$	93,68%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide la calidad de las colocaciones de activos que generan rendimientos de 93,68% del total de activos productivos de la cooperativa.

<b>INDICADOR</b>	<b>PERÍODO</b>	<b>CÁLCULO</b>	<b>%</b>
Activos Productivos/Pasivos con Costo	31/12/2014	$9'719.392,04 / 8'260.215,24$	117,66%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide la eficiencia en la colocación del total de recursos captados ya que causa el costo del 117,66 % que han sido colocados en activos generadores de créditos.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Pasivos con Costo/total pasivo	31/12/2014	$8'260.215,24/9'150.136,75$	90,27%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide la proporción de pasivos que causa costo total de obligaciones de la empresa, el 90,27% representa para el mismo financiamiento oneroso.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Morosidad global de la cartera vencida/total cartera	31/12/2014	$318.405,04/7'627.983,79$	41,74%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide la proporción de la cartera que se encuentra en mora dentro de las colocaciones totales efectuadas por la cooperativa el 41,74% de las mismas se encuentran en morosidad la cartera de estado.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Cobertura de la cartera: Provisiones de la cartera / cartera vencida	31/12/2014	$(655.364,34)/318.405,04$	2,06%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. Ya que el nivel de provisión constituida por la cooperativa representa el 2,06% del total de la cartera improductiva sobre la cartera vencida.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Cobertura total: Provisiones de la cartera /total cartera	31/12/2014	$(655.364,34)/7627.983,79$	8,59%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera y contingentes morosos. La provisión constituida representa el 8,59% del total de la cartera.

## Rentabilidad.

Mide la viabilidad de la institución para obtener un rendimiento adecuado de sus activos, ya que permitirá conocer sus tasas activas, las cuales deben ser competitivas dentro de las condiciones de mercado.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Resultado del ejercicio /patrimonio promedio	31/12/2014	390.389,00/612.309,82	63,76%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** El nivel de retorno generado por el patrimonio en el período del año es del 63,76%.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Resultado del ejercicio /Total Activo promedio	31/12/2014	390.389,00/51'873.781,95	0,75%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** El nivel de retorno generado por el total activo en el período del año es del 0,75%.

## Eficiencia Administrativa.

Estos indicadores reflejan la proporción de los componentes operativos del costo, en relación a los recursos de intermediación y los activos.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Gasto personal /Total Activo promedio	31/12/2014	203.764,04 / 20'749.512,78	0,98%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** El costo de personal implícito en el manejo de activos es del 0,98%.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Gasto personal /Total de recursos captados promedio	31/12/2014	203.764,04/4'938.289,25	4,13%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** El costo de personal implícito en las captaciones durante el período es del 4,13%.

### Estructura Financiera.

La entidad realiza la intermediación financiera a través de estos cálculos, se puede observar la capacidad patrimonial de la institución.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Total Pasivo / Patrimonio	31/12/2014	9'150.136,75/1'224.619,64	7,47%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide el nivel de endeudamiento asumido por la entidad en relación al patrimonio que representa en 7,47% anual.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Activos improductivos / Patrimonio	31/12/2014	655.364,35/1'224.619,64	53,51%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide el nivel de contribución de los recursos patrimoniales para la adquisición de activos improductivos, la cual es de alrededor del 53,51%, es decir los activos improductivos han sido financiados con recursos de terceros.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Total Pasivo /Total Activo	31/12/2014	9'150.136,75/10'374.756,39	88,19%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide el nivel de activos y pasivos totales de 88,19% de la cooperativa que las cuales son financiados por terceros.

### Liquidez.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Fondos Disponibles /Deposito hasta 90 días	31/12/2014	580.564,75/2'367.720,13	24,51%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide el nivel de disponibilidad que tiene la entidad para atender el pago de pasivos de mayor exigibilidad el cual es del 24,51% es decir por cada dólar captado con exigibilidad en el corto plazo, la cooperativa posee \$24 para cubrir dichos compromisos.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Liquidez Ampliada /pasivo exigible	31/12/2014	953,621.03/8926,328.39	10,68%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Mide el nivel de recursos líquidos que tiene la cooperativa Ambato para responder el pago de pasivos exigibles del 10,68%.

### Costos y Rendimientos Promedio.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Intereses y comisiones. Ganados de cartera. /Total cartera	31/12/2014	1459769,69 /7627983,79	19,13%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa "Ambato Ltda."

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Es el rendimiento generado en el período del 2014 por las colocaciones, efectuadas que fueron del 19,13% sobre el total de la cartera.

INDICADOR	PERÍODO	CÁLCULO	%
Intereses Ganados de inversión. /Total inversión promedio	31/12/2014	2000,00 /4000,00	50%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

**Análisis:** Representa el rendimiento generado en el período por las inversiones efectuadas la cual es del 50%

### 3.11 Plan de riesgo crediticio.

El presente plan es aplicable al órgano regulador de la Cooperativa Ambato Ltda., es decir al Consejo de Administración de Créditos quienes son los actores que intervienen al dictamen de las políticas crediticias y también para su ejecución de las mismas para la adecuada colocación y recuperación de la cartera de crédito.

El plan de riesgo crediticio para la cooperativa Ambato tiene como principal objetivo dar seguridad a los activos de la institución dando este el aspecto más importante de la intermediación financiera, viendo el análisis de los factores de riesgo a los que puede estar expuesta la cartera de crédito de la Cooperativa Ambato Ltda.

#### 3.11.1 Objetivo de plan de riesgo

- Demostrar mediante medidas preventivas de mitigación todos los posibles riesgos que tiene la Cooperativa.
- Presentar a la cooperativa las estrategias que se podría implementar para minimizar los riesgos identificados de acuerdo a los resultados de los análisis realizados anteriormente.

### 3.11.2 Importancia del plan de riesgo de crédito

De haber realizado el análisis de la información financiera contable, es importante la elaboración de un plan de riesgo, el cual puedan basarse la institución financiera para establecer medidas frente a los riesgos encontrados. Mediante este plan se demuestra el estado actual de la Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Siendo de suma importancia ya que por cada factor de riesgo encontrado se establece estrategias con el fin de que la institución ejecute las mismas para prevenir situaciones negativas que puedan afectar al normal funcionamiento.

### 3.11.3 Glosario

- **CARTERA:** es un conjunto de créditos que tiene la entidad.
- **CLIENTE:** son personas que utilizan los servicios de una entidad.
- **CRÉDITO:** es una operación financiera donde una persona natural o jurídica recibe beneficios de dinero.
- **PROBABILIDAD:** es la oportunidad de que algo ocurra o que tan posible evento ocurra.
- **INDICADOR:** son datos de referencia que brindan información cualitativa y cuantitativa.
- **MITIGACIÓN:** es la reducción de la vulnerabilidad, es decir de los años potenciales, sobre una cartera en la entidad.
- **RIESGO:** es la posibilidad de que se provoque un evento tanto dentro o fuera de la institución.

**Identificación de posibles riesgos que puede estar expuesta y afecten a la Cooperativa Ambato Ltda., ante posibles eventualidades y las medidas para prevenir.**

- **Riesgo de Proceso del Crédito.-** En este caso será la posibilidad de incobrabilidad del crédito, el incremento de la morosidad, la pérdida de credibilidad y confianza Institucional, por ende se debe tomar en cuenta la

capacitación permanente al analista de crédito, el personal debe ser adecuada e idónea para el buen proceso crediticio.

- **Riesgo de Liquidez.-** La Cooperativa al no obtener un índice de liquidez rentable, limitaría la colocación de créditos, esto influiría desconfianza de los socios, lo importante es buscar estrategias de captación para los socios como: Tasas de interés baja, buscar financiamiento con otras entidades para captar inversiones a favor de la entidad.
- **Riesgo de Movilidad del Efectivo.-** La cooperativa debe tener una buena captación de dinero y movimiento por parte de los socios y de esta manera se evitará la pérdida de liquidez, así como la limitaciones para la colocación de créditos, ante esto es importante establecer programas de ahorros para satisfacer la demanda de sus asociados, con disciplina y con personal idóneo y capaz.
- **Riesgo de Sistema Informático Financiero.-** La cooperativa que tenga riesgo es debido a errores humanos, fallos de electricidad, virus informático y otros casos que puede perder la información de los socios, lo cual esto retrasa las actividades de cobranza ante la falta de información, por lo que la entidad debe contar con equipos adecuados que estén de acuerdo a sus necesidades, con medidas que deben ser determinados por la administración y equipo técnico especializado para resguardar los sistemas de información .
- **Riesgo de Fallecimiento del Socio con Crédito.-** Al fallecer un socio que tenga un crédito en la cooperativa, no tiene un seguro por ende se incrementaría el índice de morosidad, porque no hay quien responda por la deuda, para evitar estos contratiempos la institución debe contar con una póliza de seguro de desgrávame, ya que favorece a ambas partes la confianza.
- **Riesgo de Eventos Naturales.-** La Institución no está libre de cualquier desastre natural hasta por su ubicación se encuentra en peligro, ante esta

posibilidad la cooperativa reflejaría un incremento en la morosidad y la posibilidad de cobrar el crédito, para evitar el riesgo al momento de la entrega del crédito se debe tomar en cuenta que el socio no encuentre en zonas de riesgo o en caso ampliaría el plazo de los créditos.

- **Riesgo de Inadecuado Análisis de Capacidad de Pago del Socio.-** El asesor de crédito debe tomar en cuenta todos los parámetros de la capacidad de pago económica del socio, ante esto es importante el personal del oficial de crédito realice un adecuado análisis del socio evitando un sobreendeudamiento, con la información correcta y adecuada.
- **Riesgo de Productos de Ahorro.-** La base fundamental es el ahorro al no tener productos atractivos la cooperativa corre el riesgo de tener pérdida de capital, y mala imagen institucional por ello es necesario fomentar y tener servicios que atraigan a la población, favoreciendo para el futuro a ser sujeto del crédito, siendo de gran importancia que el ahorro de los socios se centre en la creación de valor, ya que estos beneficios ayudan al crecimiento de la entidad y permiten cubrir con los pasivos.
- **Riesgo de tasa de interés.-** Ante este debe estar al margen, las tasas de interés para mantener a los socios y tener en movimiento al activo, pasivo de manera permanente de crecimiento a la cooperativa.

### **Medidas generales para evitar el riesgo**

Se deberá cumplir con las disposiciones generales de los organismos de control y aproximar a las mejores prácticas de mercado. Una adecuada administración del riesgo de crédito en una cooperativa de carácter financiero, para prevenir está fundamentada en la identificación, la medición, monitoreo y control del riesgo.

### 3.11.4 Principales factores que pueden determinarse como riesgo para la institución financiera.

Dentro de una breve investigación realizada en la institución se ha podido determinar los principales factores que pueden influenciar para que ocurra un riesgo de crédito en la entidad financiera. Los cuales pueden ser:

Factores internos: dentro de la Cooperativa Ambato Ltda. Se encontró los siguientes factores internos a la que está expuesta la institución:

#### Factores Internos de la Cooperativa Ambato Ltda.

Factores	Descripción
<b>Volumen de crédito</b>	Mayor volumen de créditos, mayores serán las pérdidas por los mismos.
<b>Políticas de créditos</b>	Ausencia de un reglamento claro de políticas de crédito, limita definir los parámetros para otorgar un préstamo, debido a que actualmente la Cooperativa toma decisiones de otorgar o no préstamos, en base a resoluciones del Comité de Crédito.
<b>Mezcla de créditos</b>	Por el hecho de que no cuenta con Políticas de otorgamiento de préstamos, la cooperativa no establece el límite de números de créditos que puede otorgar a un cliente.
<b>Planes de ahorro</b>	Al no tener productos la Cooperativa corre el riesgo de tener pérdida de liquidez, y mala imagen institucional, por ende es necesario tener servicios que atraigan al socio.
<b>Inadecuado análisis de capacidad de pago del socio</b>	Cuando el oficial de crédito no toma en cuenta todos los parámetros posibles de riesgo al analizar la situación económica de un socio, el resultado se dará cuando se incrementa la morosidad en la cartera de crédito.

<b>Movilidad Efectivo</b>	Al no tener una buena captación de recursos por parte de los socios la Cooperativa tendrá pérdida de liquidez y limitaciones para colocación de más créditos.
<b>La Cooperativa Ambato Ltda.</b>	Solo se basa en el rol de pagos del cliente y score en su historial crediticio según la empresa Equifax, se sugiere realizar un estudio más profundo en su capacidad de pago para evitar la morosidad en su cartera a futuro.

**Fuente:** Investigación crediticia y financiera de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

### **Factores Externos de la Cooperativa Ambato Ltda.**

<b>Factores</b>	<b>Descripción</b>
<b>Inestabilidad económica del país</b>	Este aspecto afecta directamente a la Cooperativa en sus funciones diarias, en el aspecto financiero debido a los diversos ajustes económicos del país y reflejando a la realidad.
<b>Despidos intempestivos</b>	Debido a que el mayor porcentaje de socios de la cooperativa Ambato Ltda. Al momento de recibir un préstamo, su pago depende directamente del sueldo o salario que percibe en la misma institución, y en caso de cesar funciones, perderían su principal fuente de ingreso para responder frente a sus obligaciones contraídas con la Cooperativa.
<b>Congelamientos bancarios</b>	

**Fuente:** Investigación crediticia y financiera de la Cooperativa “Ambato Ltda.”

**Elaborado por:** La investigadora

### **3.11.5 Herramientas de evaluación y solución para evitar riesgos al otorgar un crédito en la Cooperativa Ambato Ltda.**

De acuerdo al estudio realizado en cuanto a la identificación de los factores que pueden ocasionar riesgos en el aspecto crediticio y financiero de la Cooperativa Ambato Ltda., se propone la utilización de la Cinco “C” del crédito, como herramienta de alternativa mediante la cual es posible la evaluación de los cinco

factores fundamentales los más comunes son: carácter, capital, capacidad, condiciones y colateralidad facilitando la toma de decisiones dentro del proceso de otorgamiento de créditos.

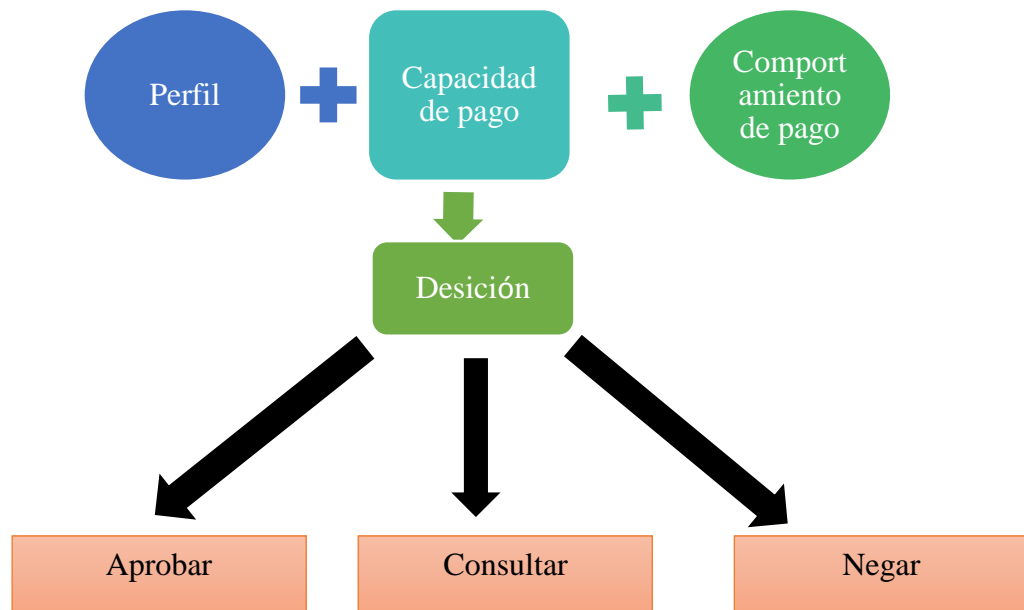
### **3.11.6 Factores para el otorgamiento de un crédito**

Para proporcionar una herramienta de evaluación para el correcto otorgamiento de un crédito se propone la matriz de factores de evaluación que permite evaluar la capacidad de pago del crédito, el valor a conceder según el perfil del cliente.



### 3.11.7 Matriz de ponderación para el otorgamiento de un crédito

Con el propósito de optimizar el proceso de verificación y otorgación de créditos en la Cooperativa Ambato Ltda. Se propone la evaluación de los siguientes factores:



Luego de haber realizado la evaluación de los principales factores que ocasionan riesgos en la parte crediticia y de cartera en la Cooperativa Ambato Ltda. Es necesaria la ponderación para cada factor el cual ayudará a la toma de decisiones en el departamento administrativo.

A continuación se presenta una matriz de ponderación tomando en cuenta los principales factores de riesgo en la información crediticia y financiera.

**Tabla N° 37: Mejoramiento de políticas en el proceso crediticio**

<b>Mejoramiento de políticas en el proceso crediticio y financiero de la Cooperativa Ambato Ltda.</b>	
<b>1</b>	Para solicitar un préstamo de un monto de \$ 5.000 deberán por lo menos registrar créditos de montos inferiores y el respectivo cumplimiento y al menos ser socio un año.
<b>2</b>	Como requisitos el solicitante deberá presentar copias de cedula y papeletas de votación vigentes conjuntamente con las del conyugue siendo este el caso, al igual que los documentos del garante movimientos de la cuenta y presentar los tres últimos roles de pago, para la formalización del crédito se procederá a realizar previamente una evaluación de la calidad y capacidad de pago del garante.
<b>3</b>	Si el socio mantenga otros ingresos, debe justificar los mismos, para efectos de la calificación de su capacidad de pago.
<b>4</b>	Se podrá solicitar un nuevo crédito una vez que el socio haya cancelado el 75% de los créditos vigentes, previa calificación de la capacidad actual de endeudamiento del socio.
<b>5</b>	En los créditos que presenten 3 cuotas vencidas, se iniciará la gestión de recuperación con garantes, de mantenerse el retraso de la deuda 5 meses en adelante se procederá a la recuperación de manera legal.

**Elaborado por:** La investigadora

Al practicarse debidamente estas mejoras en cuanto a las políticas establecidas para llevarse a cabo el proceso de crédito, permitirán obtener resultados positivos con respecto al seguimiento de los deudores y la recuperación de la cartera financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.

**3.11.8 Matriz de ponderación de los factores de Crédito en la Cooperativa Ambato Ltda.**

FACTORES DE RIESGO		PORCENTAJE	PUNTOS
VARIABLE PERFIL	ESCALAS	20 %	20 Puntos
Estado Civil	Soltero	4 %	4 Puntos
	Casado	3 %	3 Puntos
	Divorciado	3 %	3 Puntos
	Unión Libre	2 %	2 Puntos
	Viudo/a	3 %	3 Puntos
Tipo de vivienda	Propia	4 %	4 Puntos
	Familiar	3 %	3 Puntos
	Arrendada	2 %	2 Puntos
	Otros	1 %	1 Puntos
Educación	Primaria	1 %	1 Puntos
	Secundaria	2 %	2 Puntos
	Tercer <nivel	3 %	3 Puntos
	Cuarto Nivel	4 %	4 Puntos
	Otros	1 %	1 Puntos
Género	Hombre y mujer	4 %	4 Puntos
Carga familiar	No tiene hijos	4 %	4 Puntos
	Carga familiar	3 %	3 Puntos
VARIABLE CAPACIDAD DE PAGO	ESCALAS	PORCENTAJE	20 PUNTOS
Justificación de ingresos	Trabaja con relación de dependencia	20 %	20 Puntos
	Trabaja sin relación de dependencia	20 %	20 Puntos
	Otros	15 %	15 Puntos
	Otros ingresos fijos	8 %	8 Puntos
	Vehículos	8 %	8 Puntos
	Propiedades Terrenos	15 %	15 Puntos
	Casas Edificios	15 %	15 Puntos
	Otros Activos	5 %	5 Puntos
VARIABLE COMPORTAMIENTO DE PAGO	ESCALAS	30 %	30 PUNTOS
Endeudamiento Actual	< 40 %	20 %	20 Puntos
	40,10% a 60%	10 %	10 Puntos
	60% en adelante	2 %	2 Puntos
Endeudamiento en el sistema financiero	< 50%	15 %	15 Puntos
	50,10%-a 70%	8 %	8 Puntos

Fuente: Matriz de ponderación información crediticia

Elaborado por: La investigadora

### 3.11.9 ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN (HERRAMIENTA DE LAS 5 C’S)

Se presenta esta herramienta como alternativa de solución a los riesgos que presentan los principales factores al momento de otorgar un crédito, de tal manera que facilitará el análisis respectivo de un determinado proceso de crédito antes de ser aceptado rechazado por parte del comité de aprobación de crédito. A través de la utilización de esta herramienta asegura que los clientes deudores cumplan a cabalidad con las cuotas a pagar, sin ser presionados dentro de las condiciones y plazos establecidos, los cuales se detallan en el siguiente cuadro:

**Tabla N° 38:** Matriz de las 5 “C” de Crédito.

FACTORES DE EVALUACIÓN	SUBFACTORES DE EVALUACIÓN	ESCALA	PUNTAJE
<b>CARÁCTER:</b> Evalúa la experiencia pasada de los socios, su integridad, honestidad.	Experiencia Crediticia	0 días	20 puntos
		1-8 días	16 puntos
		9-15 días	14 puntos
		16-30 días	10 puntos
		45 días en adelante	6 puntos
		Sin experiencia	2 puntos
		90%-80%	20 Puntos
		60%-79%	14 Puntos
		50%-59%	10 Puntos
<b>CAPACIDAD:</b> Referente a la capacidad de repago de la deuda.	Ingreso – Gasto	mensual	20 puntos
<b>CONDICIONES:</b> De la Economía en general.	Justificación de los ingresos	De un mes	20 Puntos
<b>COLATERAL:</b> Con referencia a las garantías	Garantías	Garantías en un bien o en su caso 2 garantes	20 puntos
<b>CAPITAL:</b> Disponible como respaldo	Endeudamiento Actual	0%-40%	20 puntos
		41%-60%	10 puntos
		61% en adelante	2 punto

**Fuente:** (Reglamento de Créditos de la Cooperativa Ambato Ltda. 2014)

**Elaborado por:** La investigadora

El análisis crediticio en la Cooperativa Ambato Ltda. Realizado a través del concepto de las 5 “C” del crédito otorga una calificación sobre 100%, la misma que debe ser convertida a una escala de 94 puntos que comprende el puntaje del crédito, y una escala de 6 puntos que establece la probabilidad de provisión por impago dando como resultado porcentual un 100%, la suma de las dos calificaciones será la que definirá el nivel de riesgo del socio.

### **Límites para la calificación del Riesgo de Crédito**

<b>CALIFICACIÓN DE RIESGO CREDITICIO</b>	<b>TIPO DE RIESGO</b>	<b>RECOMENDACIÓN</b>
90% a 100%	RIESGO NORMAL	APROBADO
75,1% a 89.99%	RIESGO POTENCIAL	APROBADO
Menor a 75%	RIESGO DUDOSO RECAUDO	NEGADO

**Elaborado por:** La investigadora

Es importante tomar en cuenta estos límites para la calificación del crédito de los socios, los cuales ayudarán dentro del proceso de crédito, en la otorgación o negación de préstamos.

Es importante verificando el rango de ubicación, para la aceptación del máximo monto del crédito que puede ser beneficiado o rechazado por su puntaje inaceptable, antes de ser negado debe investigar tanto a los clientes oficiales o garantes con sus respectivos documentos legales de ambas partes.

### 3.11.10 Medidas preventivas para mitigar la morosidad en su cartera de créditos de la cooperativa Ambato Ltda.

**Tabla N° 39: Medidas Administrativas**

<b>Medidas Administrativas</b>	
<b>Respecto al Proceso de Crédito</b>	El personal responsable del manejo adecuado de las colocaciones del dinero de la Cooperativa Ambato Ltda., deberá conocer con eficiencia el proceso que sigue cada crédito principalmente verificar las firmas que no sea falsa, para su correcta aplicación y recuperación, además sería importante incorporar a su personal un oficial de riesgo para que más les facilite un reporte del índice de mora y de esta manera realizar el seguimiento y verificar diariamente los saldos de las carteras vencidas.
<b>Respecto a sus planes de Ahorro</b>	La cooperativa debe fomentar sus planes de ahorro, a través de una investigación de nichos de mercados para el diseño de nuevos productos financieros que en la actualidad posee como ahorro estudiantil y más. La Cooperativa Ambato Ltda., debería buscar estrategias de inversión de esta manera optimizar los recursos con los que cuentan actualmente.
<b>Respecto al Sistema Informático</b>	En varios casos este aspecto presenta dificultad para mantener actualizada la información que afronta la Cooperativa Ambato Ltda., por lo cual es necesario implementar un sistema del software de servicios financieros y de manera inmediata adquirir uno que le permita tener actualizado las operaciones de reportes y sobre todo mantener la seguridad de la información.
<b>Cumplimiento de políticas</b>	Las políticas de la cartera de riesgo deben estar acordes a las necesidades de los clientes y a la Cooperativa Ambato Ltda., tomando en cuenta las características del entorno en donde se desenvuelven, considerando la capacidad de endeudamiento y de pago que el socio posee.
<b>Respecto al Personal</b>	La Cooperativa Ambato Ltda., debe mantener capacitaciones periódicas a los asesores de crédito para que estos actualicen sus conocimientos en temas de crédito, en beneficios de la institución y de esta manera aportar significativamente en el proceso de crédito.
<b>Medidas Financieras</b>	
<b>Respecto al Índice de incumplimiento</b>	Proporciona información oportuna y veraz que ponga en alerta al gerente en cuanto al riesgo al que está expuesta la cartera de crédito, permitiéndole tomar medidas preventivas para disminuir la morosidad.
<b>Medidas para el incumplimiento</b>	Definir claramente políticas para el caso de incumplimiento, con el fin de que se tome medidas preventivas al momento que se presente el atraso en pagos, con el fin de prevenir pérdidas en la Cooperativa Ambato Ltda.

Elaborado por: La investigadora

### 3.11.11 Propuesta del plan operativo para la implementación del plan de riesgo crediticio

**Tabla N° 40:** Propuesta del plan operativo

ESTRATEGIAS	RESPONSABLES	RECURSOS	COSTOS	TIEMPO			INDICADORES
				Días	Inicio	Fin	
Crear el área de riesgo con un Comité responsable en la Administración de riesgo.	Gerencia, Comité de Crédito	Gerente, Miembros de Comité de crédito, Equipos de Computación y Suministros de Oficina	\$1,200	15 días	02/02/17	17/02/17	Verificar acta de creación del Comité de Administración de Riesgo, Contrato del Analista de Riesgo.
Implementar un sistema de software que permita realizar reportes periódicos para tener indicadores de actividad.	Gerencia, Comité de Crédito	Analista de Gerencia, Comité de Crédito, Programador, Técnico en Sistemas	\$ 4,505	58 días	03/03/17	03/05/17	Constatar que el software este implementado y funcione de una manera óptima.
Establecer políticas de riesgo acorde a las circunstancias de la Cooperativa para optimizar la Administración de la misma.	Gerencia, Comité de Administración de Riesgo	Miembros del Comité de Riesgo, Computador, impresora, suministros.	-	10 días	08/03/17	19/03/17	Constatar políticas establecidas y aprobadas.

Fortalecer sus actuales planes de Ahorro e implementar nuevos planes para diferentes nichos de mercado con sus respectivas tasas de interés.	Gerencia	Gerente y Asistente.		30 días	01/04/17	30/04/17	Verificar objetivos del plan de Marketing. Realizar campañas publicitarias
Capacitar al personal de la Cooperativa en temas de crédito y riesgo para que no se concentre la Información en una sola persona.	Gerencia, Comité de Vigilancia, Comité de Crédito, personal.	Personal especialista, material de explosión, proyector, computadora, etc.	\$800	15 días	01/05/17	17/10/17	Evaluar el conocimiento adquirido en área de su competencia.
Realizar seguimiento a los que presenten en mora de la cartera de crédito.	Comité de Crédito	Personal de crédito	\$300	Permanente			Verificar a cada moroso realizada la notificación.
Entregar reportes periódicos de la actividad crediticia con sus respectivos respaldos que la Cooperativa Ambato mantiene.	Responsable de Tecnologías de la Información.	Recurso Humano, equipo de computación y suministros de oficina	\$100	Mensual			Verificar y comprobar que la información respaldada se encuentra ubicada en un sitio seguro

**Elaborado por:** La investigadora

<b>ACTIVIDADES CON RELACIÓN A LAS ESTRATEGIAS PRESENTADAS EN EL PLAN OPERATIVO</b>			
<b>Estrategias</b>	<b>Actividades</b>	<b>Costo unitario</b>	<b>Costo total</b>
Crear el área de riesgo con un comité responsable en la Administración de riesgo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar el espacio en el que se va a realizar únicamente el análisis de los posibles riesgos.</li> </ul>	-	\$1,200
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleccionar 3 personas que formará parte del comité de riesgos el cual trabajaría de acuerdo a la necesidad de la Cooperativa con los pagos mínimos a cada uno de ellos.</li> </ul>	\$ 400	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>La selección de los miembros será por parte de la junta directiva de la Cooperativa.</li> </ul>	-	
Implementar un sistema de software que permita realizar reportes periódicos para tener indicadores de incumplimiento de actividad.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analizar el estado financiero para saber la factibilidad de la adquisición de un software informático.</li> </ul>	-	\$ 4,505
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contratar una empresa que desarrolle e implemente el software.</li> </ul>	\$ 4,000	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Incluir personal informático o establecer capacitaciones al personal a cargo de esta tarea (generación de reportes).</li> </ul>	\$ 500	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presentar los respectivos reportes a la junta directiva para la toma de decisiones.</li> </ul>	\$ 5	
Establecer políticas de riesgo acorde a las circunstancias de la Cooperativa para optimizar la Administración de la misma.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reuniones periódicas por parte de la junta directiva y el comité de riesgos.</li> </ul>	-	-
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizar un análisis de los riesgos identificados y determinar las realidades de la Cooperativa.</li> </ul>	-	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Establecer las políticas de acuerdo a las circunstancias actuales.</li> </ul>	-	
Fortalecer sus actuales planes de Ahorro e implementar nuevos planes para diferentes nichos de mercado con sus	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizar un análisis de la satisfacción de los socios con los planes de ahorros actuales.</li> </ul>	-	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mejorar la capitalización, la eficiencia financiera, administrativa, técnica institucional en base al crecimiento de la sociedad y las nuevas</li> </ul>		

respectivas tasas de interés.	oportunidades de mercado. Además de los planes de vivienda que actualmente se maneja. Seleccionar otros posibles nichos de mercado Tales como; Planes de financiamiento para vehículos, Planes de financiamiento para pequeñas y medianas empresas (Pymes), Planes de financiamiento para el sector productivo (Industrial y Agrícola). Etc.		
Capacitar al personal de la Cooperativa en temas de crédito y riesgo para que no se concentre la Información en una sola persona.	• Hacer un cronograma de capacitaciones al personal de la cooperativa encargado de del área de riesgo, gerente, u otro.	-	\$800
	• Establecer charlas en temas referentes a los posibles riesgos de crédito.	\$ 800	
	• Facilitar la información necesaria al personal acerca de los riesgos de créditos y de los procesos para otorgar un crédito.	-	
Realizar seguimiento a los morosos de la cartera de crédito.	• Analizar el índice de morosidad que existe en la Cooperativa.	-	\$300
	• Realizar llamadas permanentes a los clientes que registren incumplimiento en el pago de sus créditos.	\$130	
	• Realizar frecuentes visitas para determinar las condiciones que afectan a la puntualidad del pago.	\$170	
Entregar reportes periódicos de la actividad crediticia con sus respectivos respaldos que la Cooperativa Ambato mantiene.	• Elaborar el informe de acuerdo a los resultados obtenidos de los reportes adquiridos sobre la actividad crediticia.	-	\$100
	• Entregar la información en forma clara y precisa acerca de la actividad crediticia en un determinado tiempo.	-	
	• Presentar el informe a la junta directiva original y copia de respaldo.	\$ 100	
			<b>\$ 6,905</b>

Elaborado por: La investigadora

**3.11.12 Posibles problemas que la Cooperativa Ambato puede sufrir al no tomarse en cuenta las estrategias establecidas en la administración del riesgo de crédito.**

<b>Posibles problemas consecuentes al no aplicarse las estrategias recomendadas</b>	
1	La Presidencia, Gerencia y Comités en su conjunto deben trabajar por el bienestar de la Cooperativa Ambato Ltda., buscando siempre una adecuada planificación y presupuesto anual, mismo que debe ayudar a tener claros los objetivos y metas para el control del riesgo, si esto no sucede trae consecuencias como el gasto desmedido en actividades poco productivas para la Cooperativa, el incumplimiento de los objetivos y metas planteadas y sobre todo el escaso control en los procesos de crédito.
2	La consecuencia de no adoptar estas estrategias dentro del proceso de otorgamiento de préstamos, así como en su recuperación, es el progresivo incremento en el índice de incumplimiento.
3	Uno de los mayores costos en el negocio de crédito, son las pérdidas por cuentas incobrables cuando los clientes no pueden o no quieren cumplir con el compromiso de pago de su deuda, por lo cual, al contar con un Plan de Riesgo, software específico para realizar seguimiento y personal capacitado, es de suma importancia y sobre todo contribuirá a la mejora del proceso de crédito y su recuperación.
4	La incidencia de no tomar medidas inmediatas en la correcta administración de riesgo y el proceso de crédito puede repercutir en la toma de decisiones para el funcionamiento de la Cooperativa Ambato Ltda., es necesario implementar un sistema software de manera inmediata.
5	Para la correcta administración del riesgo de crédito es importante incorporar una persona especialista en este tema para que mantenga una información oportuna y confiable, que permita tomar acciones acerca del incumplimiento de los clientes en el momento oportuno y no tenga consecuencias en un futuro.

**Elaborado por:** La investigadora

Cabe resaltar la importancia de mantener un plan de riesgo de forma organizada constituido de políticas de crédito tornándose un documento formal dentro de la institución, en el que se establecen las reglas bajo criterios de operación estratégica en los procesos crediticios y garantizando de manera óptima la recuperación de la cartera financiera, logrando la reducción del índice de morosidad de los socios deudores.

## **4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **4.1. Conclusiones**

- El plan de riesgo crediticio es aplicable al órgano regulador de la cooperativa Ambato Ltda., ya que ayudará en la recuperación de la cartera de crédito en la entidad.
- A través de las técnicas de investigación como las encuestas y entrevistas aplicadas a los socios y administrativos, se pudo determinar la importancia de realizar un correcto plan de riesgo de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda.”.
- A través de los diferentes análisis financieros se pudo identificar una baja considerable, de liquidez, al igual que se pudo identificar un alto índice de cartera de morosidad de 9.30% en el año 2014.
- Se logró determinar posibles estrategias del riesgo de crédito para minimizar el índice de morosidad, y combatir posibles riesgos que presenta dentro de la cooperativa fortaleciendo sus actuales planes de ahorro de los socios.

#### **4.2. Recomendaciones**

- Se recomienda conocer conceptos esenciales del plan de riesgo crediticio ya que ayudará a conocer a sobre este aspecto, el mismo que facilitaría la toma de decisiones oportunas.
- Es recomendable establecer y determinar la importancia de realizar un correcto plan de riesgo de crédito ya que al aplicar ayudará a minimizar los problemas que presenten, fortaleciendo el desarrollo y crecimiento a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda.”
- Se recomienda la realización periódica el análisis financiero tanto vertical y horizontal de las cuentas del balance general, para identificar los estados en la que la institución atraviesa en el periodo indicado.
- Se recomienda el establecimiento y aplicación de estrategias de cobro, con el propósito de recuperar la cartera de crédito. También es importante aplicar el plan de estrategias, ya que ayudaría a la toma de decisiones con respecto a la recuperación de capital que se encuentra distribuido fuera de la institución por motivos de créditos a los socios.

## GLOSARIO DE TÉRMINOS

**Aval.** - Acto por el que una persona denomina avalista, responde del pago de una letra de cambio o deuda en el caso de que esta no sea abandonada por las personas obligadas.

**Análisis.** - Estudio técnico- científico a los indicios.

**Administrativa.** - Es controlar la economía de una entidad que maneja sus actividades económicas esto puede ser también el hogar.

**Bancaria.** - Es una entidad financiera que maneja todos los valores de las personas que son financiados de ello captando un porcentaje de interés.

**Beneficiario.** - Persona en cuyo favor se ha constituido un seguro, pensión, renta, u otro beneficio.

**Calificaciones.** - Son las personas o clientes que deben pagar su deuda y estas son calificadas por categorías en la que pueden ser buenos o malos pagadores de las deudas del crédito.

**Crediticio.**- Es un crédito que es beneficiado por el cliente.

**Capital.**- Es el dinero necesario para cualquier producción de bienes de consumo.

**Cartera.**- Es la que representa el saldo de los montos entregados a los acreditados con respectivos intereses.

**Costos.**- Es el gasto económica para la entidad

**Disminución.**- Es la acción de efecto realizado de su arancel.

**Financiera.**- Es la captación de un crédito.

**Gestión.**- Es el trámite que lleva acabo para conseguir algo propuesto.

**Interés.**- Es un porcentaje de interés puestas por las políticas de las entidades al cobro de un valor prestado.

**Ingresos.** - Es el dinero que ingresa de su actividad realizada

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Andrade Sonia y Escobar Beatriz . (2010). *Plan de riesgo crediticio en la Cooperativa de ahorro y credito "Educadores de Cotopaxi"*. Iatacunga: Universidad Tecnica de Cotopaxi.
- Asamblea Nacional. (2014). *Ley de normas generales de instituciones del sistema financiera*. Quito: Corporacion Editora Nacional ISBN.
- Banco Central del Ecuador. (2016). *Tasas de Interes publicadas por el banco central del Ecuador*. Quito.
- Caceres, J. M. (2013). *Riesgos financieros*. Barcelona - España: Editorial INDAE.
- Campo, I. G. (2013). *Gestion administrativa para el asesoramiento de productos y servicios financieros de pasivo*. Barcelona: Ediciones Parainfo, S.A.
- Campoverde Patricio. (2007). *Gestión de Riesgo*. Mexico: Editorial ESCOBAR Impresos.
- Campoverde, M. (26 de 10 de 2012). *Educacion Bancaria*. Bogota . Colombia: Ediciones NARCEA S.A. Obtenido de educacion bancaria: <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/10/26/52/>
- Carbonell, J. V. (2011). *Contabilidad CFGM de gestion administrativa*. San Vicente - Alicante: Editorial Club Universitario ECU.
- Carrion, J. (2014). *El proceso estrategico empresarial*. Madrid.
- Constitución de la Asamblea Nacional. (2011). *Normativa legal de bancos y seguros*. Quito.
- Cubera, C. (2013). *El riesgo de credito en perspectiva*. Madrid: Universidad Nacional de Educacion a Distancia de Madrid.
- Dominguez, I. (2012). *Clasificación de crediticios*. Madrid- España: Editorial AKAL S.A.
- Efxto Diccionario. (20 de 11 de 2015). *www.expo.com*. Obtenido de [www.expo.com](http://www.expo.com): <https://www.efxto.com/diccionario/r/3531-riesgo-de-credito>. (01- 08- 2015 – 15:13)

- Financiera, E. (28 de 11 de 2015). *Riesgo Financiero*. Recuperado el 18 de julio de 2016, de Riesgo Financiero: [www.encyclopedea.com](http://www.encyclopedea.com)
- Galindo Lourded M, & Martinez Jose G. (02 de 01 de 2016). *Gestión Administrativa*. Barcelona: Editoriales Pearson. Obtenido de Administración: <https://es.m.wikipedia.org>
- Garcia, G. (2013). *Operaciones administrativas de recursos humanos*. Madrid: Ediciones Murcia.
- Gestion, R. (13 de Marzo de 2011). *Wordpress*. Recuperado el 18 de Julio de 2016, de <https://produciryaprender.wordpress.com/2011/03/16/instituciones-financieras>.
- Gomez, J. (11 de Octubre de 2012). *Economia Negocios Y finanzas del mundo*. Recuperado el 19 de Julio de 2016, de <http://jhonyagomez.blogspot.com/2012/10/finanzas-las-5-c-del-credito.html>
- Gomez, L. M. (2012). *Importancia de la gestion administartiva en una empresa*. Santa Rosa: Editorial S.E.N.A.
- Gran Plaza , & Ilustrado Jaime. (2001). *El Diccionario Enciclopédico*.
- Grupo Santander. (2014). *Informe de gestión de riesgo*. Resumen Ejecutivo.
- Gutierrez, J. (2013). *Medicion integral del riesgo crediticio*. Mexico: Editorial LIMUSA S.A.
- Haro, A. d. (2012). *Medicion y control de riesgos financieros*. Mexico: Noriega Editores LIMUSA.
- Jimber, J. A. (2012). *El impacto de Basilea*. Alicante: Editorial Cantico S.A.
- Juares, S. (2013). *Importancia de una gestion basada en riesgos para la banca*. España: Impresiones S.A.
- Kiesel, C. (2013). *Guia para la gestion de riesgo*. Argentina: Ediciones Villamar S.A.
- Manager, R. (14 de Agosto de 2012). *Manger Soluciones para una buena gestion financiera*. Recuperado el 18 de Julio de 2016, de <http://www.manager.cl/importancia-de-una-gestion-financiera-eficiente/>
- Maqueda, C. (2011). *Direccion estrategica y planificacion financiera de la PYME*. Madrid: Ediciones Dias de Santos S.A.

- Montes, G. (2012). *Manual de gestión de empresas*. Peru: Universidad Nacional de Peru.
- Mora, E. (2011). *Economía, Instituciones financieras*. Madrid - España: Ediciones Panamericana S.A.
- Moran, J. (2015). *Gestión de riesgos corporativos*. Cataluña: UPC escuela de posgrado.
- NACIONAL, A. (2002). *Ley General de Institución Financiera*. Quito: Editorial Nacional ISBN. Recuperado el 18 de Julio de 2014, de [http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id\\_contenido=77](http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=77)
- Nunes Paulo. (19 de 11 de 2015). *gestión financiera*. Buenos Aires: Ediciones NARCEA. Obtenido de gestión financiera: <http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestionfinanciera.htm>.
- Nunes Paulo. (19 de 11 de 2015). *gestión financiera*. Obtenido de gestión financiera: <http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestionfinanciera.htm>.
- Ramirez, E. (2013). *Sistema financiero*. Madrid - España: Editoriales AKAL S.A.
- Redondo R. Pablo, & López A. Pablo. (2010). *Gestión Financiera*. Lima - Peru: universitaria ramon araces.
- Redondo R. Pablo, & López A. Pablo. (2010). *Gestión Financiera*. Mexico: Universitaria Ramon Araces.
- Richardson, D. (2009). *Consejo Mundial de Cooperativa de Ahorro y Crédito*. Wisconsin 52701: P.O. Box 2982.
- Rohvein, E. (23 de 11 de 2015). *auditores consultores*. Madrid: Editoriales ESIC. Obtenido de auditores consultores: [iglesiasrohvein.com](http://iglesiasrohvein.com)
- Romero, B. (19 de 12 de 2015). *Central de riesgos*. Recuperado el 18 de Julio de 2016, de <http://tusfinanzas.ec/conoce-sobre-la-central-de-riesgos/>
- Samaniego, P. (2014). *Fundamentos de la administración financiera*. Buenos Aires: Ediciones Pearson.
- Seguros, S. d. (2015). *Ley General de Institución del sistema financiero*. Quito: Corporación Editora Nacional ISBN.
- Slava, J. (2013). *Análisis económico - financiero de las decisiones de gestión empresarial*. Madrid: Ediciones ESIC.

- Terry, G. (28 de 11 de 2011). *Principios de Administración*. México: Continental México D.F. Obtenido de Principios de Administración: [marielgestadmonhond11.blogspot.com](http://marielgestadmonhond11.blogspot.com)
- Turégano, R. (2013). *España Situacion Social*. Madrid: Graficas Arias Montano S.A.
- Vallejos, A. (2011). *Administracion financiera*. Cali - Colombia: Publicaciones Parainfo S.A.
- Villegas, S. (2013). *Creditod financieros*. Madrid: Editoriales NARCEA.
- Zambrano, M. (2012). *Medicion de riesgos financieros*. Madrid: Noriega Editores LIMUSA.

# **ANEXOS**

**ANEXO N° 1**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**



**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

Guía de encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa Ambato Ltda., a fin de realizar el Capítulo N° II de la tesis de grado previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

**Tema: “PLAN DE RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014”**

**1) ¿Usted qué tiempo es socio en la cooperativa?**

- 3 meses a 1 año
- 2 años a 3 años
- 4 años a 5 años
- O más años

**2) ¿Señale a que sector pertenece?**

- Urbano
- Rural

**3) ¿Usted ha realizado algún tipo de crédito en la cooperativa?**

- Si
- No

**4) ¿Considera usted que las políticas de crédito implementadas en la Cooperativa son adecuadas y seguras?**

Si

No

**5) ¿Antes de realizar el crédito le han solicitado la autorización para la revisión de la central de riesgo?**

Si

No

**6) ¿Considera usted que los requisitos exigidos a los clientes para el otorgamiento de los créditos son suficientes para la seguridad de la Cooperativa?**

Si

No

**7) ¿Qué tipo de crédito obtuvo en la cooperativa?**

Consumo

Microempresa

Otro

**8) ¿Conoce usted el porcentaje de interés que paga mensualmente por su crédito adquirido?**

Si

No

**9) ¿Usted alguna vez ha incumplido el pago de su crédito?**

Si

No

**10) ¿Cuál es el motivo para el incumplimiento del pago de su crédito?**

Descuido

Mala inversión

Otro

**11) ¿Si ha incumplido los pagos de su crédito, con qué frecuencia le han notificado de la cooperativa?**

- 1 a 2 días
- 3 a 5 días
- 7 a 15 días
- Otro

**12) ¿Usted a qué tipo de actividad se dedica?**

- Agrícola
- Comercio
- Microempresa
- Otro

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**ANEXO N° 2**  
**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y**  
**HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**  
**ENTREVISTA 1**

Guía de entrevista dirigida al **GERENTE DE LA COOPERATIVA AMBATO LTDA, Lic. Rodrigo Sisa**, a fin de realizar el Capítulo N° II de la tesis de grado, previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

**El objetivo de la presente entrevista es conocer sobre el Plan de Riesgo Crediticio.**

En la Cooperativa Ambato Ltda. ¿Manejan el plan de riesgo para los créditos?

¿Cómo considera usted la implementación de un plan de riesgo crediticio dentro de esta Cooperativa?

¿Cómo cree usted que influirá en la recuperación de la cartera de crédito vencida, la implementación del Plan de Riesgo Crediticio (PRC) propuesto en la Cooperativa?

¿Los socios de la cooperativa tienen suficiente conocimiento sobre el riesgo de crédito?

¿Qué debe hacer la institución para evitar la morosidad de sus clientes?

¿Qué consecuencias trae el riesgo de crédito?

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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ENTREVISTA 2**

Guía de entrevista dirigida al **ANALISTA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA AMBATO LTDA, Ing. Carlos Molina**, a fin de realizar el Capítulo N° II de la tesis de grado, previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

**El objetivo de la presente entrevista es sobre el Plan de Riesgo Crediticio.**

En la Cooperativa Ambato Ltda. ¿Manejan el plan de riesgo para los créditos?

¿Cómo considera usted la implementación de un plan de riesgo crediticio dentro de esta Cooperativa?

¿Cómo cree usted que influirá en la recuperación de la cartera de crédito vencida, la implementación del Plan de Riesgo Crediticio (PRC) propuesto en la Cooperativa?

¿Los socios de la cooperativa tienen suficiente conocimiento sobre el riesgo de crédito?

¿Qué debe hacer la institución para evitar la morosidad de sus clientes?

¿Qué consecuencias trae el riesgo de crédito?

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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ENTREVISTA 3**

Guía de entrevista dirigida a la **CONTADORA DE LA COOPERATIVA AMBATO LTDA, Ing. Teresa Quinatoa**, a fin de realizar el Capítulo N° II de la tesis de grado, previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

**El objetivo de la presente entrevista es sobre el Plan de Riesgo Crediticio.**

En la Cooperativa Ambato Ltda. ¿Manejan el plan de riesgo para los créditos?

¿Cómo considera usted la implementación de un plan de riesgo crediticio dentro de esta Cooperativa?

¿Cómo cree usted que influirá en la recuperación de la cartera de crédito vencida, la implementación del Plan de Riesgo Crediticio (PRC) propuesto en la Cooperativa?

¿Los socios de la cooperativa tienen suficiente conocimiento sobre el riesgo de crédito?

¿Qué debe hacer la institución para evitar la morosidad de sus clientes?

¿Qué consecuencias trae el riesgo de crédito?

### ANEXO 3

Entrevista realizada al Lic. Rodrigo Sisa Gerente de la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.



Entrevista realizada al Ing. Carlos Molina, analista de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.



Entrevista realizada a la Ing. Teresa Quinatoa, Contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.



## ANEXO 4

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.

#### ESTADO DE RESULTADOS

#### SUCURSAL LATACUNGA CENTRO

FECHA DE CORTE 2014-01-01 Al 2014-12-31

<b>CODIGO</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>1,459,769.69</b>
5104	Intereses de Cartera de Créditos	1,459,769.69	
510405	Cartera de Créditos Comerciales	5,842.25	
510420	Cartera de Crédito de Consumo	180,084.66	
51042005	Cartera de Crédito para la Microempresa	1,258,795.36	
510450	De Mora	15,047.42	
51045005	De Mora Comercial	7.31	
51045010	De Mora Consumo	652.30	
51045020	De mora Microcrédito	14,387.81	
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>34,477.28</b>
5404	Manejo y Cobranza	23,995.52	
54040505	Manejo y Cobranza Cartera	23,995.52	
5490	Otros Servicios	10,481.76	
549005	Tarifados con costo Máximo	2,932.96	
5490050	Costo Servicios Cooperativos	2,237.43	
54900525	Tarjetas de Debito	695.53	
549010	Tarifado diferenciados	7,548.80	
54901005	Comisiones Bdh	4,263.86	
54901010	Comisiones remesas	2,317.91	
54901015	Comisiones Soat	867.91	
54901030	Comisión punto matico	99.12	
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>34,260.31</b>
5603	Arrendamiento	7	6,367.8
560305	Arrendamiento	6,367.87	
5604	Recuperación de activos financieros	27,362.88	
560405	de activos castigados	6,193.58	
56040505	cartera de crédito castigados	5,486.52	
56040510	interés de cartera de crédito castigado	707.06	
560420	interés y comisión de ejercicio anterior	21169.30	
56042006	Int y Com. Deven. En ejer. Ante.	832.7	
56042008	Consumo	20,336.60	
569005	Int y Com. Deven. En ejer. Ante.		529.56
56900515	Microcrédito		
569005	Otros ingresos		529.56
56900515	Multas elecciones		
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>1,528,507.28</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
 FECHA DE CORTE 2014-01-01 Al 2014-12-31

**GASTOS**

41	<b>INTERESES CAUSADOS</b>		<b>657,355.65</b>
4101	Obligaciones con el publico	657,355.65	
410115	Depósitos de ahorro	132,607.09	
41011505	Depósitos de ahorro a la vista	63,119.30	
41011510	Depósitos de encaje	13,216.84	
41011515	Cuenta alcancía	1,395.05	
41011520	Certificado de aportación	24,976.00	
41011535	Cuenta gana mas	28,764.89	
41011585	Deposito Ahorros Bdh	1,135.01	
410130	Depósitos a plazo	524,748.56	
44	<b>PROVISIONES</b>		<b>194663.80</b>
4402	Cartera de créditos	187163.80	
44020505	Provisión Créditos Comerciales	-448.08	
44020510	Provisión Créditos de Consumo	26,089.11	
44020520	Provisión crédito Microcrédito	161,522.77	
4404	Bienes realizables adjudicados por pago y arriendo Mercant	7,500.00	
440405	Bienes realizables adjudicados por pago	7,500.00	
44040505	provisión bienes adjudicados	7,500.00	
45	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>280,485.29</b>
4501	Gasto de personal	203,764.04	
450105	Remuneraciones	114,596.45	
45010505	Sueldos	114,596.45	
450105	Beneficios sociales	16963.14	
4501105	Décimo tercer sueldo	11,782.90	
45011005	Décimo cuarto sueldo	5,014.41	
45011025	Vacaciones	165.83	
450115	Gasto de representación y responsabilidad	16,612.50	
450120	Aporte al IESS	17,179.76	
450135	Fondo de reserva IESS	10,620.43	
450190	Otros gastos del personal	27791.76	
45019005	servicios ocasionales	504.64	
45019015	Alimentación Empleados	6,204.00	
45019020	Horas Extras	3,941.87	
45019025	Comisiones	5,696.66	
45019030	Viajes y movilizaciones del personal	7,030.80	
45019035	Uniformes	120.02	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
**FECHA DE CORTE 2014-01-01 Al 2014-12-31**

45019040	Atención colaboradores	1,641.77	
45019050	Recompensas y ratificaciones	2,652.00	
4502	Honorarios		1141.46
450205	gastos de directivos	133.46	
450210	Honorarios profesionales	1,008.00	
4503	servicios varios (operativos)		43,894.18
45035	Movilización, Fletes y Embalajes	16,683.78	
45031510	Fletes y Embalajes	12,331.31	
45030515	Combustibles	4,127.45	
45030520	Transporte de valores	225.02	
450310	Servicio de guardianía	344.96	
450315	Publicidad y propaganda	16,262.54	
450320	Servicios Básicos	1,541.33	
450325	Seguros	4,723.29	
450330	Arrendamiento	2,580.08	
450390	Otros Servicios especializados	1,758.20	
4504	Impuestos Contribuciones		5,021.84
450410	Impuestos Municipales	5,021.84	
4505	Depreciaciones		13,006.18
450525	Muebles de Oficina	3,428.93	
450530	Equipo de Computación	6,309.24	
45053505	Unidades de Transporte	3,268.01	
4507	Otros Gastos		13,657.59
450705	suministros diversos	2,099.80	
450715	Mantenimiento y reparación	11,557.79	
47	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>		<b>5,613.54</b>
	Intereses y Comisiones Devengados en		
4703	Ejerce. Ante.		5,613.54
470305	Intereses y Comisiones Devengados	5,613.54	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>1,138,118.28</b>
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>390,389.00</b>



**GERENTE GENERAL**



**CONTADOR GENERAL**

**COOPERATIVA FINANCIERA "AMBATO" Ltda.**

**BALANCE GENERAL**

**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**

EJERCICIO 2014

PERIODO 2014-01-01 AL 2014-12-31

<b>CÒDIGO</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>580,564.75</b>
1101	Caja		207,308.47
110105	Efectivo	207,308.47	
11010505	Caja general	198,098.47	
11010530	Caja cajero automático	9,210.00	
110110	Caja chica		200.00
1103	Bancos y otras instituciones financieros		373,056.28
110310	Bancos E Instituciones financieras locales	373,056.28	
11031010	Cta. Cte. Produbanco	186,316.59	
11031020	Banco del pichincha - latak	186,739.69	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>7,627,983.79</b>
1401	Cartera de créditos comercial Por Vencer		35,000.77
14010505	De 1 a 30 días	2,222.25	
14011005	De 31 a 90 días	4,444.50	
14011505	De 91 a 180 días	6,666.75	
14012005	De 181 a 360 días	11,666.71	
14012505	De más de 360 días	10,000.56	
1402	Cartera de Créditos de Consumo Por Vencer		1,474,611.21
140205	de 1 a 30 días	78,435.33	
140210	De 31 a 90 días	142,509.08	
140215	De 91 a 180 días	201,987.22	
140220	De 181 a 360 días	367,226.18	
140225	De más de 360 días	684,453.40	
1404	Cartera de Créditos de Microcréditos Por Vencer		6,124,873.67
140405	De 1 a 30 días	367,376.86	
140410	De 31 a 90 días	664,306.76	
140415	De 91 a 180 días	899,903.90	
140420	De 181 a 360 días	1,566,308.64	
140425	De más de 360 días	2,626,977.51	
1426	Cartera de Crédito de Consumo que No Devenga Interés		23,569.93
14260505	De 1 a 30 días	3,186.50	
14261005	De 31 a 90 días	3,819.51	
14261505	De 91 a 180 días	4,687.30	
14262005	De 181 a 360 días	4,965.47	
14262505	De más de 360 días	6,911.15	
1428	Cartera de Crédito de Microcrédito que No Devenga Intereses		306,887.51
142805	De 1 a 30 días	40,131.84	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
**EJERCICIO 2014**

FECHA DE CORTE 2014-01-01 Al 2014-12-31

142810	De 31 a 60 días	51,991.31	
142815	De 91 a 100 días	58,175.65	
142820	De 101 a 200 días	85,002.80	
142825	De más de 200 días	71,585.91	
14282505	Microcrédito		
1450	Cartera de Crédito de Consumo Vencida		17375.60
140505	De 1 a 30 días	993.06	
145010	de 31 a 90 días	4,013.36	
145015	de 91 a 180 días	3,160.74	
145020	de 181 a 270 días	1,661.98	
145025	de mes de 270 días	7,546.46	
1452	Cartera de Crédito de Microcrédito Vencida		301,029.44
145205	De 1 a 30 días	17,307.25	
145210	De 31 a 90 días	44,731.49	
145215	De 91 a 180 días	45,764.55	
145220	De 181 a 360 días	68,696.17	
145225	De más de 360 días	124,529.98	
1499	(Previsiones para créditos Incobrables)		-655364.34
149905	(Cartera de Crédito Comercial)	-700.02	
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-59,251.06	
149920		-	
	(Cartera de crédito para la microempresa)	595,413.26	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>90289.98</b>
1603	Intereses Por Cobrar de Cartera de crédito		79917.36
160305	Cartera de crédito Comercial	236.79	
160310	Cartera de Créditos de Consumo	12,096.19	
160320	Cartera de crédito para la Microempresa	67,584.38	
1614	Pagos por cuenta de clientes		10,372.62
16143005	Gastos judiciales socios	10,372.62	
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGAR DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION</b>		<b>1,500.00</b>
1702	Bienes Adjudicados por pago		9,000.00
170220	Unidades de transporte adjudicado	9,000.00	
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperación)		-7,500.00
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-7,500.00	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>700,584.10</b>
1801	Terrenos		320,689.60

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
**EJERCICIO 2014**

FECHA DE CORTE 2014-01-01 Al 2014-12-31

180105	Terrenos	320,689.60	
1802	Edificios		428,273.80
180205	Edificios	428,273.80	
1805	Muebles, Enseres y equipos de oficina		31,625.77
180505	Muebles, Enseres y equipos de oficina	31,625.77	
1806	Equipos de computación		20,706.77
180605	Equipos de computación	20,706.77	
1807	Unidades de transporte		24,193.95
180705	Unidades de transporte	24,193.95	
1899	(Depreciación acumulada)		-124,905.79
189905	(Edificio)	-78,600.76	
189915	(Muebles, Enseres y equipos de oficina)	-12,257.96	
189920	(Equipos de computación)	-19,372.97	
189925	(Unidades de transporte)	-14,674.10	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>1,373,833.77</b>
1901	Inversión en acción y participación		2,000.00
19012510	caja central coop financoop	2,000.00	
1904	gastos y pagos anticipados		4,945.95
190410	anticipo a terceros	3,650.00	
190490	Otros	1,295.95	
	Programas de computación	4,084.86	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-4,084.86	
1908	Transferencia interna		1,364,887.82
19080552	Agencias	1,364,887.82	
1990	otros		2,000.00
199015	Depósito en garantía y para importación	2,000.00	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>10,374,756.39</b>
	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>8,926,328.39</b>
2101	Deposito a la vista		2,631,389.90
210135	Depósito de ahorro	2,624,400.91	
21015005	Deposito por confirmar (Dep. cheques)	6,988.99	
2103	Depósito a plazo		5,623,239.29
210305	De 1 a 30 días	1,282,358.85	
210310	De 31 a 90 días	2,367,720.13	
210315	De 91 a 180 días	1,158,300.01	
210320	De 181 a 360 días	619,877.30	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
**EJERCICIO 2014**

FECHA DE CORTE 2014-01-01 Al 2014-12-31

210325	De más de 361 días	194,983.00	
2105	Depósitos restringidos		671,699.20
21050505	Deposito Ahorro Encaje	671,699.20	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>137,515.09</b>
2501	Intereses por pagar		103,421.38
250115	Depósitos a Plazo	103,421.38	
2503	Obligaciones Patronales		5,586.05
250310	Beneficio social	3,075.42	
250315	Aporte al IESS	2,390.68	
250320	Fondo de Reserva IESS	119.95	
2504	Retenciones		975.55
250405	retenciones fiscales	975.55	
2506	Proveedores		771.42
250605	Proveedores nacionales	771.42	
2590	Cuentas por pagar varios		26,760.69
259090	Otras Cuentas por pagar	26,760.69	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>86,293.27</b>
2908	Transferencia Interna		65,116.68
290805	Transferencia Interna	65,116.68	
2990	Otros		21176.59
299005	Sobrantes de Caja	564.78	
299090	Varios	20,611.81	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>9,150,136.75</b>
	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>573,098.11</b>
3103	Aporte de socios		573,098.11
310305	Certificado de aportación	573,098.11	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>651,521.53</b>
3301	legales		73,576.00
330105	legales	70,576.00	
33011005	Donación y legales en efectivo	3,000.00	
3303	Especiales		577,945.53
330390	Otros	577,945.53	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1,224,619.64</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>10,374,756.39</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>10,374,756.39</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**

**BALANCE GENERAL  
SUCURSAL LATACUNGA CENTRO  
EJERCICIO 2014**

FECHA DE CORTE 2014-01-01 Al 2014-12-31

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>8,849,035.81</b>
	Activos propios en poder de terceros	
7102	entregados en garantía	3,332,921.10
710203	Cartera de crédito de consumo	351,140.00
710240	Cartera de crédito para la microempresa	1,981,781.10
710280	Bienes inmuebles	1,000,000.00
7103	Activo castigados	108,298.76
710310	Cartera de créditos	108,298.76
	Operaciones activas con operaciones	
7105	vinculadas	54,427.61
71051005	Créditos vinculados	54,427.61
	Cartera de crédito y otros activos en	
7107	demanda judicial	543,282.80
710710	Consumo	28,498.00
710720	Para la Microempresa	514,784.80
7109	Interés, Comisiones e ingresos en suspenso	194,434.78
710910	Cartera de Créditos de consumo	14,042.49
710920	Cartera de crédito para la microempresa	180,392.29
7190	Otras cuentas de orden deudora	4,615,670.76
719005	Cobertura de seguros	4,615,670.76
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA</b>	<b>8,849,035.81</b>
	Activos propios en poder de terceros	
7202	entregados en garantía	3,332,921.10
720230	Cartera de crédito de consumo	351,140.00
720240	Cartera de crédito para la microempresa	1,981,781.10
720280	Bienes inmuebles	1,000,000.00
7203	Activo castigados	108,298.76
720310	Cartera de créditos	108,298.76
	Operaciones activas con operaciones	
7205	vinculadas	54,427.61
72050505	Créditos vinculados	54,427.61
	Cartera de crédito y otros activos en	
7207	demanda judicial	543,282.80
720710	Consumo	28,498.00
720720	Para la Microempresa	514,784.80
7208	Interés, Comisiones e ingresos en suspenso	194,434.78
72090506	Cartera de Créditos de consumo	14,042.49
72090508	Cartera de crédito para la microempresa	180,392.29
7290	Otras cuentas de orden deudora	4,615,670.76
72900910	Cobertura de seguros	4,615,670.76
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA</b>	<b>31,931,092.62</b>
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	30,943,434.77

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
**EJERCICIO 2014**  
**FECHA DE CORTE 2014-01-01 Al 2014-12-31**

730110	Documentos en garantía	28,181,158.43	
730120	bienes inmuebles en garantía	2,762,276.34	
7315	Depósitos o Captaciones Constituidos como garantía en prestamos		987,657.85
731510	Cartera de consumo	723,899.59	
731520	Cartera de microcrédito	263,758.26	
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>31,931,092.62</b>
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		30,943,434.77
740110	Documentos en garantía	28,181,158.43	
740120	bienes inmuebles en garantía	2,762,276.34	
7415	Depósitos o Captaciones Constituidos como garantía en prestamos		987,657.85
741510	Cartera de consumo	723,899.59	
741520	Cartera de microcrédito	263,758.26	



**GERENTE GENERAL**



**CONTADOR GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
**FECHA DE CORTE 2013-01-01 Al 2013-12-31**

<b>CODIGO</b>	<b>INGRESOS</b>		
	<b>INTERESES Y DESCUENTOS</b>		
51	<b>GANADOS</b>		<b>1,131,662.30</b>
5104	Intereses de Cartera de Créditos		1,131,662.30
510405	Cartera de Créditos Comerciales	8,449.22	
510420	Cartera de crédito de Consumo	100,142.74	
51042005	Cartera de crédito para la Microempresa	1,019,827.30	
510450	De Mora	3,243.04	
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>15,555.36</b>
5404	Manejo y Cobranza		3,424.35
54040505	Manejo y Cobranza Cartera	3,424.35	
5490	Otros Servicios		12,131.01
549005	Tarifados con costo Máximo	4,779.97	
549010	Tarifado diferenciados	7,351.04	
56	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>34,181.55</b>
5601	Utilidad en Venta de bienes		739.29
560105	Utilidad en Venta de bienes	739.29	
5603	Arrendamiento		4,492.89
560305	Arrendamiento	4,492.89	
5604	Recuperación de activos financieros		25,545.33
560405	de activos castigados	4,138.26	
56042008	Int. y Com. Devén. En Eger. Anterior	21,407.07	
569005	Otros ingresos		3404.04
56900515	Interés por Créditos Castigados	3,404.04	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>1,181,399.21</b>
	<b>GASTOS</b>		
41	<b>INTERESES CAUSADOS</b>		<b>453,341.71</b>
4101	Obligaciones con el publico		453,341.71
410115	Depósitos de ahorro	76,581.85	
410130	Depósitos a plazo	376,759.86	
44	<b>PROVISIONES</b>		<b>193798.83</b>
4402	Cartera de créditos		193798.83
44020505	Cartera de créditos	193,798.83	
45	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>326,359.25</b>
4501	Gasto de personal		183,611.57
450105	Remuneraciones	114,043.32	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.  
ESTADO DE RESULTADOS  
SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**

FECHA DE CORTE 2013-01-01 AI 2013-12-31

450105	Beneficios sociales	13,972.33	
450120	Aporte al IESS	13,856.30	
450135	Fondo de reserva IESS	8,570.21	
450190	Otros gastos del personal	33,169.41	
4502	Honorarios		57.75
450205	gastos de directivos	57.75	
4503	servicios varios (operativos)		52,529.80
45035	Movilización, Fletes y Embalajes	8,287.83	
450310	Servicio de guardianía	426.72	
450315	Publicidad y propaganda	26,402.64	
450320	Servicios Básicos	1,602.38	
450390	Otros Servicios especializados	15,810.23	
4504	Impuestos Contribuciones y multas		4,113.54
450410	Impuestos Municipales	4,113.54	
4505	Depreciaciones		61,846.59
450525	Edificios	37,448.16	
450530	Muebles, enseres y equipos de oficina	3,908.68	
45053505	Equipo de computación	16,735.64	
450535	Unidad de transporte	3,754.11	
4506	Amortización		4,903.73
450605	gastos Anticipados	4,903.73	
4507	Otros Gastos		19,296.27
450705	suministros diversos	2,065.06	
450715	Mantenimiento y reparación	17,231.19	
450790	Otros gastos no deducibles	0.02	
47	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>		<b>5,748.63</b>
4703	Intereses y Comisiones Devengados en Ejerce. Ante.		5,748.63
470305	Intereses y Comisiones Devengados	5,748.63	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>979,248.42</b>
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>202,150.79</b>



**GERENTE GENERAL**



**CONTADOR GENERAL**



**BALANCE GENERAL**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
**EJERCICIO 2013**

Periodo 2013-01-01 Al 2013-12-31

<b>CÓDIGO</b>	<b>ACTIVO</b>	
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>668,775.40</b>
1101	Caja	187,109.50
110105	Efectivo	186,909.50
11010505	Caja general	179,374.50
11010530	Caja cajero automático	7,535.00
110110	Caja chica	200.00
1103	Bancos y otras instituciones financieros	481,665.90
110310	Bancos E Instituciones financieras locales	481,665.90
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>6,198,432.04</b>
1401	Cartera de créditos comercial Por Vencer	57,404.81
14010505	De 1 a 30 días	2,782.59
14011005	De 31 a 90 días	5,577.78
14011505	De 91 a 180 días	8,366.67
14012005	De 181 a 360 días	15,611.12
14012505	De más de 360 días	25,066.65
1402	Cartera de Créditos de Consumo Por Vencer	647,070.13
140205	de 1 a 30 días	35,376.62
140210	De 31 a 90 días	71,087.00
140215	De 91 a 180 días	101,224.98
140220	De 181 a 360 días	175,120.77
140225	De más de 360 días	264,260.76
1404	Cartera de Créditos de Microcréditos Por Vencer	5,471,162.80
140405	De 1 a 30 días	331,286.69
140410	De 31 a 90 días	622,232.95
140415	De 91 a 180 días	841,578.90
140420	De 181 a 360 días	1,451,049.55

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
**EJERCICIO 2013**

FECHA DE CORTE 2013-01-01 Al 2013-12-31

140425	De más de 360 días	2,225,014.71	
1426	Cartera de crédito de Consumo que No Devenga Interés		15,926.23
14260505	De 1 a 30 días	1,911.61	
14261005	De 31 a 90 días	2,147.58	
14261505	De 91 a 180 días	2,716.26	
14262005	De 181 a 360 días	5,071.69	
14262505	De más de 360 días	4,079.09	
1428	Cartera de crédito de Microcrédito que No Devenga Intereses		287,628.56
142805	De 1 a 30 días	35,882.72	
142810	De 31 a 60 días	49,290.05	
142815	De 91 a 100 días	54,756.50	
142820	De 101 a 200 días	79,457.04	
142825	De más de 200 Días	68,242.25	
14282505	Microcrédito		
1450	Cartera de crédito de Consumo Vencida		11852.80
140505	De 1 a 30 días	909.31	
145010	de 31 a 90 días	2,120.53	
145015	de 91 a 180 días	2,778.82	
145020	de 181 a 270 días	1,948.23	
145025	de mes de 270 días	4,095.91	
1452	Cartera de crédito de Microcrédito Vencida		194,810.43
145205	De 1 a 30 días	19,512.15	
145210	De 31 a 90 días	37,908.23	
145215	De 91 a 180 días	39,081.01	
145220	De 181 a 360 días	45,504.66	
145225	De más de 360 días	52,804.38	
1499	(Previsiones para créditos Incobrables)		-487423.72
149905	(Cartera de crédito Comercial)	-1,148.10	
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-35,700.73	
149920	(Cartera de crédito para la microempresa)	-450,574.89	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>70676.92</b>
1603	Intereses Por Cobrar de Cartera de crédito		64596.50
160305	Cartera de crédito Comercial	232.41	
160310	Cartera de Créditos de Consumo	5,795.31	
160320	Cartera de crédito para la Microempresa	58,568.78	
1614	Pagos por cuenta de clientes		5,176.15
16143005	Gastos judiciales socios	5,176.15	
	Cuentas por cobrar varios		904.27
	otras	904.27	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**

EJERCICIO 2013  
 FECHA DE CORTE 2013-01-01 Al 2013-12-31

<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGAR DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION</b>		<b>9,000.00</b>
1702	Bienes Adjudicados por pago		9,000.00
170220	Unidades de transporte adjudicado	9,000.00	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>684,296.93</b>
1802	Edificios		748,963.40
180205	Edificios	748,963.40	
1805	Muebles, Enseres y equipos de oficina		31,232.18
180505	Muebles, Enseres y equipos de oficina	31,232.18	
1806	Equipos de computación		21,034.54
180605	Equipos de computación	21,034.54	
1807	Unidades de transporte		18,976.48
180705	Unidades de transporte	18,976.48	
1899	(Depreciación acumulada)		-135,909.67
189905	(Edificio)	-101,465.90	
189915	(Muebles, Enseres y equipos de oficina)	-9,842.88	
189920	(Equipos de computación)	-13,690.60	
189925	(Unidades de transporte)	-10,910.29	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>1,082,860.84</b>
1901	Inversión en acción y participación		2,000.00
19012510	caja central coop financoop	2,000.00	
1904	gastos y pagos anticipados		1,321.21
190410	Otros	1,321.21	
1908	Transferencia interna		1,077,539.63
19080552	Transferencia interna	1,077,539.63	
1990	otros		2,000.00
199015	Depósito en garantía y para importación	2,000.00	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>8,714,042.13</b>
	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>7,047,070.49</b>
2101	Deposito a la vista		1,982,071.26
210135	Depósito de ahorro	1,976,833.71	
21015005	Deposito por confirmar (Dep. cheques)	5,237.55	
2103	Depósito a plazo		4,369,921.65
210305	De 1 a 30 días	1,256,790.62	
210310	De 31 a 90 días	1,579,454.06	
210315	De 91 a 180 días	665,981.97	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**

**BALANCE GENERAL**

**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**

**EJERCICIO 2013**

**FECHA DE CORTE 2013-01-01 Al 2013-12-31**

210320	De 181 a 360 días	786,232.00	
210325	De más de 361 días	81,463.00	
2105	Depósitos restringidos		695,077.58
21050505	Deposito Ahorro Encaje	695,077.58	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>76,101.92</b>
2501	Intereses por pagar		68,778.18
250115	Depósitos a Plazo	68,778.18	
2503	Obligaciones Patronales		4,460.47
250310	Beneficio social	2,468.20	
250315	Aporte al IESS	1,992.27	
2504	Retenciones		779.46
250405	retenciones fiscales	779.46	
2506	Proveedores		832.5
250605	Proveedores nacionales	832.5	
2590	Cuentas por pagar varios		1,251.31
259090	Otras Cuentas por pagar	1,251.31	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>261,068.35</b>
2908	Transferencia Interna		227,125.78
290805	Transferencia Interna	227,125.78	
2990	Otros		33942.57
299005	Sobrantes de Caja	473.73	
299090	Varios	33,468.84	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>7,384,240.76</b>
	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>476,602.77</b>
3103	Aporte de socios		476,602.77
310305	Certificado de aportación	476,602.77	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>651,047.81</b>
3301	legales		73,576.00
330105	legales	70,576.00	
33011005	Donación y legales en efectivo	3,000.00	
3303	Especiales		577,471.81
330390	Otros	577,471.81	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1,127,650.58</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>8,511,891.34</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>8,511,891.34</b>
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>202,150.79</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>8,714,042.13</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**SUCURSAL LATACUNGA CENTRO**  
**EJERCICIO 2013**  
**FECHA DE CORTE 2013-01-01 AI 2013-12-31**

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>1,586,599.68</b>
7102	Activo castigados		95,093.07
710203	Cartera de créditos	95,093.07	
710240	Cartera de crédito y otros activos en demanda judicial		151,723.89
710280	Consumo	12,873.00	
7103	Para la Microempresa	138,850.89	
710310	Interés, Comisiones e ingresos en suspenso		125,631.72
7105	Cartera de Créditos de consumo	10,123.13	
71051005	Cartera de crédito para la microempresa	115,508.59	
7107	Otras cuentas de orden deudora		1,214,151.00
710710	Cobertura de seguros	1,214,151.00	
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA</b>		<b>1,586,598.68</b>
7202	Activo castigados		95,093.07
720230	Cartera de créditos	95,093.07	
720240	Cartera de crédito y otros activos en demanda judicial		151,723.89
720280	Consumo	12,873.00	
7203	Para la Microempresa	138,850.89	
720310	Interés, Comisiones e ingresos en suspenso		125,630.72
7205	Interés, Comisiones e ingresos en suspenso	125,631.72	
72050505	Otras cuentas de orden deudora		1,214,151.00
7207	Otras cuentas de orden deudora	1,214,151.00	
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA</b>		<b>32,834,945.19</b>
7305	Valores y bienes recibidos de terceros		30,819,047.77
730110	Documentos en garantía	20,254,315.34	
730120	bienes inmuebles en garantía	10,564,732.43	
7315	Depósitos o Captaciones Constituidos como garantía en prestamos		2,015,897.42
731510	Cartera de consumo	298,642.00	
731520	Cartera de microcrédito	1,717,255.42	
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>32,824,945.19</b>
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		30,809,047.77
740110	Documentos en garantía	20,254,315.34	
740120	bienes inmuebles en garantía	10,554,732.43	
7415	Depósitos o Captaciones Constituidos como garantía en prestamos		2,015,897.42
741510	Cartera de consumo	298,642.00	
741520	Cartera de microcrédito	1,717,255.42	



**GERENTE GENERAL**



**CONTADOR GENERAL**