INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR "SAN GABRIEL"



ÁREA: CONTABILIDAD

CARRERA: CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO "TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN"

TÍTULO:

"ANÁLISIS DEL RIESGO CREDITICIO DE LOS MICROCRÉDITOS
DESTINADOS A LA AGRICULTURA PARA DISMINUIR LA
MOROSIDAD DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE
GUAMOTE LTDA, DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE
EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2016."

AUTORA:

GLORIA SUSANA ROLDÁN ROLDÁN

TUTORA:

LIC. MYRIAM SANTILLAN MsC.

RIOBAMBA – ECUADOR

SEPTIEMBRE - 2017

CERTIFICACIÓN

Certifico que la Sra. GLORIA SUSANA ROLDÁN ROLDÁN con el número de

cédula 060458976-2, ha elaborado bajo mi Asesoría el Proyecto de Investigación:

"Análisis del riesgo crediticio de los microcréditos destinados a la agricultura para

disminuir la morosidad de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y

Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda, de la provincia de

Chimborazo durante el primer semestre del año 2016."

Por lo tanto autorizo la presentación para la calificación respectiva.

Lic. Myriam Santillán MsC.

ASESOR

Ш

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, GLORIA SUSANA ROLDÁN ROLDÁN soy responsable de las ideas y los resultados expuestos en este proyecto de investigación, y el patrimonio intelectual de la misma le pertenece al Instituto Tecnológico Superior "San Gabriel"

Gloria Susana Roldán Roldán

FIRMA DEL ALUMNO

FIRMA DE TRIBUNAL DE GRADO

Tema de Investigación: "Análisis del riesgo crediticio de los microcréditos destinados a la agricultura para disminuir la morosidad de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda, de la provincia de Chimborazo durante el primer semestre del año 2016."

APROBADO:

INTEGRANTESDELTRIBUNAL	NOMBRE	FIRMA
Presidente del Tribunal		
Primer Vocal		
Segundo Vocal		
Secretaria		

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico a Dios, por no abandonarme en ningún momento de mi vida; a mi madre por su gran dedicación, amor, paciencia y apoyo, por ser la base de mi vida, por ser ejemplo de perseverancia y amor; a mis hermanos quienes me han brindado siempre su cariño; quien siempre me ha brindado su apoyo incondicional.

Gloria Roldán

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad hasta ahora; en segundo lugar a cada uno de los que son parte de mi familia; por siempre haberme dado su fuerza y apoyo incondicional que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora. A mis profesores a quienes les debo gran parte de mis conocimientos, gracias a su paciencia y enseñanza y finalmente un eterno agradecimiento al prestigioso Instituto la cual abre sus puertas a jóvenes, preparándonos para un futuro competitivo У formándonos como personas de bien.

Gloria Roldán

ÍNDICE

	Portada	l
	Certificación	ا
	Declaratoria de autenticidad	
	Firma de tribunal de grado	IV
	Dedicatoria	V
	Agradecimiento	VI
	Resumen	XV
	Summary	XVI
	Introducción	XVII
	CAPÍTULO I	1
1.	MARCO REFERENCIAL	1
1.1	Planteamiento del problema	1
1.2	Justificación	2
1.3	Objetivos	4
1.3.1	General	4
1.3.2	Específicos	4
1.4	Antecedentes	5
1.5	Reseña histórica	6
1.6	Ubicación	8
1.7	Instalaciones	8
1.8	Misión y Visión	9
1.8.1	Misión	9
1.8.2	Visión	9
1.9	Valores	10
1.10	Objetivosestratégicos	11

	CAPÍTULO II	.13
2.	MARCOTEÓRICO	.13
2.1	Definiciones preliminares	.13
2.1.1	Crédito bancario	.13
2.1.1.1	Ventajas del crédito	.13
2.1.1.2	Figuras que intervienen en el crédito	.14
2.1.1.3	Tipos de créditos	.14
2.1.1.3.1	Créditoscomerciales	.14
2.1.1.3.2	Créditos de Consumo	.15
2.1.1.3.3	Crédito diferido	.15
2.1.1.3.4	Crédito Hipotecario	.15
2.1.1.3.5	CréditoRotativo	.15
2.1.1.3.6	Créditos para la Vivienda	.15
2.1.1.3.7	Microcréditos	.16
2.1.1.4	Calidad de la gestión del crédito	.17
2.1.1.5	Las condicionantes del crédito	.18
2.1.1.6	Análisis del crédito	.19
2.1.1.7	Los 5 postulados del análisis de crédito	.20
2.1.1.8	Instrumentos de análisis	.22
2.1.2	Evaluación de la cartera crediticia	.23
2.1.2.1	Capacidad de pago y situación financiera del deudor	.23
2.1.2.2	Factores cuantitativos mínimos a evaluar	.23
2.1.2.3	Factores cualitativos mínimos a evaluar	.24
2.1.2.4	Experiencia de pago	.25
2.1.2.5	Riesgo de entorno económico	.26
2.1.3	Riesgo	.26
2.1.3.1	Tipos de riesgo	.27

2.1.4	Riesgo de crédito	28
2.1.4.1	Importancia del riesgo crediticio	29
2.1.4.2	Elementos del riesgo crediticio	29
2.1.4.3	Modelos para estimar el riesgo de crédito	30
2.1.4.3.1	Modelo tradicional	31
2.1.4.3.2	Modelos de enfoque moderno	32
2.1.4.4	Riesgo de crédito: amenaza u oportunidad	32
2.1.4.5	Clasificación de riesgo de los créditos comerciales	33
2.1.4.5.1	Créditos de riesgo normal	33
2.1.4.5.2	Créditos con riesgo potencial	34
2.1.4.5.3	Créditos deficientes	35
2.1.4.5.4	Créditos de dudoso recaudo	36
2.1.4.5.5	Pérdidas	37
2.2	Análisis	38
2.2.1	Análisis de riesgo de crédito del SEPS	38
2.2.1.1	Riesgo de Crédito	39
2.2.1.2	Exposiciones de Riesgo	39
2.2.1.2.1	Cartera de Créditos del Sistema Cooperativo	39
2.2.1.2.2	Morosidad total de la cartera de crédito	40
	CAPÍTULO III:	43
3.	MARCO METODOLÓGICO E HIPOTÉTICO	43
3.1	Métodos de investigación	43
3.1.1	Tipo de investigación	43
3.1.2	Diseño de la Investigación	44
3.1.3	Población y muestra	44
3.1.3.1	Población	44
3.1.3.2	Muestra	45

3.1.4	Instrumentos	45
3.1.5	Técnicas	46
3.1.6	Análisis de resultados	46
	CAPÍTULO IV: PROPUESTA	57
4.1	Análisis	57
4.1.1	Análisis FODA de la COAC	57
4.1.1.1	Matriz de correlación oportunidades y fortalezas	59
4.1.1.2	Matriz de correlación debilidades y amenazas	61
4.1.1.3	Ponderación de factores internos	63
4.1.1.4	Ponderación de medios externos	65
4.1.2	Análisis Vertical del balance general	67
4.1.2.1	Análisis del activo	67
4.1.2.2	Análisis del pasivo	69
4.1.3	Análisis vertical del Estado de Resultados 2016	70
4.1.3.1	Análisis de los ingresos	70
4.1.3.2	Análisis de los gastos	71
4.1.4	Análisis a través de indicadores financieros	73
4.2	Modelo tradicional para reducir la morosidad de la cartera	83
4.2.1	Estudio Preliminar	83
4.2.2	Análisis cuantitativo	84
4.2.3	Análisis cualitativo	85
4.2.4	Propuesta y formalización de la operación	86
4.2.5	Proceso de seguimiento de la operación	87
	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	89
	CONCLUSIONES	89
	RECOMENDACIONES	90
	Bibliografía	91

Web grafía	92
_	
Anexos	93

Índice de Tablas

Tabla 1: Calificación cartera de crédito	.37
Tabla 2: COAC´s del Segmento 4 - Saldos y participación de la cartera bruta	ı39
Tabla 3: Población con la que se trabaja en la presente investigación	.45
Tabla 4: Aspectos que se analiza antes de aprobar un microcrédito	.46
Tabla 5: Indicadores financieros para valorar la solvencia económica	.47
Tabla 6: Factores considerados al momento de evaluar al solicitante	.48
Tabla 7: Calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito	.49
Tabla 8: Políticas de riesgo crediticio	.50
Tabla 9: Modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación	.51
Tabla 10:Manejo de la base de datos de los socios	.52
Tabla 11:El personal conoce los tipos de garantía que maneja la COAC	.54
Tabla 12:Capacitación adecuada al personal de la COAC	.55
Tabla 13:Avisos y notificaciones de morosidad	.56
Tabla 14:Matriz FODA	.57
Tabla 15:Ponderación factores internos	.64
Tabla 16:Ponderación de medios externos	.66
Tabla 17:Análisis del Activo 2016	.67
Tabla 18:Análisis del pasivo y patrimonio 2016	.69
Tabla 19:Análisis de Ingresos 2016	.70
Tabla 20:Análisis de los Gastos 2016	.71
Tabla 21:Indicadores financieros de instituciones del estado	.73
Tabla 22:Otros indicadores financieros	.75
Tabla 23: Nómina de los socios morosos	78

Índice de Gráficos

Gráfico 1:	Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito	8
Gráfico 2:	Instalaciones de la COAC	8
Gráfico 3:	Preguntas básicas de la estructura de la visión	9
Gráfico 4:	Valores Institucionales	.10
Gráfico 5:	Condicionantes del Crédito	.19
Gráfico 6:	Elementos del modelo tradicional	.31
Gráfico 7:	Morosidad total de la cartera en base a 4 COAC's	.40
Gráfico 8:	Morosidad por tipo de créditos de cuatro cooperativa	.41
Gráfico 9:	Aspectos que se analiza antes de aprobar un microcrédito	.47
Gráfico 10:	Indicadores financieros para valorar la solvencia económica del	.48
Gráfico 11:	Factores considerados al momento de evaluar al solicitante	.49
Gráfico 12:	Calificación de los sujetos de crédito	.50
Gráfico 13:	Políticas de riesgo crediticio	.51
Gráfico 14:	Modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación	.52
Gráfico 15:	Manejo de la base de datos de los socios	.53
Gráfico 16:	El personal conoce los tipos de garantía que maneja la COAC	.54
Gráfico 17:	Capacitación adecuada al personal de la COAC	.55
Gráfico 18	: Avisos y notificaciones de morosidad	.56
Gráfico 19:	Análisis del Activo 2016	.68
Gráfico 20:	Análisis del pasivo y patrimonio 2016	.69
Gráfico 21:	Análisis de Ingresos 2016	.71
Gráfico 22:	Análisis de los gastos 2016	.72
Gráfico 23:	Fases de gestión de riesgos	.83
Gráfico 24:	Fases del seguimiento	.87

Índice de Anexos

Anexos 1: Formato de encuesta	93
Anexos 2: Balance General	95
Anexos 3: Estado de Resultados	99
Anexos 4: Ante proyecto aprobado	101
Anexos 5: Carta de aceptación	102
Anexos 6: Ruc de la COAC	103
Anexos 7: Encuestas aplicadas	105

RESUMEN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda., es una institución financiera del sector de economía popular y solidaria, con domicilio en el cantón Guamote, provincia de Chimborazo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda." es una entidad cooperativa que desarrolla sus actividades dentro del sector de la economía popular y solidaria. Su gestión se enfoca en la oferta de productos y servicios, tanto a nivel de captaciones como colocaciones, siempre en función del cumplimiento de los principios cooperativos.

El análisis de riesgos financiero permitió establecer un plan adecuado y provechoso con métodos (descriptivo, científico, analítico) y técnicas (observación, encuestas) que nos proporcionaron información de las falencias tanto administrativas como operativas, las que nos permitieron cumplir con los objetivos o metas esperados, provocando eficiencia y efectividad en los procesos de adjudicación o recuperación de los créditos.

Lo mencionado se lo realizó mediante instrumentos de investigación adecuados a través de los cuales se recabaron datos tomando en cuenta factores internos y externos que influyen directa o indirectamente en la toma de decisiones. De acuerdo al propósito de la investigación, naturaleza de los problemas u objetivos formulados en el trabajo, los resultados de la investigación confirmarán la existencia o no, de riesgos crediticios.

La Cooperativa Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda., como instrumentos de apoyo cuenta con diversas manuales que norman las acciones de cada uno de sus miembros, como; un Plan de Fortalecimiento, Manual Administrativo, un Código Ético, un Manual de Prevención de Lavado de Activos, un Manual destinado para la Validación de sus Líneas de Créditos y un plan Estratégico.

SUMMARY

The Savings and Credit Cooperative Indigenous Chamber of Guamote Ltda., Is a financial institution of the popular and solidarity economy sector, with domicile in the Guamote canton, province of Chimborazo.

The Savings and Credit Cooperative "Indigenous Chamber of Commerce of Guamote Ltda." Is a cooperative entity that develops its activities within the sector of popular and solidarity economy. Its management focuses on the offer of products and services, both at the level of deposits and placements, always based on compliance with the cooperative principles.

The financial risk analysis allowed us to establish an adequate and profitable plan with methods (descriptive, scientific, analytical) and techniques (observation, surveys) that provided us with information on administrative and operational shortcomings, which allowed us to meet the objectives or goals Expected, provoking efficiency and effectiveness in the processes of awarding or recovering the credits.

This was done through appropriate research instruments through which data were collected taking into account internal and external factors that directly or indirectly influence decision making. According to the purpose of the investigation, the nature of the problems or objectives formulated in the work, the results of the investigation will confirm the existence or not, of credit risks.

The Cooperative Indigenous Chamber of Commerce of Guamote Ltda., As support instruments has several manuals that regulate the actions of each of its members, such as; A Strengthening Plan, an Administrative Manual, an Ethical Code, a Handbook on Prevention of Money Laundering, a Manual for the Validation of Credit Lines and a Strategic Plan.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación se titula "ANÁLISIS DEL RIESGO CREDITICIO DE LOS MICROCRÉDITOS DESTINADOS A LA AGRICULTURA PARA DISMINUIR LA MOROSIDAD DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA, DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2016" con lo cual se pretende Identificar la información cualitativa y cuantitativa necesaria para poder llevar adelante el análisis, así como ciertas metodologías de evaluación del riesgo crediticio.

El análisis de riesgos financiero permitirá establecer un plan adecuado y provechoso con métodos (descriptivo, científico, analítico) y técnicas (observación, encuestas) que nos proporcionara una información de las falencias tanto administrativas como operativas, las que nos permitirán cumplir con los objetivos o metas esperados, provocando eficiencia y efectividad en los procesos de adjudicación o recuperación de los créditos.

La modalidad de la investigación es el método inductivo que desciende de lo particular a lo general, el diseño de la investigación será de enfoque mixto la cual permitió analizar dos enfoques de investigación el cuantitativo y el cualitativo los que realizaron una aportación notable al avance de la investigación.

En el Capítulo I, se encuentra el planteamiento del problema, la justificación de la investigación, los objetivos tanto general como especifico y seguidamente se describe los datos informativos de la COAC.

En el Capítulo II, se incluye el marco teórico que proporciona términos básicos relacionados a las variables en estudio como el análisis de riesgo crediticio y reducción de morosidad, lo cual permite que el lector conozca a profundidad el tema abordado.

En el Capítulo III, se analiza la metodología que contiene la modalidad básica de la investigación, el nivel o tipo de investigación, la población y muestra, los instrumentos y técnicas de recolección de información y por último el análisis de resultados.

En el Capítulo IV, tenemos la propuesta, se inicia con el análisis FODA identificando la realidad de la COAC, se aplica el análisis vertical de las cuentas del balance general y del estado de resultados respectivamente, se evalúa la cartera de crédito a través de indicadores financieros y se propone un modelo tradicional para reducir el índice de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda.

Finalmente tenemos las conclusiones y recomendaciones, las mismas que están construidas en base a los objetivos propuesto.

CAPÍTULO I

MARCO REFERENCIAL

1.1 Planteamiento del problema

Desde el año 2001, la Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda, ofrece productos y servicios financieros manejando programas destinados a fomentar la inversión privada en el sector agropecuario y mediante microcréditos destinados a las pequeñas y medianas empresas en el sector rural, lo cual ha generado que la COAC en los últimos años tenga mayor aceptación por parte de sus socios. Pero esta situación provoca que aumente el riesgo en la cartera de créditos por la posibilidad de que los deudores no cumplan con sus obligaciones de pago en el tiempo acordado, lo que produciría un alto nivel de pérdidas y con ello afectaría directamente al capital económico de la institución.

La Cooperativa Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda, ha mantenido en los últimos años un alto porcentaje en lo que corresponde a la cartera de crédito vencida, esto debido al débil manejo en las herramientas destinadas al monitoreo, gestión y control del riesgo crediticio, evitando el desarrollar técnicas y políticas que permitan mitigar pérdidas futuras. A más de ello el personal no cumple estrictamente con las políticas establecidas en el manual de crédito, de prevención de riesgos, y captaciones por lo que se genera riesgos a corto plazo.

La Cooperativa atraviesa una crisis en el área: financiera, de procesos, de gestión de clientes y de desarrollo de talento humano y tecnología, debido a que fue creada sin las bases técnicas. De acuerdo al diagnóstico establecido en la planificación estratégica 2010 – 2015, "la mayor parte de los problemas que enfrenta la cooperativa, están relacionados al manejo en la base de datos de los clientes, concluyendo que existe una débil estructura organizativa que ayude a designar responsabilidades y funciones al personal.

1.2 Justificación

El análisis del riesgo crediticio que se pretende realizar a la cartera de microcréditos destinados a la agricultura en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena Guamote Ltda. Durante el primer semestre del año 2016, es muy importante porque permitirá realizar un análisis completo de la cartera de crédito identificando tres principios fundamentales definidos por el autor (Galicia M, 2003) como son; las perdidas esperadas, que dependerán del deterioro que presente la cartera en la fecha del análisis y se determine con la calidad de cada uno de los acreditados por medio de su calificación, el segundo principio corresponde a identificar la perdida no esperada, siendo el resultado de considerar las primas de riesgo, también llamadas spread, por rating y plazo, respecto al tipo de interés libre de riesgo al mismo plazo y el tercer principio corresponde a identificar el capital regulatorio y económico, identificando la posibilidad que se produzca un evento de crédito en un periodo de tiempo, es decir que el cliente incumpla las obligaciones contraídas por el contrato a vencimiento.

La metodología que se utilizará para el análisis crediticio se basa en los elementos de medición de riesgo de crédito donde se inicia con la probabilidad de incumplimiento, las correlaciones entre incumplimientos, la concentración de la cartera, la exposición a cada deudor y la tasa de recuperación en caso de incumplimiento de los deudores, lo que permitirá a la COAC minimizar pérdida y maximizar oportunidades.

Los principales beneficiarios será los directivos de la COAC y su personal ya que este análisis permitirá mejorar la calidad, diversificación y composición del portafolio de crédito para identificar los riesgos, al igual que proveerá a la alta dirección información confiable y oportuna para apoyar la toma de decisiones en materia de crédito logrando obtener una administración de riesgos de acuerdo a las mejores prácticas, implementando modelos, metodologías, procedimiento y sistemas basados en los principales avances a nivel internacional que protejan la cartera crediticia.

Razones como estas nos dan la certeza de considerar que el presente proyecto de investigación de análisis de riesgo crediticio de los microcréditos destinados a la agricultura para disminuir la morosidad de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda, de la provincia de Chimborazo durante el primer semestre del año 2016, reúne las condiciones suficientes para ser considerado como una investigación aplicada.

1.3 Objetivos

1.3.1 General

Analizar el riesgo crediticio de los microcréditos destinados a la agricultura para disminuir la morosidad de la cartera vencida en la cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda., de la provincia de Chimborazo durante el primer semestre del año 2016.

1.3.2 Específicos

- Determinar los aspectos generales para conocer la situación en la que se encuentra la cooperativa.
- Recopilar información bibliográfica que mencionen sobre riesgos crediticios cooperativos.
- Definir métodos y técnicas apropiados para el diagnóstico y proponer alternativas para reducir la morosidad.
- Analizar el riesgo crediticio de los microcréditos destinados a la agricultura durante el primer semestre del 2016.

1.4 Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Guamote Ltda. Se crea mediante acuerdo ministerial Nº 0024 del Ministerio de Bienestar Social en enero 19 del año 2001, inicia su actividad crediticia con la participación de 43 socios, basando en las necesidades de la población del cantón Guamote. Para ello existen un planteamiento para certificado de aportación de 8 dólares americanos, 2 dólares americanos para gastos administrativos y 2 dólares no reembolsables para capitalizar a la Cooperativa, el objetivo principal que tenían estas personas era lograr que sus compañeros de trabajo y las comunidades indígenas del cantón eviten acceder a préstamos con chulqueros, bancos tradicionales, que debían cumplir con muchos requisitos, y después de haber pasado mucho tiempo sus solicitudes de crédito estos salían rechazados por tal razón fue la necesidad de formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito que ayude a satisfacer las necesidades sociales y humanas.

Con el transcurso del tiempo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena Guamote Ltda., fue creciendo y aumentando su capacidad económica de servicio financiero cooperativo solidario que trabaja a beneficio de la sociedad en las diferentes Comunidades del cantón Guamote la misma que facilita créditos rápidos y oportunos para satisfacer las necesidades de la colectividad.

1.5 Reseña histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena Guamote Ltda., se constituye gracias a la iniciativa de los trabajadores, autoridades del municipio del cantón Guamote, liderada por el señor Mariano Curicana Alcalde del Cantón y dirigentes de algunas organizaciones de segundo grado, con el objetivo de contar con una Cooperativa de Ahorro y Crédito para apoyar al desarrollo económico del cantón, donde se comenzaron en ahorrar parte de sus ingresos para obtener de manera rápida préstamos; pero el objetivo principal que tenían estas personas era lograr que sus compañeros de trabajo y las comunidades indígenas del cantón eviten acceder a préstamos con chulqueros, bancos tradicionales, que debían cumplir con muchos requisitos, y después de haber pasado mucho tiempo sus solicitudes de crédito estos salían rechazados por tal razón fue la necesidad de formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito que ayude a satisfacer las necesidades sociales y humanas, para lo cual se requirió del aporte integral de sus socios fundadores.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena Guamote Ltda., se crea un 19 de enero del año 2001, mediante acuerdo ministerial Nº 0024 del Ministerio de Bienestar social, con la participación de 43 socios auto convocado quiénes voluntariamente querían pertenecer a la cooperativa como socios fundadores y en esta reunión plantearon elegir el directorio provisional para que dirija a esta gran asamblea recayendo en las siguientes personas:

Presidente: Sr. Víctor Hugo Alcocer Chávez, Secretario: Sr. Néstor Chávez Muyolema

Tesorera: Sra. Rosa Elvira Muñoz Avendaño,

Vocales conformado por los Señores: Ángel Eduardo Montoya Mora, Jorge Marcatoma Cuñas, Julio Remigio Logroño, quiénes posesionados y juramentados para fines pertinentes por el señor Raúl Ruiz Campoverde en primera instancia plantearon aportar (US\$8.00) por cada socio para certificado de aportación, la cuota de (US\$2.00) cada socio que servirá para gastos de administración y

constitución de la cooperativa también se determina aportar la cuota de (US\$2.00) no reembolsables para capitalizar.

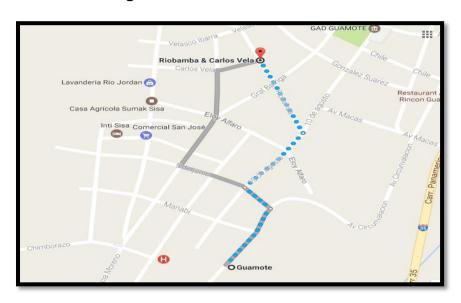
Con el transcurso del tiempo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena Guamote Ltda., fue creciendo y aumentando su capacidad económica de servicios financieros y servicios cooperativos solidarios que trabaja a beneficio de la sociedad de la provincia de Chimborazo y de las diferentes Comunidades del cantón Guamote la misma que facilita créditos rápidos y oportunos para satisfacer las necesidades de la colectividad.

Según los Estatutos de la Institución, el manejo administrativo y financiero se encuentra bajo la responsabilidad de la Asamblea General de Socios, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia, Comisiones Especiales.

1.6 Ubicación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda.", es una institución financiera del sector de economía popular y solidaria, ubicado en las calles Riobamba y Vela del cantón Guamote, provincia de Chimborazo.

Gráfico 1: Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda.



Fuente: www.google.com.ec/maps/dir/Guamote/Riobamba

1.7 Instalaciones

Gráfico 2: Instalaciones de la COAC



Fuente: Fotografía de la COAC.

1.8 Misión y Visión

1.8.1 Misión

La misión actualizada de la Cooperativa es:

Desarrollamos y ofertamos productos y servicios financieros y sociales, con calidad y transparencia, en función de las expectativas de los socios, promoviendo el desarrollo integral del personal. Generando ambientes de confianza en la comunidad a la que servimos.

 Desarrollamos y Socios ofertamos •Comunidades de productos y Guamote, Colta y servicios Alausí. financieros y ¿Para sociales. ¿Qué quién lo hacemo hacemo s? s? ¿Cómo ¿De qué lo manera hacemo s? Con calidad y Promoviendo el transparencia. desarrollo integral del personal Generando

Gráfico 3: Preguntas básicas de la estructura de la visión

Fuente: Plan de fortalecimiento y Modelo de gestión de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito "Camara De Comercio Indígena De Guamote" LTDA.

ambientes de confianza en la comunidad local .

1.8.2 Visión

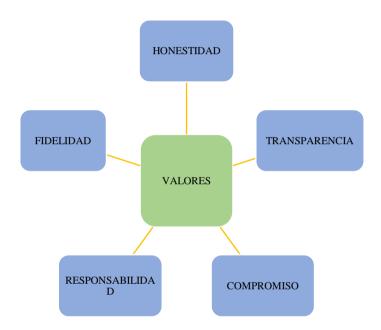
Somos una institución de la economía popular y solidaria referente, por la aplicación de principios cooperativos, que contribuye al desarrollo de los socios, con personal capacitado y comprometido en la entrega de productos y servicios

financieros y sociales de calidad, con una buena organización y sólida estructura financiera, económica y social.

1.9 Valores

Los valores son los componentes éticos que orientan las acciones y decisiones de todo el personal que integra la Cooperativa. La práctica de estos valores contribuye a fortalecer la cultura organizacional.

Gráfico 4: Valores Institucionales



Fuente: Plan de fortalecimiento y Modelo de gestión de la Cooperativa Cooperativa De Ahorro Y Crédito "Camara De Comercio Indígena De Guamote" LTDA.

HONESTIDAD

• Respeto a la verdad en relación con el mundo, los hechos y las personas.

TRANSPARENCIA

- Permitir que los demás entiendan claramente el mensaje que les estamos proporcionando y perciban un mensaje que exprese lo que realmente deseamos o sentimos.
- Ser transparente es ser claro, evidente, para que no se malinterpreten los mensajes

COMPROMISO

- Comprometerse es poner al máximo nuestras capacidades para sacar adelante todo aquello que se nos ha confiado.
- El compromiso que se hace de corazón va más allá de la firma de un documento, o un contrato.
- Cuando nos comprometemos es porque conocemos las condiciones que estamos aceptando y las obligaciones que éstas conllevan.

RESPONSABILIDAD

 La responsabilidad es un valor que está en la conciencia de la persona, que le permite reflexionar, administrar, orientar y valorar las consecuencias de sus actos, siempre en el plano de lo moral.

FIDELIDAD

- La fidelidad es la virtud para dar cumplimiento a una promesa.
- Se trata de un acuerdo que implica una serie de responsabilidades y que no debería ser violado por ninguna de las partes.

1.10 Objetivos estratégicos

Los objetivos de la Cooperativa se han alineado a las cuatro perspectivas estratégicas: Financiera, Clientes, Procesos y Talento Humano y Tecnología.

Perspectiva Financiera

Fortalecer a la Cooperativa a través de buenas prácticas financieras para lograr sostenibilidad.

Se establecen las siguientes estrategias:

- Optimizar los recursos
- Gestionar la disponibilidad de recursos

Perspectiva de los Clientes

Proveer productos y servicios de calidad para satisfacer y fidelizar a los socios.

Se establecen las siguientes estrategias:

- Mejorar la gestión de intermediación financiera
- Mejorar la calidad de los servicios
- Mejorar la infraestructura de información
- Diseñar un plan de imagen corporativa

Perspectiva de los Procesos

Dar valor agregado para garantizar la calidad en la entrega de productos y servicios.

Se establecen las siguientes estrategias:

- Elaborar la normativa de adecuación que exige la SEPyS
- Mejorar los procesos internos

Perspectiva de Talento Humano y Tecnología

Desarrollar al talento humano y fortalecer el sistema informático.

Se establecen las siguientes estrategias:

- Elaborar y ejecutar un plan de capacitación integral
- Desarrollar las competencias requeridas en el personal
- Fortalecer la infraestructura informática

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Definiciones preliminares

2.1.1 Crédito bancario

Según (Trigo E & Moreno R, 2009) El crédito es un préstamo en dinero por el que la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, si lo hubiera.

Es el uso de un capital ajeno por un tiempo determinando a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como interés. Obtención de recursos financieros en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas.

El (Barquín E, 2010) en su documento menciona:

La palabra crédito proviene del latín "creditum", un sustantivo que se desprende del verbo "credere": creer en español. El término significa "cosa confiada", por lo que crédito es confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso.

2.1.1.1 Ventajas del crédito

- Permite el movimiento de capitales, lo cual favorece el desarrollo económico de las naciones.
- Facilita el acceso a bienes necesarios de una forma práctica, sencilla, confiable y eficaz.
- Es una herramienta que permite realizar operaciones de cualquier monto.

2.1.1.2 Figuras que intervienen en el crédito

- El acreedor: es quien otorga el crédito, pone las condiciones, pide garantías; es decir, "confía". En el caso del acreedor bancario, se apoya, entre otros, en la Central de Riesgos para conocer el historial crediticio de la persona que le ha solicitado el crédito.
 - 2. El deudor: es la persona a quien se le otorga el crédito y en quien se confía, por lo que se compromete, asegura y demuestra que tiene capacidad de pago.

El deudor puede garantizar un crédito de la siguiente forma:

- Garantía fiduciaria.
- Garantía hipotecaria.
- Garantía prendaria.
- Combinación de las anteriores.

2.1.1.3 Tipos de créditos

Según la (Superintendencia de Bancos, 2017) clasifica a los créditos de la siguiente manera:

2.1.1.3.1 Créditos comerciales

Todos aquellos dirigidos al financiamiento de actividades productivas, las operaciones de tarjetas de crédito corporativas y los créditos entre instituciones financieras.

Crédito Corriente: Préstamo concedido a través de una tarjeta de crédito donde el cliente realiza sus consumos y puede pagar sin recargo en el mes siguiente al estado de cuenta.

Crédito Diferido hasta 24 meses Este crédito le permite al socio de una tarjeta de crédito efectuar sus consumos con un financiamiento, en cuotas iguales, incluido un interés.

Planes pagos sin intereses El socio puede solicitar, en los establecimientos afiliados a la tarjeta de crédito, los planes a 3, 6 y 12 pagos, sin interés.

2.1.1.3.2 Créditos de Consumo

Los otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios; que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.

2.1.1.3.3 Crédito diferido

Ingreso contabilizado antes de que el valor por lo que éste se reciba se entregue total o parcialmente. También conocido como ingreso diferido.

2.1.1.3.4 Crédito Hipotecario

Aquel en el que el deudor cuenta con el respaldo de una garantía de un bien inmueble hipotecado a la institución financiera. Por lo general, es de mediano o largo plazo y se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales, o para libre disponibilidad; tales propiedades quedan como garantía del préstamo, a favor de la institución financiera que lo otorga, para asegurar el cumplimiento de su pago.

2.1.1.3.5 Crédito Rotativo

Crédito a favor de tercero en el que una vez liquidada una operación o disposición, el crédito renace por el importe de ésta

2.1.1.3.6 Créditos para la Vivienda

Los otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se

encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como créditos comerciales.

2.1.1.3.7 Microcréditos

Es todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista.

En su artículo la (Superintendencia de Bancos, 2015) menciona que el microcrédito es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Se establecen los siguientes sus segmentos de microcrédito:

Microcrédito Minorista.- Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Simple.- Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Ampliada.- Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD '10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Las cuentas del grupo 14 "Cartera de créditos" creadas para el registro del microcrédito son:

1404 Cartera de créditos para la microempresa por vencer

1412 Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer

1420 Cartera de créditos para la microempresa restructurada por vencer

1428 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses

1436 Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses

1444 Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses

1452 Cartera de créditos para la microempresa vencida

1460 Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida

1462 Cartera de créditos para la microempresa restructurada vencida

2.1.1.4 Calidad de la gestión del crédito

El autor (Hueso E, 2001) afirma que:

El crédito es la esencia de la actividad bancara, el que genera beneficios y el que proporciona vinculación con la clientela.

La calidad de gestión del crédito será, pues, decisiva en la actuación de cualquier entidad de crédito, y para conseguir esa calidad de gestión, habremos de considerar unas series de circunstancias:

- Relativas al cliente, y
- Relativas a la operación de que se trate

Como primera cuestión, en cualquier operación de riesgo habremos de considerar si, en base a la circunstancia que concurre, se presume su buen fin. Es

decir que la operación sea reembolsable sin más, por su propia esencia, por su propio condicionamiento.

Pese a todo, se producirá fallos porque:

- La coyuntura puntual de la economía influya en ello
- Se produzca acontecimientos imprevisibles
- Errores por parte de los asesores de crédito

Pero, con todo, el índice de fallidos, que lo habrá, será el que nos indique nuestra calidad de gestión sobre los riesgos asumidos.

2.1.1.5 Las condicionantes del crédito

(Hueso E, 2001) Plantea las siguientes condicionantes del crédito:

El primer condicionante de cualquier operación es el de seguridad. Seguridad que podrá ser más o menos relativa, que puede tener algún fallo, que definirá nuestra calidad de gestión, pero que habremos de considerar siempre para que los fallidos no se "coman" el posible beneficio obtenido por operaciones sanas.

Las entidades de crédito, como cualquier empresa mercantil, persigue la obtención de beneficios y la primera fuente de ello, como vimos, es la procedente de las operaciones de riesgo. La rentabilidad así obtenida ha de ser suficiente para absorber el coste de los recursos, los costes de transformación, la dotación a las amortizaciones y los impuestos, produciendo un excedente con el que retribuir al accionariado y potenciar la Entidad mediante la acumulación de reservas.

El segundo condicionante en la rentabilidad. Las operaciones deben ser lo suficientemente rentables.

La empresa, o las personas beneficiarias de una operación tienen habitualmente un movimiento económico que interesa:

- Vende y cobra, y estos cobros interesa captarlos
- En el caso de particulares, cobra una nómina, que puede estar domiciliada en la entidad de crédito
- Puede producir papel comercial, que interesa negociar

Nada más lógico que la Entidad que ha posibilitado una financiación aspire a recibir estas operaciones, a las que llamamos compensaciones.

Estas compensaciones podrían clasificarse en:

- Compensación de saldos o de depósitos, aunque sean temporales, que podemos considerar desde dos ángulos:
- Desde el coste de los recursos ajenos, pues suelen pagarse a tipo estándar
- Desde el de la rentabilidad, pues, al existir, se obtiene un mayor rendimiento a la inversión, pues una parte de ella se realiza con el propio dinero del cliente.
- 2. Compensación de operaciones que originan:
- · Nuevos cobros de intereses: descuento de papel comercial
- Nuevos cobros de comisiones; exportaciones, descuentos, operaciones valores, etc.

Compensaciones que: Seguridad *Mejoren Rentabilidad para: Para evitar que los rentabilidad *Absorber costes fallidos se lleven el *Proporcionen pasivo beneficio de otras *Obtener beneficios barato operaciones. *Proporcionen otras operaciones.

Gráfico 5: Condicionantes del Crédito

Fuente: (Hueso E, 2001)

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

2.1.1.6 Análisis del crédito

El autor (Torres J, 2010) testifica:

El análisis, evaluación o investigación de crédito, es la fase del estudio contable y económico- financiero que realiza un banco o instituto financiero. Hacen este estudio con el fin de apreciar y poner de manifiesto los factores que posibilitan o que impiden la recuperación normal del dinero que se está solicitando. Se busca pues, evaluar la naturaleza y la extensión del riesgo, entendiéndose por éste la posibilidad de que no se puedan recuperar las cantidades dadas en préstamos o que se demore o se retarde su cancelación. Éste es uno de los problemas más complejos que deben enfrentar los bancos e institutos de crédito, porque en este análisis puede radicar el éxito o fracaso de la operación que se tramita.

El análisis de crédito se orienta a la consideración de dos sujetos.

- Primero, el solicitante, que puede ser una persona jurídica o particular, y en quien se evaluará su solvencia moral y económica, destreza en los negocios y experiencia anterior
- El segundo sujeto es el préstamo en sí mismo, su finalidad, monto, plazo, intereses, garantías. Al analista de crédito le corresponde esta tarea, en la cual deberá poner lo mejor de su conocimiento, objetividad, acuosidad analítica y honestidad profesional.

2.1.1.7 Los 5 postulados del análisis de crédito

El autor (Torres J, 2010) describe 5 factores que son:

1. Carácter

Representa la solvencia moral, la honestidad del cliente. Como es de suponer, es de difícil evaluación por su naturaleza cualitativa, que no puede cuantificarse. Sobre el carácter se asienta la concesión o negociación del crédito. En los clientes con varios años de experiencia se puede referir a sus registros de pagos y cumplimiento de operaciones contraídas. Pero aumentan las dificultades al evaluar solicitudes provenientes de clientes nuevos o de empresas recientes, en cuyos casos se deberán recurrir a información negada con otras instituciones que pudieran haberles otorgado facilidades crediticias.

2. Capacidad

Son las habilidades o las actitudes de los directores y administradores de la empresa solicitantes o del propio cliente, si se tratara de una persona natural.

Cómo se dirige la empresa, sistemas y procedimientos utilizados, política de recursos humanos, capacitación de los directores y administradores. Es relativamente fácil obtener información cuando una empresa es deficientemente administrada. Por los registros en empresas con largo historial como clientes, basta remitirse a los mismos y actualizarlos, para obtener nuevas informaciones.

3. Capital

Corresponde al conjunto de relaciones patrimoniales del solicitante. Cómo se enteró el capital, la forma en que los accionistas han actuado en los aumentos de capital, su confianza en la situación actual, ampliaciones y desarrollo futuro. Su evaluación es cuantitativa, y se estudia a través de los estados financieros de varios años y de información adicional que se solicite a la empresa, para conocer de la manera más precisa y exacta su situación patrimonial. Este análisis de capital de la empresa nos da a conocer la columna principal de su estructura financiera.

4. Colateral

A la empresa se le puede presentar, por múltiples razones, situaciones que le impidan cumplir con los compromisos de crédito adquiridos. Tomando en cuenta esta posibilidad, los bancos solicitan o exigen colateral, que es la garantía que aumenta la seguridad de llevar la operación a feliz término. La garantía puede ser real, con hipoteca sobre un inmueble y prendaria si es sobre un bien mueble, maquinaria, equipo, mercancía. Puede ser una garantía personal o quirografaria, cuando se materializa mediante fianza o aval del cliente, o solidaria de un tercero.

5. Condiciones económicas

En la situación actual que atraviesa nuestro país, es esencial el estudio adecuado de las condiciones económicas financiera sectoriales y sub sectoriales en que se desenvuelve la empresa solicitante del crédito.

Todos aquellos cambios económicos que se van presentando obliga a afirmar que el analista de crédito debe tener la capacidad suficiente y la responsabilidad profesional de analizar en forma adecuada las condiciones económicas financiera

en que están inmersas las actividades industriales, agropecuarias o de servicios, cuya solicitud de crédito se le asigna para su evaluación.

2.1.1.8 Instrumentos de análisis

A continuación (Torres J, 2010) presenta los instrumentos más utilizados por los analistas de crédito con el fin de poder cumplir con los postulados personales, financieros y económicos descritos anteriormente.

- Balance general: En primer término, se debe mencionar el balance general,
 ya que es el documento informativo que ofrece el conocimiento más
 importante de la situación financiera de la empresa.
- Información de la empresa: En segundo lugar, la empresa solicitante del crédito constituye, como es de suponer una fuente de información directa e imprescindible. A través de ella nos enteraremos de su condición o fundamento legal como sociedad.
- Información de los proveedores: La información directa que puede suministrar los proveedores es por demás importante para conocer la política y puntualidad de los pagos, los programas de compras y los requerimientos de insumos nacionales e importados de la empresa solicitante.
- Demandas y litigios: Las informaciones judiciales, a través de boletines o en registros, permite obtener directamente conocimiento de posibles demandas, litigios en lo que haya podido verse involucrada la empresa y el motivo.
- Contexto económico: Los estudios sectoriales y subsectoriales deben ser de obligatoria realización en el momento actual y lo será quizá, con mayor rigurosidad en el próximo futuro. No puede dejar de considerarse el contexto económico en el cual se desarrolla las empresas para ver y considerar su futura evolución.
- El sistema de información central de riesgos: Permite determinar u conocer la clasificación asignada por cada banco a sus créditos/ clientes en función del nivel o tipo de riesgo probable, soportado en la normativa que emite la Superintendencia de Bancos .Esto es útil para la evaluación de las carteras de crédito y constitución de provisiones, donde sebe constituirse dos tipos de

provisiones, la provisión genérica de la cartera de crédito de cada institución financiera y la provisión específicas para cada crédito /cliente.

2.1.2 Evaluación de la cartera crediticia

Según la (Superintendencia de Bancos y S, 2011) en su Libro I.- Normas generales para la aplicación de la ley general de instituciones del sistema financiero, Capítulo II certifica:

En la evaluación de los sujetos de créditos comerciales se deberá considerar, sin excepción, los siguientes factores para la calificación de la cartera crediticia y contingentes, teniendo en cuenta que la evaluación de la capacidad de pago y situación financiera del deudor, es el factor principal para el efecto.

2.1.2.1 Capacidad de pago y situación financiera del deudor

El objetivo de la evaluación consiste en identificar la estabilidad y predictibilidad de la fuente primaria (capacidad de pago) de reembolso del crédito a través de la evaluación del flujo de caja proyectado y las razones financieras claves, del deudor y/o sus codeudores, teniendo en cuenta las características de la actividad productiva y del crédito, de conformidad con información financiera actualizada, documentada, de calidad y oportuna.

2.1.2.2 Factores cuantitativos mínimos a evaluar

- Flujo de caja proyectado;
- Estado de flujo de efectivo;
- Liquidez;
- Apalancamiento;
- Rentabilidad y eficiencia;

Los indicadores financieros deberán definirse en función de umbrales, construidos con estadísticos descriptivos de tendencia central, dispersión o de posición, tales como la media, mediana, desviación estándar, moda o percentiles, que permitan diferenciar los límites máximos y mínimos entre los que está contenido un indicador en una determinada categoría de riesgo; la estimación de

dichos parámetros deberá inferirse a través de distribuciones estadísticas que presenten los indicadores de la industria al que pertenece el sujeto de crédito evaluado.

Análisis horizontal y vertical de las cuentas de balance general y estado de resultados; y, En la evaluación de proyectos no se considerarán los factores antes descritos, en su lugar, para el proceso de otorgamiento y seguimiento de las operaciones, se evaluarán el valor presente neto, la tasa interna de retorno y el análisis de sensibilidad, entre otros aspectos a considerar, hasta tanto se acumule información suficiente que le permita a la institución del sistema financiero efectuar una evaluación consistente de todos los factores cuantitativos mencionados.

De igual manera, en el caso de los sujetos de crédito, personas naturales o jurídicas, que no cuenten con experiencia en el mercado y por tanto tampoco con la información que se requiere en los incisos precedentes, se evaluarán los factores que garanticen la aplicación de un eficiente proceso de otorgamiento, seguimiento y calificación de las operaciones, hasta tanto se acumule información cuantitativa suficiente que le permita a la institución financiera efectuar una evaluación consistente de todos los factores requeridos.

2.1.2.3 Factores cualitativos mínimos a evaluar

El objetivo de la evaluación es identificar la capacidad de la administración de mantener en el tiempo al negocio viable, financiera y económicamente, con controles apropiados y un adecuado apoyo por parte de los accionistas:

- Competencia de la administración;
- Estructura organizacional;
- Tamaño y dependencia en el grupo económico, si fuere del caso; y,
- Composición de la estructura accionarial.

En el caso que existan proyectos que no cuenten con este tipo de información en el momento del otorgamiento o seguimiento de las operaciones, ésta no será incluida en su evaluación, por lo que no será considerada como un factor de ponderación para la calificación de riesgo, hasta tanto se acumule información

suficiente que le permita a la institución del sistema financiero efectuar una evaluación consistente de estos factores.

De igual manera, en el caso de los sujetos de crédito, personas naturales o jurídicas, que no cuenten con experiencia en el mercado y por tanto tampoco con la información que se requiere en los incisos precedentes, se evaluarán los factores que garanticen la aplicación de un eficiente proceso de otorgamiento, seguimiento y calificación de las operaciones, hasta tanto se acumule información cualitativa suficiente que le permita a la institución financiera efectuar una evaluación consistente de todos los factores requeridos.

2.1.2.4 Experiencia de pago

El objetivo de este aspecto es evaluar el desempeño de pago del deudor, la voluntad de pago y su carácter o actitud frente a sus deudas, evaluadas a través de su historial de pago en la propia institución del sistema financiero (morosidad, comportamiento de pagos e identificación de las formas de pago de las operaciones abonadas y/o canceladas).

La institución del sistema financiero evaluará y determinará la razonabilidad y validez de los procesos y cálculos efectuados para la medición de este factor, establecidos sobre la base de las metodologías y/o modelos internos propios.

Adicionalmente, considerará las demás fuentes de información comercial de que disponga, respecto de la experiencia crediticia del deudor.

Factores mínimos a evaluar.- Historial de pagos de todas las operaciones crediticias en la propia institución.

En el caso que existan proyectos que no cuenten con este tipo de información en el momento del otorgamiento o seguimiento de las operaciones, ésta no será incluida en su evaluación, por lo que no será considerada como un factor de ponderación para la calificación de riesgo, hasta tanto se acumule información suficiente que le permita a la institución del sistema financiero efectuar una evaluación consistente de estos factores.

De igual manera, en el caso de los sujetos de crédito, personas naturales o jurídicas, que no cuenten con experiencia en el mercado y por tanto tampoco con la información que se requiere en los incisos precedentes, se evaluarán los factores que garanticen la aplicación de un eficiente proceso de otorgamiento, seguimiento y calificación de las operaciones, hasta tanto se acumule información de experiencia de pago suficiente que le permita a la institución financiera efectuar una evaluación consistente de todos los factores requeridos.

2.1.2.5 Riesgo de entorno económico

El objetivo de este aspecto es establecer y evaluar los principales factores exógenos al deudor que podrían impactar en su capacidad financiera para cumplir con sus obligaciones, que se analizará mediante una evaluación del mercado, la industria y el sector económico inherentes al giro del negocio del deudor, que puede estar determinada por una notación que identifique el riesgo del sector, establecida por la propia entidad o a través de fuentes especializadas de información, debidamente aprobadas por el directorio o el organismo que haga sus veces.

2.1.3 **Riesgo**

(Ruza C & Curbera P, 2013) En su libro mencionan que:

El riesgo puede dividirse en tres grandes categorías atendiendo a su capacidad de gestión por parte del intermediario bancario

- Riesgos que pueden ser eliminados mediante práctica empresarial.
- 2. Riesgos que pueden ser transferidos a otros participantes.
- 3. Riesgos que pueden ser gestionados de forma activa por parte de la empresa.

La labor de los intermediarios bancarios dentro del primer grupo de riesgos consiste en llevar a cabo las acciones que reduzcan la probabilidad de pérdidas idiosincrásicas mediante la eliminación de aquellos riesgos que sean superfluos en la transacción financiera. La acción más común de eliminación de este tipo de riesgos es la diversificación de carteras. Cualquier riesgo que persista puede ser

minimizado mediante operaciones de cobertura con productos derivados, ya sea de forma parcial o con operaciones a medida.

Dentro de la segunda categoría el riesgo es transferible a otros participantes que se dediquen a comprar y vender instrumentos financieros con fines de diversificación o de concentración de riesgos

Por su parte la tercera categoría ser refiere a aquellos riesgos que responden a relaciones contractuales caracterizadas por alguno de los siguientes rasgos:

- Los contratos no son fácilmente negociables y sus riesgos no pueden ser cubiertos por los inversores
- El riesgo implícito en determinados tipos de operaciones o actividades hace que sea difícilmente observable desde fuera de la propia empresa.
- El problema de riesgo moral hace que los deudores y acreedores de la empresa exijan la gestión de riesgos como parte del proceso operativo.

2.1.3.1 Tipos de riesgo

(Ruza C & Curbera P, 2013) Clasifican el riesgo de la siguiente manera:

Los tipos de riesgo de crédito se pueden clasificar según la naturaleza en cinco grandes grupos:

- Riesgo de crédito: Considerado como el riesgo por antonomasia de las entidades bancarias, hace referencia a la probabilidad de impago por parte del prestatario y al incumplimiento de las condiciones pactadas en el contrato (deterioro de su capacidad de pago)
- Riesgo de tipo de interés: Inherente a la doble naturaleza del negocio bancario (operaciones de activo versus operaciones de pasivo) que hace que la entidad bancaria esté más expuesta ante cualquier modificación de los tipos de interés cuanto más abierta sea su posición, y cuanto mayor sea la brecha entre la duración de su activo y pasivo. Así, un cambio en los tipos de intereses a medio o largo plazo tiene mayor efecto por el lado del activo (dado que la cartera de préstamos tiene un perfil de vencimiento más dilatado), y si la

- alteración de los tipos de interés es al alza los efectos negativos se manifiestan para aquellas entidades que tengan una brecha negativa.
- Riesgo de liquidez: Se refiere a la probabilidad de que la entidad no pueda satisfacer la totalidad de peticiones de liquidez ante una inesperada retirada masiva de fondos por parte de los depositantes, o bien que atraviese dificultades temporales para hacer frente a sus compromisos de pago vencidos como consecuencia de la incapacidad para deshacer posiciones (riesgo de liquidez de mercado), o porque obtenga financiación bajo condiciones gravosas (riesgo de liquidez de financiación).
- Riesgo de mercado. Originado como consecuencia de los movimientos que afectan al valor de la cartera de inversión y negociación de la entidad
- Riesgo operativo: Surge como consecuencia del mal funcionamiento de los sistemas de control y gestión de la entidad en sentido genérico, e incluye una gran variedad de aspectos tales como el control interno de riesgos, los sistemas operativos de gestión, los sistemas informativos,, modelos de valoración inadecuados, así como posibles errores humanos y fraudes.
- Riesgo de reputación: Es un concepto subjetivo ya que surge como resultado de la publicidad negativa de una entidad o un deterioro de su imagen frente a clientes.
- Riesgo de insolvencia: Es el último eslabón de la cadena ya que sobreviene como consecuencia de los riesgos anteriores. Se produce ante situaciones en las que la entidad no dispone de capital suficiente para cubrir las pérdidas en las que se ha incurrido. En este caso la entidad se declara en suspensión de pagos y si ésta no se resuelve satisfactoriamente se declararía en quiebra procediéndose a liquidar sus activos.

2.1.4 Riesgo de crédito

Según (Saavedra Ma & Saaedra M, 2010) en su trabajo investigativo mencionan:

El riesgo de crédito es la probabilidad de que a su vencimiento, una entidad no haga frente, en parte o en su totalidad, a su obligación de devolver una deuda o rendimiento, acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez

o alguna otra razón. La evaluación del riesgo de crédito se basa en la probabilidad de que el prestatario o emisor del bono incumpla con sus obligaciones. Un factor importante en la ocurrencia del incumplimiento es su relación con los ciclos económicos, ya que este incumplimiento suele reducirse durante los periodos de expansión economía, al mantenerse tasas totales de impagos bajas, mientras que sucede lo contrario en periodo de contracción económica.

"El riesgo crediticio en la posibilidad de que un establecimiento de crédito incurra en pérdidas y se disminuya el valor de su patrimonio técnico como consecuencia de que sus deudores fallen en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente sus obligaciones financieras". (Alonso J & Berggrun L, 2015)

2.1.4.1 Importancia del riesgo crediticio

(Cóndor J & Cajamarca R, 2014), Menciona: El sector bancario es uno de los principales motores económicos de un país, ya que actúa como colocador de recursos económicos entre agentes superavitarios y deficitarios, desempeñando un importante papel en la movilización de fondos de los depositantes y en la concesión de créditos, canalizando así, recursos para inversión y ahorro".

El riesgo de crédito cobra una gran importancia dada la creciente globalización y los cambios en el mercado financiero, lo cual lleva a mejorar los mecanismos de regulación que busquen disminuir el riesgo en todos los sentidos.

2.1.4.2 Elementos del riesgo crediticio

Según (Galicia M, 2003) El riesgo crediticio puede analizarse en tres dimensiones básicas:

 Riesgo de incumplimiento: es la probabilidad de que se presente el no cumplimiento de una obligación de pago, el rompimiento de un acuerdo en el contrato de crédito o el incumplimiento económico. A este respecto, generalmente las autoridades establecen plazo de gracia antes de poder declarar el incumplimiento de pago.

- Exposición: la incertidumbre respecto a los montos futuros en riesgo. El crédito debe amortizarse de acuerdo con fechas establecidas de pago y de esta manera será posible conocer anticipadamente el saldo remanente a una fecha determinada; sin embargo, no todos los créditos cuentan con estas características de gran importancia para conocer el monto en riesgo.
- Recuperación: se origina por la existencia de un incumplimiento. No se puede
 predecir, puesto que depende del tipo de garantía que se haya recibido y de su
 situación al momento del incumplimiento. La existencia de una garantía
 minimiza el riesgo de crédito siempre y cuando sea de fácil y rápida realización
 a un valor que cubra el monto adeudado.

2.1.4.3 Modelos para estimar el riesgo de crédito

El sistema de medición de riesgo de crédito tiene por objeto identificar los determinantes del riesgo de crédito de las carteras de cada institución, con el propósito de prevenir pérdidas potenciales en las que podría incurrir.

Por ello en este tipo de análisis es importante considerar los criterios de calificación de las carteras crediticias de la institución, la estructura y composición de los portafolios crediticios, el impacto de las variables macroeconómicas y sectoriales en los portafolios y las características históricas de las carteras de crédito de cada institución. Existen múltiples modelos de evaluación del riesgo:

- Los modelos tradicionales: son aquellos que se basan fundamentalmente en criterios subjetivos y el juicio o la experiencia del analista de cartera. El más común de estos modelos es el de las cinco C del crédito (carácter, capital, capacidad, colateral y ciclo).
- Modelos de enfoque moderno: proporcionan estimadores de las pérdidas no esperadas como indicador del capital necesario para hacerles frente a este tipo de riesgo.
- Modelos condicionales son metodologías que pretenden conocer las causas del incumplimiento haciendo un análisis basado en un modelo de correlaciones de causalidad entre las diferentes variables financieras, sectoriales y macroeconómicas.

 Los modelos no tradicionales buscan calcular las probabilidades de incumplimiento utilizando la información de un cierto conjunto de variables que caracterizan a los individuos sujetos de crédito. Ejemplo típico de estos tipos de modelos son las matrices de transición.

2.1.4.3.1 Modelo tradicional

El modelo tradicional más conocido es el de las cinco C del crédito, también llamado modelo experto, en el cual la decisión se deja en manos de un analista de crédito (experto), que analiza cinco factores claves.

Implícitamente, la experiencia de dicha persona, su juicio subjetivo y la evaluación de dichos factores constituyen los elementos determinantes a la hora de otorgar o no el crédito.

Los elementos analizados por este sistema son los siguientes:

Gráfico 6: Elementos del modelo tradicional

Mide la reputación de la firma, su voluntad para pagar y su historial de pago, se ha establecido empíricamente que la antiguedad de creación de una empresa es un inicio adecuado de su reputación de pago. CARACTER Mide la contribucion de los accionistas en el capital total de la empresa y la capacidad de endeudamiento, estos se ven como buenos indicios de la probabilidad de quiebra. CAPITAL Mide la habilidad para pagar, la cual se refleja en la volatilidad de los ingresos del deudor, es decir la viabilidad de las ganancias del acreditado. Se dice que el pago de su deuda sigue un patron de constancia pero las ganancias son volátiles y puede haber periodods en los que disminuye la capacidad de pago de la empresa. CAPACIDAD En el evento de default, la entidad tendria derecho sobre el colateral pignorado (dejando en garantia) por el deudor. En el caso de incumplimiento, el banquero tiene determinandos derechos sobre el colateral gravado por el acreditado. Cunato mas prioritaria sea la reclamacion, mayor es el valor de mercado del colateral correspondiente COLATERA y menor la exposición al riesgo del credito · Es un elemento importante en la determinancion de la exposicion crediticia, sobre todo en aquellos sectores economicos que depende de él. **ECONÓMICO**

Fuente: (Galicia M, 2003)

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

El analista de crédito puede utilizar una metodología seguramente más amplia que las cinco C, puesto que su objetivo es obtener una clasificación de los acreditados y las operaciones crediticia.

2.1.4.3.2 Modelos de enfoque moderno

En la década de los ochenta la metodología estadística más utiliza para llevar a cabo el análisis de información financiera fue el análisis discriminante.

Dentro de los principales modelos e indicadores desarrollados en los últimos años para estimar el riesgo de crédito y la probabilidad de incumplimiento tenemos los siguientes:

- Modelo Z- Score
- Modelo Zeta
- Modelo de Respuesta Binaria
- Modelo de enfoque modernos: Credit metrics

2.1.4.4 Riesgo de crédito: amenaza u oportunidad

También llamado de insolvencia o de default, es el riesgo de una pérdida económica como consecuencia de que una de las partes contratantes deje de cumplir con sus obligaciones y produzca, en la otra parte, una pérdida financiera.

Los 3 principios que esta determina:

La pérdida esperada: Ésta depende del deterioro que presenta la cartera en la fecha del análisis y se determina con la calidad de cada uno de los acreditados por medio de su calificación.

La pérdida no esperada: La exposición depende del valor de mercado de los activos con riesgo de crédito. Fundamentalmente, es el resultado de considerar las primas de riesgo, también llamadas spread, por rating y plazo, respecto al tipo de interés libre de riesgo al mismo plazo.

Capital regulatorio y económico: Es la posibilidad de que se produzca un evento de crédito en un período de tiempo. Es decir, que un cliente incumpla las obligaciones, contraídas por contrato, a vencimiento.

Por evento de crédito o default podemos considerar 6 situaciones:

- 1. La quiebra: el patrimonio de la empresa es negativo (corporales).
- 2. La moratoria: se aplaza el pago de una deuda vencida (soberanos).
- 3. El impago: después de un periodo de gracia, el pago no se efectúa.
- 4. El repudio: la entidad de referencia rechaza la validez de la obligación o deuda.
- 5. La restructuración: se renegocian los términos de la operación, resultando unas condiciones menos atractivas para el inversor.
- 6. El vencido y el exigible: la deuda resulta vencida y exigible por alguna.

2.1.4.5 Clasificación de riesgo de los créditos comerciales

La (Superintendencia de Bancos y S, 2011) clasifica los riesgos de la siguiente manera:

2.1.4.5.1 Créditos de riesgo normal

Categoría A-1: El estado de flujo de efectivo presenta ingresos provenientes del giro del negocio, suficientes para cubrir las actividades de operación, amortización del capital e intereses de la deuda, y parte de las actividades de inversión, esta última puede complementarse con endeudamiento a largo plazo, lo anterior considerando la ciclicidad del negocio, debidamente comprobada por la institución del sistema financiero. El flujo de caja proyectado presenta ingresos suficientes para cubrir todas las obligaciones del negocio, el cual deberá estar sustentado con una data histórica sólida y con documentación de respaldo, así como sus estimaciones serán el resultado de metodologías estadísticas y/o empíricas.

Categoría A-2: Los créditos evaluados en esta categoría poseen las características de la categoría "A1", excepto por las siguientes condiciones:

- En la administración se observan debilidades en la gestión y planificación financiera, que afectan levemente a la administración del ciclo de efectivo, aun cuando son superadas inmediatamente.
- En el último año, se ha presentado al menos un retraso de hasta quince (15) días en el pago de las obligaciones, tanto en el sistema financiero como en otros acreedores.
- Morosidad de 1 a 15 días a la fecha de calificación.

Categoría A-3: Los créditos evaluados en esta categoría poseen las características de la categoría "A2", excepto por las siguientes condiciones:

- Los ingresos provenientes del giro del negocio son suficientes para cubrir las actividades de operación y de intereses de la deuda; las actividades de inversión son cubiertas con financiamiento a largo plazo, lo anterior considerando la ciclicidad del negocio.
- Además de las debilidades en la planificación financiera, se advierte que la gestión y planeación estratégica presenta algunas metas no alcanzadas.
- En el último año, se ha presentado al menos un retraso de dieciséis (16) hasta treinta (30) días en el pago de las obligaciones, tanto en el sistema financiero como en otros acreedores.
- Morosidad de 16 a 30 días a la fecha de calificación.
- Rango de pérdida esperada: de 3% a 5%.

2.1.4.5.2 Créditos con riesgo potencial

Categoría B-1: El estado de flujo de efectivo presenta ingresos provenientes del giro del negocio, suficientes para cubrir las actividades de operación, sin embargo, estos ingresos no alcanzan a cubrir la totalidad de la deuda, lo anterior considerando la ciclicidad del negocio.

El flujo de caja proyectado presenta ingresos que cubren todas las obligaciones del negocio, y está sustentado con una data histórica estimada en base a metodologías estadísticas y/o empíricas, sin embargo, algunas premisas de proyección presentan inconsistencias.

El manejo del negocio no está alcanzando los resultados esperados en la planificación estratégica y financiera. Adicionalmente, se advierte una capacidad de respuesta menos rápida que los deudores de la categoría "A", para enfrentar los cambios en el mercado y en la competencia.

En el último año, el sujeto de crédito ha presentado al menos un retraso de treinta y uno (31) hasta sesenta (60) días en el pago de sus obligaciones, tanto en el sistema financiero como en otros acreedores.

Morosidad de 31 a 60 días a la fecha de calificación.

Rango de pérdida esperada: de 6% a 9%.

Categoría B-2: Los créditos evaluados en esta categoría poseen las características de la categoría "B1", excepto por las siguientes condiciones:

- La estructura organizacional no es consistente con los objetivos del negocio.
- En el último año, se ha presentado al menos un retraso de sesenta y uno (61)
 hasta noventa (90) días en el pago de las obligaciones, tanto en el sistema
 financiero como en otros acreedores.
- Morosidad de 61 a 90 días a la fecha de calificación.
- Rango de pérdida esperada: de 10% a 19%.

2.1.4.5.3 Créditos deficientes

Categoría C-1: El estado de flujo de efectivo presenta ingresos provenientes del giro del negocio que solamente alcanzan para cubrir las actividades de operación, lo anterior considerando la ciclicidad del negocio. El flujo de caja se ha proyectado con una base de datos histórica insuficiente. El deudor presenta problemas de competencia en la administración de la empresa, la estructura organizacional dificulta el manejo de la misma, la composición y respaldo de los accionistas presenta dificultades. La viabilidad del negocio del deudor está en duda, a menos que ocurran cambios en la administración y dirección, se fortalezca

En el último año, el sujeto de crédito ha presentado al menos un retraso de noventa y uno (91) hasta ciento veinte (120) días en el pago de sus obligaciones, tanto en el sistema financiero como en otros acreedores.

Categoría C-2: Los créditos evaluados en esta categoría poseen las características de la categoría "C1", excepto por las siguientes condiciones:

- En el último año, se ha presentado al menos un retraso de ciento veintiún
 (121) hasta ciento ochenta (180) días en el pago de las obligaciones, tanto en el sistema financiero como en otros acreedores.
- Morosidad de 121 a 180 días a la fecha de calificación.
- Rango de pérdida esperada: de 40% a 59%.

2.1.4.5.4 Créditos de dudoso recaudo

Categoría D: El estado de flujo de efectivo presenta ingresos provenientes del giro del negocio que no alcanzan a cubrir las actividades de operación, lo anterior considerando la ciclicidad del negocio. De existir flujo de caja proyectado, éste es insuficiente y no cuenta con documentación de respaldo.

El desempeño de la administración de la empresa es deficiente. La viabilidad de la empresa como negocio en marcha es dudosa o el negocio ya dejó de operar, o se encuentra en proceso de quiebra.

Los créditos para cuya recuperación se han ejercido acciones legales, se considerarán de dudoso recaudo, sin tomar en cuenta su tiempo de morosidad. También se incluirán en esta categoría a los créditos cuyos deudores hubieren demandado a la entidad acreedora, si es que el cobro de dicho crédito depende del resultado de la respectiva acción judicial.

En el último año, el sujeto de crédito ha presentado al menos un retraso de ciento ochenta y uno (181) hasta trescientos sesenta (360) días en el pago de sus obligaciones, tanto en el sistema financiero como en otros acreedores.

- Morosidad de 181 a 360 días a la fecha de calificación.
- Rango de pérdida esperada: de 60% a 99%.

2.1.4.5.5 Pérdidas

Categoría E: Deben ubicarse en esta categoría los créditos que son considerados como incobrables o con un valor de recuperación tan bajo en proporción a lo adeudado, que su mantención como activo en los términos pactados no se justifique, bien sea porque los clientes han sido declarados en quiebra o insolvencia, concurso de acreedores, liquidación, o sufren un deterioro notorio y presumiblemente irreversible de su solvencia y cuya garantía o patrimonio remanente son de escaso o nulo valor con relación al monto adeudado.

Deberán incluirse las operaciones otorgadas a favor de empresas cuya capacidad de generar recursos depende de otras con las cuales tengan relación económica, de propiedad, administración u otra condición, las que a su vez se encuentren muy debilitadas en su posición financiera, generalmente como consecuencia de su propio endeudamiento o incapacidad operacional, existiendo así una alta incertidumbre sobre su permanencia como negocio en marcha.

- Morosidad mayor a 360 días.
- Pérdida esperada: 100%.

Tabla 1: Calificación cartera de crédito

CATEGORÍAS	DÍAS DE MOROSIDAD
A-1	0
A-2	1-15
A-3	16-30
B-1	31-60
B-2	61-90
C-1	91-120
C-2	121-180
D	181-360
E	+360

Fuente: (Superintendencia de Bancos y S, 2011)

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

2.2 Análisis

2.2.1 Análisis de riesgo de crédito del Sector Financiero Popular y Solidario

Según (Pinaya E & Trávez C, 2015) en su análisis mencionan:

El Sistema Financiero cooperativo otorga créditos a sus socios, lo que representa exponerse a diferentes riesgos; de mercado, de liquidez, de interconexión, crédito entre otros.

Actualmente el Sector Financiero Popular y Solidario está conformado por cinco segmentos según Resolución No. 038-2015-F del 13 de febrero del 2015, emitida por la Junta de Regulación de Política y financiera. Sin embargo, el presente estudio examina el riesgo de crédito del segmento 4 de las cooperativas de ahorro y crédito, conforme a la clasificación establecida con Resolución No.JR-STE-2012-003 de la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario del 29 de octubre de 2012, Se tomó en consideración este único segmento debido a la importancia de participación en el total activos, pasivos y patrimonio del sistema Financiero Popular y Solidario y la disponibilidad de la información enviada por las organizaciones controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; garantizando de este modo la representatividad del sector.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mide el índice de morosidad como el porcentaje de la cartera total improductiva frente a la cartera total bruta. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio. La morosidad crediticia constituye una de las más importantes señales que advierten las crisis financieras. Además, se plantea que los problemas en la rentabilidad se agudizan si se toma en cuenta que la entidad financiera incrementa su cartera de créditos impagos, lo que resulta en la caída de las utilidades. Entonces, un aumento significativo en la morosidad puede provocar un problema de rentabilidad y liquidez, incluso se traduciría en la generación de pérdidas y déficit de provisiones. En este sentido una cooperativa

de ahorro y crédito que empieza a sufrir un deterioro de su portafolio de créditos puede ver perjudicada su rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados.

2.2.1.1 Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es la posibilidad de incurrir en pérdidas, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por parte del deudor, en operaciones de intermediación financiera. Este incumplimiento se manifiesta en el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidades en el pago de las obligaciones pactadas

En este sentido y a efectos de medir el grado o nivel de riesgo de crédito, a continuación se realiza un breve análisis del mismo utilizando indicadores generales y de síntesis para la medición del riesgo en análisis.

2.2.1.2 Exposiciones de Riesgo

2.2.1.2.1 Cartera de Créditos del Sistema Cooperativo

La composición de la cartera bruta del sistema financiero para el periodo 2013 - 2014, y las respectivas tasas de crecimiento por segmento crediticio, se exponen en la siguiente tabla:

Tabla 2:COAC´s del Segmento 4 - Saldos y participación de la cartera bruta de créditos del sistema.

SEGMENTO	A D	ICIEMBRE 2013	A DICIEMBRE 2014		TASA DE
SEGIVIENTO	SALDO	PARTICIPACIÓN	SALDO	PARTICIPACIÓN	CRECIMIENTO
Comercial	144	4,0%	155	3,8%	7,8%
Consumo	1844	51,9%	2134	52,7%	15,7%
Vivienda	244	6,9%	248	6,1%	1,6%
Microempresa	1324	37,2%	1514	37,4%	14,4%
Total	3556	100,00%	4051	100,00%	13,9%

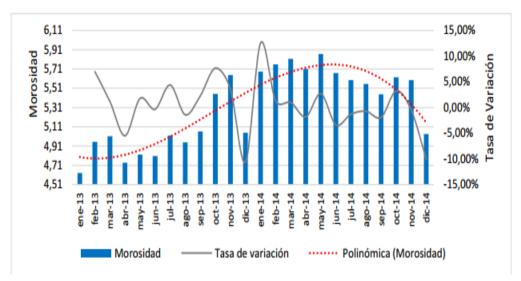
Fuente: SEPS, Balances mensuales de cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4.

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

La tabla 2 muestra que el segmento de consumo presenta una mayor tasa de crecimiento, seguido por el segmento de microcrédito; estas dos modalidades de crédito concentraron casi el 90% de la cartera bruta del sistema cooperativo en 2014; los créditos comerciales crecieron 7,8% y el segmento de la vivienda fue el de menor crecimiento con 1,6% respecto al año 2013.

2.2.1.2.2 Morosidad total de la cartera de crédito

Gráfico 7: Morosidad total de la cartera en base a 4 COAC's



Fuente: SEPS, Balances mensuales de cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4.

En el gráfico 6 se puede ver que la morosidad total de la cartera de crédito presenta un comportamiento con variaciones mensuales leves, es decir estas oscilan entre una tasa de decrecimiento del 0,6%, entre noviembre a diciembre del 2013, y un máximo de 0,63%, de diciembre del 2013 a enero 2014. En esta misma línea, en promedio a lo largo de los dos años se presenta un incremento promedio mensual de 0,02% y una morosidad promedio del 5,31%; lo cual muestra una relativa estabilidad en lo referido a morosidad crediticia del Segmento 4 del Sector Financiero Popular y Solidario. Esta aparente estabilidad es explicada por la tendencia creciente del comportamiento de la morosidad para el 2013, incluso hasta el mes de mayo 2014, para luego cambiar y decrecer hasta diciembre del 2014 lo que permite observar acerca de un mejor manejo del riesgo de crédito por parte de las cooperativas en los últimos meses del año 2014.

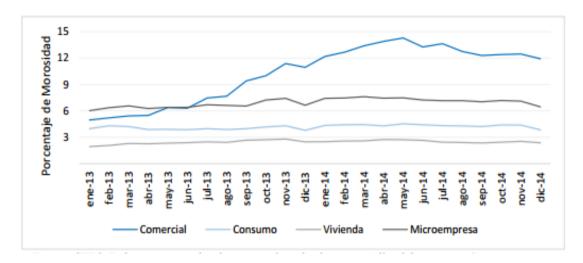


Gráfico 8: Morosidad por tipo de créditos de cuatro cooperativa

Fuente: SEPS, Balances mensuales de cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4.

En el gráfico 7, se puede apreciar que la morosidad del segmento comercial ha tenido una tendencia creciente entre el periodo enero 2013-diciembre 2014, pasando de 5,20% a 11,93% respectivamente. Mientras que los créditos de microempresa, consumo y vivienda presentan, un comportamiento estable, con ligeras variaciones durante el periodo de estudio.

Todo lo anterior nos permite aseverar que el comportamiento de la morosidad total está influenciada por el comportamiento de la morosidad de la cartera comercial. Pero debido a su baja participación, de cerca al 4%, respecto de las otras carteras su influencia en la morosidad total es suavizada. También es evidente que en el periodo 2014 ha mejorado la situación de la morosidad del sector en general.

Conclusiones y recomendaciones del análisis

- El segmento 4 del sector cooperativo del Ecuador presenta una clara concentración de créditos en los segmentos de consumo y microempresa. Representando entre los dos poco más del 90%.
- La morosidad del segmento microempresa es mayor al nivel de morosidad del resto de segmentos. Pero al ser su participación apenas del 4% su influencia en el conjunto es menor.

- La importancia del sector crediticio cooperativo en la economía nacional es creciente llegando a poco más del 16% en relación al PIB para diciembre del 2104. Y con una mayor velocidad de crecimiento para el 2014.
- Por el análisis de matriz de transición, se corrobora la estabilidad de los créditos del sector cooperativo en Ecuador, dados sus altas probabilidades de mantener el nivel de calificación de riesgo.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO E HIPOTÉTICO

3.1 Métodos de investigación

En esta investigación se pretende utilizar el método inductivo que desciende de lo particular a lo general, interpretando de la siguiente manera: Inicia con él análisis del riesgo crediticio de los microcréditos destinados a la agricultura, a través de la aplicación de los elementos de medición de riesgo de crédito, detectando la probabilidad de incumplimiento, las correlaciones entre incumplimientos, la concentración de la cartera, la exposición a cada deudor y la tasa de recuperación en caso de incumplimiento de los deudores, lo que permitirá detectar las principales causas que provocan la morosidad de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda y tomar las mejores decisiones con respeto a la concesión de créditos.

3.1.1 Tipo de investigación

En la investigación se aplicará los siguientes tipos de investigación acorde al tema:

Investigación de campo: La investigación de campo se presenta mediante la manipulación de una variable externa no comprobada (incremento en la morosidad de la cartera de crédito" de la COAC Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda), en condiciones rigurosamente controlada, con el fin de describir de qué modo o porque causas se produce este evento o acontecimiento particular.

Esta investigación se realiza en el propio sitio donde se encuentra el estudio es decir en la COAC Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda. Ello permite el conocimiento más a fondo del investigador ya que puede manejar los datos con más seguridad y podrá soportarse en diseños exploratorios y descriptivos, creando una situación de control en la cual manipula sobre una o más variables dependientes.

Investigación documental: En esta investigación se obtendrá información mediante fuentes documentales como, manuales institucionales, políticas, normativas, reglamentos y leyes que rige las Cooperativas. Al igual que revistas, tesis, monografías, investigaciones, libros de textos, guías bibliográficas relacionadas al tema de estudio. Con este tipo de investigación se podrá seguir elaborando e marco teórico conceptual para formar un cuerpo de ideas sobre las variables detectadas en la tesis y descubrir las respuestas a determinadas interrogantes a través de la aplicación de procedimientos documentales.

Investigación exploratoria: Mediante este tipo de investigación se pretende facilitar una mayor penetración y compresión del problema detectado en el presente proyecto.

Se podrá detectar las causas que provoca el incremento en la morosidad de la cartera en los últimos años, y se analizará las deficiencias encontradas al momento de ejecutar el proceso para la aprobación de créditos y su respectiva cobranza.

3.1.2 Diseño de la Investigación

La investigación que se pretende aplicar en la de enfoque mixto la cual permite analizar dos enfoques de investigación el cuantitativo y el cualitativo las cuales resultan valiosos y que realizaran una aportación notable al avance de la investigación.

La parte cuantitativa permite generalizar los resultados y otorga control, réplica y compara ración del problema con otros estudio similares; la investigación cualitativa proporciona profundidad en la información, dispersión riqueza interpretativa, contextualización, detalles, indagación flexible y experiencia únicas por su cercanía al entorno.

3.1.3 Población y muestra

3.1.3.1 Población

El presente proyecto de investigación tiene como población:

Tabla 3: Población con la que se trabaja en la presente investigación

POBLACIÓN	CARGO
Ing. Willian Samaniego	Gerente
Lic. Manuela Yasaca	Contadora
Tlga. Tomasa Cuji	Cajera
Ing. Luis Morales	Asesor de créditos
Ing. Diego Paredes	Sistema
Abg. Luis Pilco	Cobranzas
TOTAL	6

Fuente: Personal de Crédito y Cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de

Comercio Indígena de Guamote Ltda

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

3.1.3.2 *Muestra*

La muestra constituye una parte del universo o la población representativa, la cual debe tener las mismas características del universo en su totalidad. Por ser un número reducido, se trabajó con el 100% de la población.

3.1.4 Instrumentos

Las técnicas utilizadas en el presente trabajo investigativo son:

Observación

Se considera una técnica de recolección de datos que permite acumular y sistematizar información sobre la problemática detectada. En esta técnica se registrará lo observado, más no se utilizará preguntas orales o escritas.

Entrevistas

En su fase de recolección de datos se aplicará un conjunto de preguntas, orales que se hacen a las personas involucradas en el problema de estudio en este al Gerente General y al Jefe del departamento de crédito de la

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda

Encuestas

En su fase de recolección de datos se aplicará un conjunto de preguntas escritas mediante un cuestionario, y se hacen a las personas involucradas en el problema de estudio en este caso al personal de Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda

Ficha de indicadores

Se utilizará para medir el grado de rentabilidad, liquidez y morosidad con que se encuentra en la actualidad la cartera de crédito.

3.1.5 Técnicas

Se utilizara técnicas matemáticas, informáticas y lógicas para el procesamiento de información para su respectivo análisis y discusión de resultados.

- Tabulación: cuantificar y calificar a través de cuadros y gráficos estadísticos (técnicas matemáticas).
- Procesamiento Excel (técnicas informáticas).
- Interpretación: Inducción y deducción (técnicas lógicas).
- Discusión análisis y síntesis (técnicas lógicas).

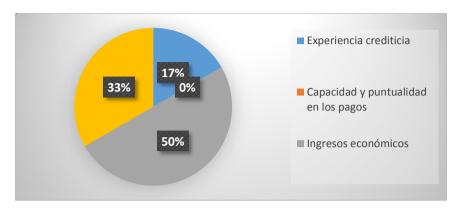
3.1.6 Análisis de resultados

1. ¿Qué aspectos se analiza para identificar el destino que tendrá el dinero solicitado a través de un microcrédito por parte del socio?

Tabla 4: Aspectos que se analiza antes de aprobar un microcrédito.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Experiencia crediticia	1	17%
Capacidad y puntualidad en los pagos	0	0%
Ingresos económicos	3	50%
Justificantes que garantice la necesidad del crédito	2	33%
Total	6	100%

Gráfico 9: Aspectos que se analiza antes de aprobar un microcrédito.



Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 50% del personal encuestado, manifiesta que se analiza el destino del dinero a través de la evaluación del ingreso económico del deudor, el 33% solicitan los justificantes que respalden la necesidad del crédito, y el 17% analiza la experiencia crediticia del deudor.

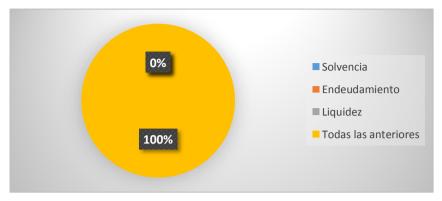
Interpretación: El destino del crédito se tomará en cuenta dependiendo de aquello que se va a financiar a fin de establecer y ofrecerle al solicitante, el plan de pagos más adecuado. Se evalúa el destino del dinero para mitigar el riesgo crediticio que puede presentarse a corto o largo plazo.

2. ¿Aplica el personal de crédito indicadores financieros para valorar la solvencia económica del futuro deudor y con la cual hará frente a su compromiso de pago?

Tabla 5: Indicadores financieros para valorar la solvencia económica del deudor

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Solvencia	0	0%
Endeudamiento	0	0%
Liquidez	0	0%
Todas las anteriores	6	100%
Total	6	100%

Gráfico 10: Indicadores financieros para valorar la solvencia económica del Deudor



Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 100% del personal encuestado menciona que se analiza indicadores financieros de solvencia, endeudamiento y liquidez del futuro deudor antes de gestionar la aprobación del microcrédito.

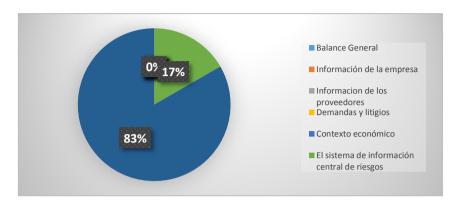
Interpretación: Este análisis permite minimizar el riesgo crediticio y conocer concretamente si el solicitante, cuenta con ingresos suficientes para cubrir los pagos de las cuotas de un eventual crédito a conceder.

3. ¿Al momento de evaluar al solicitante de un crédito por parte del personal encargado que factores considera?

Tabla 6: Factores considerados al momento de evaluar al solicitante de un crédito

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Balance General	0	0%
Información de la empresa	0	0%
Información de los proveedores	0	0%
Demandas y litigios	0	0%
Contexto económico	0	0%
El sistema de información central de riesgos	1	17%
Estrictamente todas las anteriores	5	83%
Total	6	100%

Gráfico 11: Factores considerados al momento de evaluar al solicitante de un crédito



Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 83% del personal encuestado menciona que se analiza detalladamente el balance general, la información de los proveedores, demandas y litigios, situación económica actual y de años anteriores e información de la central de riesgos, mientras que el 17% menciona que se enfoca más en el sistema de información de la central de riesgos.

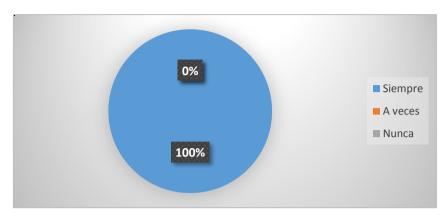
Interpretación: La información necesaria para analizar la capacidad de pago de los solicitantes se recopila con los formularios de información de los cuales se obtiene una visión completa sobre la situación patrimonial, los flujos de ingresos y egresos del potencial acreditado y su capacidad de pago en función a su excedente y su endeudamiento patrimonial.

4. ¿Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito?

Tabla 7: Calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito

Detalle	Frecuencia		Porcentaje
Siempre		6	100%
A veces		0	0%
Nunca		0	0%
Total		6	100%

Gráfico 12: Calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito



Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 100% del personal encuestado menciona que se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito

Interpretación: Dentro de las políticas crediticias de la Cooperativa se menciona el análisis, evaluación y calificación del riesgo crediticio en base a las 5C's del crédito lo que mide la capacidad del socio para pagar el préstamo, tomando en consideración sus otras deudas y gastos.

5. ¿La cooperativa maneja políticas de riesgo crediticio para evitar la morosidad?

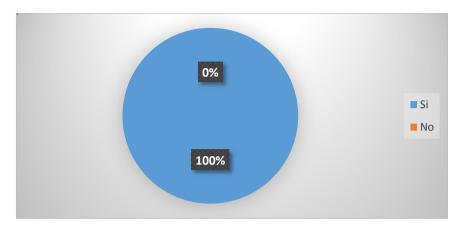
Tabla 8: Políticas de riesgo crediticio

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	100%
No	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Gráfico 13: Políticas de riesgo crediticio



Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 100% de los encuestados afirman que la Cooperativa maneja políticas de riesgo crediticio para controlar la morosidad.

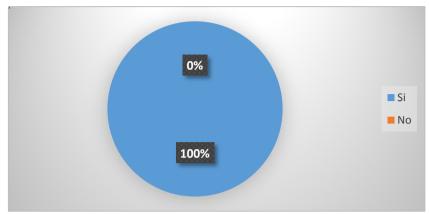
Interpretación: La Cooperativa establece normas y lineamientos correspondientes para la ejecución de las operaciones crediticias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cámara de Comercio Indígena de Guamote" Ltda., a través de la capacitación al personal sobre todos los aspectos relativos al crédito.

6. ¿La COAC maneja un modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación de crédito?

Tabla 9: Modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación del crédito

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	100%
No	0	0%
Total	6	100%

Gráfico 14: Modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación del crédito



Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 100% del personal afirma que se maneja un modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación de crédito.

Interpretación: La Coac está expuesta a diversos tipos de riesgos, es por ello que se hace necesario contar con herramientas de gestión que les permitan reaccionar adecuadamente ante la incertidumbre respecto a la materialización de posibles eventos que afecten sus resultados en el futuro.

7. ¿Se maneja correctamente la base de datos de los socios que solicitan créditos y se actualiza constantemente?

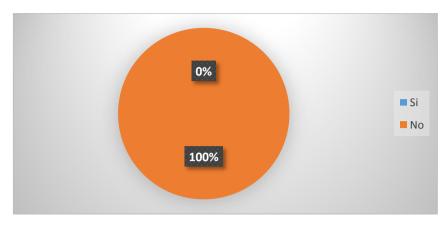
Tabla 10: Manejo de la base de datos de los socios

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	6	100%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC.

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán





Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 100% del personal afirma que no se maneja correctamente la base de datos de los socios.

Interpretación: El problema principal con que cuenta la COAC es el ineficiente manejo en la base de datos de los socios por lo que no se actualiza constantemente información de interés.

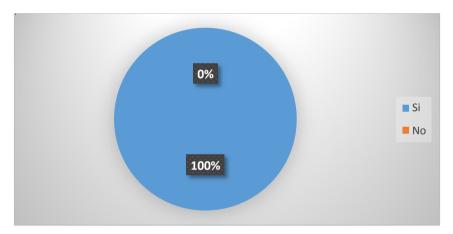
8. ¿El personal conoce claramente los tipos de garantía que maneja la COAC y lo comenta con el deudor y garante?

Tabla 11: El personal conoce los tipos de garantía que maneja la COAC

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	100%
No	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Gráfico 16: El personal conoce los tipos de garantía que maneja la COAC



Fuente: Tabla n°11

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 100% del personal menciona que conoce claramente los tipos de garantía que maneja la COAC para asesorar al futuro deudor.

Interpretación: Las garantías constituyen respaldo del crédito ante eventuales dificultades de pago por parte del usuario; las garantías serán calificadas por el Oficial de Crédito y/o estamento resolutivo correspondiente; éstas deberán estar a satisfacción de la Cooperativa.

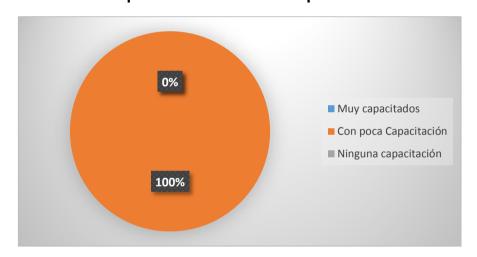
9. ¿Considera que el personal que labora en el departamento de crédito y cobranza está bien capacitado y maneja estrictamente los manuales, reglamentos y procedimientos de trabajo acordes a la realidad económica del grupo meta que atenderá la Cooperativa?

Tabla 12: Capacitación adecuada al personal de la COAC

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Muy capacitados	0	0%
Con poca Capacitación	6	100%
Ninguna capacitación	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC **Elaborado por:** Gloria Susana Roldán Roldán

Gráfico 17: Capacitación adecuada al personal de la COAC



Fuente: Tabla n°11

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 100% del personal menciona que la COAC como institución realiza pocas capacitaciones que aporte en el conocimiento y habilidades del personal.

Interpretación: El personal debe estar altamente capacitado en temas relacionados a la aprobación, seguimiento, cobro y recuperación de los créditos con el fin de aportar con sus conocimientos y habilidades al cumplimiento de los objetivos del departamento.

10. Considera que los avisos y notificaciones de morosidad que emplea la Cooperativa son efectivos y eficientes?

Tabla 13: Avisos y notificaciones de morosidad

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Son efectivos y eficientes	0	0%
Poco efectivos y eficientes	6	100%
Nada efectivos y eficientes	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Gráfico 18 : Avisos y notificaciones de morosidad



Fuente: Tabla n°13

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El 100% del personal menciona que si maneja los avisos y notificaciones de morosidad pero que son poco efectivos.

Interpretación: Se debe buscar estrategias adecuadas para que las notificaciones de morosidad lleguen en el tiempo pertinente y con los medios adecuados para evitar medidas legales de mayor envergadura así como gastos innecesarios que puede atravesar el deudor.

CAPÍTULO IV

PROPUESTA

4.1 Análisis

4.1.1 Análisis FODA de la "Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cámara de Comercio Indígena de Guamote LTDA."

(Schnarch A, 2014) En su libro indica que: "Es una técnica sencilla y muy útil que permite analizar la situación actual de la COAC, con el fin de obtener conclusiones que permitan superar esta situación en el futuro. La técnica del diagnóstico FODA permite también conocer el entorno o elementos que están alrededor de la organización y que la condicionan."

Tabla 14: Matriz FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
 Se analiza claramente el destino que tendrá el dinero solicitado. Se usan tipos de garantías previo al otorgamiento de un crédito. Se utilizan mecanismos para la recuperación de crédito cuando este se encuentra vencido. Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito. El personal de crédito y cobranza es capacitado de acuerdo a las necesidades identificadas. 	 Falta de eficiencia y eficacia en el manejo de datos de los socios. Falta de verificación en la información recibida en la solicitud de otorgamiento de crédito. Falta de estrategias publicitarias para aumentar la cartera de crédito. Débil manejo en la aplicación de indicadores financieros que determinen la condición económica del deudor. Alta cartera de morosidad en los microcréditos destinados a la agricultura.

OPORTUNIDADES AMENAZAS • Capacidad de los clientes • Incremento de la competencia para realizar transacciones en el mercado financiero. dentro de las COAC. • Decrecimiento de la economía Crecimiento en la inversión genera menor liquidez y mayor sector agropecuario riesgo de crédito. nivel nacional. Incertidumbre producida por Fomento por parte del inestabilidad política genera Gobierno al sector de la menor inversión. Economía Popular Incremento del riesgo У país Solidaria. genera menor inversión y menor Mayores segmentos capacidad de ahorro. de mercado para las COAC. • Socios inactivos prefieran a la Modelos para analizar el competencia. riesgo crediticio de COAC.

Fuente: Diagnóstico institucional

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

4.1.1.1 Matriz de correlación oportunidades y fortalezas

OPORTUNIDADES	FORTALEZAS					TOTAL
	F1	F2	F3	F4	F5	
	Se analiza claramente el destino que tendrá el dinero solicitado	Se usan tipos de garantías previo al otorgamiento de un crédito.	Se utilizan mecanismos para la recuperación de crédito cuando este se encuentra vencido	Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito.	El personal de crédito y cobranza es capacitado de acuerdo a las necesidades identificadas.	
O1						
Capacidad de los clientes para realizar transacciones dentro de las COAC.	5	5	3	5	1	19
O2						
Crecimiento en la inversión del sector agropecuario nivel nacional.	5	5	5	5	5	25
O3						
Fomento por parte del Gobierno al sector de la Economía Popular y	3	3	3	5	5	19

Solidaria.						
04						
Mayores segmentos de mercado para las COAC.	5	5	5	5	5	25
O5						
Modelos para analizar el riesgo crediticio de las COAC.						
TOTAL	18	18	16	20	16	88

Fuente: Diagnóstico de la situación actual de la COAC

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: Esta matriz permite determinar la relación que existe entre las fortalezas y oportunidades determinando si existe una estrategia ofensiva entre ellas en lo cual se podrá aprovechar las oportunidades y poder desarrollar nuestro plan de negocio.

4.1.1.2 Matriz de correlación debilidades y amenazas

	DEBILIDADES					
	D1	D2	D3	D4	D5	TOTAL
AMENAZAS	Falta de eficiencia y eficacia en el manejo de datos de los socios.	Falta de verificación en la información recibida en la solicitud de otorgamiento de crédito	Falta de estrategias publicitarias para aumentar la cartera de crédito.	Débil manejo en la aplicación de indicadores financieros que determinen la condición económica del deudor.	Alta cartera de morosidad en los microcréditos destinados a la agricultura	
A1						
Incremento de la competencia en el mercado financiero.	1	1	5	1	1	9
A2						
Decrecimiento de la economía genera menor liquidez y mayor riesgo de crédito.	5	5	3	5	5	23
A3						
Incertidumbre producida por inestabilidad política genera menor inversión.	3	3	1	5	5	17
A4						

Incremento del riesgo país genera menor inversión y menor capacidad de ahorro.	5	5	3	5	5	23
A5						
Socios inactivos prefieran a la competencia.	5	5	5	5	5	25
TOTAL	19	19	17	21	21	101

Fuente: Diagnóstico de la situación actual de la COAC

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: Esta matriz permite determinar la relación que existe entre las debilidades y amenazas determinando si se presenta una estrategia de supervivencia es decir limitaciones conociendo claramente las amenazas que ponen en riesgo a la COAC.

4.1.1.3 Ponderación de factores internos

Para la evaluación de la situación actual del área de microcrédito de la "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA." la ponderación será la siguiente:

Cada factor tendrá una ponderación, la misma que fluctuara entre 0 hasta 1, por lo que la suma será igual a uno.

La clasificación que se usará en los parámetros son:

- 1. = debilidad grave o muy importante
- 2. = debilidad menor
- 3. = equilibrio
- 4. = fortaleza menor
- 5. = fortaleza importante

El resultado ponderado se obtiene entre la ponderación y el parámetro asignado. Se suma el resultado ponderado de cada uno de los factores.

Para los resultados internos la calificación puede ser entre 5 máximo que implica que la COAC está estable y 1 mínimo que indica que la COAC tiene problemas, la media es igual a 3,5. Cuando el resultado es inferior al promedio se tiene más debilidades que fortalezas, y si el resultado es mayor al promedio se posee más fortalezas que debilidades.

Tabla 15: Ponderación factores internos

Nº	Factores internos claves	Ponderación	Clasificación	Resultado Ponderado			
	FORTALEZAS						
F1	Se analiza claramente el destino que tendrá el dinero solicitado al otorgamiento de un crédito.	0,10	5	0,50			
F2	Se usan tipos de garantías previo al otorgamiento de un crédito.	0,10	4	0,40			
F3	Se utilizan mecanismos para la recuperación de crédito cuando este se encuentra vencido	0,10	5	0,50			
F4	Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito.	0,10	5	0,50			
F5	El personal de crédito y cobranza es capacitado de acuerdo a las necesidades identificadas.	0,10	4	0,40			
		DEBILIDADES					
D1	Falta de eficiencia y eficacia en el manejo de datos de los socios.	0,10	2	0,20			
D2	Falta de verificación en la información recibida en la solicitud de otorgamiento de crédito	0,10	2	0,20			
D3	Falta de estrategias publicitarias para aumentar la cartera de crédito.	0,10	1	0,10			
D4	Débil manejo en la aplicación de indicadores financieros que determinen la condición económica del deudor	0,10	2	0,20			
D5	Alta cartera de morosidad en los microcréditos destinados a la agricultura	0,10	2	0,20			
	TOTAL	1	32	3,20			

Fuente: Diagnostico Institucional

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El valor de 3,20 obtenido mediante el análisis de ponderación significa que la COAC en lo referente al área de crédito y cobranza tiene más fortalezas que debilidades. Lo que provoca este resultado es la falta de eficiencia y eficacia en el manejo de datos de los socios, falta de verificación en la información recibida en la solicitud de otorgamiento de crédito, débil manejo en la aplicación de indicadores financieros que determinen la condición económica del deudor y la alta cartera de morosidad en los microcréditos destinados a la agricultura.

4.1.1.4 Ponderación de medios externos

Para la evaluación de la de la situación actual del área de microcrédito de la "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA." la ponderación será la siguiente:

Cada factor tendrá una ponderación, la misma que fluctuara entre 0 hasta 1, por lo que la suma será igual a uno.

La clasificación que se usará en los parámetros son:

- 1. = amenaza grave o muy importante
- 2. = amenaza menor
- 3. = equilibrio
- 4. = oportunidad menor
- 5. = oportunidad importante

El resultado ponderado se obtiene entre la ponderación y el parámetro asignado. Se suma el resultado ponderado de cada uno de los factores.

Para los resultados internos la calificación puede ser entre 5 máximo que implica que la COAC está estable y 1 mínimo que indica que la COAC tiene problemas, la media es igual a 3,5. Cuando el resultado es inferior al promedio se tiene más debilidades que fortalezas, y si el resultado es mayor al promedio se posee más fortalezas que debilidades.

Tabla 16: Ponderación de medios externos

	Factores externos	Ponderaci	Clasificació	Resultado			
Nº	claves	ón	n	Ponderado			
	OPORTUNIDADES						
01	Capacidad de los clientes para realizar transacciones dentro de las COAC.	0,10	4	0,40			
02	Crecimiento en la inversión del sector agropecuario nivel nacional.	0,10	5	0,50			
О3	Fomento por parte del Gobierno al sector de la Economía Popular y Solidaria.	0,10	5	0,50			
04	Mayores segmentos de mercado para las COAC.	0,10	5	0,50			
O5	Modelos para analizar el riesgo crediticio de las COAC.	0,10	4	0,40			
		AMENAZAS					
A1	Incremento de la competencia en el mercado financiero.	0,10	1	0,10			
A2	Decrecimiento de la economía genera menor liquidez y mayor riesgo de crédito.	0,10	2	0,20			
A3	Incertidumbre producida por inestabilidad política genera menor inversión.	0,10	2	0,20			
A4	Incremento del riesgo país genera menor inversión y menor capacidad de ahorro.	0,10	1	0,10			
A5	Socios inactivos prefieran a la competencia.	0,10	1	0,10			
	TOTAL	1	30	3,00			

Fuente: Diagnostico Institucional

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: El valor de 3, obtenido mediante el análisis de ponderación significa que la COAC en el área de crédito y cobranza tiene más amenazas que oportunidades, esto se debe a factores relacionados con la inestabilidad política del país lo que genera menor inversión, el decrecimiento de la economía genera menor liquidez y mayor riesgo de crédito.

4.1.2 Análisis Vertical del balance general de la "Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cámara de Comercio Indígena de Guamote LTDA." periodo 2016

La técnica del análisis vertical consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia al total de activos o total de pasivos y patrimonio, o sobre el total de ventas para el estado de resultados por lo que al usar esta herramienta comprendemos la estructura financiera de la COAC.

4.1.2.1 Análisis del activo

Tabla 17: Análisis del Activo 2016

ACTIVO 2016					
Cuentas principales	valor	porcentaje			
Fondos disponibles	\$25.624,51	8%			
Cartera de créditos	\$203.648,62	65%			
Cuentas por cobrar	\$1.236,42	0%			
Propiedad y equipo	\$78.767,87	25%			
Otros activos	\$2.157,89	1%			
Total activos	\$311.435,31	100%			

Fuente: Balance General 2016

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

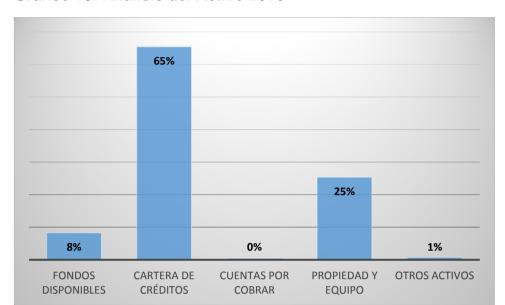


Gráfico 19: Análisis del Activo 2016

Fuente: Tabla n°17

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Como se puede observar en el gráfico n°18 hay partidas que poseen más importancia que otras. El activo está compuesto en un 8% por los fondos disponibles siendo esta cuenta la que registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso.

El 65% corresponde a la cartera de créditos, en este grupo incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, estas son de consumo y microcréditos. Esta clasificación de operaciones a su vez incluye una segregación por su vencimiento en cartera por vencer, refinanciada, reestructurada, que no devenga intereses y vencida. La cartera por vencer, refinanciada, reestructurada y la cartera que no devenga intereses, mantienen una subclasificación por maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones, cánones o cuotas; y, la cartera vencida mantiene una subclasificación en función de los días que se mantiene cada operación, canon o cuota como vencida.

La cuenta cartera de créditos ocupa el mayor porcentaje por ser la principal actividad de la COAC pero esto hace que aumente su riesgo crediticio esto puede desestabilizar a la institución financiera y llevarla a la quiebra.

El 25% corresponde a propiedad planta y equipo correspondiente a todo bien tangible, de naturaleza relativamente permanente, que son usados en las actividades que realiza la COAC con el objetivo de generar ingresos y sobre los cuales no se tiene la intención de venderlos. Y el 1% representa a otros activos refiriéndose a inversiones en acciones y participación, anticipo de impuestos, faltantes de caja, entre otros.

4.1.2.2 Análisis del pasivo

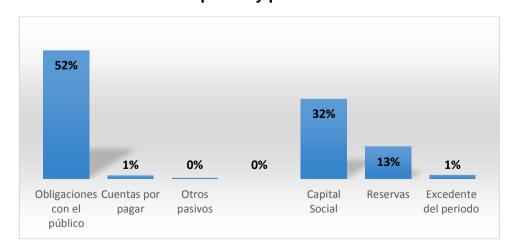
Tabla 18: Análisis del pasivo y patrimonio 2016

PASIVO Y PATRIMONIO 2016				
Cuentas principales	valor	porcentaje		
Obligaciones con el público	\$162.196,68	52%		
Cuentas por pagar	\$3.788,01	1%		
Otros pasivos	\$64,00	0%		
Capital Social	\$100.880,45	32%		
Reservas	\$40.105,72	13%		
Excedente del periodo	\$4.400,45	1%		
Total pasivo	\$311.435,31	100%		

Fuente: Balance General 2016

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Gráfico 20: Análisis del pasivo y patrimonio 2016



Fuente: Balance General 2016 Elaborado por: Tabla nº18 Se analiza la estructura del pasivo y patrimonio obteniendo un elevado porcentaje del 52% correspondiente a la cuenta obligaciones con el público que son obligaciones que tiene la COAC por el uso de los recursos recibidos por el público, esta cuenta se compone por los depósitos a la vista, depósitos de ahorro, depósitos a plazo y depósitos restringidos, cuentas por pagar al personal, al SRI, y a los proveedores.

El 32% corresponde a capital social donde consta los aportes y certificados de aportación de los socios, con el 13% se encuentra las reservas que son valores que por decisión tomada de la asamblea general de accionistas o socios de la COAC, de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal, se han apropiado de las utilidades operativas líquidas con el objeto de incrementar el patrimonio y por último el 1% corresponde al excedente del periodo.

4.1.3 Análisis vertical del Estado de Resultados 2016

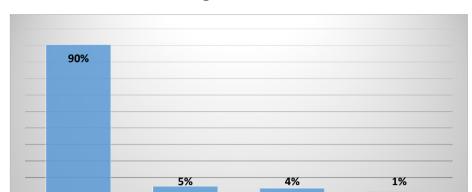
4.1.3.1 Análisis de los ingresos

Tabla 19: Análisis de Ingresos 2016

Cuentas principales	valor	porcentaje
Intereses y descuentos		
ganados	\$353,97	90%
Ingresos por servicios	\$18,34	5%
Otros Ingresos operacionales	\$14,00	4%
Otros Ingresos operacionales	\$4,96	1%
Total pasivo	\$391,27	100%

Fuente: Estado de Resultados 2016

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán



INGRESOS POR

SERVICIOS

Gráfico 21: Análisis de Ingresos 2016

Fuente: Estado de Resultados 2016

Elaborado por: Tabla nº19

INTERESES Y

DESCUENTOS

GANADOS

Mediante este análisis se puede identificar que el 90% de los resultados y con el más alto porcentaje ocupa la cuenta intereses y descuentos ganados registrándose los intereses y descuentos de cartera de crédito, de microcrédito y de mora. Seguidamente el 5% corresponde a ingresos por servicios, donde se ubican los ingresos por manejo, cobranzas y notificaciones, el 4% ocupa la cuenta otros ingresos operacionales donde se registra servicios administrativos y por último el 1% correspondiente a seguro de desgravamen quien tiene por objeto la cobertura de las deudas contraídas por el asegurado, al momento de su fallecimiento. Dichas deudas tienen que ver con varias clases de créditos contratados con entidades financieras.

OTROS INGRESOS

OPERACIONALES

OTROS INGRESOS

OPERACIONALES

4.1.3.2 Análisis de los gastos

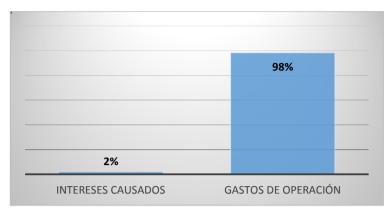
Tabla 20: Análisis de los Gastos 2016

GASTOS										
Cuentas principales	valor	porcentaje								
Intereses causados	\$12,72	2%								
Gastos de operación	\$677,60	98%								
Total pasivo	\$690,32	100%								

Fuente: Estado de Resultados 2016

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Gráfico 22: Análisis de los gastos 2016



Fuente: Tabla n°20

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Mediante el análisis de los gastos se puede identificar que el 2% del total corresponde a la cuenta intereses causados compuesto por sus sub cuentas obligaciones con el público y depósitos a plazo mientras que al 98% le pertenece a gastos de operación donde se registra las sub cuentas honorarios profesionales, servicios varios, servicios básicos, y otros gastos referentes al funcionamiento de la COAC.

4.1.4 Análisis a través de indicadores financieros

Tabla 21: Indicadores financieros de instituciones del estado

INSTITUCIO	NES FINANCIADORA	Cámara de Comercio Indígena de Guamote				
Criterio	Indicador	Refer	ente	Indicador	Estado	
Solvencia	Patrimonio/Activos	No menos de	9%	45.29%	ОК	
Estructura De Cartera	Participación de Cartera de Microcrédito	No menos de	25%	95.21%	ОК	
Morosidad	Cartera Vencida >30 días	No más de	5%	13.23%	NO	
	Cartera Contaminada >30 días	No más de	10%	23.41%	NO	
	Provisiones/Cartera vencida >30 días	No menos de	50%	100.75%	ОК	
Liquidez	Fondos Disponibles/Pasivos <a 90="" días<="" td=""><td>No menos de</td><td>8%</td><td>21.89%</td><td>ок</td>	No menos de	8%	21.89%	ок	
Sostenibilidad	ROE Utilidades/Patrimonio	No menos de	4%	3.12%	NO	

Fuente: Balance general 2016

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: Se aplica indicadores financieros para conocer el estado de la cartera de microcrédito, entre los principales se aplicaron, solvencia, estructura de cartera, morosidad, liquidez y sostenibilidad cada resultado se comparó con el límite establecido por las instituciones del estado.

Se encontraron dos indicadores que no cumplen con el límite establecido:

• Indicadores de morosidad: Al aplicar el primer indicador se detecta que la cartera vencida >30 días sobrepasa el límite establecido del 5% con un valor del 13,23% lo que muestra que en esta cuenta se han registrado un alto número de créditos que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos establecidos en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.

El segundo indicador referente a la Cartera Contaminada >30 días se obtuvo como resultado 23,41% siendo mayor al límite del 10%, lo que indica que en esta cuenta se ha registrado el valor de los créditos que por mantener valores, cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos y cánones de arrendamiento vencidos por más del plazo determinado en la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, dejan de devengar intereses e ingresos. Adicionalmente registrará la porción del capital de los créditos directos, cuotas y dividendos de préstamos y los cánones de arrendamiento mercantil por vencer que por efecto de encontrarse calificados de dudoso recaudo o pérdida dejan de devengar intereses e ingresos.

• Indicador de sostenibilidad: Con la aplicación de la formula ROE Utilidades/Patrimonio se obtuvo un valor del 3,12% infringiendo el límite establecido de no ser menor al 4%, lo que indica que la COAC tiene poca probabilidad de ser mayor rentable en función de los recursos propios que emplea para su financiación, es decir indica como de eficientemente se están utilizando los recursos de la cooperativa para llegar a obtener el máximo lucro posible en el mercado financiero. El ROE mide el rendimiento promedio del patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera.

Tabla 22: Otros indicadores financieros

OTROS INDICES FINANCIEROS											
CRITERIO	INDICADOR	REFE	RENTE	INDICADOR	ESTADO						
	Activos Productivos	No menos	80 %	61.94%	NO						
		de									
	Activos	No	20	45.75%	NO						
	Improductivos	más de	%								
	Activos	No	90	119.63%	OK						
	Productivos/Pasivo	menos	%								
CALIDAD DE	s con Costo	de									
ACTIVOS	Cartera Neta/Activo	No	75	65.39%	NO						
		menos	%								
		de									
	Cartera Financiada	No	80	70.85%	NO						
	con Ahorros	menos	%								
		de									
	Endeudamiento	No	10	0.00%	ОК						
CALIDAD DE	Externo	más de	%								
D.4.011/0.0	Pasivo con	No	90	97.15%	NO						
PASIVOS	Costo/Pasivos	más de	%								
	Totales										
	Margen Neto de	No	5%	25.25%	OK						
	Interés / Activos	menos									
	Productivos	de									
	Ingresos	No más	30.50	22.50%	ок						
EFICIENCIA	Préstamos/Promedi	de	%								
FINANCIERA	o de Créditos	TASA									
		BCE									
	Costo Financiero por Depósitos	No Menos	1.12%	1.95%	ОК						
	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	de la									

		Inflación			
	Gastos	No	5%	18.19%	OK
EFICIENCIA	Operacionales/Acti	menos			
EFICIENCIA	vos	de			
ADMINISTRATIVA					
	Eficiencia en	No	35	89.06%	ок
	Ingresos	menos	%		
		de			

Fuente: Balance general 2016

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Análisis: Al aplicar el indicador referente a la calidad de los activos se encontraron las siguientes inexactitudes.

Calidad de activos:

Activos Productivos se obtuvo un valor de 61,94% siendo menor al límite establecido de >80%, lo cual indica que los activos que generan ingresos están en un nivel bajo.

Activos Improductivos arroja un valor de 45,75% siendo mayor al límite del 20% lo que indica que la COAC cuenta en mayor porcentaje con activos que no generan ingresos lo que perjudica a la estabilidad de la institución.

Cartera Neta/Activo tiene un valor de 65,39% siendo menor al límite de 75% lo que indica que tiene un bajo porcentaje, de debe gestionar estrategias para lograr su aumento.

Cartera Financiada con Ahorros tiene un valor de 70.85% siendo menor al límite establecido del 80%.

Calidad de Pasivos:

Pasivo con Costo/Pasivos Totales tiene un valor de 97.15% siendo mayor al porcentaje límite que es del 90% lo que indica que del total pasivo el mayor porcentaje ocupa los pasivos financieros siendo toda obligación, deuda o compromiso de pago en un plazo exigible determinado, que puede ser en el corto, medio y largo plazo.

4.1.5 Sistema de recaudación que utiliza la COAC

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cámara de Comercio Indígena de Guamote LTD utiliza el sistema de recaudación AFC administrativo financiero y contable donde se registra claramente las transacciones correspondientes a cada actividad realizada.

Tabla 23: Nómina de los socios morosos

Na	Apellidos y Nombres	Ciudad	Valor	Fecha	Fecha	Tipo	Calif.	Total x	No	Total	Judicial	Castigada	Total	Dias
1			Original	Conces.	Vencim.	Crédito		Vencer	Deven. Interes	Vencido			Deuda	Venc.
2	NOVILLO SANTIAGO FAUSTO GUSTAVO	RIOBAMBA	500	25/03/2009	25/04/2009	MD	E	0	0	0	0	499	1	2807
3	GAHUIN GUZÑAY VICTOR HUGO	GUAMOTE	500	17/12/2015	15/05/2016	MD	E	0	0	307,38	0	0	307,38	290
4	GUIJARRO GUAMAN DARIO JAVIER	GUAMOTE	800	13/01/2015	13/09/2015	MD	E	0	0	800	0	0	800	687
5	GUAMINGA TADAY SILVIA MARLENE	RIOBAMBA	3819,43	19/02/2015	19/02/2017	MD	Е	0	586,22	2445,28	0	0	3031,5	408
6	CHIMBO GUASHPA MARIA ROSARIO	GUAMOTE	1600	15/03/2016	14/09/2017	MD	E	0	962,68	637,32	0	0	1600	261
7	ALVAREZ CHIMBO MARIA ZOILA	GUAMOTE	400	16/03/2016	15/08/2016	MD	E	0	0	162,69	0	0	162,69	169
8	ILGUAN CHAGNAMA ROSA ELVIRA	GUAMOTE	1000	17/03/2016	16/01/2017	MD	D	0	220,57	310,66	0	0	531,23	106
9	MORALES GUAILLA MARIA MERCEDES	GUAMOTE	2350	25/11/2013	25/07/2015	MD	E	0	0	2057,43	0	0	2057,43	1012
10	RIOS CAIZA AMELIA	GUAMOTE	880	16/12/2013	16/12/2014	MD	Е	0	0	199,89	0	0	199,89	807
11	QUISHPE APULEMA MARIA LUISA	GUAMOTE	2500	03/07/2014	03/07/2016	MD	E	0	0	1301,98	0	0	1301,98	485
12	LOJANO LLUMAN MARIA JUANA	GUAMOTE	1000	10/12/2015	06/10/2016	MD	E	0	0	326,45	0	0	326,45	146
13	CUÑAS CHIMBO SALVADOR	GUAMOTE	1000	31/12/2015	26/05/2017	MD	E	0	393,79	491,02	0	0	884,81	274
14	MOROCHO PILATAXI MARIA DELFINA	GUAMOTE	1500	24/03/2016	23/09/2017	MD	E	0	910,59	427,17	0	0	1337,76	191
15	QUISHPE APULEMA MARIA AGUSTINA	GUAMOTE	700	30/05/2016	30/01/2017	MD	C-1	0	278,24	10,06	0	0	288,3	62
16	OLMEDO BUNAY SEGUNDO MANUEL	GUAMOTE	1000	20/07/2016	28/04/2017	MD	C-1	0	577,26	73,59	0	0	650,85	50
17	GALARZA YASACA JOSE MANUEL	GUAMOTE	2080	22/04/2010	22/04/2012	MD	Е	0	1816,1	263,9	0	0	2080	2323
18	CHIMBOLEMA GUARACA MARIA JULIANA	GUAMOTE	1000	23/10/2013	23/08/2014	MD	E	0	0	183,81	0	0	183,81	892
19	ILLAPA MINAGUA MARIA NORMA	GUAMOTE	800	04/12/2014	04/12/2015	MD	E	0	0	424,98	0	0	424,98	546
20	ORTIZ GUARACA ROSA MARIA	GUAMOTE	2500	09/04/2015	09/02/2016	MD	E	0	0	551,41	0	0	551,41	357
21	GUARACA GUAMAN ANA MARIA	GUAMOTE	451	04/05/2016	04/12/2016	MD	E	0	69,35	321,8	0	0	391,15	180

22	CHICAIZA NAULA FABIAN	GUAMOTE	600	19/05/2016	04/11/2016	MD	D	0	0	259,51	0	0	259,51	120
23	COPA MORALES MARIA ELISA	GUAMOTE	1000	28/08/2012	28/06/2013	MD	Е	0	0	0	629,83	0	629,83	1433
24	COPA MORALES CARMEN AMELIA	GUAMOTE	1175	24/07/2014	24/08/2016	MD	Е	0	0	1119,49	0	0	1119,49	829
25	CAIZAGUANO CHIMBO MARIA CONCEPCION	GUAMOTE	1000	15/06/2016	15/06/2017	MD	C-2	0	617,18	158,59	0	0	775,77	77
26	ROLDAN MARCATOMA MARIA ANA	GUAMOTE	1000	10/03/2015	10/01/2016	MD	E	0	0	502,91	0	0	502,91	478
27	DAQUILEMA YAMBAY MARIA	ALAUSI	796,84	17/11/2010	06/11/2012	MD	E	0	0	540,01	0	0	540,01	1966
28	COPA MORALES NANCY BEATRIZ	GUAMOTE	625	22/11/2013	22/11/2014	MD	Е	0	0	483,24	0	0	483,24	1015
29	BRITO RUIZ VICENTE ABELARDO	GUAMOTE	1500	01/07/2014	01/05/2018	MD	E	0	761,93	545,95	0	0	1307,88	610
30	CAIZA BUÑAY FELICIANO	GUAMOTE	700	16/04/2015	16/09/2015	MD	Е	0	0	60,96	0	0	60,96	472
31	GUAMAN ILLAPA JOSE EMILIO	GUAMOTE	1000	22/03/2016	21/03/2017	MD	C-2	0	365,05	133,04	0	0	498,09	71
32	GUASHPA GUAIRACAJA NORMA	GUAMOTE	700	27/04/2016	26/02/2017	MD	E	0	227,59	346,02	0	0	573,61	153
33	HERNANDEZ GUADALUPE MARIANA DE JESUS	GUAMOTE	396,51	17/10/2014	06/03/2015	MD	E	0	0	103,5	0	0	103,5	694
34	CUÑAS CHAFLA SEGUNDO JOAQUIN	GUAMOTE	1500	23/03/2016	22/03/2017	MD	E	0	547,56	541,82	0	0	1089,38	162
35	YASACA TAMBO JOSE ANSELMO	GUAMOTE	300	12/09/2016	12/01/2017	MD	C-1	0	153,08	74,13	0	0	227,21	49
36	SANTILLAN AGUIRRE ANGEL RAUL	GUAMOTE	1340	23/11/2015	23/05/2017	MD	Е	0	515,37	249,36	0	0	764,73	130
37	BORJA BARRAGAN ANGEL FILADELFO	ALAUSI	500	03/02/2009	03/03/2009	MD	Е	0	0	0	0	499	1	2860
38	BUÑAY CAIZA MARCO VINICIO	GUAMOTE	330	27/11/2015	04/03/2016	MD	Е	0	0	223,41	0	0	223,41	331
39	CAVA APUGLLON JORGE ROBERTO	GUAMOTE	1500	14/03/2016	13/09/2017	MD	C-2	0	902,51	158,89	0	0	1061,4	79
40	VILLACIS ZARATE JESUS DEL CARMEN	GUAMOTE	3300	22/06/2016	22/06/2019	MD	D	0	2990,53	189,46	0	0	3179,99	100
41	ROMERO YANGOL MARIA ANGELA	GUAMOTE	2000	19/12/2013	19/12/2015	MD	Е	0	0	470,64	0	0	470,64	469
42	MORALES TENENAULA GREGORIO	GUAMOTE	2220	30/06/2014	30/03/2016	MD	Е	0	0	1680,09	0	0	1680,09	642
43	PAREDES LOJANO MARIA GRACIELA	GUAMOTE	452	15/12/2014	15/07/2015	MD	Е	0	0	203,39	0	0	203,39	596
44	GUALLI MOCHA CESAR	GUAMOTE	300	02/09/2016	02/12/2016	MD	C-2	0	102,05	197,95	0	0	300	90

	MARIANO													
45	ROLDAN ROLDAN MARCIAL	GUAMOTE	1357,45	17/04/2005	17/04/2008	MD	E	0	0	0	0	1356,45	1	3180
46	CHIMBOLEMA CONDO MARIA ACIENCIA	GUAMOTE	1500	10/01/2014	10/11/2014	MD	Е	0	0	811,77	0	0	811,77	935
47	MOCHA GUACHO JUANA	GUAMOTE	2500	22/06/2016	22/06/2018	MD	D	0	2088,34	252,31	0	0	2340,65	100
48	QUISHPE VIMOS MARTHA SUSANA	GUAMOTE	725	31/12/2014	22/10/2015	MD	E	0	0	674,31	0	0	674,31	706
49	CUTIA BUÑAY SEGUNDO JOSE	GUAMOTE	2000	10/03/2016	05/03/2017	MD	Е	0	722,35	1277,65	0	0	2000	266

Fuente: Buró de crédito 2016

4.1.6 Recuperación del crédito

Considerando que la cartera de crédito es el activo más importante de la Cooperativa, en el proceso de recuperación de créditos se han definido dos etapas enfocadas principalmente a los créditos de difícil recuperación.

Recuperación de cartera con el objetivo de mantener la calidad de la cartera y de adoptar una política prudencial de prevenir el incremento de las Provisiones de cartera, las gestiones de recuperación de mora se llevarán a cabo desde el primer día que un crédito entra a vencido.

4.1.7 Cobranza Prejudicial

- Jefe de agencias y asesor de crédito
- Desde los 61 días de vencimiento hasta los 90 días.
- Se ha previsto un modelo de gestión que se lo aplicará dependiendo de la situación y conocimiento de cada socio/cliente:

Los créditos vencidos que no han sido cancelados ni amortizados dentro del periodo de cobranza realizado por el Asesor de Crédito, Jefe de agencia y/o crédito y que ya se encuentran con mora de (61) días, son asignados, quien será el responsable de seguir con las acciones de recuperación extrajudicial por un periodo de 15 días adicionales como máximo, ya que de no recuperarse en este plazo se debe iniciar el trámite judicial, sin que el Asesor de crédito pierda su responsabilidad sobre dicho crédito.

Los jefes de agencia y/o crédito se enviara Aviso de morosidad No. 5 "Notificación Prejudicial" con plazo de 24 horas para que arregle su obligación.

Para ello se realiza un análisis específico de los siguientes elementos:

- Causas de la mora.
- La fuente de repago que se consideró en el momento del otorgamiento del crédito. Si es microempresario, se enfocará en la situación actual del negocio y si es empleado asalariado, se verificará si aún continúa trabajando y si existen posibilidades de solicitar el descuento de las cuotas de su salario.

- Las garantías disponibles y la existencia de bienes realizables
- Las posibilidades de solución, ya sea a través del deudor directo o de los garantes.

En función del resultado de este análisis se decidirá si se aplica el instrumento de reestructurar el crédito o si se inicia el proceso de acción judicial.

4.1.8 Cobranza judicial

- Abogados Contratados por la cooperativa
- Desde los (90 días de mora).
- Sin respuesta inicio de acción legal.

Los avisos de morosidad serán utilizados hasta los 90 días de retraso en el pago de los préstamos, pues pasado este periodo de tiempo necesariamente debe ser transferido el crédito para su recuperación hacia un abogado, con el fin de que empiece el trámite legal respectivo.

Vale mencionar que el llegar a las instancias judiciales no constituye una forma normal de cobro sino más bien que se utiliza cuando se ha creado deficiencias en el análisis, colocación y aumento de riesgos específicos al crédito.

Es necesario además generar informes que permitan controlar y medir el buen desenvolvimiento de la gestión que realizan los abogados externos.

El pago de las comisiones a los señores abogados por la recuperación de la cartera será efectuado con los conceptos de honorarios profesionales de acuerdo al convenio establecido por parte de la Gerencia.

Las cobranzas judiciales constituyen el último recurso para la recuperación de un crédito, por el costo y la lentitud que implica todo el proceso. El proceso de recuperación por vía judicial es de responsabilidad de un abogado externo y al mismo tiempo el jefe de agencias y/o Asesor crédito lleva un control de las operaciones en juicio, con el objeto de seguir los pasos del proceso y buscar la mejor opción de recuperar un crédito.

4.2 Modelo tradicional para reducir la morosidad de la cartera de crédito de la "Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cámara de Comercio Indígena de Guamote LTDA."

Estudio preliminar Solicitud (analisis Extinción de riesgo cuantitativo y cualitativo) Seguimiento **Propuesta** Formalización

Gráfico 23: Fases de gestión de riesgos

Fuente: (Martinez M & Milla M, 2013)

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

4.2.1 **Estudio Preliminar**

Inicia desde un marco explicativo e identificativo, dentro del cual las operaciones se presentan detallando sus características así como la identificación del solicitante. El primer paso a ejecutarse por el asesor de crédito es elaborar un primer informe en el que se refleja el planteamiento de la operación. El informe ha de ir acompañado de documentación acreditativa y actualizada recabada de los clientes, de forma que se permita agilizar el estudio y el procedimiento paulatino a seguir para el correcto desarrollo de la Gestión del Riesgo.

La información que se deberá recolectar en esta fase y analizarla respectivamente será:





Fuente: (Martinez M & Milla M, 2013)

Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

En el caso de ser nuevos clientes se deberá considerar los siguientes aspectos.

- La liquidez o capacidad de reembolso valorada adecuadamente que pudiera soportar el solicitante, para amortización del principal, intereses y gastos de comisiones generadas.
- La seguridad o solvencia que garantiza la deuda, ya sea con garantía real, personal y/o pignoraticia o con el aval de los socios.
- La rentabilidad o beneficio suficiente que genere la operación para la Entidad, de forma que no origine una repercusión negativa o default en la cuenta de resultados de la misma.

4.2.2 Análisis cuantitativo

Luego de concluida la fase del estudio previo el siguiente paso a seguir en el análisis de la operación Crediticia se desencadena, en la evaluación de la capacidad futura de la empresa para generar recursos y capitalizarse, obtener beneficios y atender los compromisos de endeudamiento pactados.

Este estudio se realiza a través del Análisis Cuantitativo que consiste en la evaluación de los Estados Financieros, balances, cuentas pérdidas y ganancias, flujo de caja etc....partiendo de la información empresarial reportada a la Entidad Financiera.

Dentro del Análisis Cuantitativo se muestran los diferentes ciclos de análisis que deben seguirse siendo los más destacados, el Análisis Patrimonial, el Análisis Financiero y el Análisis Económico. A su vez cobra una gran

importancia el cálculo de los ratios ya que son herramientas muy simples pero fiables al diagnosticar la situación de los Estados Financieros.

4.2.3 Análisis cualitativo

Son importantes los aspectos cuantitativos, pero no suficientes, por ello el análisis de la información cualitativa es uno de los factores más importantes y a su vez, más subjetivos y difíciles de valorar para el correcto estudio de la operación.

Se evaluará los siguientes componentes:

Información identificativa de la empresa: Propiedad y órgano de Administración:

Composición societaria con escrituras de Constitución: documentación sobre los administradores, socios, composición y estructura del grupo mercantil a la que pertenece la empresa.

- Empresas familiares; Es importante la planificación de una sucesión en la actividad empresarial para garantizar la continuidad del negocio.
- La política de funcionamiento de la empresa ha de mantenerse, arriesgándose a un posible cambio motivado por la siguiente generación, y a consecuencia de ello, la implicación de un incremento de la incertidumbre y el riesgo.
- Participación en grupos empresariales: condiciones con las que se puede presuponer si una empresa está inmersa en acciones de otra del mismo grupo.

Actividad y trayectoria empresarial, con la que debemos preguntarnos si existe:

- Evolución de Beneficios y los Resultados año tras año.
- Cambios recientes en la dirección de la propiedad.
- Contingencias judiciales etc...
- Antigüedad del negocio: un factor muy importante.

Equipo humano y medios técnicos:

- Según el número de empleados, varia el consumo de recursos.
- Necesidades de formación e implicación y fidelidad.

Producto y mercado:

- Debemos pensar que la cifra de ventas depende del número de unidades vendidas. De ello, la importancia del ciclo de vida del producto.
- Grado de madurez del mercado: posibilidad de la empresa de seguir o no creciendo y de generar recursos.
- Estudiar la competencia y el posicionamiento del que dispone la empresa frente a la misma, y adecuar los precios a la situación de mercado. Análisis FODA.

4.2.4 Propuesta y formalización de la operación

La Propuesta es una forma de dar un soporte consolidado y formal a la operación entre el cliente y la entidad financiera, mediante un acuerdo contractual o póliza. Con este acuerdo contractual se regula el marco de cada operación.

Por norma, los contratos o pólizas ponen a disposición del solicitante, una cantidad de dinero destinado a fines empresariales y en su formato deben contener los siguientes elementos:

- Identificación nominal de los firmantes, sean titulares o avalistas y así como su firma.
- Definición de la operación, capital a conceder, plazos de pago o amortización, y fecha de cancelación.
- Condiciones económicas y forma de liquidación de las mismas
- Finalidad de la operación y destino de fondos.
- Legislación y jurisdicción aplicable.
- Identificación y firma del responsable de la Entidad Financiera, como consentidor y testigo directo de la concesión.
- Refuerzo de garantías en el caso de quebranto de solvencia.
- Determinar el Límite de Riesgo.

ASEGURADORA COLVIDA.- El seguro de desgravamen tiene por objeto pagar, al momento del fallecimiento del asegurado (o en algunos casos por invalidez), la deuda que mantenga frente a una entidad del sistema financiero, beneficiándose de esta manera a los herederos del asegurado. Si un préstamo no contara con un seguro de desgravamen y el titular del crédito fallece, serán los herederos quienes tendrán que asumir esta obligación.

4.2.5 Proceso de seguimiento de la operación

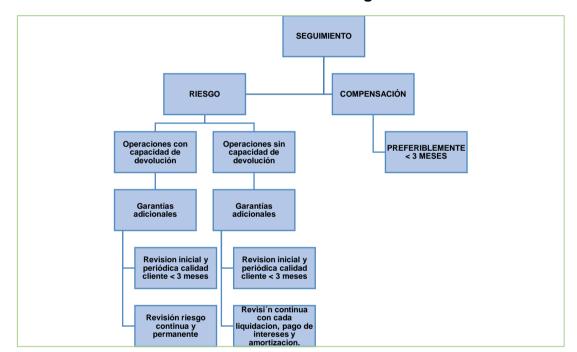


Gráfico 25: Fases del seguimiento

Fuente: (Martinez M & Milla M, 2013) Elaborado por: Gloria Susana Roldán Roldán

Un seguimiento cuidadoso de las operaciones es la mejor forma de prevenir la morosidad, por tanto es obligatorio realizar un seguimiento y actualización de la información económica de ciertos acreditados".

El planteamiento del Seguimiento se realiza sobre procedimientos de actuación diseñados para cada entidad en función de las políticas de Riesgo Crediticio adquiridas por cada una, tomando como referencia la siguiente estructura:

Planteamiento de Objetivos

- Mantenimiento y actualización de la documentación necesaria
- Realización de controles y seguimiento
- Detección de señales de alerta
- Evaluación y diagnóstico
- Toma de decisión

La importancia del Seguimiento de los riesgos en la actividad financiera se fundamenta, en que a través de diferentes acontecimientos los cuáles constituyen auténticas señales de alerta, se pueden preveer las incidencias o riesgo de incumplimiento.

Por este motivo, mediante el seguimiento de la evolución de las operaciones concedidas, las entidades se anticipan a posibles problemas futuros evitando que los mismos se transformen en un estado de irreversibilidad y desequilibrio. Se conseguirá mediante este procedimiento mantener los niveles de morosidad en sentido descendente, de forma que la rentabilidad y liquidez de la cartera de Activos de la Entidad se vean saneadas y lo menos afectadas posible.

A sí mismo, cualquier contingencia tendrá un respaldo sólido compuesto por las garantías, solvencia y capacidad de reembolso para el cobro puntual, y evitar el consumo excesivo de recursos propios de capital de la Entidad para que el impacto en la cuenta de Resultados de la Entidad será lo más inapreciable posible.

Un buen seguimiento no sólo se lleva a cabo para controlar el buen fin de las operaciones concedidas, sino que también permite mantener la máxima calidad de la inversión. Por ello, es preciso que el sistema de información proporcione los resultados de las operaciones realizadas con el cliente, al objeto de poder tomar medidas correctoras sobre las condiciones de nuevas operaciones e, incluso, de las políticas de rentabilidad/riesgo.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Dentro de los aspectos generales para conocer la situación en la que se encuentra la cooperativa, se pudo establecer la falta de estrategias publicitarias para aumentar la cartera de microcrédito en la cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda, de la provincia de Chimborazo.
- Mediante la recolección de información de la COAC y citas bibliográficas de autores relacionados con las variables en estudio, se logró tener un amplio conocimiento de los temas abordados en este proyecto de investigación aportando de alguna manera a la solución del problema actual.
- A través de la aplicación de encuestas, el análisis FODA, el análisis vertical del balance general y el estado de resultados se pudo conocer que la Cartera de crédito representa el 65,39% del total de activos de la COAC siendo menor al límite de 75% que indica la SBS lo que muestra que tiene una baja participación en las gestiones crediticias, también se pudo identificar la falta de eficiencia y eficacia en el manejo de la base de datos de los socios, inexactitud en la verificación en la información recibida en la solicitud de otorgamiento de crédito.
- Mediante la aplicación de los indicadores de morosidad a la cartera de crédito se determina que la cartera vencida >30 días sobrepasa el límite establecido por la SBS del 5%, obteniendo un valor del 13,23%, lo que indica que la COAC presenta un alto riesgo crediticio lo que suele generar pérdidas fiscales y reales elevadas, las que a su vez podrían afectar negativamente el desempeño del sector financiero y su estabilidad.

RECOMENDACIONES

- El personal debe manejar estrictamente el manual de créditos para evitar irregularidades en el procedimiento de los mismos, brindar capacitaciones al personal encargado de los créditos aumentando su capacidad de gestión y administración, así como también manejar estrategias publicitarias que difundan sus productos y servicios financieros a través de medios como prensa, radio, televisión, vallas publicitarias, folletos, etc.
- Los responsables de la recepción y revisión de los documentos e información referente a la aprobación de créditos deben coordinar el control y manejo de la base de datos de los prestamistas y registrar minuciosamente todos los requisitos señalados en el manual de crédito, lo que permitirá obtener una comunicación eficiente y oportuna con el futuro deudor.
- Se deberá evaluar la calidad de los activos, para medir la habilidad de la gerencia en la administración, control y reconocer los riesgos inherentes en las operaciones que realiza la institución financiera, así como el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, la característica más importante de los activos está relacionada con la cartera de crédito, este rubro representa la parte más primordial de los estados financieros debido a que constituye la fuente de generación de ingresos como también la de mayor riesgo.
- Analizar el riesgo crediticio considerando elementos individuales como probabilidad de incumplimiento, tasa de recuperación y migración del crédito así también como elementos de riesgos de portafolio referentes al incumplimiento y calidad crediticia correlacionada, contribución al riesgo y concentración crediticia.

Bibliografía

- Alonso J, & Bergrun L. (2015). Introduccion al analisis de riesgo financiero, tercera edición. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Barquín E. (2010). A B C De Educación Financiera. Guatemala:
 Superintendencia de Bancos.
- Galicia M. (2003). Los enfiques del riesgo de crédito. México: Instituto de riesgos financieros.
- Hueso E. (2001). Crédito Bancario Estudio y Análisis. Madrid: ESCOL.
- Pinaya E, & Trávez C. (2015). Análisis de riesgo de crédito del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito: SEPS.
- Ruza C, & Curbera P. (2013). El riesgo de crpedito en perspectiva. Madrid:
 UNED Ciencias Sociales y Jurídicas.
- Saavedra Ma, & Saaedra M. (2010). Modelos para medir el riesgo de crédito de la Banca. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Schnarch A. (2014). Emprendimiento Exitoso. Ecoe Ediciones.
- Superintendencia de Bancos y S. (2011). Normas Generales para la Aplicación de la ley. Quito: SBS.
- Torres J. (2010). Curso de formación profesional bancaria. Venezuela:
 Banco Caroní.
- Trigo E, & Moreno R. (2009). Análisis y medición del riesgo de crédito en carteras de activos financieros ilíquidos emitidos por empresas. Málaga.

Web grafía

- Superintendencia de Bancos. (2015). Nuevos segmentos de crédito.
 Obtenido de http://www.sbs.gob.ec
- Superintendencia de Bancos. (2017). Glosario de términos financieros.
 Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec

Anexos

Anexos 1: Formato de encuesta

ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE CRÉDITO Y COBRANZA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA."

5	¿Qué aspectos se analiza para identificar el destino que tendrá el dinero solicitado a través de un microcrédito por parte del socio?
6	¿Aplica el personal de crédito indicadores financieros para valorar la solvencia económica del futuro deudor y con la cual hará frente a su compromiso de pago?
0	SI Detalle que indicadores aplica
0	NO
7	¿Al momento de evaluar al solicitante de un crédito por parte del personal encargado que factores cuantitativos se considera?
	O Balance General
	O Información de la empresa
	O Información de los proveedores
	O Demandas y litigios
	O Contexto económico
	O El sistema de información central de riesgos
	O Estrictamente todas las anteriores
8	¿Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito?
	O Siempre
	O A veces

9	O Nunca ¿La cooperativa maneja políticas de riesgo crediticio para evitar la morosidad?
	O Si
	○ No
10	¿La COAC maneja un modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación de crédito?
	O Si
	○ No
11	¿Se maneja correctamente la base de datos de los socios que solicitan créditos y se actualiza constantemente?
	O Si
	○ No
12	¿El personal conoce claramente los tipos de garantía que maneja la COAC y lo comenta con el deudor y garante?
	O Si
	O No
13	¿Considera que el personal que labora en el departamento de crédito y cobranza está bien capacitado y maneja estrictamente los manuales, reglamentos y procedimientos de trabajo acordes a la realidad económica del grupo meta que atenderá la Cooperativa?
	O Muy capacitados
	O Poco capacitados
14	O Nada capacitados ¿Considera que los avisos y notificaciones de morosidad que emplea la Cooperativa son efectivos y eficientes?
	O Son efectivos y eficientes
	O Poco efectivos y eficientes
	O Nada efectivos y eficientes

Anexos 2: Balance General



BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

leade:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2016	Moneda:	DOLAR	
luria:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	<u>%</u>
	A	CTIVO			
	ACTIVO			34,435.5	31 100.00%
A	FONDOS DISPONIBLES		1	25,624.51	0.23%
.1.01	Caja		14,1	04.38	4.53%
.1.01.05.	Discavo		14,104.30	A .	4.53%
.1.03	Bancos y otras instituciones	s financieras	11,5	20.13	3.70%
.1.03.05.	Banco Central del Equador		2,079.36	2	0.67%
.1.03.10.	Bancos e instituciones finar		1,497.00	2	0.48%
.1.03.10.1	 Banco Pichincha Cta. Ahorr 		1,372.84		0.44%
.1.03.10.1			58.28		0.02%
1.1.03.10.2	5 Banco de Guayaquil		65.90		0.02%
.1.03.20.	Instituciones del sector fina	ndero papu	7,943.72	2	2.55%
1.1.03.20.0			7,872.95		2.53%
1.1.03.20.1			32.77		0.01%
1.1.03.20.11			38.00		0.01%
A	CARTERA DE CRÉDITOS			103,648.62	65.39%
.4.02	Cartera de créditos de cons	umo prioritar	-	10.34	3.50%
A00.05.	De 1 a 30 dias		420.10	-	0.14%
1.4.02.10.	De 31 a 90 disa		879.70	=	0.28%
A02.15.	De 91 a 180 diss		1,357.31		0.44%
A.02.20.	De 181 a 360 diss		2,666.37		0.93%
.4.02.25.	De más de 360 días		5,358.80		1.72%
1.4.04	Cartera de microcrédito por	vencer	170,10		54,64%
1.4.04.05.	De 1 a 30 dias		24,124.00		7.75%
1.4.04.10.	De 31 a 90 dias		30,635.31	_	12,47%
.4.04.15.	De 91 a 180 diss		42,619.17		13.75%
1.4.04.20.	De 181 a 360 diss		42,829.24		13.75%
1.4.04.25.	De más de 360 días		21,569.84		6.93% 7.30%
1.4.28	Cartera de microcrédito que	i no devenga i		38.00	
1.428.05.	De 1 a 30 disa De 31 a 90 disa		4,429.04	-	1.42%
			4,268.83	=	1.37%
1.428.15. 1.428.20.	De 91 a 180 diss De 181 a 360 diss		3,446.43		1.11%
1.4.28.25	De más de 360 dias		7,253.40		2.33%
1.4.50	Cartera de microcrédio ven			u 66.76	7.63%
1.452.10.	De 31 a 90 disa	ACC .	4,230,60		1,36%
1.452.15	De 91 a 180 dias		3,473.70		1.12%
A52.20	De 181 a 360 diss		4,567,51	-	1.47%
A5225	De más de 360 días		11,494,80	=	3.69%
1.4.99	(Provisiones para créditos i	in miles high		- H4.04	-7.69%
1.499.10.	(Cariera de créditos de con		-235.65		-0.08%
1.499.20	(Cariera de micropriditos)	The life property	-23,708,85	-	-7.61%



BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

leede:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2016	Woneds:	DOLAR	
lanta:	DICEMBRE		Expresado en:	Unidades	%_
	ACTI	VO.			
Α	CUENTAS POR COBRAR			1,236.42	0.405
.6.03	Intereses por cobrar de cartera	de crédi	53	A.12	0.175
A03.10.	Cartera de créditos de consumo	prioritar	67.71		0.025
A03.20.	Cartera de microcrédito		470.41		0.15
A.SO	Cuentas por cobrar varias		69	8.30	0.225
A 90.90.	Otras		698.30		0.225
A 90.90.10	Comisiones Bono de Desarrollo	Humano	698.30		0.22
A	PROPIEDADES Y EQUIPO		7	8,767.87	25,295
ALO1	Terrenos		75,00	0.00	24,085
A01.05.	Utilizados por la entidad		75,000.00		24.08
A05	Muebles, enseres y equipos de	olicina	10,28	4.09	3.30
A.05.05.	MUEBLES DE OFICINA		10,284.09		3.30
A05.05.01	Muebles equipos y enseres de o	•	10,284.09		3.30
A06	Equipos de computación		8,59	8.94	2.79
A05.05.	EQUIPOS DE COMPUTACION		8,698.94		2.79
A06.05.05	Equipo		8,698.94		2.79
A07	Unidades de transporte		5,67	8.45	1,025
JE 07.05.	Malp		5,678.46		1,82
A99	(Depreciación soumulada)		-30,8%	3.62	-6.71
A.99.15.	(Muebles, enseres y equipos de	oficins)	-7,539.15		-2.42
JE99.15.05	(muebles de oficins)		-7,539.15		-2.42
A.99.20.	(Equipos de computación)		-8,816.68		-2.83
A 99.25.	(Unidades de transporte)		4,537.79		4.40
A	OTROS ACTIVOS			2,157.89	0.69
.9.01	inversiones en acciones y partic	spacione	30	0.00	0.10
.901.25.	En otros organismos de integra	sión coope	300.00		0.101
9.01.25.05	Union Provincial de Coac de Ch	imboraco	300.00		0.10
.0.90	Otros		1,85	7.89	0.60
.9.90.10.	Otros impuestos		1,162.00		0.37
.9.90.10.05	Anticipo Retenc. en la Fuente in	np Rents	94.80		0.03
990.10.10	Anticipo impuesto a la Renta		1,067.20		0.34
ACRES 10.10					

Impreso el : 12/31/2016 15:44:56 Pácina: 2 de 6



BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

	LDO INICIAL	EJERCICIO 2016	Moneda:	DOLAR	
tanta: Di	DEMORE		Expressido en:	Unidades	
	PASIVO	08			
ž	PASIVOS			165,985.3	13 -100.00
E.L	OBLIGACIONES CON EL PÚBLIC	00	10	52,196.68	-97.72
2.1.01	Depósitos a la vista		104,58	M.92	-63.00
2.1.01.36.	Depósitos de ahorro		100,628.55	I	402.43
2.1.01.35.05	Cuentas activas		57,967.32		-34.92
2.1.01.35.10	Cuentus inmovilizadas		45,661.23		-27.59
2.1.01.50.	Depósitos por confirmar		940.37		-0.57
2.1.03	Depósitos a plazo		23,64	H.66	-14.24
2.1.00.05.	De 1 a 30 dias		4,032.66	I	-2.43
2.1.03.10.	De 31 a 90 diss		5,500.00	1	-3.39
2.1.00.15.	De 91 a 180 diss		10,200.00	l	-6.19
2.1.00.20.	De 161 a 360 diss		3,909.00	ı	-2.30
2.1.05	Depósitos restringidos		30,90	65.10	-20.48
2.1.05.05.	Depósitos Restringidos		33,986.10	ı	-20.48
2.1.05.05.05	Depósitos Encaje		33,986.10		-20.48
25	CUENTAS POR PAGAR			3,766.01	-2.28
2.5.01	Intereses por pagar			9.54	-0.20
2.5.01.15.	Depósitos a plazo		339.54	•	-0.20
2.5.03	Obligaciones patronales		•	91.75	-1.00
2.5.03.05.	Remuneraciones		708.00	l	-0.43
2.5.03.05.05	Remuneraciones por pagar		708.00		-0.43
2.5.03.10.	Beneficios Sociales		580.21	l	-0.39
2.5.03.10.05	Decimo tercer sueldo		122.71		-0.07
2.5.03.10.10	Decimo cuarto sueldo		457.50	_	-0.28
2.5.03.15.	Aportes al IESS		317.97		-0.19
2.5.03.15.05	Aporte al less		317.97	_	-0.19
2.5.03.20.	Fondo de reserva IESS		45.57		-0.03
2.5.04	Retenciones			00.59	-0.26
2.5.04.05.	Retenciones fiscales		430.59	l	-0.26
2.5.04.05.05	Impuesto refendon en la fuent		149.48		-0.09
2.5.04.05.10	Retendon 2% rend. financieros		.26		-0.00
2.5.04.05.20 2.5.06.	Retenciones de lus Provendores		280.83	98.20	-0.17 -0.16
					-
2.5.06.05. 2.5.06.10.	Uprocach Seguros Colvida		182.40 85.80		-0.11 -0.05
	Cuentas cor pagar varias			77.93	-0.69
2.5.90.90. 2.5.90.90.	Otras quentas por pagar		1,097,93		-0.00
2.5.90.90.30	Pago bono de deserrollo		1,097.93	ļ	-0.00
2.5.90.90.30 2.9	Pago tono de desarrollo OTROS PASIVOS		1,097.93	.64	-0.00
2.9.90	Otros			.64	-0.00
CACAGO.	UPS			.04	-0.00



BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

Deede:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2016	Moneda:	DOLAR	
Hanta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%_
		PATRIMONIO			
3	PATRIMONIO			141,049.53	-100,005
3.1	CAPITAL SOCIAL		1	00,943.81	-71.579
3.1.03	Aportes de socios		100,9	(3.81	-71.57%
3.1.03.05.	Certificados de aporto	icion	100,943.81	I	-71,579
3.3	RESERVAS			40,105.72	-28.43%
3.3.01	Fondo inepartible de	Reserva Legal	39,71	02.25	-28.21%
3.301.05.	Reserva Legal Irrepar	tible	38,961.05		-27,625
3.3.01.05.0	IS Legales		14,834.72		-10.52%
3.3.01.05.1	0 Fondo Inspatible de	Reserva	23,795.05		-16,679
3.3.01.05.1	 Reserva Prevision y A 	kalatericia	331.26		-0.235
3.301.15.	Donaciones		831.20	i	-0.59%
3.3.03	Especiales		3	13.47	-0.225
3.3.03.15.	OTRAS		313.47	r	-0.22%
3,3,03,15,1	O Reserva especial de e	educacion	313.47		-0.22%
		Total PATRIMONIO	,	141,049.53	
		EXCEDENTE DEL PERIODO:		4,400.45	
		Total PASIVO & PATRIMONIO & EXC	EDENTE DEL PERIODO:	311,436.31	

Impreso el : 12/31/2016 15:44:07 Página: 5 de 6

Anexos 3: Estado de Resultados

	COAC C.C. INDIGENA	GUAMOTE	
	BALANCE DE PERDIDAS Y GANANO	CIAS (PROVISIONAL)	
DE GUAMOTE LITRA.		_	
Deade: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2017	Moneda: DOLAR:	_
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
	INGRESOS		_
5	INGRESOS		100.00%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	353.97 353.97	90.47% 90.47%
5.1.04.0. 5.1.04.20.	Intereses y descuentos de cartera de cré Cartera de microcrédito	353.97 272.20	90.47% 69.57%
5.1.0450.	De mera	81.77	20.90%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	18.34	4.59%
54.04	Manejo v cobranzas	18.34	4.59%
5.4.04.05.	Noticaciones	18.34	4.59%
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	14.00	3.50%
5.5.90	Otros	14.00	3.50%
5.5.90.05.	INGRESOS VARIOS	14.00	3.58%
5.5.90.05.15	Servicios administrativos	14.00	3.50%
5.6	OTROS INGRESOS	4.96	1.27%
5.6.90	Otros	4.96	1.27%
5.6.90.10.	Seguro de deagravamen	4.96	1.27%
	TOTAL INGRESOS:	391.27	
Impreso el : 12/31/2016 15:54	1:12	Página: 1 de 2	
		ragina 1501	



BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (PROVISIONAL)

Deede: SALDO INICIAL EJERCICIO 3917 Nonwak COLAR HMAX CICEVERE Espressio en: Unidades GASTOS GASTOS 000.30 100.00% 41. . . INTERESES CAUSADOS 12.72 1.04% 41.01 . Obligaciones con el publico un. 1.64% 41.01.30 Copdadas a place 12.72 144% 45. . . GASTOS DE OPERACIÓN 477.60 14.10% 45.02 . Horecards 122.00 23.12% 45.42.10 Honoration prohesonable WALL 23.12% 45.01 . Servicion varios 10.00 74.31% 45.03.20 Servicion bankze 125% 11.40 45.01.10.05 Telefana 11,40 1.05% 45.0330. 301.60 THE 4447. . Orne paste 100 0.73% 45.07.50 O324 1.00 0.72% 41.07.50.00 Orse page 0.72% TOTAL GASTOS: 434.32 CEFICIT CEL PERIOCO: 21116

SAMANEGO OLNECO WILLAN HERNAN

GERENTE

Impreso et: 13/31/2016 15:54:13

YASACA YASACA NARSA WANLELA

Contator

Paper lee 2

Anexos 4: Ante proyecto aprobado

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR SAN GABRIEL INFORME DE REVISIÓN DEL ANTEPROYECTO DE TESIS



TEMA PLANTEADO: "ANALISIS DEL RIESGO CREDITICIO DE LOS MICROCRÉDITOS DESTINADOS A LA AGRICULTURA PARA DISMINUIR LA MOROSIDAD DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA. DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2016".

Especialidad: Contabilidad y Tributación

Título a obtener: Tecnóloga en Contabilidad y Tributación

Autor: GLORIA SUSANA ROLDAN ROLDAN

Revisado por:Comisión Técnica del Área de Contabilidad y Tributación

Fecha de recepción:28/06/2016 Fecha de entrega:11/02/2017

El Anteproyecto de tesis titulado "ANALISIS DEL RIESGO CREDITICIO DE LOS MICROCRÉDITOS DESTINADOS A LA AGRICULTURA PARA DISMINUIR LA MOROSIDAD DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA. DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2016", fue revisado por la comisión técnica del Área de contabilidad y Tributación, y posteriormente APROBADO.

Ing. Magali Coello

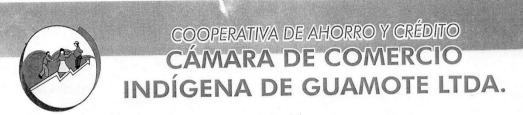
Jefe de Área de Contabilidad

Lcda. Marcia Arteaga Comisión

Comisión

Lic. Myriam Santillán

Recisiolo de 24.03.201



Guamote, 06 de mayo de 2015

Ingeniero Mauro Gavilánez Hernández VICERRECTOR ACADEMICO Cuidad.-

Señor Vicerrector:

Yo, Esteban Yucailla Buñay, con cédula de identidad N° 0601907967, me comprometo a autorizar a quien corresponda se facilite la información necesaria para la elaboración del trabajo investigativo con el tema: Análisis del riesgo Crediticio de los Microcréditos orientados a la agricultura para recuperar la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda., del primer semestre del año 2016, a la Señorita Gloria Roldán Roldán, portadora de la cedula de identidad N° 060458976-2, estudiante de Sexto Semestre Contabilidad y Tributación del Institución Superior San Gabriel

Particular que comunico para fines consiguientes,

Atentamente,

GERENTE GENERAL



Anexos 6: Ruc de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC:

0691706583001

AISTRO HAICO DE CONTRIBUYENTES

RAZON SOCIAL:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO

ESTABLISORMENTOS REGISTRADOS:

INDIGENA DE GUAMOTE L'TDA

NONBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE:

OTROS

REPRESENTANTE LEGAL:

YUCAILLA BUÑAY ESTEBAN

CONTADOR:

YASACA YASACA MARIA MANUELA

FEC. INICIO ACTIVIDADES:

19/01/2001

FEC. CONSTITUCION:

19/01/2001

FEC. INSCRIPCION:

06/09/2001

FECHA DE ACTUALIZACIÓN:

04/09/2012

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: GUAMOTE Parroquia: GUAMOTE Calle: CARLOS VELA Intersección: RIOBAMBA Referencia ubicación: DIAGONAL AL HOTEL RAMADA Telefono Trabajo: 032916062 Fax: 032916062

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

del 001 al 001

ABIERTOS:

1

JURISDICCION:

REGIONAL CENTRO IN CHIMBORAZO

CERRADOS:

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

Usuario: MAFIALLO

Lugar de emisión: RIOBAMBA/PRIMERA

Página 1 de 2

Fachs y hor 0400/017 140743

DIRECCION REGIONAL CENTRO II

SRi.gob.ec

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC:

0691706583001

RAZON SOCIAL:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO

INDIGENA DE GUAMOTE LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001

ESTADO ABIERTO MATRIZ

FEC. INICIO ACT. 19/01/2001

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

ACT LOT

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: GUAMOTE Parroquia: GUAMOTE Celle: CARLOS VELA Intersección: RIOBAMBA Referencia: DIAGONAL AL HOTEL RAMADA Telefono Trabajo: 032916062 Fax: 032916062

* ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS

DEGLARACION DE RETENDICIMES EN LA FLIENTE

CLAROSIANO IL CRIPEO INCONEZA IN AGRESSIA

COCAMINADAM ADTHURSON, MARGINITIES HO

Promise ChileBORAZO Centre BURNOTE Paroque. OU ANOTE Cale: CARLOS VELA Intersection (HOBANE)

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

Heurin MAFIALLO

Lugar de emisión: RIOBAMBA/PRIMERA

Página 2 de 2

DIRECCION REGIONAL
CENTRO II
DEPARTAMENTO DE SERVICIOS TRIBUTARIO.

PRICIGIDE REPRESENTANTE INTERNAL

FEE Eacha y hora: 04/00/2012 14:07/43

SRi.gob.ec

Anexos 7: Encuestas aplicadas

ENCLIESTA APLICADA AL DEPOCAMA DE CASA
ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE CRÉDITO Y COBRANZA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CÁMARA DE COMERCIO
INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA."
 ¿Qué aspectos se analiza para identificar el destino que tendrá el dinero solicitado a través de un microcrédito por parte del socio?
Son sujetos de ciedito las personas naturales, jurídicas que revinen condiciones y requisitos establecidos on la ley. El mercodo abjetivo al cual la cosa enfoca su producto crediticio escrespondo alas pares y sectores agrícolas de las diferentes comunidades del cantón Guamote, cuyo fuente de ingreso proviene de la agricultura, ganadería, pecuaria etc.
2. ¿Aplica el personal de crédito indicadores financieros para valorar la solvencia económica del futuro deudor y con la cual hará frente a su compromiso de pago?
⊗ Sí
Detalle que indicadores aplica:
Solvencia, Endaudamiento, Liquidez
O No
 ¿Al momento de evaluar al solicitante de un crédito por parte del personal encargado que factores cuantitativos se considera?
O Balance General
O Información de la empresa
O Información de los proveedores
O Demandas y litigios
O Contexto económico
O El sistema de información central de riesgos
② Estrictamente todas las anteriores

4. ¿Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito?
Siempre
O A veces
O Nunca
5. ¿La cooperativa maneja políticas de riesgo crediticio para evitar la morosidad?
⊗ Sí
O No
6. ¿La COAC maneja un modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación de crédito?
⊙ Sí
O No
7. ¿Se maneja correctamente la base de datos de los socios que solicitan créditos y se actualiza constantemente?
O Sí
⊗ No
8. ¿El personal conoce claramente los tipos de garantía que maneja la COAC y lo comenta con el deudor y garante?
⊗ Sí
O No
9. ¿Considera que el personal que labora en el departamento de crédito y cobranza está bien capacitado y maneja estrictamente los manuales, reglamentos y procedimientos de trabajo acordes a la realidad económica del grupo meta que atenderá la Cooperativa?

O Muy capacitados	
O Nada capacitados	
10.¿Considera que los avisos y notificaciones de morosi Cooperativa son efectivos y eficientes?	idad que emplea la
O Son efectivos y eficientes	
O Nada efectivos y eficientes	
o Hada dissayos y dissinitios	
	•

ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE CRÉDITO Y COBRANZA DE LA

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CÁMARA DE COMERCIO
	INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA."
INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA." 1. ¿Qué aspectos se analiza para identificar el destino que tendrá el dinero solicitado a través de un microcrédito por parte del socio? Expariencia esedificia, Radivalidad, Capacidad de paga 2. ¿Aplica el personal de crédito indicadores financieros para valorar la solvencia económica del futuro deudor y con la cual hará frente a su compromiso de pago? Sí Detalle que indicadores aplica: Liquides Endeudamiento, Solvencia O No 3. ¿Al momento de evaluar al solicitante de un crédito por parte del personal encargado que factores cuantitativos se considera? O Balance General	
5	solvencia económica del futuro deudor y con la cual hará frente a su
8	Sí
Deta	alle que indicadores aplica:
'Sic	suides Endandamiento Salvania
	and oracocamento, sonoencia
0	No
0	Balance General
0	Información de la empresa
0	Información de los proveedores
0	Demandas y litigios
(S)	Contexto económico
8	El sistema de información central de riesgos
0	Estrictamente todas las anteriores

	¿Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito?
(X)	Siempre
0	A veces
0	Nunca
5.	¿La cooperativa maneja políticas de riesgo crediticio para evitar la morosidad?
(X)	Sí
0	No
6.	¿La COAC maneja un modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación de crédito?
(8)	Sí
0	No
7. 8	Se maneja correctamente la base de datos de los socios que solicitan réditos y se actualiza constantemente?
0 8	
(2) N	lo
3 ,	FI nersonal consessations and the second sec
C	El personal conoce claramente los tipos de garantía que maneja la OAC y lo comenta con el deudor y garante?
® S	
0 N	
). ز(Considera que el personal que labora en el departamento de crédito y obranza está bien capacitado y maneja estrictamente los manuales, glamentos y procedimientos de trabajo acordes a la realidad económica

O Muy capacitados		
Poco capacitados		
O Nada capacitados		-
		*
10. ¿Considera que los avisos y notificaciones de morosidad que el Cooperativa son efectivos y eficientes?	mplea la	
Odoperativa son electivos y cholentes:		
O Son efectivos y eficientes		
Poco efectivos y eficientes	3	
Nada efectivos y eficientes		

ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE CRÉDITO Y COBRANZA DE LA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA."
1. ¿Qué aspectos se analiza para identificar el destino que tendrá el dinero solicitado a través de un microcrédito por parte del socio?
Sanedad, Edad, capacidad de pago, actualdad a la que sa
 ¿Aplica el personal de crédito indicadores financieros para valorar la solvencia económica del futuro deudor y con la cual hará frente a su compromiso de pago?
⊗ Sí
Detalle que indicadores aplica:
liquidez, solvencia, Endeudamiento
O No
3. ¿Al momento de evaluar al solicitante de un crédito por parte del personal encargado que factores cuantitativos se considera?
O Balance General
O Información de la empresa
O Información de los proveedores
O Demandas y litigios
O Contexto económico
O El sistema de información central de riesgos
S Estrictamente todas las anteriores

4. ¿Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito?
⊗ Siempre
O A veces
O Nunca
¿La cooperativa maneja políticas de riesgo crediticio para evitar la morosidad?
⊗ Sí
O No
6. ¿La COAC maneja un modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación de crédito?
⊗ Sí
O No
7. ¿Se maneja correctamente la base de datos de los socios que solicitan créditos y se actualiza constantemente?
O Sí
⊗ No
8. ¿El personal conoce claramente los tipos de garantía que maneja la COAC y lo comenta con el deudor y garante?
⊗ Sí
O No
9. ¿Considera que el personal que labora en el departamento de crédito y cobranza está bien capacitado y maneja estrictamente los manuales, reglamentos y procedimientos de trabajo acordes a la realidad económica del grupo meta que atenderá la Cooperativa?

O Management of the desired of the d	
O Muy capacitados	
O Nada capacitados	
10.¿Considera que los avisos y notificaciones de morosidad Cooperativa son efectivos y eficientes?	que emplea la
O Son efectivos y eficientes	
Poco efectivos y eficientes	
O Nada efectivos y eficientes	,
- Hada diodition y distriction	

ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE CRÉDITO Y COBRANZA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA."

INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA."
 ¿Qué aspectos se analiza para identificar el destino que tendrá el diner solicitado a través de un microcrédito por parte del socio?
Expanencia, Moro sidad, Sanedad, actividad granomica a la quesa dedica.
¿Aplica el personal de crédito indicadores financieros para valorar l solvencia económica del futuro deudor y con la cual hará frente a s compromiso de pago?
⊗ Sí
Detalle que indicadores aplica:
Endeudamiento, Solvencia
O No
3. ¿Al momento de evaluar al solicitante de un crédito por parte del personal encargado que factores cuantitativos se considera?
O Balance General
O Información de la empresa
O Información de los proveedores
O Demandas y litigios
O Contexto económico
O El sistema de información central de riesgos
Estrictamente todas las anteriores

4.	¿Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito?
8	Siempre
0	A veces
0	Nunca
5.	¿La cooperativa maneja políticas de riesgo crediticio para evitar la morosidad?
8	Sí
0	No
6.	¿La COAC maneja un modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación de crédito?
⊗	Sí
0	No
7.	¿Se maneja correctamente la base de datos de los socios que solicitan créditos y se actualiza constantemente?
0	Sí
9	No
8.	¿El personal conoce claramente los tipos de garantía que maneja la COAC y lo comenta con el deudor y garante?
Q	Sí
0	No
	¿Considera que el personal que labora en el departamento de crédito y cobranza está bien capacitado y maneja estrictamente los manuales, reglamentos y procedimientos de trabajo acordes a la realidad económica del grupo meta que atenderá la Cooperativa?

	V. V. V. W.
O Muy capacitados	
Poco capacitados	
O Nada capacitados	
10. ¿Considera que los avisos y notificaciones de morosidad o Cooperativa son efectivos y eficientes?	que emplea la
O Son efectivos y eficientes	
Poco efectivos y eficientes	
	,
O Nada efectivos y eficientes	

ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE CRÉDITO Y COBRANZA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA."

1. ¿Qué aspectos se analiza para identificar el destino

erc
es
la
6

4. ¿Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito?
⊘ Siempre
O A veces
O Nunca
5. ¿La cooperativa maneja políticas de riesgo crediticio para evitar la morosidad?
Ø Sí.
O No
6. ¿La COAC maneja un modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación de crédito?
Ø Sí
O No
7. ¿Se maneja correctamente la base de datos de los socios que solicitan créditos y se actualiza constantemente?
O Sí
Ø No
8. ¿El personal conoce claramente los tipos de garantía que maneja la COAC y lo comenta con el deudor y garante?
Ø Sí
O No
9. ¿Considera que el personal que labora en el departamento de crédito y cobranza está bien capacitado y maneja estrictamente los manuales, reglamentos y procedimientos de trabajo acordes a la realidad económica del grupo meta que atenderá la Cooperativa?

O Muy capacitados	
Poco capacitados	
O Nada capacitados	
10. ¿Considera que los avisos y notificaciones de morosio	dad que emplea la
Cooperativa son efectivos y eficientes?	
O Son efectivos y eficientes	
⊗ Poco efectivos y eficientes	
	,
O Nada efectivos y eficientes	

ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE CRÉDITO Y COBRANZA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA."

¿Qué aspectos se analiza para identificar el destino que tendrá el dinero solicitado a través de un microcrédito por parte del socio?
Experiencia Crediticia, Capacidad de pago, actividad aconómia
2. ¿Aplica el personal de crédito indicadores financieros para valorar la solvencia económica del futuro deudor y con la cual hará frente a su compromiso de pago?
⊗ Sí
Detalle que indicadores aplica:
Liquidez, Endeudamiento
O No
3. ¿Al momento de evaluar al solicitante de un crédito por parte del personal encargado que factores cuantitativos se considera?
O Balance General
O Información de la empresa
O Información de los proveedores
O Demandas y litigios
O Contexto económico
O El sistema de información central de riesgos
Estrictamente todas las anteriores

4.	¿Se realiza la calificación de los sujetos de crédito en base a las 5Cs de Crédito?
0	Siempre
0	A veces
0	Nunca
5.	¿La cooperativa maneja políticas de riesgo crediticio para evitar la morosidad?
Ø	Sí
0	No
6.	¿La COAC maneja un modelo de gestión destinado al seguimiento y recuperación de crédito?
Ø	Sí
0	No
7.	¿Se maneja correctamente la base de datos de los socios que solicitan créditos y se actualiza constantemente?
0	Sí
6	No
8.	¿El personal conoce claramente los tipos de garantía que maneja la COAC y lo comenta con el deudor y garante?
Ø	Sí
0	No
9.	¿Considera que el personal que labora en el departamento de crédito y cobranza está bien capacitado y maneja estrictamente los manuales, reglamentos y procedimientos de trabajo acordes a la realidad económica del grupo meta que atenderá la Cooperativa?

	**
O Muy capacitados	
O' Poco capacitados	
O Nada capacitados	
10.¿Considera que los avisos y notificaciones Cooperativa son efectivos y eficientes?	de morosidad que emplea la
O Son efectivos y eficientes	
✓ Poco efectivos y eficientes	
O Nada efectivos y eficientes	,