



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO/A EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA. CP.**

TEMA:

**“CONTROL DE RIESGOS PARA EL SANEAMIENTO DE LA
CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA, UBICADA EN LA
PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA
BOLÍVAR, AÑO 2012.”**

AUTORES:

**NÁJERA CARVAJAL JOHN DAVID
CHUQUICONDOR LOMBEIDA EDY JOHANNA**

DIRECTOR:

ING.MARIO ESCOBAR

PARES ACADÉMICOS:

ING. JENNY BASANTEZ

ING. MARLON GARCIA

Guaranda - Ecuador

2014

I. DEDICATORIA

El presente trabajo de graduación lo dedico con mucho amor, respeto y dedicación a mi Dios, Por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor luego a mi Madre, por ser todo para mí, por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor incondicional.

JOHN NÁJERA

El presente trabajo de graduación dedico a las personas que me aman con un corazón humilde y sincero, que me desearon lo mejor y que me quisieron ver culminando mi carrera profesional;

Para ellos mi dedicación; ya que sus consejos me sirvieron para seguir esforzándome y luchando por mi meta, que es realizarme como una excelente profesional.

JOHANNA

II. AGRADECIMIENTO

Este trabajo de graduación, es una parte de mi vida y comienzo de otras etapas, por esto y más, le agradezco a Dios por ser mi mejor amigo, mi fortaleza, al darme todo lo que tengo y no dejarme caer nunca.

A mi Madre por ser lo mejor y estar conmigo incondicionalmente, gracias porque sin ella y sus enseñanzas no estaría aquí ni sería quien soy ahora, para ella mi dedicación.

JOHN NÁJERA

Mi agradecimiento es para Dios, para las personas que me apoyaron y por permitirme estar en este lugar y triunfar, no lo hubiese logrado si Dios no hubiese estado a mi lado derramando sus bendiciones.

Mi gratitud para ellos, ya que fue de mucha ayuda sus consejos y motivaciones.

JOHANNA

III. CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR

CERTIFICO:

Que, el presente trabajo de graduación titulado, “CONTROL DE RIESGOS PARA EL SANEAMIENTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA, UBICADA EN LA PARROQUIA GUANUJO, CANTON GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2012.” de la autoría de los egresados: Nájera Carvajal John David con cédula de ciudadanía número 020187053-2, y Chuquicondor Lombeida Edy Johanna con cédula de ciudadanía número 020206413-5, ha sido elaborado bajo los lineamientos y disposiciones reglamentarias establecidas por la Facultad de Ciencias Administrativas Gestión Empresarial e Informática, pudiendo continuar con los demás trámites legales para su defensa.

Guaranda, enero del 2014

ING. MARIO ESCOBAR

DIRECTOR

IV. AUTORÍA NOTARIADA

DOY FE

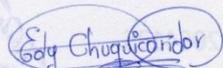
Que las opiniones, criterios y propuesta expuesta en el presente trabajo de graduación, previo a la obtención del título de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría. CP. titulado: **“CONTROL DE RIESGOS PARA EL SANEAMIENTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA, UBICADA EN LA PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2012”**. son auténticas y pertenecen a la autoría de los egresados: Nájera Carvajal John David con cédula de ciudadanía número 020187053-2, y Chuquicondor Lombeida Edy Johanna con cédula de ciudadanía número 020206413-5.

Guaranda, enero del 2014


Nájera Carvajal John David

C.C.020187053-2




Chuquicondor Lombeida Edy Johanna

C.C.020206413-5

201420104D00019

De conformidad con la facultad que me confiere el artículo dieciocho numeral nueve de la Ley Notarial, DOY FE.- Que los señores: JOHN DAVID NAJERA CARVAJAL Y EDY JOHANNA CHUQUICONDOR LOMBEIDA. Portadores de la cedula de identidad número **cero dos cero uno ocho siete cero cinco tres dos y cero dos cero dos cero seis cuatro uno tres cinco.** Concurrieron a mí y reconocieron la firma y rubrica impuestas en el documento que antecede como ser las suyas propias y que la usan tanto en sus documentos públicos como privados, firmando en unidad de acto, conmigo el Notario, Guaranda a dieciseis de enero del dos mil catorce.-

John David Najera Carvajal

C.C.0201870532

Edy Johanna Chuquicondor Lombeida

C.C.0202064135



EL NOTARIO.-

NOTARIO CUARTO DEL CANTON GUARANDA
Lic. Guillermo Ribadeneira Lemos

V. TABLA DE CONTENIDOS

Tabla de contenido

Portada	
Dedicatoria	I
Agradecimiento	II
Certificación del director	III
Autoría Notariada	IV
Tabla de contenidos	VI
Lista de cuadros y gráficos	X
Lista de Anexos	XII
Resumen ejecutivo en español	XIII
Introducción	XV

CAPÍTULO I

1. Tema	1
2. Antecedentes	2
3. Problema	5
3.1 Formulación de los Sub Problemas	5
4. Justificación	6
5. Objetivos	8
5.1 Objetivo General	8
5.2 Objetivos Específicos	8
6. Marco Teórico	9
6.1 Marco Teórico Referencial	9
6.2 Marco Teórico Geo referencial	13
6.3 Marco Teórico Legal	14
6.2 Marco Teórico Conceptual	20

6.3 Marco Teórico Científico	23
6.3.1. Qué es el riesgo financiero	23
6.3.1.1. Tipos de riesgo financiero	23
6.3.1.1.1. Riesgo de mercado	24
6.3.1.1.2. Riesgo de crédito	24
6.3.1.1.3. Riesgo de liquidez	24
6.3.1.1.4. Riesgo operacional	25
6.3.1.1.5. Riesgo legal	25
6.3.1.1.6. Riesgo transacción	25
6.3.1.1.7. Riesgo traducción	25
6.3.1.1.8. Riesgo económico	25
6.3.1.1.9. Riesgo Fiscal	25
6.3.1.2. Administración de riesgos financieros	25
6.3.1.2.1. Identificación del riesgo	26
6.3.1.2.2. Medición o cuantificación del riesgo	26
6.3.1.2.3. Control del riesgo	26
6.3.1.2.4. Monitoreo del riesgo	26
6.3.1.2.4.1. Cartera vencida	27
6.3.1.2.5. Riesgos de una cartera	27
6.3.1.2.6. Como se castiga la Cartera Vencida	28
6.3.1.2.7. Mora en Cartera Vencida	28
6.3.1.2.8. Provisión de Cuentas Incobrables	29

6.3.1.2.9. Eliminación definitiva de los Créditos Incobrables	29
6.3.1.2.10. Recuperación de los Créditos Incobrables	30
6.3.2. Los Estados Financieros	30
6.3.2.1. Objetivo de los Estados Financieros	31
6.3.2.2. Estado de Resultados, de Situación Económica o Estado de Pérdidas y Ganancias.	31
6.3.2.3. Estado de Ganancias Retenidas	31
6.3.2.4. Estado de Flujo de Efectivo	31
6.3.2.5. Estado de Situación Financiera	32
6.3.2.6. Estado de Cambios en el Patrimonio	32
6.4. NIIF 1. Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	32
6.4.1. NIIF 7. Información a revelar sobre los Estados Financieros	32
6.4.2. La NEC establece	33
6.4.3. Concepto	33
6.4.4. Importancia	33
6.4.5. Objetivos	33
6.5. Razones o Indicadores Financieros	35
7. Hipótesis	44
8. Variables	44
8.1 Operacionalización de Variables	45
9. Metodología	46
9.1 Métodos	46

9.2 Tipos de Investigación	46
9.3 Técnicas e Instrumentos para la Obtención de datos	47
9.4 Cálculo de la Muestra	48
9.5 Procesamiento de datos	49

CAPITULO II

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1. Análisis e interpretación de las encuestas Aplicadas a los Empleados Y Socios de la Cooperativa.	52
2.2. Comprobación de hipótesis	74
2.3. Conclusiones y recomendaciones	75
2.3.1. Conclusiones	75
2.3.2. Recomendaciones	76

CAPÍTULO III

LA PROPUESTA

3.1. Tema	77
3.2. Introducción	78
3.3. Justificación	80
3.4. Objetivos	81
3.5. Desarrollo de la Propuesta	82
3.6. Plan de Estrategias Competitivas para la Propuesta	93
3.7. Resultados Esperados	94
3.8. Bibliografía	95
3.9. Anexos	97

VI. LISTA DE CUADROS Y GRÁFICOS

CAPITULO I

Cuadro N° 1. Montos y Cartera Vencida consolidada 2011 - 2012	4
Cuadro N° 2. Organigrama Estructural	12
Gráfico N° 3. Marco Geo referencial	13
Cuadro N° 4. Balance General de los años 2011- 2012	40
Cuadro N° 5. Cálculo de los Indicadores Financieros	41
Cuadro N° 6. Operacionalización de Variables	45
Cuadro N° 7. Estructura Interna y Administrativa	49

CAPITULO II

ENCUESTAS DIRIGIDAS A LOS SOCIOS	52
Cuadro y Gráfico N° 1	52
Cuadro y Gráfico N° 2	53
Cuadro y Gráfico N° 3	54
Cuadro y Gráfico N° 4	55
Cuadro y Gráfico N° 5	56
Cuadro y Gráfico N° 6	57
Cuadro y Gráfico N° 7	58
Cuadro y Gráfico N° 8	59
Cuadro y Gráfico N° 9	60
Cuadro y Gráfico N° 10	61
Cuadro y Gráfico N° 11	62

ENCUESTAS DIRIGIDAS A LOS EMPLEADOS	63
Cuadro y Gráfico N° 1	63
Cuadro y Gráfico N° 2	64
Cuadro y Gráfico N° 3	65
Cuadro y Gráfico N° 4	66
Cuadro y Gráfico N° 5	67
Cuadro y Gráfico N° 6	68
Cuadro y Gráfico N° 7	69
Cuadro y Gráfico N° 8	70
Cuadro y Gráfico N° 9	71
ENTREVISTA APLICADA AL PRESIDENTE Y GERENTE	72
Cuadro N° 1. Entrevista aplicada al Presidente y Gerente	72
CAPITULO III	
Cuadro N° 6. Presupuesto para Directivos	84
Cuadro N° 7. Cronograma de Actividades para Directivos	84
Cuadro N° 8. Presupuesto del Subprograma para Empleados	87
Cuadro N° 9. Cronograma de Actividades del Subprograma para Empleados	87
Cuadro N° 10. Sueldo al Supervisor del Crédito	89
Cuadro N° 11. Presupuesto del Seguimiento al Crédito	89
Cuadro N° 12. Presupuesto de Cobranza del Crédito	92
Cuadro N° 13. Plan de Estrategias para la Propuesta	93

VII. LISTA DE ANEXOS

Anexo N° 1 Encuestas a los socios	97
Anexo N° 2 Encuestas a los empleados	100
Anexo N° 3 Entrevista	102
Anexo N° 4 Fotografías	104
Anexo N° 5 Solicitud de Crédito	106
Anexo N° 6 Tasas de interés para la concesión de préstamos	108
Anexo N° 7 Balance General de los años 2011- 2012	109
Anexo N° 8 Porcentajes de la Cartera Vencida de los años 2011 - 2012	113
Anexo N° 9 Valores de las Carteras de Crédito extraído del Balance	114
Anexo N° 10 Índice de Morosidad extraído del Balance General	115
Anexo N° 11 La Cartera Vencida en los tres tipos de Crédito	116

VIII. RESUMEN EJECUTIVO EN ESPAÑOL

La actividad profesional de gestión de riesgos financiero implica la aplicación de metodologías de evaluación y mitigación de los efectos derivados de amenazas procedentes de variables observables en los mercados financieros.

El riesgo está asociado a la incertidumbre, y tradicionalmente se ha medido como la desviación del precio respecto de la media esperada. Cuanto mayor incertidumbre mayor riesgo, pero no son conceptos idénticos. La medida de riesgo se expresa en términos de pérdidas potenciales, con una cierta probabilidad de ocurrencia.

La cartera vencida es un problema muy común en las organizaciones es la cartera vencida, entendida como la parte de los documentos y créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. Las empresas tienen el problema de cartera vencida, siendo en su mayoría microempresas y en segundo término pequeñas y medianas empresas. Aunque en las organizaciones grandes también se presenta este problema, el efecto que tiene en la microempresa es mayor dado que no tiene el respaldo económico para resolver en el corto plazo la falta de liquidez.

El presente trabajo de investigación es significativo ya que de esta manera podemos aportar con herramientas esenciales para prevenir los posibles riesgos financieros que se presentan en la institución.

Ya que la implementación de estrategias competitivas ayudará a reducir los riesgos financieros con el propósito de reducir el índice de cartera vencida para mantener liquidez en la Cooperativa.

El trabajo de investigación está estructurado de la siguiente manera: en el capítulo I, constan el tema, antecedentes, problema, justificación, objetivos de la investigación, Marco Teórico: referencial, legal, conceptual, teoría científica, hipótesis, variables, con su respectiva definición conceptual, metodología, tipos de investigación, técnicas e instrumentos para la obtención de datos, cálculo de la muestra y procesamiento de datos.

El capítulo II, comprende el análisis e interpretación de los resultados, la comprobación de la hipótesis así como las conclusiones y recomendaciones.

El capítulo III, contiene la propuesta por lo que abarca el título, introducción, justificación, objetivos y desarrollo de la propuesta; las mismas que aplicando las Estrategias Competitivas permitirán reducir el riesgo de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda.

IX. INTRODUCCIÓN

El cooperativismo nace como una de las posibles soluciones y juega un papel importante dentro del desarrollo económico-social del país, de esta manera se constituye en base fundamental del progreso de grandes sectores humanos, las Cooperativas agrupan a familias de bajos y medianos recursos económicos, que buscan encontrar mediante la cooperación un acceso a recursos financieros de los que otra manera no podrían disponer.

Una mirada retrospectiva al Cooperativismo nos permite recordar que esta actividad, data de muchos años y de ninguna manera puede considerarse como un trasplante de legislaciones extranjeras. El 16 de septiembre de 1919 nace la Cooperativa Asistencia Social Protectora del Obrero en la ciudad de Guayaquil; la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba y la Cooperativa de Prestamos de la Federación Obrera del Chimborazo en 1927; la Cooperativa de Consumo de la Hermandad Ferroviaria en el año 1928., etc.

Las Cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar en cada uno de estos grupos, se han organizado en diferentes clases, de conformidad con la clasificación y disposición que se establece en el Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria.

Así tenemos las cooperativas de producción tales como: agropecuarios, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles; Cooperativas de consumo, tales como: artículos de primera necesidad.

Otras Cooperativas de Vivienda como: Cooperativas de Ahorro y Crédito y Cooperativas de servicio, que son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación, salud, etc.

Entre los fines de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda. Tenemos:

- a) Ofrecer el servicio de ahorro, crédito y otras para el requerimiento de sus asociados.
- b) Estimular y captar los ahorros de los socios;

- c) Brindar servicios con el ahorro y crédito del asociado;
- d) Actuar ante las instituciones bancarias y de crédito en general con el fin de lograr beneficios que favorezcan a los asociados;
- e) Cumplir y buscar nuevas formas de integración cooperativa a nivel nacional e internacional;
- f) Propender el mejoramiento económico, social, cultural, profesional y humano de sus miembros;
- g) Realizar las inversiones necesarias para conseguir la capacitación y educación cooperativista de los socios;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Limitada de Guanujo, ofrece créditos en las diferentes clases como: Consumo, Microcrédito y Vivienda.

Su ámbito de acción se encuentra en las calles Adolfo Páez y Simón Bolívar, con sede en la Parroquia Urbana de Guanujo, Cantón Guaranda Provincia Bolívar.

La Cooperativa brinda todos estos servicios, generando utilidades a través de los créditos, pero se debe establecer Programas que permitan reducir el índice de cartera vencida.

1. TEMA:

“CONTROL DE RIESGOS PARA EL SANEAMIENTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA, UBICADA EN LA PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR AÑO 2012.”

2. ANTECEDENTES

El Cooperativismo nace como una de las posibles soluciones, el mismo que juega un papel importante dentro del desarrollo económico-social del país, y de esta manera se constituye una base fundamental del progreso de grandes sectores humanos, ya que cada Cooperativa creada agrupa a familias de bajos y medianos recursos económicos, que buscan encontrar mediante la cooperación un acceso a recursos financieros de los que otra manera no podrían disponer.

Son Cooperativas las sociedades de derecho privado formadas por personas naturales o jurídicas que, permite a las organizaciones perfeccionarse hasta llegar a constituir una cooperación, para crear asociaciones de personas que unen sus recursos individuales para satisfacer necesidades comunes y tiene por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual de sus miembros.

Una mirada retrospectiva siempre es necesario con el objeto de recordar que el cooperativismo en el Ecuador data de muchos años y de ninguna manera puede considerarse como un trasplante de legislaciones extranjeras. El 16 de septiembre de 1919 nace la Cooperativa Asistencia Social Protectora del Obrero en la ciudad de Guayaquil; la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba y la Cooperativa de Prestamos de la federación Obrera del Chimborazo en el año 1927; la Cooperativa de Consumo de la Hermandad Ferroviaria en el año 1928.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito fue creada mediante Acuerdo Ministerial Nro. 6320 del 20 de mayo de 1963, inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Nro. 919, bajo la iniciativa, motivación y asesoría del párroco Padre Luis Vasconez, en la parroquia de Guanujo, Cantón Guaranda, Provincia de Bolívar; iniciándose con treinta y cuatro socios fundadores, cuyo primer presidente fue el Sr, Luis Ibarra y destacándose entre ellos el Sacerdote Pedro Monar, así como también catorce distinguidas personalidades. Actualmente cuenta con un edificio propio, instalaciones modernas, con un sistema computarizado acorde al avance tecnológico y con el Recurso humano capacitado para brindar un buen servicio a sus socios.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito es una institución de derecho privado, constituida jurídicamente en la Dirección Nacional de Cooperativas hace 50 años, su creación se fundamentó en la necesidad de brindar a la población de la parroquia de Guanujo y a otras parroquias colindantes una opción para sus actividades financieras, que les permitieran con costos reales apoyar sus actividades productivas y comerciales para promover la autoayuda y evitar el abuso de los agiotistas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito debe tener en cuenta que el riesgo financiero está estrechamente relacionado con el riesgo económico puesto que los tipos de activos que una empresa posee y los productos o servicios que ofrece juegan un papel importantísimo en el servicio de su endeudamiento.

El riesgo de crédito es la posibilidad de pérdida económica derivada del incumplimiento de las obligaciones asumidas por las contrapartes de un contrato. El concepto se relaciona a instituciones financieras y bancos pero se puede extender a empresas, mercados financieros y organismos de otros sectores.

Una forma para minimizar el riesgo es evaluando la rentabilidad de la herramienta o empresa en la que se pretende invertir ya que a mayor información es menor el riesgo de tomar decisiones sobre impulsos.

En el año 2011 y 2012 la Cooperativa otorgo Créditos de Consumo, Vivienda y Microcrédito, donde también se indica el valor de Cartera Vencida en cada tipo de crédito que a continuación se detallan en el siguiente cuadro:

MONTO Y CARTERA VENCIDA CONSOLIDADA 2011 – 2012			
Tipo Créditos	Monto	Cartera Vencida	%
Consumo	2024438,07	81193,75	49%
Vivienda	67560,79	2549,99	1%
Microcrédito	6157036,22	83410,96	50%
TOTAL	8249035,08	167154,70	100%
2012			
Tipo Créditos	Monto	Cartera Vencida	%
Consumo	2634227,49	92609,67	29%
Vivienda	66510,72	3079,70	1%
Microcrédito	5969086,95	228117,27	70%
TOTAL	8669825,16	323806,64	100%

FUENTE: Dpto. Contabilidad Año 2011-2012

ELABORACIÓN: John Nájera y Johanna Chuquicondor

Como se puede observar en el cuadro respectivo, en el año 2011 con una cantidad de \$167154,70 y en el 2012 la cartera vencida se incrementa a \$323806, 64.

Datos extraídos del Balance General consolidado (páginas 109 - 112).

3. PROBLEMA

Como incide el control de riesgos en el saneamiento de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda., Ubicada en la Parroquia Guanujo, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, año 2012.

3.1 Sub Problemas

¿Por qué es necesario mantener un control de riesgos?

¿Llevar un control de riesgos ayuda a la toma de decisiones?

¿Un adecuado control de riesgos mejorará la liquidez de la Cooperativa?

¿Qué acciones se realizará para prevenir los riesgos financieros?

¿Cómo ayudará los riesgos financieros a la institución en su fortalecimiento?

4. JUSTIFICACIÓN

Como se puede observar en los años 2011 y 2012, el porcentaje de créditos no pagados incide en el normal desenvolvimiento económico de la Cooperativa de ahorro y crédito; ya que es necesario establecer un Plan de Estrategias Competitivas para el control de riesgos de la cartera vencida.

Por tal motivo el presente trabajo de graduación es significativo ya que de esta manera podemos aportar con herramientas esenciales para disminuir los posibles riesgos financieros que se presentan en la institución.

En cuanto al problema detectado, la implementación de un Plan de Estrategias Competitivas ayudará a reducir los riesgos financieros con el propósito de reducir el índice de cartera vencida para mantener liquidez en la Cooperativa.

Por lo tanto la Cooperativa debe analizar a su cliente. Antes de establecer una relación comercial, es significativo saber con qué tipo de cliente te estás enfrentando, por ejemplo Consulta su historial de crédito, su tamaño de negocio, la opinión de sus clientes, etc. antes de ofrecer condiciones de crédito.

El presente trabajo de graduación es muy importante ya que el diseño de un Plan de Estrategias Competitivas que se va a implementar en la Cooperativa, nos ayudará a minimizar los riesgos de cartera vencida.

Es Pertinente ya que el tema de investigación tiene relación directa con la programación curricular, practicas pre profesionales y ejercicio de la profesión.

Además beneficiará mucho a la Cooperativa, ya que con el progreso de la gestión de control de riesgos financieros mejora el sistema de cobranzas y posteriormente reducirá el índice de cartera vencida con el cual obtendrá mayor liquidez.

Los beneficiarios serán también los socios de la Cooperativa ya que habrá un mejor asesoramiento para invertir y dar un buen uso del crédito, a fin de no tener en el futuro inconvenientes de pago.

Esta investigación es factible ya que se cuenta con la información necesaria para la presente investigación, además se contará con la disponibilidad de personas especializadas que laboran en el área de créditos y cobranzas.

La novedad científica del proyecto de investigación en la Cooperativa se verá reflejada en las estrategias que adopten los Directivos y sean aplicados por los entes responsables para reducir los riesgos de la cartera vencida.

El impacto del estudio, investigación y puesta en ejecución será positivo para la Institución, Directivos, empleados y socios pues se mejorará la imagen corporativa ante los organismos de control y ciudadanía.

5. OBJETIVOS

5.1 OBJETIVO GENERAL

Determinar el control de riesgos para el saneamiento de cartera vencida en la Cooperativa “San Pedro” Ltda. Ubicada en la parroquia Guanujo, cantón Guaranda, Provincia Bolívar año 2012.

5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Fundamentar las bases teóricas y científicas sobre los que se cimienta los riesgos y cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

- ✓ Diagnosticar los riesgos de cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda. de Guanujo.

- ✓ Proponer un Plan de Estrategias Competitivas para la reducción de los riesgos de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

6. MARCO TEÓRICO

6.1 MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA.

Creada mediante Acuerdo Ministerial Nro. 6320 del 20 de mayo de 1963, inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Nro. 919, bajo la iniciativa, motivación y asesoría del párroco Padre Luis Vasconez, en la parroquia de Guanujo, Cantón Guaranda Provincia de Bolívar iniciándose con treinta y cuatro socios fundadores; siendo su primer Presidente el Sr, Luis Ibarra y destacándose entre ellos el Sacerdote Pedro Monar, así como también catorce distinguidas personalidades, actualmente cuenta con un edificio propio con instalaciones modernas, con un sistema computarizado acorde al avance tecnológico, y con el Recurso humano capacitado para brindar un mejor servicio a sus socios.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN PEDRO” LTDA, es una institución de derecho privado, constituida jurídicamente en la Dirección Nacional de Cooperativas hace 50 años. Su creación se fundamentó en la necesidad de brindar a la gente de la parroquia de San Pedro de Guanujo y a otras parroquias colindantes una opción para sus actividades financieras, que le permitiera con costos reales apoyar sus actividades productivas y comerciales para promover la autoayuda y evitar el abuso de los agiotistas.

La Cooperativa se creó el 20 de Mayo de 1963 y a la fecha de diagnóstico cuenta con 50 años en funcionamiento, esto ha hecho que tenga mucha acogida en la zona de Guanujo, que hasta un par de años fue una zona rural.

MISIÓN Y VISIÓN INSTITUCIONAL

MISIÓN

Ofrecer productos y/o servicios financieros que cubran las necesidades y demanda de socios y clientes a nivel zonal, cubriendo sus expectativas con Responsabilidad, Honestidad, Eficiencia y Eficacia; Direccionando sus esfuerzos a mejorar la calidad de vida de los clientes.

VISIÓN

Constituirnos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito más sólida y segura de la provincia, con tecnología de punta, productos y servicios financieros de calidad, recurso humano motivado y capacitado y cobertura de mercado que responda a las necesidades de los socios y clientes.

OBJETIVOS INSTITUCIONALES

SOLIDEZ FINANCIERA

SERVICIO PERSONALIZADO

CALIDAD Y PRODUCTIVIDAD

CRECIMIENTO PLANIFICADO Y SOSTENIDO

OBJETIVOS GENERALES

Medir las Amenazas Competitivas y Oportunidades de Mercado para desarrollar Estrategias de Marketing que determinen un giro Institucional en beneficio de la Imagen de Marca y posicionamiento de productos y servicios competitivos.

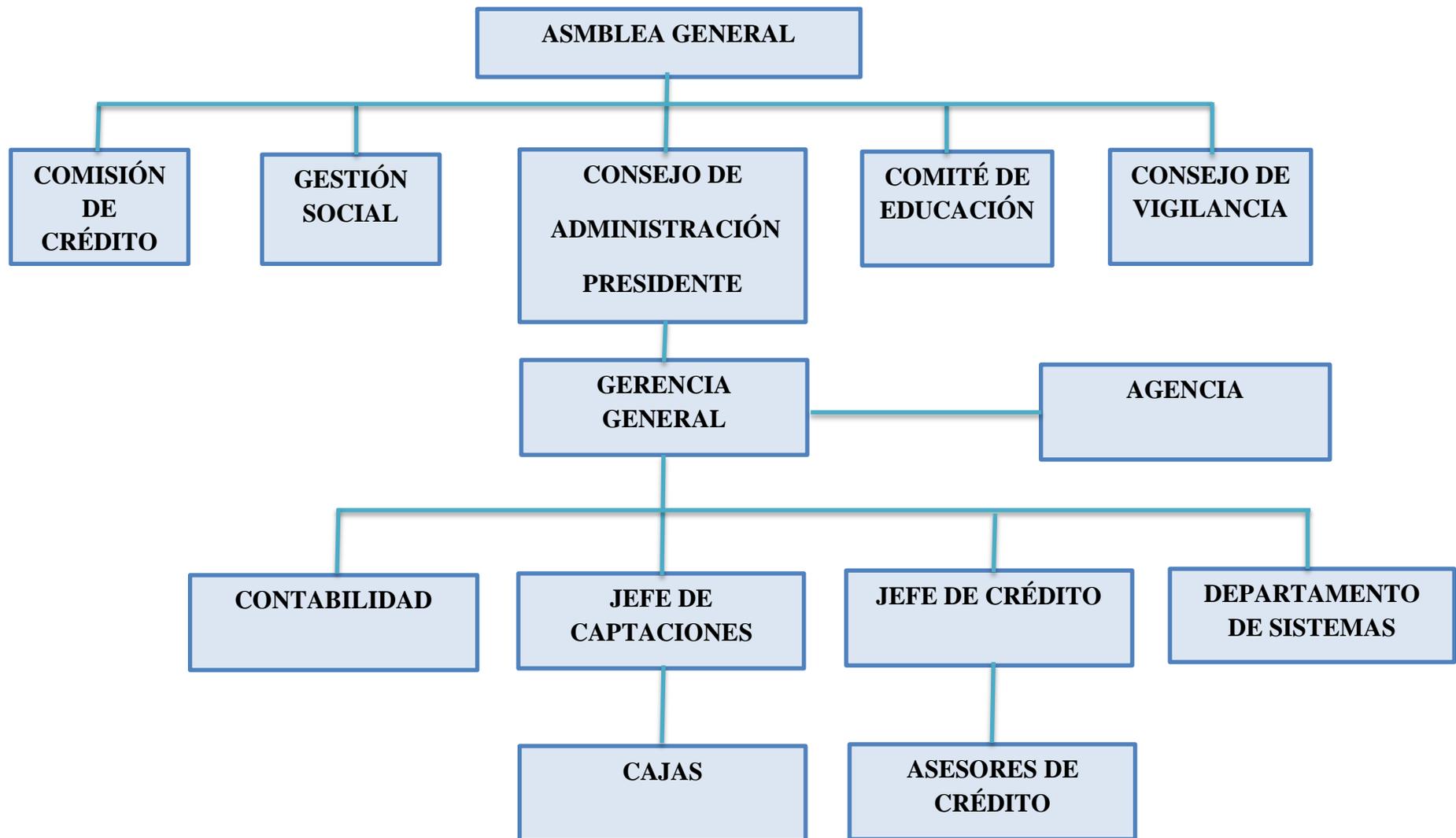
Analizar el mercado para determinar la Participación, Composición, Penetración, Evolución con relación a las captaciones y colocaciones en el mercado.

Analizar el Cliente Actual y Potencial desde la óptica de Mercado, para determinar el tipo de clientes y el direccionamiento estratégico a seguir en el Plan.

Medir el Grado de Satisfacción del Cliente con Relación a los Productos y Servicios que brinda la Cooperativa para ejecutar las Estrategias correctas.¹

¹ Del folleto de la reseña histórica de la institución, creada mediante Acuerdo Ministerial Nro. 6320 del 20 de mayo de 1963, inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Nro. 919, documento facilitado por la Lic. Tatiana Granja Gerente de la Cooperativa, Pág. 1-2-3.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO LTDA”



6.1.1 MARCO GEOREFERENCIAL



6.1.2 MARCO TEÓRICO LEGAL

L A COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA.

Que el movimiento Cooperativista constituye el instrumento positivo del desarrollo económico social de los pueblos. El cooperativismo es el sistema adecuado para lograr los cambios estructurales en forma ordenada y democrática. En uso de las atribuciones que le confiere al Consejo de Administración el Art. 33 literal “A” del Reglamento General de la Ley de Cooperativas vigente, emite el siguiente acuerdo:

Expedir los Reglamentos Internos para el servicio de la Cooperativa “San Pedro” Ltda., con sede en la Parroquia Urbana de Guanujo, Cantón Guaranda Provincia de Bolívar, los mismos que entraran en vigencia a partir de su aprobación legal; siendo estos:

DE LOS VENCIMIENTOS Y RECUPERACIONES

Art. 26 Todos los socios que soliciten préstamos están en la obligación de cumplir puntualmente con los compromisos contraídos con la Cooperativa.

Art. 27 Si el socio no cancelare oportunamente los dividendos de su crédito, se le notificará el vencimiento de su cuota, y cuando notificado por tres cuotas consecutivas, no pagare el crédito de consumo, microcrédito y/o vivienda de pago mensual, se sujetará a los trámites legales.

Art. 28 Para disminuir la morosidad el Consejo de Administración autoriza a Gerencia que realice el cobro parcialmente o en abonos de préstamos que se encuentran en proceso judicial, sin paralizar los trámites pertinentes.

Art. 29 Los gastos de traslados para notificaciones y gastos por trámites judiciales, correrán a cargo del respectivo Socio.

ESTATUTOS

DIRECTOR PROVINCIAL DEL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA SOCIAL DE BOLÍVAR

Que, mediante Acuerdo Ministerial No. 0747 de 23 de Agosto del 2007, la Ministra de Inclusión Económica y Social delega a los Subsecretarios Regionales y Directores Provinciales las atribuciones en procesos cooperativos.

Que, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN PEDRO” Ltda. Con domicilio en la parroquia urbana de Guanujo, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, adquirió personería jurídica mediante Acuerdo Ministerial No. 06320 de 20 de mayo de 1963; y, reformo su estatuto mediante Acuerdo Ministerial No. 013-MBS-CH, de 09 de febrero del 2001.

Que, mediante solicitud de 29 de abril de 2011, ingresada en esta dependencia con fecha 29 de abril del 2011, la Gerenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN PEDRO” Ltda., solicita que se apruebe la reforma al Estatuto de la entidad.

Que, la reforma al estatuto fue conocida, discutida y aprobada por el Consejo de Administración en Asamblea General el 10 de abril del 2011.

Que: de conformidad con la dirección Provincial del MIES de Bolívar, y la Dirección Nacional de Cooperativas procede atender el pedido en amparo a lo Dispuesto en la Disposición Transitoria Cuarta y Duodécima de la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria; corresponde al Ministerio de Bienestar Social hoy Ministerio de Inclusión Económica Social, a través de la Dirección Provincial, aprobar la reforma al estatuto de la Cooperativa.

ARTICULO PRIMERO.- Aprobar la reforma al Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN PEDRO” Ltda. Con domicilio en la parroquia urbana de Guanujo Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, República del Ecuador.

ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA.

DE LA COMISION DE CRÉDITOS

Art.64.- La comisión de Crédito dedicará todo lo relacionado con las solicitudes de préstamo de los socios, de conformidad con las normas establecidas sobre préstamos determinados por el Consejo de Administración; y en la normativa interna de la Cooperativa.

Art.65.- La comisión determinará en cada caso si el solicitante está obligado o no a presentar garantías y la naturaleza de las mismas de común acuerdo con el prestatario; fijará además los plazos en que el préstamo deba ser cancelado conforme a la Reglamentación respectiva.

Sección 3

Ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

De las Organizaciones del Sector Cooperativo

Artículo 21.- Sector Cooperativo.- Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Artículo 22.- Objetivo.- El objetivo social de las Cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionados con dicho objetivo social.

Artículo 23.- Grupos.- Las Cooperativas, según la actividad principal que vayan, a desarrollar, pertenecerán a uno solo del siguiente grupo: producción, consumo, ahorro y crédito y servicios.

Artículo 24.- Cooperativas de producción.- Son aquellas en las que los socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

Artículo 25.- Cooperativas de consumo.- Son aquellas que tiene por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

Artículo 28.- Cooperativas de servicios.- Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.²

Título III

Del Sector Financiero Popular y Solidario

Capítulo I

De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario

Artículo 79.- Tasas de interés.- Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el Banco Central del Ecuador.

Sección I

De las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Artículo 81.- Cooperativas de Ahorro y Crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios.

² LEY Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, de las Organizaciones del Sector Cooperativo sección 3 Pág., 12-13.

Artículo 83.- Actividades Financieras.- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- ⊕ Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada.
- ⊕ Otorgar préstamo a los socios.
- ⊕ Conceder sobregiros ocasionales.
- ⊕ Efectuar servicios de caja y tesorería.
- ⊕ Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras.
- ⊕ Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores.
- ⊕ Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito.
- ⊕ Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endoso o vales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales.
- ⊕ Recibir préstamos con instituciones financieras y no financieras del país y del exterior.
- ⊕ Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último

caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras.

- ⊕ Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligaciones de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos.
- ⊕ Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional.
- ⊕ Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales.
- ⊕ Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia de Bancos.³

³ LEY Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Página 26-27-28 Artículo 83, Actividades Financieras.

6.2 MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

ACTIVO FINANCIERO.- Denominación genérica dada a las diferentes operaciones de inversión en títulos-valores, derechos sobre inmuebles con relación inmediata, a documentos expresivos de crédito como acciones, bonos, obligaciones, títulos hipotecarios, opciones, cupones, etc. ⁴

AHORRO.- El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, una administración pública, entre otros. Igualmente el ahorro es la parte de la renta que no se destina al consumo, o parte complementaria del gasto.⁵

CAJA CHICA CON FONDO FIJO.- Se dice que la Caja Chica tiene fondos fijos cuando al inicio de la operación se fija una cantidad determinada invariable para asistir los gastos menores, que debe ser repuesto la misma cantidad cada vez que se va gastando. Ya hemos dicho que este fondo no puede ser aumentado ni disminuido durante el periodo. Salvo que el Gerente o el empresario determinen la mejor forma de administrar dichos fondos.

CAJA CHICA CON FONDO VARIABLE.- Se dice que la Caja Chica tiene fondos variable cuando al inicio de la operación o dentro de un periodo determinado se le asigne una cantidad superior o inferior para asistir los gastos menudos de la empresa; estos fondos están de acuerdo a la necesidad de la misma o al volumen de pago que necesita cubrir dentro de un tiempo razonable, es decir que puede variar. El sistema de fondo fijo funciona de la siguiente forma: Se constituye una suma de dinero determinada (fija) y/o (variable) para realizar pagos de menor cuantía.-Gastos de fotocopias.⁶

CARTERA.- Tenencia propia de documentos comerciales.

Conjunto de inversiones financieras.

⁴ www.definicion-de.es › Banca

⁵ <https://es.wikipedia.org/wiki/Ahorro>

⁶ es.scribd.com/doc/.../provisión-para-cuentas-incobrables

CONTROL.- Es enfrentar una situación y manejarla con capacidad física y mental para ejecutar procedimientos de acuerdo con los planes y políticas establecidas. También nos permite definir, evaluar y comparar los estándares de desempeño para tomar acciones correctivas.

COOPERATIVA.- Es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma en que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las experiencias Cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada.

CRÉDITO.- Un crédito también se define como una prerrogativa de comprar ahora y pagar en una fecha futura, en la actualidad es un sistema moderno de comercialización mediante el cual una persona o entidad asume un compromiso de pago futuro (deudor) por la aceptación de un bien o servicio ante otra persona o entidad (acreedor); en cual los pagos de las mercancías se aplazan a través del uso general de documentos negociables. Ej. Letras de cambio, cartas de crédito, factura conformada.

Cuando el plazo para su pago se haya vencido y es exigido su pago.

ESTRATEGIA.- Conjunto de líneas maestras para la toma de decisiones que tiene influencia en la eficacia a largo plazo de una organización.

FINANCIERA.- Persona idónea en cuestiones bancarias, bursátiles y mercantiles, tanto en su aspecto teórico como práctico. Relativo a la hacienda pública, a las cuestiones bursátiles, bancarias o a los grandes negocios mercantiles.

GERENCIA FINANCIERA.- Clase de gestión relacionada con la programación, organización, dirección, coordinación, implementación y control de recursos humanos, materiales y financieros que sean susceptibles de medirse en términos monetarios.⁷

⁷ O. GRECO-A. Godoy, 1999; "Diccionario contable y comercial", Primera, Valleta S.R.L, Buenos Aires Argentina. Página 142-213-347-708.

GESTIÓN FINANCIERA.- Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito.⁸

GESTIÓN.- Acción o efecto de administrar, equivalente a gestionar, que es asignar recursos, controlar y evaluar su utilización de acuerdo con el cumplimiento de objetivos y siguiendo estrategias y políticas que pueden no estar cuantificadas ni explicitadas.

ÍNDICE.- Constituye un gran comodín estadístico, permite establecer comparaciones entre datos que nos presenta sobre bases heterogéneas y difíciles de relacionar a simple vista.

MORA.-La mora es cuando el adeudo llega a su vencimiento del plazo acordado y el deudor incumple en su obligación de pagar

RIESGO.- La probabilidad que se produzca un hecho generador de pérdidas que afecten el valor económico de las instituciones.

SANEAMIENTO.- Programa de medidas encaminadas a mejorar el funcionamiento, y con ello el rendimiento, de una sociedad o de un sector, entre las que puede figurar la liquidación de activos improductivos, la reducción de plantilla, la mejora de la financiación u otras medidas similares.

VENCIDA.- Atraso en el pago en relación a la fecha convenida.⁹

⁸ <http://www.gestiopolis.com/.../principales-estrategias-financieras-de-las-empresas...>

⁹ O. GRECO-A. Godoy, 1999; "Diccionario contable y comercial", Primera, Valleta S.R.L, Buenos Aires Argentina. Página 142-213-347-708.

6.3 MARCO TEÓRICO CIENTÍFICO

6.3.1 ¿QUÉ ES EL RIESGO FINANCIERO?

El riesgo financiero es un término amplio utilizado para referirse al riesgo asociado a cualquier forma de financiación. El riesgo se puede entender como posibilidad de que los beneficios obtenidos sean menores a los esperados o de que no hay un retorno en absoluto. Por tanto, el riesgo financiero engloba la posibilidad de que ocurra cualquier evento que derive en consecuencias financieras negativas. Se ha desarrollado todo un campo de estudio en torno al riesgo financiero para disminuir su impacto en empresas, inversiones, comercio, etc.

En el sentido más básico, riesgo es la posibilidad de pérdida financiera. Los activos que tienen más posibilidades de pérdida son considerados más arriesgados que los que tienen menos posibilidades de pérdida. En un sentido más formal, los términos riesgo e incertidumbre se usan indistintamente para referirse al grado de variación de los rendimientos relacionados con un activo específico. Un bono gubernamental de 1,000 dólares que garantiza a su tenedor 5 dólares de interés después de 30 días, no tiene ningún riesgo porque no existe ningún grado de variación relacionado con el rendimiento. Una inversión de 1,000 dólares en acciones comunes de una empresa, que durante los mismos 30 días puede ganar de 0 a 10 dólares, es muy riesgosa debido al alto grado de variación de su rendimiento. Cuanto más seguro es su rendimiento en un activo, menor es su grado de variación y, por lo tanto, menor es el riesgo. Algunos riesgos afectan tanto a los administradores financieros como a los accionistas.¹⁰

6.3.1.1. TIPOS DE RIESGO FINANCIERO

Existen diferentes tipos de riesgo financiero atendiendo principalmente a la fuente del riesgo. Así podemos distinguir 4 grandes grupos:

- Riesgo de mercado
- Riesgo de crédito

¹⁰ LAURENCE J, Gitman Y CASTRO GUTIÉRREZ, Orlando Administración Financiera, Décimo Primera Edición, 2010, México, Pág., 196-197.

- Riesgo de liquidez
- Riesgo operacional

6.3.1.1.1 Riesgo de mercado.- El riesgo de mercado hace referencia a la probabilidad de que el valor de una cartera, ya sea de inversión o de negocio, se reduzca debido al cambio desfavorable en el valor de los llamados factores de riesgo de mercado. Los cuatro factores estándar del mercado son:

- Riesgo de tipos de interés: riesgo asociado al cambio en contra de los tipos de interés.
- Riesgo cambiario (o riesgo divisa): es el riesgo asociado a los cambios en el tipo de cambio en el mercado de divisas.
- Riesgo de mercancía: riesgo asociado a los cambios en el precio de los productos básicos.
- Riesgo de mercado (en sentido estricto): en acepción restringida, el riesgo mercado hace referencia al cambio en el valor de instrumentos financieros como acciones, bonos, derivados, etc.

6.3.1.1.2. Riesgo de crédito.- El riesgo de crédito deriva de la posibilidad de que una de las partes de un contrato financiero no realice los pagos de acuerdo a lo estipulado en el contrato. Debido a no cumplir con las obligaciones, como no pagar o retrasarse en los pagos, las pérdidas que se pueden sufrir engloban pérdida de principales, pérdida de intereses, disminución del flujo de caja o derivado del aumento de gastos de recaudación.

6.3.1.1.3. Riesgo de liquidez.- El riesgo de liquidez está asociado a que, aun disponiendo de los activos y la voluntad de comerciar con ellos, no se pueda efectuar la compra/venta de los mismos, o no se pueda realizar los suficientemente rápidos y al precio adecuado, ya sea para evitar una pérdida o para obtener un beneficio. Se pueden distinguir dos tipos de riesgo de liquidez: Liquidez de activos: un activo no puede ser vendido debido a la falta de liquidez en el mercado (en esencia sería un tipo de riesgo de mercado).

- Liquidez de financiación: riesgo de que los pasivos no puedan ser satisfechos en su fecha de vencimiento o que solo se pueda hacer a un precio no adecuado.

6.3.1.1.4. Riesgo operacional.- El riesgo operacional derivada de la ejecución de las actividades propias de una empresa o de comercio. Incluye una amplia variedad de factores como los relativos al personal, riesgo de fraude o debidos al entorno, entre el riesgo país o soberano es uno de los más influyentes.

6.3.1.1.5. Riesgo legal.- Se presenta cuando una contraparte no tiene la autoridad legal o regulatoria para realizar una transacción.

6.3.1.1.6. Riesgo transacción.- Asociado con la transacción individual denominada en moneda extranjera: importaciones, exportaciones, capital extranjero y préstamos.

6.3.1.1.7. Riesgo traducción.- Surge de la traducción de estados financieros en moneda extranjera a la moneda de la empresa matriz para objeto de reportes financieros.

6.3.1.1.8. Riesgo económico.- Asociado con la pérdida de ventaja competitiva debido a movimientos de tipo de cambio.

6.3.1.1.9. Riesgo Fiscal.- Posibilidad de que ocurran cambios desfavorables de las leyes fiscales. Las empresas y las inversiones con valores que son sensibles a cambios de las leyes fiscales son más riesgosas.¹¹

6.3.1.2 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

La creciente necesidad de manejar, minimizar y controlar los riesgos a los que se enfrentan los inversionistas, así como los requerimientos, obligan a las organizaciones a desarrollar sistemas de administración de riesgos financieros que permitan conocer, medir, controlar, revelar y cubrir los riesgos financieros a los que se encuentran expuestas, con la finalidad de mejorar el desempeño de la organización y que las inversiones que se realicen en los mercados financieros generen los rendimientos esperados.

¹¹ www.efxto.com/diccionario/r/3738-riesgo-financiero.

En ese sentido, la administración de riesgos financieros es un proceso para identificar los posibles riesgos financieros y tomar medidas de previsión que permitan que la organización no se vea afectada en el logro de las metas económicas que se ha propuesto.

Para llevar a cabo la administración de riesgos financieros es importante definir una metodología que permita cumplir con el objetivo de minimizar y controlar los posibles riesgos cuantificables que se presenten en las inversiones, esta metodología se lleva a cabo en cuatro fases principales, que consisten en lo siguiente:

6.3.1.2.1. Identificación del riesgo.- En esta fase se determina la exposición que tiene la organización a los diferentes tipos de riesgos financieros implícitos en la operación y las inversiones que lleve a cabo.

6.3.1.2.2. Medición o cuantificación del riesgo.- Aquí se realiza un pronóstico de las potenciales pérdidas asociadas a los riesgos que ya se han identificado previamente; es decir, la cuantificación de los costos relacionados a los riesgos financieros.

6.3.1.2.3. Control del riesgo.- Con base en los riesgos identificados y su cuantificación, se determinan los límites de exposición por cada tipo de riesgo con respecto al capital y la solvencia de la organización o del inversionista; por lo tanto, el capital en riesgo que se determine debe integrarse a una cartera de inversión que se establezca entre los límites de riesgo determinados. En consecuencia, se determinan medidas de control interno, las cuales pretenden corregir las desviaciones que se observen sobre los límites de exposición al riesgo.

6.3.1.2.4. Monitoreo del riesgo.- Contar con políticas y procedimientos para la administración de riesgos financieros, es necesario revisar las metodologías que identifican, miden, controlan, informan y revelan los distintos tipos de riesgos financieros; asimismo, se deben revisar y, si es conveniente, modificar los límites de riesgo definidos y la exposición al riesgo asumida, cuantificando los efectos negativos que se podrían producir en la inversión.¹²

¹² www.auditool.org/index.php?...riesgos-financieros...

6.3.1.2.4.1. CARTERA VENCIDA

Es un problema muy común en las organizaciones es la cartera vencida, entendida como la parte de los documentos y créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. Las empresas tienen el problema de cartera vencida, siendo en su mayoría microempresas y en segundo término pequeñas y medianas empresas. Aunque en las organizaciones grandes también se presenta este problema, el efecto que tiene en la microempresa es mayor dado que no tiene el respaldo económico para resolver en el corto plazo la falta de liquidez.

En este sentido, el objetivo de Cartera Crédito Vencida es recuperar el adeudo de estas cuentas por cobrar y mantener o incrementar las ventas de los clientes que se reflejen en la rentabilidad de la organización, así como lograr identificar y controlar el porcentaje de clientes que pueden representar un costo por insolvencia. No obstante, el establecimiento de las políticas de crédito en base a un análisis previo se lleva a cabo en la mayoría de los casos, en las grandes organizaciones, mientras que en el micro y pequeña empresa es casi inexistente.

Difícilmente el microempresario determina los flujos de efectivo en que debe incurrir para conceder el crédito, no calcula los costos de la administración de créditos, no analiza los costos de oportunidad derivados de la pérdida de ventas por negar el crédito, no considera el efecto de los ingresos por la posibilidad de cargar un precio más alto; deja de lado la probabilidad de no pago por parte de los clientes, entre otros. Es en este contexto donde se genera una cartera vencida excesiva que genera problemas financieros importantes para la organización.

6.3.1.2.5. RIESGOS DE UNA CARTERA

En situaciones del mundo real, el riesgo de cualquier inversión individual no se consideraría de manera independiente de otros activos. Las nuevas inversiones deben considerarse en vista del impacto que producen en el riesgo y el rendimiento de la cartera de activos. La meta del administrador financiero es crear una cartera eficiente, es decir, una que incrementa al máximo el rendimiento de un nivel

específico de riesgo o disminuya al mínimo el riesgo de un nivel específico de rendimiento.¹³

6.3.1.2.6. COMO SE CASTIGA LA CARTERA VENCIDA

La expresión “castigar la cartera” es propia de los contadores públicos, pues es su trabajo realizar este procedimiento.

Cuándo se habla de castigar la cartera, en realidad se está hablando de provisión de cartera, que es el procedimiento contable y/o fiscal mediante el cual se reconoce en el gasto, la cartera que se considera imposible de recuperar.

Cuando se otorga un crédito y con el tiempo el cliente no la paga, y la empresa razonablemente considera que nunca la pagará, se procede a “castigar” esa cartera contra el gasto, es decir, que esa pérdida de la cartera se trata como un gasto para la empresa.

Así las cosas, cada determinado tiempo la empresa hace un análisis de su cartera, identifica y clasifica aquella cartera (cuentas por cobrar a clientes) según los tiempos de vencimiento, es esto es, según el tiempo que ha transcurrido desde cuando el cliente debió pagar.¹⁴

6.3.1.2.7. MORA EN CARTERA VENCIDA

La mora es cuando el adeudo llega a su vencimiento del plazo acordado, y el deudor incumple en su obligación de pagar. Monto total de créditos otorgados por una persona Física o Moral y que se convierte en un Activo de riesgo al tener los créditos en mora.¹⁵

¹³LAURENCE J, Gitman Y Castro Gutiérrez, Orlando Administración Financiera, Décimo Primera Edición, 2010, México, Pág., 205.

¹⁴ www.gerencie.com/como-se-castiga-la-cartera.html - Colombia

¹⁵ www.carteravencida.com/la_cartera_vencida.html

6.3.1.2.8. PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES

La concesión de crédito por parte de la empresa ocasiona que en algunos casos estos se conviertan en incobrables o cuentas malas cuando los deudores no cumplen con sus obligaciones, por esta razón la Ley de Régimen Tributario Interno establece el cálculo del 1% anual de provisión sobre los créditos comerciales pendientes de recaudación.

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

Las provisiones voluntarias así como las realizadas en acatamiento a leyes especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos.

6.3.1.2.9. ELIMINACIÓN DEFINITIVA DE LOS CRÉDITOS INCOBRABLES

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio, en la parte no cubierta por la provisión, cuando se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- ⊕ Haber constado como tales, durante cinco años o más en la contabilidad;
- ⊕ Haber transcurrido más de cinco años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- ⊕ Haber prescrito la acción para el cobro de crédito.
- ⊕ En caso de quiebra o insolvencia del deudor;
- ⊕ Si el deudor es una sociedad, cuando esta haya sido liquidada o cancelada su permiso de operación.

No se reconoce el carácter de créditos incobrables a los créditos concedidos por la sociedad al socio, a su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas.

6.3.1.2.10. RECUPERACIÓN DE LOS CRÉDITOS INCOBRABLES

En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado, en caso contrario se considerará defraudación.

De conformidad con el Art. 28 numeral 3, del Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno “No se entenderán créditos incobrables sujetos a las indicadas limitaciones y condiciones previstas en la Ley del Régimen Tributario Interno, los ajustes hechos a cuentas por cobrar, como consecuencias de transacciones, actos administrativos firmes o ejecutoriados y sentencias ejecutoriadas que disminuyan el valor inicialmente registrado como cuenta por cobrar estos tipos de ajustes se aplicarán a los resultados del ejercicio en que tenga lugar la transacción o en que se haya ejecutoriado la resolución o sentencia respectiva”.¹⁶

6.3.2. LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro de la compañía a través de:

1. Estado de resultados, de situación económica o estado de pérdidas y ganancias.
2. Estado de ganancias retenidas o estado de superávit.
3. Estado de situación financiera o balance general.
4. Estado de flujo de efectivo.
5. Estado de cambios en el patrimonio.

¹⁶ BRAVO, Mercedes (2011); “Contabilidad General) 10ma Edición, Ecuador, Quito, Pág., 240-241.

6.3.2.1. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.- El objetivo básico de la presentación de los informes o estados financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión y de préstamo.

La información pertinente es útil para tomar decisiones y evaluar el desempeño pasado. La información confiable está libre de errores importantes y libres de prejuicio de un punto de vista particular.

La información comparable se puede comparar de un período a otro para ayudar a los inversionistas y acreedores a seguir el proceso del negocio a través del tiempo.

6.3.2.2. Estado de Resultados, de Situación Económica o Estado de Pérdidas y Ganancias.

Denominado también Estado de Situación Económica Estado de Rentas y Gastos, Estado de Operaciones, etc. Se elabora al finalizar el periodo contable con el objeto de determinar la situación económica de la empresa.

6.3.2.3. Estado de Ganancias Retenidas.

Se denomina también Estado de Superávit o Estado de Utilidades no Distribuidas, etc. Se elabora al finalizar el periodo contable para demostrar los cambios que ocurren en la cuenta superávit-ganancias retenidas, durante el periodo contable.

6.3.2.4. Estado de Flujo de Efectivo.

Este estado se elabora al término de un ejercicio económico o periodo contable para evaluar con mayor objetividad la liquidez o solvencia de la empresa.

El Estado de Flujo de Efectivo reemplaza al Estado de Cambios en la Posición Financiera utilizado anteriormente, por cuanto satisface en forma más adecuada y oportuna la necesidad de información de los usuarios; tiene la misma importancia y obligatoriedad del Estado de Situación Económica (Pérdidas y Ganancias), del Estado de Situación Financiera (Balance General) y del Estado de Ganancias Retenidas (Superávit).

6.3.2.5. Estado de Situación Financiera.

Denominado también Balance General se elabora al finalizar el periodo contable para determinar la situación financiera en una fecha determinada.

6.3.2.6. Estado de Cambios en el Patrimonio.

Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores. Este muestra por separado el patrimonio de una empresa.

6.4. NIIF 1. Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros conforme a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del periodo cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:

Sea transparente para los usuarios y comparable para todos los periodos que se presenten.

Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

6.4.1. NIIF 7. Información a revelar sobre los Estados Financieros.

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

La relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad.

La naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el periodo y lo éste al final del periodo sobre el que se informa, así como la forma de gestionar dichos riesgos.¹⁷

¹⁷ BRAVO, Mercedes (2011); "Contabilidad General) 10ma Edición, Ecuador, Quito, Pág., 467.

6.4.2. LA NEC ESTABLECE.- Que al finalizar un periodo contable el Contador elabora, analiza e interpreta los estados de situación económica, financiera y flujo de efectivo, complementariamente por disposición legal se elabora un cuarto informe llamado Estado de Cambios en el Patrimonio o Estado de Evolución del Patrimonio, en este se detalla y analiza las cuentas patrimoniales, su estructura, variaciones y efectos que se han presentado en un periodo determinado, aspecto que permitirán conocer el porcentaje que les corresponde a los socios del total de activos, determinar el valor referencial actualizado a las acciones o participaciones.

En los procesos de globalización de las economías, al fusionarse, consolidarse, o establecer procedimientos de absorción o alianzas estratégicas de las empresas, los directivos y accionistas deben analizar el Estado de Cambios en el Patrimonio antes de tomar dichas decisiones.

6.4.3. CONCEPTO.- Es el cuarto informe contable de una empresa, que permite conocer y analizar los cambios en políticas contables sobre las cuentas patrimoniales, dentro de un período y de un período a otro, partiendo que los componentes del patrimonio son los derechos que tiene los accionistas sobre la empresa, por lo tanto estos son los más interesados en conocer la situación de su patrimonio y las variaciones que han sufrido las cuentas de capital, reservas, superávit y resultados.

6.4.4. IMPORTANCIA.- Es un informe contable de uso interno y externo; internamente se puede evaluar el desempeño de los directivos y de la toma de decisiones, externamente sirve para los accionistas, proveedores, inversionistas y prestamistas.

Nos permite conocer la variación que ha tenido el patrimonio, incrementándose por efecto de una utilidad o disminuyéndose por efecto de una pérdida.

En la estructura del patrimonio se valora las acciones o participaciones a un precio referencial, permite analizar la rentabilidad que tiene cada acción o participación.

6.4.5. OBJETIVOS:

- ⊕ Valorar las acciones o patente accionario de una empresa.
- ⊕ Establecer la rentabilidad sobre el capital o aporte de los socios.

- ⊕ Determinar los incrementos o disminuciones que han sufrido las cuentas patrimoniales.
- ⊕ Evaluar el desempeño en la toma de decisiones por parte de los directivos y gerentes.
- ⊕ Analizar la estructura del patrimonio y establecer la relación del capital o aportes de los socios frente al patrimonio y el total de activos¹⁸

¹⁸ BRAVO, Mercedes (2011); "Contabilidad General) 10ma Edición, Ecuador, Quito, Pág., 287.

6.5. RAZONES O INDICADORES FINANCIEROS

Indicadores o Índices de Liquidez a Corto Plazo. Miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones (deudas) a corto plazo (menor a un año) y para atender con normalidad sus operaciones. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presente la empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir en efectivo sus activos corrientes. Los índices más utilizados para este tipo de análisis son:

Índice de Solvencia o Razón Corriente. Se denomina también relación corriente. Mide las disponibilidades de la empresa a corto plazo, para pagar sus compromisos o deudas también a corto plazo.

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Índice de Liquidez. Mide la disponibilidad de la empresa, a corto plazo (menos los inventarios) para cubrir sus deudas a corto plazo.

$$\text{Índice de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Índice de Liquidez Inmediata a Prueba Ácida. Mide la capacidad de pago inmediato que tiene la empresa frente a sus obligaciones corrientes. Es un índice más rígido para medir la liquidez de la empresa.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios} - \text{Gastos Prepagados}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Índice de Inventarios a Activo Corriente. Indica la proporción que existe entre los rubros menos líquidos del activo corriente y el total del activo corriente. Mide la liquidez del grupo.

$$\text{Índice de Inventarios a Activo Corriente} = \frac{\text{Inventarios}}{\text{Activo Corriente}}$$

Índice de Rotación de Inventarios. Señala el número de veces que el inventario de productos terminados en mercancías se ha renovado como resultado de las ventas efectuadas en un periodo determinado. Es preferible una rotación elevada frente a una baja; no se puede establecer un valor estándar, porque la rotación depende del

tipo actividad de la empresa y de la naturaleza de los productos comercializados. El promedio de los inventarios se obtiene sumando el inventario inicial más inventario final y se divide para dos.

$$\text{Índice de Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio de Inventarios}}$$

Permanencia de Inventarios. Se refiere al número de días que, en promedio, el inventario de productos terminados o mercancías ha permanecido en las bodegas antes de venderse. Es preferible un plazo medio menor frente a otro mayor porque esto implica una reducción de gastos especialmente financieros y en consecuencia una menor inversión.

$$\text{Permanencia de Inventarios} = \frac{360 \text{ (días)}}{\text{Rotación de Inventarios}}$$

Rotación de Cuentas por Cobrar. Establece el número de veces que en promedio, se han recuperado las ventas a crédito dentro del ciclo de operación. Es preferible una rotación alta a una rotación lenta. Se deben tomar en cuenta los problemas derivados de pérdidas de clientes por presión en los cobros o concesión de plazos reducidos fuera del promedio de la competencia.

El promedio de cuentas por cobrar se obtiene sumando las cuentas por cobrar al inicio del periodo más las cuentas por cobrar al final del periodo y se divide para dos.

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas Netas a Crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}}$$

Permanencia de Cuentas por Cobrar. Señala el número de días que la empresa se demora, en promedio, para recuperar las ventas a crédito; permite evaluar la eficiencia de la gestión comercial y de cartera (cobros). Se compara con el plazo medio normal que la empresa da a sus clientes y se puede establecer un atraso o un adelanto promedio en los cobros. El valor del índice obtenido se completa con la información sobre la composición y la edad de la cartera de clientes.

$$\text{Permanencia de Cuentas por Cobrar} = \frac{360 \text{ (días)}}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}}$$

Capital de Trabajo. Indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones o deudas a corto plazo.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Inventarios a Capital de Trabajo. Indica el porcentaje de los inventarios sobre el capital de trabajo; si es demasiado alto demuestra una excesiva inversión en la forma de los inventarios de la empresa.

$$\text{Inventarios a Capital de Trabajo} = \frac{\text{Inventarios}}{\text{Capital de Trabajo}}$$

ÍNDICES DE ESTRUCTURA FINANCIERA Y SOLVENCIA A LARGO PLAZO (Endeudamiento)

Índice de Solidez. Permite evaluar la estructura de financiamiento del activo total. Mientras menor sea la participación del pasivo total en el financiamiento del activo total, menor es el riesgo financiero de la empresa, mayor es el margen de garantía y seguridad para los acreedores y mayor es la capacidad de endeudamiento adicional para atender expansiones.

$$\text{Índice de Solidez} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Índice de Patrimonio a Activo Total. Indica el grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la empresa mientras más alto sea este índice, mejor será la situación financiera de la empresa, en consecuencia las principales fuentes de financiamiento han sido las contribuciones de Capital y de la Utilidades obtenidas por la empresa; aspecto de gran interés para los posibles prestamistas a largo plazo.

$$\text{Índice de Patrimonio a Activo Total} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$$

Índice de Capital Neto a Pasivo Total o Apalancamiento Financiero. Permite conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total. Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa, si la proporción es menor la posición de la empresa será comprometida y los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía.

$$\text{Índice de Capital Neto a Pasivo Total} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$$

Índice de Endeudamiento. Señala cuantas veces el patrimonio está comprometido en el pasivo total, un índice alto compromete la situación financiera, la que podría mejorar con incrementos de capital o con la capitalización de las utilidades.

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Índice de Capitalización. Mide la política de la empresa sobre las decisiones de la reinversión en la empresa, de una parte o de la totalidad de las utilidades.

$$\text{Índice de Capitalización} = \frac{\text{Capital Neto Final del Periodo}}{\text{Capital Neto Inicial del Periodo}}$$

INDICE DE RENTABILIDAD. Se denomina rentabilidad a la relación entre la Utilidad y alguna variable, Ventas, Capital, Activos, etc. La que permite conocer en forma aproximada si la gestión realizada es aceptable en los términos de rendimiento financiero.

En condiciones normales, la empresa debe alcanzar una utilidad mayor al promedio de rendimiento de las inversiones en el mercado financiero y de valores (ahorros, bonos, cedulas, pagares, etc.).

Rentabilidad Sobre las Ventas. Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido. Este índice cuando es más alto representa una mayor rentabilidad, esto depende del tipo de negocio o actividad de la empresa.

$$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$$

La utilidad neta del ejercicio se determina antes de impuestos y distribuciones.

Rentabilidad sobre el Patrimonio. Indica el beneficio logrado en función de la propiedad total de los accionistas, socios o propietarios. Si el porcentaje es mayor el rendimiento promedio del mercado financiero y de la tasa de inflación del ejercicio, la rentabilidad sobre el patrimonio obtenida se considera buena

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta del ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

Rentabilidad sobre el Capital Pagado. Permite conocer el rendimiento del capital efectivamente pagado. Si el capital ha tenido variaciones durante el periodo se debe calcular el capital promedio pagado.

$$\text{Rentabilidad sobre el Capital Pagado} = \frac{\text{Utilidad Neta del ejercicio}}{\text{Capital Pagado}}$$

Rentabilidad sobre el Activo Total. Mide el beneficio logrado en función de los recursos de la empresa, independientemente de sus fuentes de financiamiento. Si el índice es alto la rentabilidad es mejor, esto depende de la composición de los activos, ya que no todos tienen igual rentabilidad.

$$\text{Rentabilidad sobre el activo total} = \frac{\text{Utilidad Neta del ejercicio}}{\text{Activo total}}$$

Rentabilidad sobre los Activos Fijos o Rentabilidad Económica.

Mide el grado de rentabilidad obtenida entre la utilidad neta del ejercicio y los activos fijos promedio. Es de mucha utilidad en el análisis de las empresas industriales, mineras, de transporte, y en general de las que tengan una gran inversión en activos fijos.

$$\text{Rentabilidad sobre los Activos Fijos} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activos Fijos}}$$

Capacidad de Pago o Índice de Cobertura de la Deuda. La capacidad de la empresa para satisfacer el pago del capital e intereses por préstamos contraídos, se mide a través de la obtención de utilidades. Este índice es utilizado en la evaluación de proyectos y en las solicitudes de crédito en bancos o financieras. Cuando el índice es alto presenta mejores condiciones de cobertura de la deuda.

$$\text{Capacidad de Pago} = \frac{\text{Utilidad Liquida}}{\text{Capital e Interés a Cubrirse}}^{19}$$

¹⁹ BRAVO, Mercedes (2011); "Contabilidad General) 10ma Edición, Ecuador, Quito, Pág., 293, al 298.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO LTDA.”

BALANCE GENERAL DEL 2011- 2012

CÓDIGO	CUENTAS	2011	2012
	ACTIVOS		
11	Fondos disponibles	\$ 93174,50	\$ 452200,46
13	Inversiones	588484,73	0,00
14	Cartera de Créditos	7787883,66	8137111,02
16	Cuentas por Cobrar	65896,59	66928,69
18	Propiedades y equipo	289674,97	326621,45
19	Otros activos	17442,04	17232,56
	Total activos	8842556,40	9000094,18
	PASIVOS		
21	Obligaciones con el publico	5393834,32	4756583,90
25	Cuentas por pagar	446321,61	648591,35
29	Otros pasivos	12110,65	265681,74
	Total pasivos	5852266,58	5670856,99
	PATRIMONIO		
31	Capital social	1656631,20	1856838,45
33	Reservas	678397,59	725135,61
34	Otros aportes patrimoniales	598206,45	662965,76
35	Superávit por valuaciones	42233,24	42233,24
36	Resultados	14821,34	42064,13
	Total patrimonio	2990289,82	3329237,19
	Excedente del periodo	0,00	0,00
	Total pasivo y patrimonio	8842556,40	9000094,18

CÁLCULO DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

FORMULAS	AÑO 2011	\$	AÑO 2012	\$
SOLVENCIA				
Activo Corriente/	8535439,39/	\$1,46	8656240,17	\$1,60
Pasivo Corriente	5840155,93		5405175,25	
LIQUIDEZ				
Fondos Disponibles/	93174,50	3,26%	452200,46	18,43%
Total de Depósitos a corto plazo	2854147,17		2452458,47	
CAPITAL DE TRABAJO.				
Activo Corriente- Pasivo Corriente	8535439,39- 5840155,93	2695283,46	8656240,17- 5405175,25	3251064,92
SOLIDEZ				
Pasivo Total/	5852266,58	\$0,66	5670856,99	\$0,63
Activo total	8842556,40		9000094,18	
ÍNDICE DE PATRIMONIO A ACTIVO TOTAL				
Patrimonio/	2990289,82	\$0,34	3329237,19	\$0,37
Activo Total	8842556,40		9000094,18	
ÍNDICE DE CAPITAL NETO A PASIVO TOTAL				
Patrimonio/	2990289,82	\$0,51	3329237,19	\$0,59
Pasivo total	5852266,58		5670856,99	
ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO				
Pasivo Total/	5852266,58	\$1,96	5670856,99	\$1,70
Patrimonio	2990289,82		3329237,19	

ANÁLISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

Solvencia

Por cada dólar de deuda u obligación a corto plazo que tiene la Cooperativa dispone \$1,46 para cubrir los mismos y en el 2012 sube al \$1,60 lo cual es muy favorable para la institución, ya que la solvencia mide las disponibilidades de la Cooperativa a Corto Plazo, para pagar sus compromisos.

Liquidez

En el año 2011 tienen 3,26% mientras que en el año 2012 18,43% la liquidez nos permite medir la disponibilidad de recursos financieros para responder el retiro de los depósitos de corto plazo.

Capital de trabajo

En el año 2011 dispone de un capital \$ 2695283,46 y en el año 2012 suben a un valor de \$ 3251064,92 lo cual indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para efectuar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones o deudas a Corto Plazo. En relación al total de depósitos mantenidos a Corto Plazo se deduce que existe cierto déficit por cuanto los valores reflejados en la aplicación de la fórmula correspondiente lo indican así.

Solidez

Se establece que en el año 2011, la cooperativa dispone de \$0.66 en activos totales para cubrir por cada \$1 en deudas asumidas a corto y largo plazo; para el año 2012, la cooperativa dispone de \$0.63 en activos totales para cubrir por cada \$1 en deudas asumidas a corto y largo plazo. Esta situación demuestra que existe un déficit de \$0.34 y \$0.37 respectivamente, lo que podría desencadenar en la falta de recursos y valores para respaldar los compromisos asumidos.

Índice de Patrimonio a Activo Total

En el año 2011 se deduce que por cada dólar que se mantiene en activos totales \$0.34 corresponde a recursos propios, para el año 2012 se asume que se dispone de \$0.37 en recursos propios; este índice indica el grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la Cooperativa. Se puede notar que en relación a la aportación de un año a otro existe un incremento.

Índice de Capital Neto a Pasivo Total

En el año 2011 se deduce que por cada dólar que se asume en deudas a corto y largo plazo se dispone de \$0.51 corresponde a recursos propios o aportaciones de los socios o accionistas, para el año 2012 se asume que se dispone de \$0.59 en recursos propios; este índice indica el grado de cobertura a las deudas asumidas a corto y largo plazo con recursos propios.

Índice de Endeudamiento

En el año 2011 se asume que \$1.96 del patrimonio se encuentra comprometido en función de las obligaciones totales reflejadas, en el año 2012 se compromete \$1.70 por cada \$1 de deudas totales; este indicador señala cuantas veces el patrimonio está comprometido en el pasivo total, en este caso existe un índice alto que compromete la situación financiera de la empresa.

7. HIPOTESIS

El control de riesgos permitirá reducir el índice de la cartera vencida en la Cooperativa “San Pedro” Ltda. Ubicada en la Parroquia Guanujo, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, año 2012

8. VARIABLES

Variable Independiente.- Control de riesgos

Variable Dependiente.- Cartera vencida

8.1 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS./ PREGUNTAS	TÉCNICAS
VARIABLE INDEPENDIENTE: Control de riesgos financieros.	CONTROL DE RIESGOS: Manejar y controlarla para poder prevenir, ya que los riesgos no se pueden eliminarlo en su totalidad.	Administración financiera.	Préstamos Mercado Operacional Control Gestión	¿Usted tiene préstamo en la Cooperativa de ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda. De Guanujo? ¿El control de riesgos es adecuado ?. ¿La gestión financiera es eficiente?	Encuesta y Entrevista
VARIABLE DEPENDIENTE Cartera vencida.	CARTERA VENCIDA: Es entendida como la parte de los documentos y créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento.	Créditos Intereses	Pagos Inversiones Tabla de Amortización Mora Cartera con interés Cartera sin interés	¿Los pagos de su crédito son mensuales? ¿El asesor de negocios tiene conocimiento en que va invertir el dinero solicitado? ¿El asesor le entrega a Ud. la tabla de amortización de su crédito? ¿Tiene Ud. conocimiento a partir de qué día entra en mora su crédito?	Encuesta y Entrevista

9. METODOLOGÍA

9.1 MÉTODOS

Método Inductivo

La inducción va de lo particular a lo general. Empleamos el método inductivo cuando de la observación de los hechos particulares obtenemos proposiciones generales, o sea, es aquél que establece un principio general una vez realizado el estudio y análisis de hechos y fenómenos en particular.

Método Deductivo

La deducción va de lo general a lo particular. El método deductivo es aquél que parte los datos generales aceptados como valederos, para deducir por medio del razonamiento lógico, varias suposiciones, es decir; parte de verdades previamente establecidas como principios generales, para luego aplicarlo a casos individuales y comprobar así su validez.

Método Analítico

Es aquél que distingue las partes de un todo y procede a la revisión ordenada de cada uno de sus elementos por separado. Analizar significa: Observar y penetrar en cada una de las partes de un objeto que se considera como unidad, lo cual se logró realizar un análisis reflexivo acerca de los riesgos financieros, para poder dar una solución.

9.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Para la realización del presente proyecto se utilizó los siguientes tipos de investigación:

Investigación Exploratoria

Este tipo de investigación tendrá la finalidad de explorar, buscar todo lo concerniente con el problema objeto de estudio, para tener una idea clara del mismo, y poder desarrollar esta investigación, el investigador se pondrá en contacto con la realidad para identificar el problema.

Investigación Descriptiva

Esta investigación nos permitió conocer detalladamente las características del problema en estudio, el propósito de esta investigación es describir el problema en todo el contexto, es decir como es y cómo se manifiesta determinados fenómenos, en circunstancias de tiempo y espacio. También nos permitió identificar las características demográficas de las unidades a investigarse como: población, distribución del trabajo, nivel de educación.

Investigación Correlacional

Esta investigación tiene como propósito medir el grado de incidencia entre las variables que se manipulan en el problema en un contexto particular, de tal manera que podamos relacionar la variable independiente que se refiere a control de riesgos y la variable dependiente que es cartera vencida, con el fin de evaluar la variaciones de comportamiento, determinando las causas, efectos conceptualizando con la teoría disponible y confrontándolas con la conclusiones del investigador.

9.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA OBTENCIÓN DE DATOS

Observación.- A través de la observación se recopiló información directa de fuente primaria, también con el trato diario de los socios y funcionarios de la Cooperativa de acuerdo al problema de investigación, permitiendo analizar el comportamiento de todos los involucrados en el desarrollo y ejecución del crédito.

Entrevista.- La entrevista se aplicó al Presidente y Gerente (a) de la Cooperativa de ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda., de la Parroquia Guanujo.

Encuesta.- La encuesta se aplicó a los socios y funcionarios de la Cooperativa de ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda. De la Parroquia Guanujo.

9.4 CÁLCULO DE LA MUESTRA

7616 socio activos de la cooperativa “San Pedro”. Ltda.

Dónde:

n = el tamaño de la muestra.

N = tamaño de la población.

e^2 = error máximo admisible

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

$$n = \frac{7616}{0.5^2(7616-1) + 1}$$

$$n = \frac{7616}{0.0025(7615) + 1}$$

$$n = \frac{7616}{20.0375 + 1}$$

$$n = \frac{7616}{20.0375}$$

$$n = 380$$

Estructura Interna y Administrativa

La organización Funciona bajo el siguiente esquema

DESCRIPCIÓN DE LOS DIRECTIVOS Y EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA, DE GUANUJO.		
MATRIZ		Porcentaje
Directivos		
Presidente	1	15%
Gerencia	1	15%
Empleados		
Contabilidad	1	6,4%
Crédito	3	19,1%
Caja	2	12,7%
Atención al Cliente	1	6,4%
Secretaria	1	6,4%
Sistemas	1	6,4%
Servicios Generales	1	6,4%
Mensajero	1	6,4%
Total	13	100%

9.5 PROCESAMIENTO DE DATOS

Una vez aplicadas las encuestas a los clientes y personal de la Cooperativa “San Pedro” Ltda., es necesario procesar y analizar la información proporcionada por lo que:

Se analizará si la encuesta cumple con las directrices que permitan conocer a fondo el problema objeto de estudio, se verificará si las encuestas están debidamente elaboradas.

Se procederá a codificar las encuestas de forma coherente, categorizando las preguntas.

Se realizará la tabulación de los datos que se han obtenido de la encuesta, diseño de tablas y gráficos estadísticos, análisis e interpretación de resultados, verificación de hipótesis.

Este procesamiento se realizará mediante el programa Excel y todo esto nos permitirá:

Establecer conclusiones

Formular recomendaciones

Elaborar la propuesta

CAPÍTULO II

CAPÍTULO II

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.

2.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS DIRIGIDAS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA., DE GUANUJO.

PREGUNTA N° 1

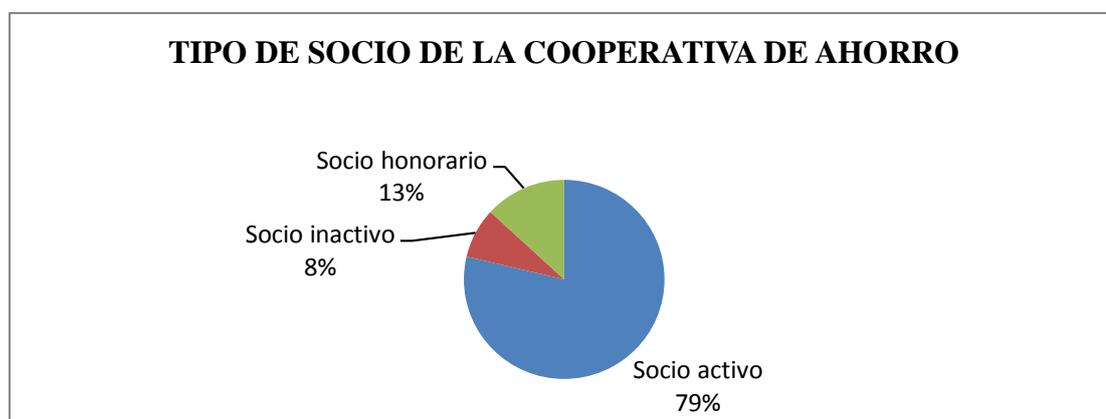
¿QUÉ TIPO DE SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ES USTED?

CUADRO N° 1

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
Socio Activo	299	79%
Socio Inactivo	31	8%
Socio Honorario	50	13%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 1



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos; 8 de cada 10 encuestados, se consideran como un socio activo, 1 es un socio honorario y el restante es socio inactivo.

Se puede deducir que la mayoría de los socios se consideran como un socio que cumple sus obligaciones asumidas en cuanto a los créditos adquiridos en su momento. Lo mencionado anteriormente incide en el mantenimiento y estabilidad de la Institución.

PREGUNTA N° 2

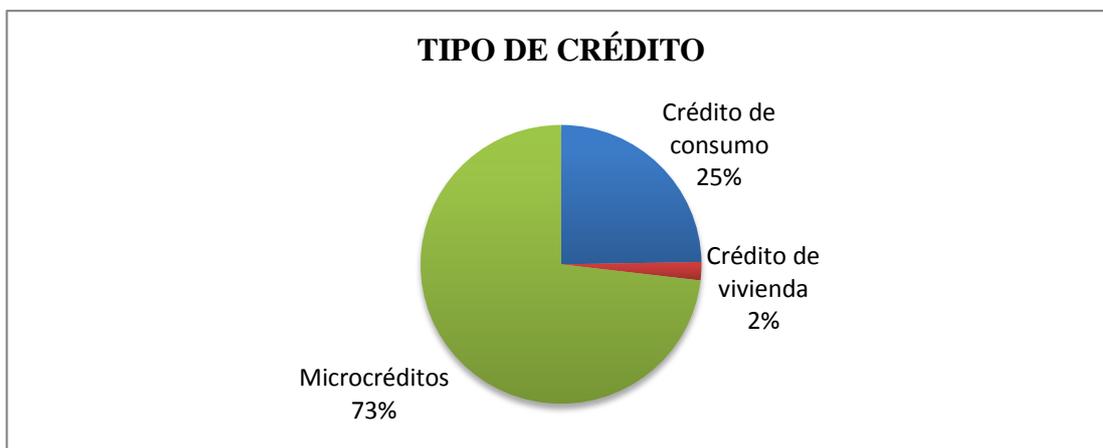
¿QUÉ TIPO DE CRÉDITO TIENE USTED?

CUADRO N° 2

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
Crédito de consumo	94	25%
Crédito de vivienda	8	2%
Microcréditos	278	73%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 2



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 7 de cada 10 encuestados, tienen microcréditos, 2 tienen crédito de consumo, mientras que el 1 tiene créditos de vivienda.

Estableciendo que los microcréditos son los más otorgados, ya que está dirigido al sector micro empresarial, pero lastimosamente ahí es donde más recae cartera vencida por lo que se debe analizar al socio para no tener inconvenientes de pago.

PREGUNTA N° 3

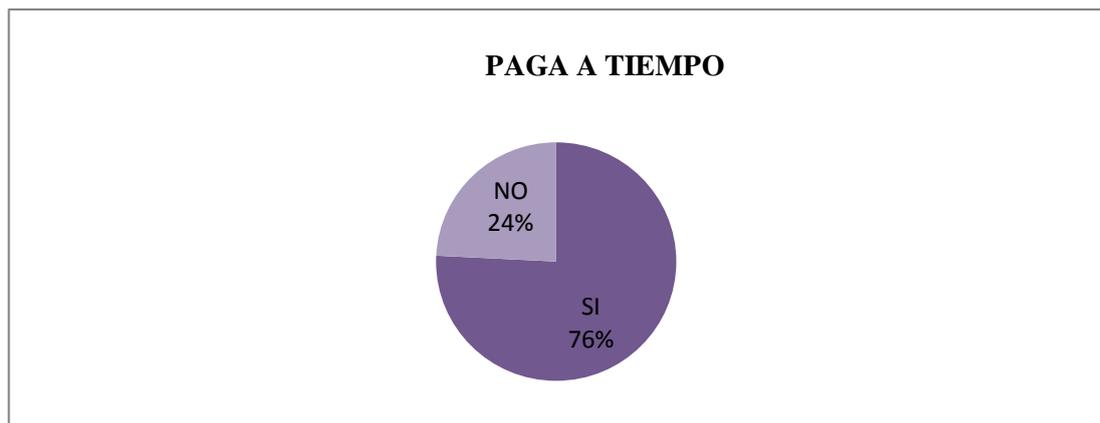
¿PAGA A TIEMPO SUS CRÉDITOS?

CUADRO N° 3

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	288	76%
NO	92	24%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanajuato.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 3



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 8 de cada 10 encuestados, si paga a tiempo su crédito y el 2 aducen que no pagan a tiempo el mismo.

Lo que establece la mayoría de los socios cumplen con la fecha establecida de pago, pero también hay socios que incumplen la responsabilidad del mismo, y estos son aspectos negativos para la Cooperativa.

PREGUNTA N° 4

¿CREE UD. QUE EL CONTROL DE RIESGOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA ES ADECUADA?

CUADRO N° 4

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	68	18%
NO	312	82%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 4



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 8 de cada 10 encuestados, nos dieron a conocer que el control de riesgos financieros no es adecuado, mientras que 2 encuestados aducen que si es adecuado.

Observando que esto implica problemas para la institución, permitiendo establecer nuevas estrategias para lograr una excelente rentabilidad.

PREGUNTA N° 5

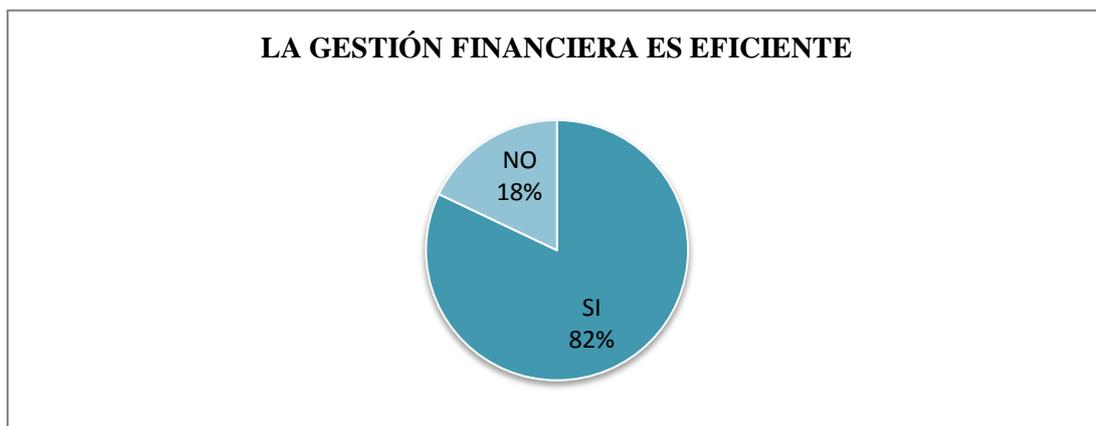
¿LA GESTIÓN FINANCIERA ES EFICIENTE?

CUADRO N° 5

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	312	82%
NO	68	18%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 5



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Evidentemente como se puede observar en el gráfico, 8 de cada 10, encuestados, manifiestan que si es eficiente la gestión financiera, mientras que 2 indica lo contrario.

Ventajosamente la Gestión Financiera es eficiente, ya que integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.

PREGUNTA N° 6

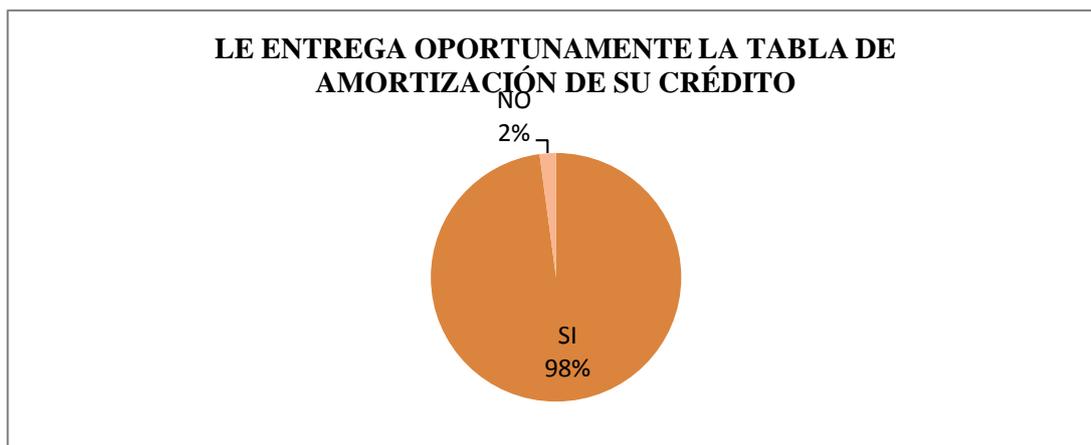
¿EL ASESOR LE ENTREGA OPORTUNAMENTE LA TABLA DE AMORTIZACIÓN DE SU CRÉDITO?

CUADRO N° 6

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	372	98%
NO	8	2%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 6



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De las encuestas realizadas, 9 de cada 10 encuestados, en su mayoría manifiestan que si les entrega la tabla de amortización y 1 de los encuestados dice que no.

Es importante la tabla de amortización de su crédito ya que se informa al socio en qué fecha se efectúa sus pagos.

PREGUNTA N° 7

¿TIENE UD. CONOCIMIENTO A PARTIR DE QUÉ DÍA ENTRA EN MORA SU CRÉDITO?

CUADRO N° 7

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	345	91%
NO	35	9%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanajuato.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 7



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Como se puede observar, 9 de cada 10 encuestados, si saben en qué fecha entra en mora su crédito, mientras que 1 dice que no sabe la fecha de morosidad.

En su mayoría de los encuestados saben el vencimiento de su obligación a pagar, por lo tanto el incumplimiento del deudor no implica el desconocimiento de su fecha de pago.

PREGUNTA N° 8

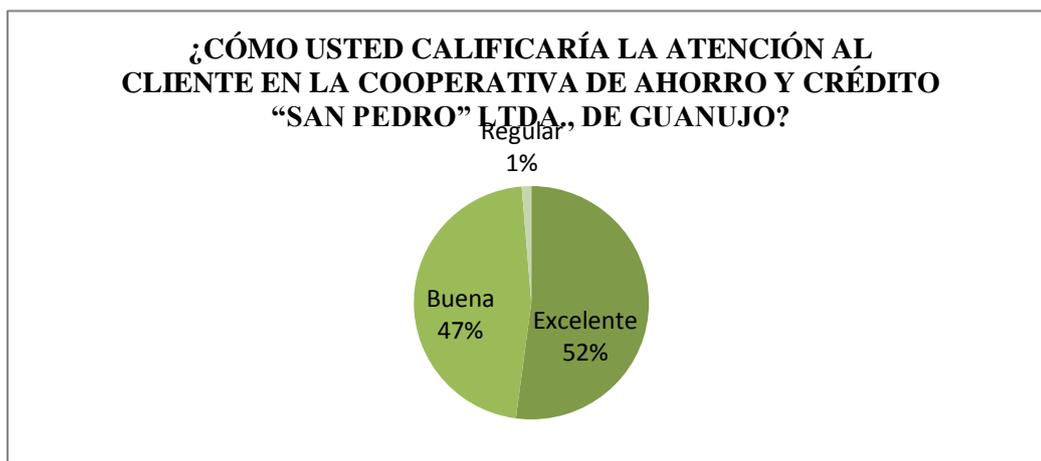
¿CÓMO USTED CALIFICARÍA LA ATENCIÓN AL CLIENTE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA., DE GUANUJO?

CUADRO N° 8

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
Excelente	198	52%
Buena	177	47%
Regular	5	1%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 8



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 5 de cada 10 encuestados, nos indica que la atención al cliente es excelente, en un 4 aducen que la atención es buena y en una mínima proporción que es el 1 manifiestan que es regular.

Es importante en una institución el trato amable y cortés que se debe brindar a sus socios, ya que de ellos depende la existencia de la misma.

PREGUNTA N° 9

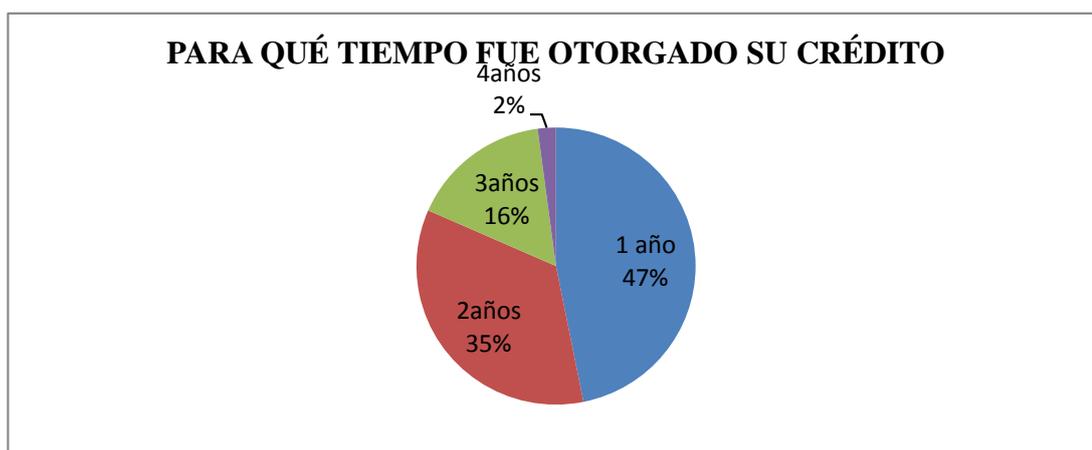
¿PARA QUÉ TIEMPO FUE OTORGADO SU CRÉDITO?

CUADRO N° 9

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
1 año	178	47%
2 años	132	35%
3 años	62	16%
4 años	8	2%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanajuato.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 9



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 4 de cada 10 encuestados, los créditos otorgados fue para 1 año, mientras que para 3 fue de 2 años, así como también el 2 fue de 3 años y en un mínimo porcentaje para 4 años.

Evidentemente la mayoría de los socios prefieren su crédito en un porcentaje mayor de entre, 1 y 2 años, lo cual hay buena rentabilidad para la Cooperativa y los socios puedan solventarse.

PREGUNTA N° 10

¿ESTÁ USTED DE ACUERDO CON LA TASA DE INTERÉS DE SU PRÉSTAMO?

CUADRO N° 10

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	347	91%
NO	33	9%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 10



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De las encuestas realizadas, 9 de cada 10 encuestados, si está de acuerdo con la tasa de interés y el 1 de los encuestados no está de acuerdo referente al mismo.

Es un porcentaje alto los socios se encuentran satisfechos pero al mismo tiempo pocas personas desearían un interés más bajo, lo cual es una buena demanda de créditos para la Cooperativa y puedan mantenerse entre las tantas que existen.

PREGUNTA N° 11

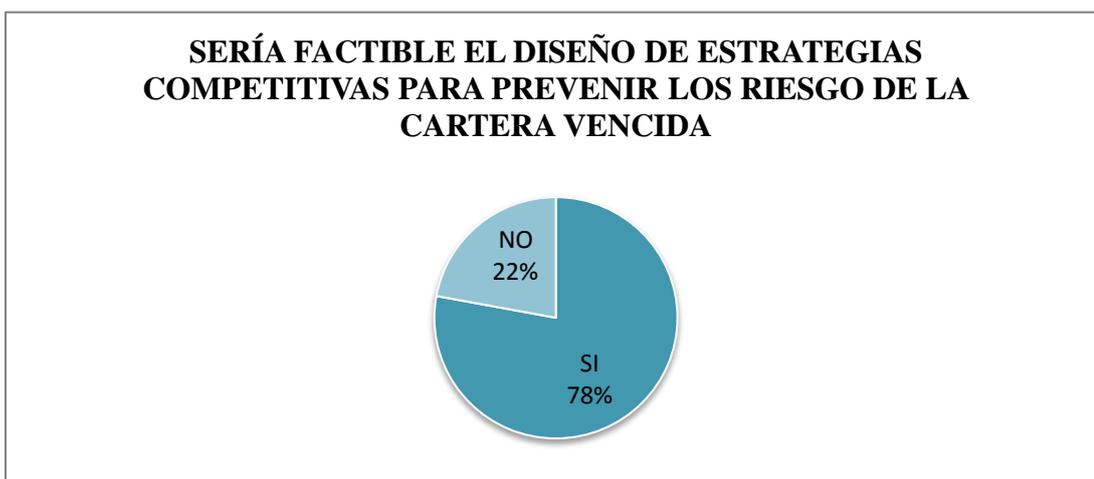
PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA SERÍA FACTIBLE EL DISEÑO DE ESTRATEGIAS COMPETITIVAS PARA PREVENIR LOS RIESGOS DE CARTERA VENCIDA.

CUADRO N° 11

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	296	78%
NO	84	22%
TOTAL	380	100%

Fuente: Encuesta a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 11



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 8 de cada 10 encuestados, han manifestados que si es necesario implementar estrategias competitivas y el 2 indica que no.

Dando lugar que si se requiere de estrategias competitivas para mantener un control de riesgos adecuados en la Cooperativa, ya que las mismas constituyen una base fundamental mejorar la imagen corporativa.

ENCUESTAS DIRIGIDAS A LOS EMPLEADOS, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA., DE GUANUJO.

PREGUNTA N° 1

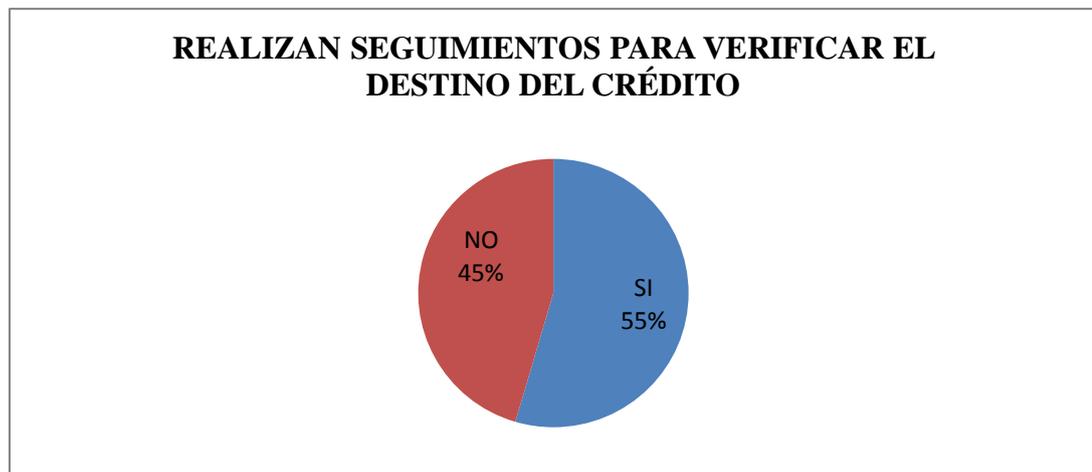
¿SE REALIZAN SEGUIMIENTOS PARA VERIFICAR EL DESTINO DEL CRÉDITO?

CUADRO N° 1

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	6	55%
NO	5	45%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 1



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De las encuestas realizadas a los empleados, el 5 de cada 10 encuestados, nos dieron a conocer que si realiza un seguimiento para verificar el destino del crédito y el 5 aducen que no lo realizan.

Para estar seguros del crédito destinado, las visitas al socio se deben efectuar en forma periódica, se considera este tipo de control para realizar informes con un grado mayor de estudio.

PREGUNTA N° 2

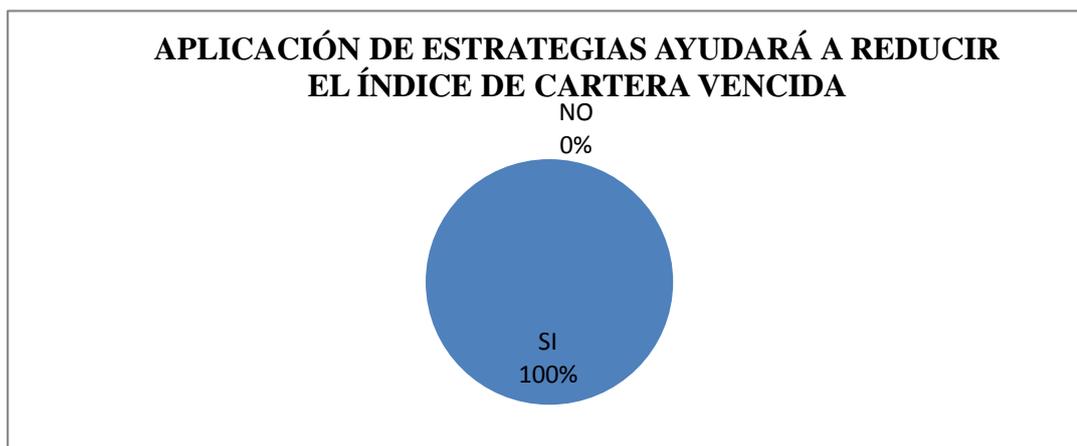
¿USTED CREE QUE LA APLICACIÓN DE ESTRATEGIAS AYUDARÁ A REDUCIR EL ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA?

CUADRO N° 2

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	11	100%
NO	0	0%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanajuo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 2



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 10 de 10 encuestados (todos los empleados) nos dieron a conocer que si creen que la aplicación de estrategias ayudará a reducir el índice de cartera vencida.

Es importante la aplicación de estrategias ya que permitirá tener un mayor control y dirección, para poder ejecutar los procesos de acuerdo con los planes establecidos en la Cooperativa.

PREGUNTA N° 3

¿SE ENCUENTRAN DEFINIDOS LOS PROCEDIMIENTOS A APLICARSE EN CADA UNA DE LAS ÁREAS?

CUADRO N° 3

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	7	64%
NO	4	36%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 3



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De las encuestas realizadas, 6 de cada 10 encuestados, nos han manifestado que si se encuentran definidos los procedimientos en las diferentes áreas y el 4 indica lo contrario.

Definir los procedimientos a aplicarse en cada una de las áreas es importante, ya que esto es favorable para la Cooperativa porque así cada uno de ellos sabe cuál es su función y su tarea.

PREGUNTA N° 4

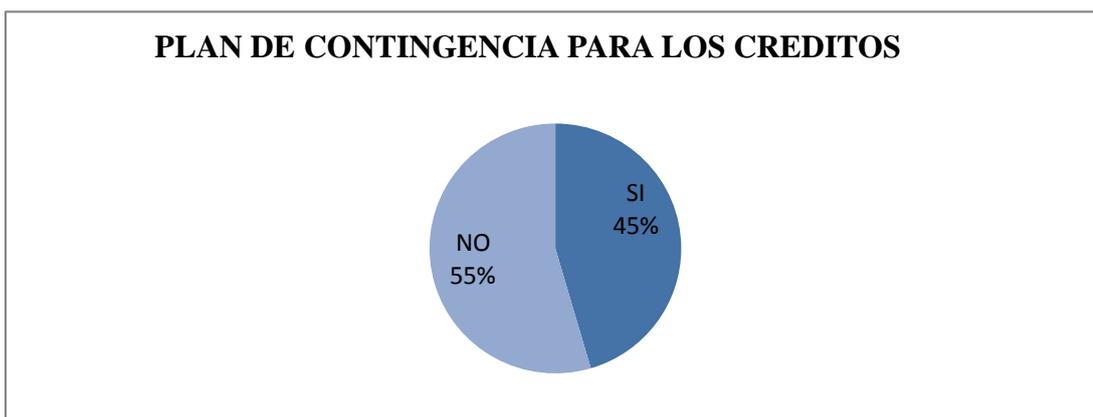
¿EXISTE UN PLAN DE CONTINGENCIA EN CASOS DE QUE SE PRESENTE DISMINUCIÓN DEL PORCENTAJE ESTABLECIDO CON RESPECTO AL ÍNDICE DE LIQUIDEZ?

CUADRO N° 4

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	5	45%
NO	6	55%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanajuato.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 4



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De las encuestas realizadas, el 5 de cada 10 encuestados, han manifestado que no existe un plan de contingencia establecido, mientras que el 5 indica lo contrario.

Los responsables de la Planificación, deben evaluar constantemente los planes creados del mismo modo que deberán pensar en otras situaciones que se pudiesen producir, la contingencia implica trabajar con hipótesis y desarrollar con objetivos para minimizar las pérdidas.

PREGUNTA N° 5

¿CÓMO CALIFICARÍA LA IMAGEN DE LA COOPERATIVA EN EL MERCADO?

CUADRO N° 5

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
Excelente	2	18%
Muy buena	5	46%
Buena	4	36%
Regular	0	0%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanajuato.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 5



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De las encuestas realizadas, 5 de cada 10 encuestados, califica que la imagen de la Cooperativa en el mercado es muy buena, el 4 manifiesta que es buena y el 1 excelente.

El servicio es un elemento clave para influir en la interpretación de los socios, por ende un buen servicio puede crear una buena imagen, un mal servicio todo lo contrario.

PREGUNTA N° 6

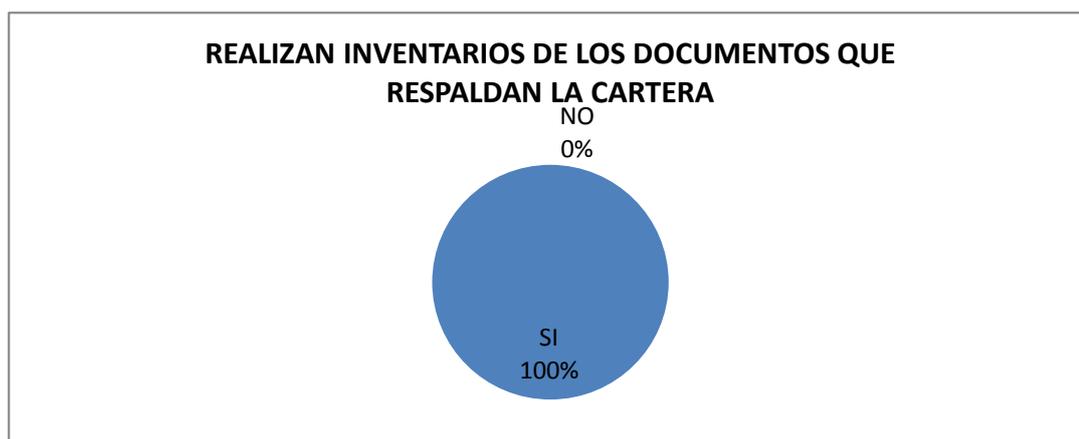
¿SE REALIZAN INVENTARIOS DE LOS DOCUMENTOS QUE RESPALDAN LA CARTERA?

CUADRO N° 6

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	11	100%
NO	0	0%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 6



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 10 de 10 encuestados, aducen que si realizan inventarios de los documentos que respaldan la cartera.

Es importante efectuar los documentos que respaldan la cartera por lo que deben rendir cuentas a la gerencia y al departamento de crédito para un mejor control.

PREGUNTA N° 7

¿CONOCE UD. SI LA COOPERATIVA CUENTA CON ESTRATEGIAS PARA PREVENIR LOS RIESGOS FINANCIEROS?

CUADRO N° 7

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	5	45%
NO	6	55%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanajuato.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 7



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, el 5 de cada 10 encuestados, nos dieron a conocer que no conocen, que la Cooperativa cuenta con estrategias para prevenir los riesgos financieros mientras que el 5 aducen que si conoce las estrategias para prevenir los riesgos financieros.

Es el proceso que nos ayudara a identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos para ello predecir riesgos futuros, varios métodos, incluyendo opinión de expertos.

PREGUNTA N° 8

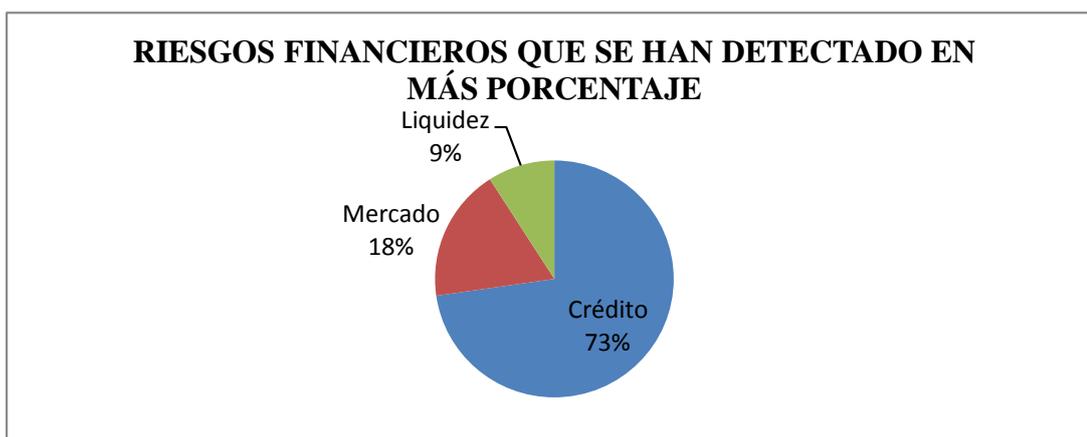
¿CUÁLES SON LOS RIESGOS FINANCIEROS QUE SE HAN DETECTADO EN MÁS PORCENTAJE EN LA COOPERATIVA.

CUADRO N° 8

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
Crédito	8	73%
Mercado	2	18%
Liquidez	1	9%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 8



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 7 de cada 10 encuestados, han manifestado que el riesgo de crédito se ha detectado en más porcentaje, el 2 manifiestan el riesgo de mercado y el 1 el riesgo de liquidez.

El riesgo de crédito se presenta cuando las contrapartes están poco dispuestas o imposibilitadas para cumplir sus obligaciones contractuales.

PREGUNTA N° 9

¿CREE UD. QUE LA ATENCIÓN A LOS SOCIOS ES MUY IMPORTANTE PARA EL CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA?

CUADRO N° 9

Variable	Frecuencia	Porcentaje %
SI	11	100%
NO	0	0%
TOTAL	11	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo.
Elaboración: John Nájera y Johanna Chuquicondor.

GRÁFICO N° 9



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos, 10 de cada 10 encuestados, cree que la atención al cliente es muy importante para el crecimiento de la Cooperativa.

Precisamente el servicio al cliente, como parte de la comunicación y tras esta distinción, es aquel punto que nos interesa para delimitar la importancia de crecer junto a ellos y ser líderes en el mercado financiero.

**ENTREVISTA APLICADA AL PRESIDENTE Y GERENTE DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA.**

PREGUNTA	RESPUESTA
a) ¿Por qué se dan los riesgos financieros en la Cooperativa?	Por la mala calificación en créditos a pesar que todo crédito es un riesgo.
	Se dan por varios factores que inciden en el riesgo.
b) ¿Qué medidas toman para minimizar los riesgos financieros?	Las medidas que se ha tomado son: Calificación del sujetado crédito minuciosamente, los ingresos, el endeudamiento y si no cumplen con lo señalado mejor no se aprueba el crédito, se ha tomado como estrategia las notificaciones a los socios en mora esto es personalizadas y conjuntamente con el Gerencia, Presidente y Asesor de Negocios.
	Capacidad de pago de los socios.
c) ¿Considera Ud. que es necesario proponer estrategias competitivas para minimizar los riesgos de crédito?	Económicamente crecería la institución.
	Si, por que toda herramienta que conlleve a disminuir el riesgo crediticio es positiva.
d) ¿Cuál es el índice de morosidad en los créditos que la Cooperativa maneja?	Entre el 5 a 7 %.
	Entre el 5 a 7 %.
e) ¿Qué indicadores financieros utiliza la institución?	Rentabilidad- Endeudamiento- Liquidez y Solvencia.
	Rentabilidad- Endeudamiento- Liquidez y Solvencia.
f) ¿De acuerdo a la central de riesgos hasta que categoría da los créditos?	La central es un referente pero de acuerdo a lo establecido menos del 50% no se lo debe otorgar créditos.
	De la A hasta la E.
7 ¿Cuál es la tasa de interés para otorgar los créditos a los socios?	Consumo 15% - Vivienda 10.5% y Microcrédito 15%.

	Consumo 15% - Vivienda 10.5% y Microcrédito 15%.
--	--

ANALISIS

De acuerdo a la entrevista realizada a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda. Se determina que es necesario implementar un Plan de Estrategias Competitivas para reducir el índice de cartera vencida y prevenir riesgos, ya que de esta manera la Cooperativa tendrá una mejor dirección.

2.2 COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para la comprobación de la hipótesis nos sustentamos en la aplicación de las encuestas aplicadas a los socios y funcionarios de la Cooperativa, así como también la entrevista realizada a los directivos.

La investigación es de tipo cuantitativo por lo que se utilizó el estadístico porcentual, por lo tanto vemos con claridad que después de los resultados obtenidos se aprecia en un 82% de los socios encuestados creen que el control de riesgos financieros de la Cooperativa no es la más adecuada.

En la pregunta N° 11 de los resultados obtenidos, la mayoría de los encuestados manifiestan que para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa sería factible el diseño de estrategias competitivas para prevenir y reducir los riesgos de cartera vencida.

En la pregunta N° 2 de las encuestas realizadas a los empleados de la Cooperativa creen que la aplicación de estrategias ayudará a reducir el índice de cartera vencida.

De la misma forma en la aplicación de la entrevista a los directivos se determina que es necesario proponer estrategias competitivas para minimizar los riesgos de crédito.

2.3 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

2.3.1 CONCLUSIONES

- ⊕ Tomando en cuenta los resultados tanto de las encuestas como de la entrevista hemos llegado a la conclusión de que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda. no poseen un Plan de Estrategias Competitivas para prevenir los riesgos financieros en especial de cartera vencida.
- ⊕ La mayoría de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, sus préstamos lo realizan en el área de Microcréditos puesto que es ahí donde recae la cartera vencida.
- ⊕ El control de riesgos de la Cooperativa no es adecuado.
- ⊕ Los riesgos financieros se han detectado en mayor porcentaje en la unidad de crédito tomando en cuenta que es un servicio de mayor afluencia.
- ⊕ Notifican a los socios cuando su crédito está en mora.
- ⊕ El porcentaje de cartera vencida que ellos consideran es entre el 5 y 7%.
- ⊕ En años anteriores la administración no fue muy eficiente lo cual trajo como consecuencia un alto índice de morosidad.
- ⊕ En la Cooperativa existe una rotación de personal, ya que es una política de gerencia que todos estén preparados para asumir diferentes funciones.

2.3.2 RECOMENDACIONES

- ⊕ Se recomienda un Plan de Estrategias Competitivas para prevenir los riesgos financieros en especial de cartera vencida.
- ⊕ Tomando en cuenta que en la unidad de Microcréditos tienen mayor afluencia de riesgo por lo que se debe analizar correcta y minuciosamente el crédito que se va a otorgar y si no cumple con lo señalado mejor no se aprueba el crédito.
- ⊕ Crear estrategias para determinar actividades y responsabilidad a cada uno de los funcionarios y así minimizar los riesgos que presenta la institución.
- ⊕ A los usuarios internos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda. analicen los servicios financieros que oferta la Cooperativa y den a conocer a sus socios.
- ⊕ La notificación se lo debe realizar tres días antes de que entre en mora, porque de esa manera el socio ya estará prevenido y atento a la fecha establecida de su pago para que no tenga futuros inconvenientes de morosidad.
- ⊕ El porcentaje de cartera vencida no debe superar el 5%.
- ⊕ La Administración y Planificación debe ser un pilar fundamental para que la Cooperativa este correctamente direccionada y enfocada a sus objetivos.
- ⊕ La rotación del personal no debe ser una política central, ya que puede existir errores por parte de los funcionarios.

CAPÍTULO III

LA PROPUESTA

3.1 TÍTULO

**PLAN DE ESTRATEGIAS COMPETITIVAS PARA LA REDUCCIÓN DE
LOS RIESGOS DE LA CARTERA VENCIDA DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA.**

3.2 INTRODUCCIÓN

En nuestro país, se ha evidenciado un desarrollo económico importante el cual se ha manifestado en muchos campos, pero sobre todo en el manejo financiero de los diversos negocios, empresas y tipos de comercio.

El Estado, a través de los años ha sacado adelante al Sistema Financiero, solidificando a las Instituciones encargadas del manejo monetario de los ciudadanos como Bancos y Cooperativas; quienes al mantener actualmente una notable estabilidad han devuelto la confianza al país logrando de esta manera ser nuevamente los grandes custodios de los recursos económicos de los ecuatorianos.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda., las estrategias competitivas para minimizar los riesgos de cartera vencida se constituyen como una estructura ordenada y coherente, la cual recoge y controla la información necesaria de todos sus funcionarios y socios; resultado de las actividades que realiza, especialmente en créditos para determinar la situación en que se encuentra la institución y tomar decisiones adecuadas que ayuden al crecimiento de la Cooperativa.

Las estrategias definen procedimientos y acciones básicas que se deben ejecutar para afrontar de manera ágil y afectiva los riesgos de cartera vencida, pues contempla el análisis para minimizar los mismos, a los que puede estar expuesta la Cooperativa.

Las estrategias han sido diseñadas con base a objetivos y metas que tiene la Cooperativa, puesto que su objetivo principal no es evitar los riesgos, sino minimizarlos y estar preparados de tal manera que se pueda contar con estrategias para salvaguardar sus recursos financieros y la efectiva continuidad de las operaciones, lo cual mejorará la gestión administrativa financiera, también permitirá ser una institución más competitiva, tener un mayor control sobre las operaciones diarias que realizan y proporcionar información financiera, clara, precisa y objetiva.

Nuestro plan es proponer estrategias que posea una estructura organizada mediante la cual se recogen las informaciones de la Cooperativa en la administración de los riesgos de cartera vencida, valiéndose de Formularios, Reportes, Balances, Estados Financieros, etc.

Para que las estrategias funcionen correctamente es preciso que su estructura cumpla con los objetivos trazados, este proceso debe estar íntimamente ligado a las necesidades de la institución, de tal manera que se pueda realizar las actividades en forma correcta y oportuna.

3.3 JUSTIFICACIÓN

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., desde el año 2000 se ha visto un incremento de la morosidad, situándose en el año 2011 en un porcentaje del 5.59% y en el 2012 del 6,14%, cuyo resultado fue el incremento de la cartera vencida.

Esta situación se ha venido dando debido al incumplimiento de los socios en sus obligaciones a pagar, igualmente al ofrecer crédito a clientes sin el análisis adecuado de su capacidad de pago, inversión, utilización del crédito y por la deficiencia administrativa.

Por estas razones vamos a plantear estrategias competitivas con el propósito de reducir los riesgos de la cartera vencida ya que se constituirán en la base fundamental para el progreso y desarrollo de la Cooperativa.

Es importante que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda., disponga de estrategias competitivas capaz de reflejar y controlar los riesgos de la cartera vencida y morosidad; con lo que tendremos una información financiera eficiente y valiosa para los organismos de control así como de los directivos, funcionarios y socios para alcanzar las metas de la entidad.

Las estrategias competitivas se caracterizarán por los objetivos y metas de la Cooperativa, pues su misión principal es minimizar los riesgos de la cartera vencida.

3.4 OBJETIVOS

General:

Establecer un Plan de Estrategias Competitivas para la reducción de los riesgos de cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda.

Específicos:

- ⊕ Definir las Estrategias a implementarse en la Cooperativa que asegure el control adecuado del riesgo.
- ⊕ Socializar las estrategias competitivas con el personal de la institución.
- ⊕ Proponer el Plan de estrategias Competitivas para que se plasme en la Cooperativa.

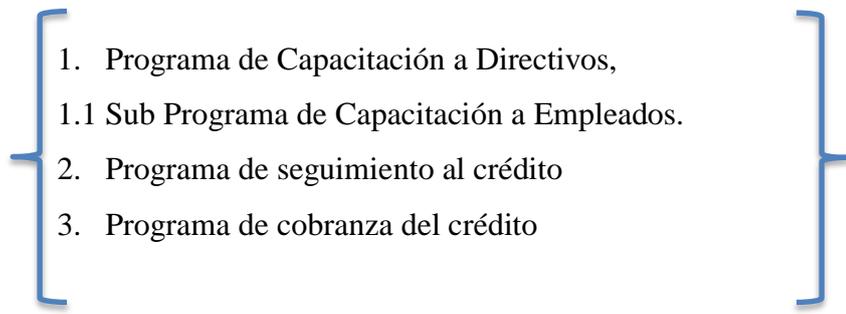
3.5 DESARROLLO DE LA PROPUESTA

PLAN DE ESTRATEGIAS COMPETITIVAS PARA LA REDUCCIÓN DE LOS RIESGOS DE LA CARTERA VENCIDA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA.

La planificación es una herramienta esencial en el desarrollo de todas las actividades humanas toda vez que permite anticiparnos a hechos y acontecimientos para disminuir los efectos negativos en las empresas o instituciones y con mayor razón en el campo contable y financiero que evitará en este caso, los riesgos de la cartera vencida en la institución objeto de nuestra investigación.

Para evitar el mantenimiento e incremento de la cartera vencida hemos considerado oportuno desarrollar un plan de estrategias competitivas que impedirán que estos riesgos se vuelvan más complejos y consecuentemente perjudiciales para esta prestigiosa institución de Crédito de la Provincia Bolívar.

Para desarrollar el plan hemos considerado los siguientes programas:

- 
1. Programa de Capacitación a Directivos,
 - 1.1 Sub Programa de Capacitación a Empleados.
 2. Programa de seguimiento al crédito
 3. Programa de cobranza del crédito

1. PROGRAMA DE CAPACITACIÓN A LOS DIRECTIVOS

1.1 INTRODUCCIÓN

La capacitación a los Directivos pone al corriente de las experiencias generalizadas, proporciona metodología para aprender de la experiencia y ayuda a visualizar y resolver nuevos problemas. En este sentido la capacitación juega un papel decisivo para acompañar, potenciar y nutrirse del proceso de perfeccionamiento de la dirección.

La capacitación se orienta a la elevación de la profesionalidad de los directivos, entendiéndose esta como el conjunto de competencias que con una organización y funcionamiento sistémico hacen posible la conjugación armónica entre el "Saber", "Saber hacer" y "Saber ser" en el sujeto, que se manifiesta en la ejecución de sus tareas con gran atención, cuidado, exactitud, rapidez y alto grado de motivación; que se fundamenta en el empleo de los principios, métodos, formas, tecnologías y medios que corresponden a cada caso, sobre la base de una elevada preparación (incluyendo la experiencia) y que puede ser evaluada a través del desempeño profesional, y en sus resultados.

1.2 OBJETIVO DEL PROGRAMA

- ⊕ Permitir que los Directivos tenga una perspectiva más amplia sobre la Administración y Toma de Decisiones del medio en el cual se desarrolla.

1.3 TEMÁTICA A TRATARSE EN LA CAPACITACIÓN

- ⊕ La Administración
- ⊕ Funciones de la Administración
- ⊕ Qué es la toma de decisiones
- ⊕ Las decisiones
- ⊕ El proceso de toma de decisiones
- ⊕ Tipos de decisiones en Gerencia
- ⊕ Como tomar decisiones

1.4 META

Capacitar al 100 % a los Directivos.

PRESUPUESTO

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Facilitador, un Ing. Experto en Administración	14 horas	\$ 25 por hora	\$350.00
Carpetas	2	0,25	0.50
Esferos	2	0,30	0.60
Resmas de papel	1	4,00	4,00
Alquiler de retroproyector y computadora	14 horas	10,00	140,00
Refrigerios	5	3	15,00
TOTAL			510,10

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES A DIRECTIVOS

TEMATICA A TRATAR	DOS SEMANAS (2013)											
	L	M	M	J	V	S	L	M	M	J	V	S
Administración y Toma de Decisiones.												
La Administración				X								
Funciones de la Administración					X							
Qué es la toma de decisiones						X						
Las decisiones									X			
El proceso de toma de decisiones										X		
Tipos de decisiones en Gerencia											X	
Como tomar decisiones												X

1.1.1 SUBPROGRAMA DE CAPACITACIÓN A LOS EMPLEADOS.

1.1.2 INTRODUCCIÓN

La capacitación, es un proceso educacional de carácter estratégico aplicado de manera organizada y sistémica, mediante el cual el personal adquiere o desarrolla conocimientos y habilidades específicas relativas al trabajo y modifica sus actitudes frente a aspectos de la organización, el puesto o el ambiente laboral.

Como componente del proceso de desarrollo de los Recursos Humanos, la capacitación implica por un lado, una sucesión definida de condiciones y etapas orientadas a lograr la integración del colaborador a su puesto en la organización, el incremento y mantenimiento de su eficiencia, así como su progreso personal y laboral en la empresa.

Por otro lado, se requiere un conjunto de métodos, técnicas y recursos para el desarrollo del plan y la implantación de acciones específicas dando lugar a su normal desarrollo.

En tal sentido la capacitación constituye factor importante para que el colaborador brinde el mejor aporte en el puesto asignado, ya que es un proceso constante que busca la eficiencia y la mayor productividad en el desarrollo de sus actividades, tendientes a elevar el rendimiento, la moral y el ingenio creativo de los colaboradores en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro de Guanujo.

1.1.3 OBJETIVO DEL PROGRAMA

- ⊕ Preparar al personal para la tramitación adecuada y minuciosa de los informes y el análisis de factibilidad de pago del socio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

1.1.4 TEMÁTICA A TRATARSE EN LA CAPACITACIÓN

COMO SELECCIONAR AL FUTURO ACREEDOR

- ⊕ Verificación del historial crediticio.
- ⊕ Analizar al cliente cuantitativo y cualitativo.
- ⊕ Nivel económico de los socios para acceder al crédito.
- ⊕ Como medir los riesgos del cliente.
- ⊕ Perfil del solicitante.
- ⊕ Formularios.

ATENCIÓN AL CLIENTE

- ⊕ Qué es un buen servicio.
- ⊕ La importancia de entregar un buen servicio.
- ⊕ Cómo transmitir una actitud positiva a los clientes.
- ⊕ El servicio como producto.

TRÁMITE PARA ACCEDER A UN CRÉDITO

1. El socio acude a la Cooperativa y dialoga con el Asesor de Negocios.
2. El Asesor de Negocios le hace un análisis de la capacidad de pago.
3. Le entrega los respectivos Documentos e Informes que tiene que llenar.
4. La información le emiten a la Gerencia.
5. Si el crédito es de \$100,00 a \$1000,00 aprueba el asesor de negocios
6. Si es de \$1001,00 a \$6000,00 autoriza Gerencia.
7. Si es de \$6001,00 a \$30000,00 va a Comisión de Crédito, dicha comisión está conformada por un Presidente, Secretaria y Vocal, quién es responsable de aprobar y legalizar el crédito.
8. Para todo Crédito se necesita un garante.
9. Formularios.

METAS

Capacitar al 100 % de los Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo, que en su totalidad son (11).

PRESUPUESTO

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Facilitador, un Ing. Analista en créditos	18 horas	\$ 25 por hora	450,00
Carpetas	11	0,25	2,75
Esferos	11	0,30	3,30
Resmas de papel	1	4,00	4,00
Alquiler de retroproyector y computadora	18 horas	10,00	180,00
Refrigerios	14	3	42,00
TOTAL			682,05

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

TEMATICA A TRATAR	DOS SEMANAS (2013)												
	L	M	M	J	V	S	L	M	M	J	V	S	
Como seleccionar al futuro acreedor													
Verificar el historial crediticio.	X												
Analizar al cliente cuantitativo y cualitativo.		X											
Qué nivel económico deben tener los socios.			X										
Como medir los riesgos del cliente.				X									
Perfil del solicitante.					X								
Atención al Cliente													
Qué es un buen servicio								X					
La importancia de entregar un buen servicio.									X				
Cómo transmitir una actitud positiva a los clientes.										X			
El servicio como producto.											X		

2. PROGRAMA DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO

2.1 INTRODUCCIÓN

Los directivos funcionarios y trabajadores de la Cooperativa tienen la obligación de cuidar el dinero de los socios y preservar la salud financiera de la institución, en función de lo cual tienen que supervisar el uso adecuado de los créditos y vigilar el reembolso de los mismos, de acuerdo a las condiciones pactadas por los socios.

Aunque pudiera parecer que la morosidad no existiera en el mercado, el riesgo principal de una entidad financiera sigue estando en la selección de los créditos. Por ello, todas las entidades siguen nutriéndose de modelos internos de riesgo, para todas sus carteras de crédito, con todas las ventajas que ello conlleva: abaratamiento del coste de análisis, homogeneización en la decisión, facilidad de implantación de estrategias de concesión diferenciadas, y seguimiento adecuado de la calidad de las solicitudes y de los clientes crediticios.

2.2 OBJETIVO DEL PROGRAMA

- ⊕ Verificar el buen uso del crédito para que se evite el desvío o incumplimiento del pago.

2.3 PROCESOS

Paso 1 Contratar un supervisor de créditos.

Paso 2 Cuatro inspecciones diarias a diferentes puntos.

(Rayo alto y bajo, las Cochas, el Sinche.)

Paso 3 Cada visita mínimo de tiempo una hora por inspección.

Paso 4 La visitas serán realizadas conforme lo establezca Gerencia.

Paso 5 La información obtenida se lo remitirá al día siguiente a Gerencia.

Recurso. \$ 5 dólares diarios para combustible.

2.4 META

Reducción del índice de morosidad en un punto.

CÁLCULO DEL SUELDO DEL SUPERVISOR

CARGO	SUELDO	APORTE AL IESS	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO	FONDO DE RESERVA	VACACIONES	TOTAL MES	TOTAL ANUAL
Supervisor de crédito.	400,00	48,60	33,33	106,00	33,33	16,67	637,93	7655,20

PRESUPUESTO

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR MES	VALOR (ANUAL) TOTAL
Moto Suzuki	1	\$ 1400,00		\$1400,00
Combustible	4 inspecciones diarias, 20 mensuales a diferentes puntos.	\$5,00	\$100,00	\$1200,00
Supervisor de crédito	1		\$637,93	\$ 7655,20
TOTAL				\$10255,20

Desglose de la cantidad del combustible: 4 inspecciones diarias, son 5 días semanales de inspección, 20 mensuales por 5 dólares es \$100,00 y $100,00 * 12$ es 1200 anual.

3 PROGRAMA DE COBRANZA DE CRÉDITOS

3.1 INTRODUCCIÓN

Para nadie es un secreto lo difícil que es el proceso de cobranza a decenas, cientos, miles o millones de clientes que puede tener una institución financiera, por lo que nada gana quien tenga el mayor número de usuarios de sus productos o servicios, ya que cada vez que intentan cobrarles debe incurrir en distintos gastos para este proceso, además del dolor de cabeza y el esfuerzo que ello representa.

Para no llegar a pensar en esas situaciones, la institución debe tener estrategias para crear una cultura de pago enmarcada en una relación directa, clara y cordial con los clientes, que impulse el pronto pago de las cuentas evitando llegar a extremos para cobrarlas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., toma en cuenta el porcentaje de la tasa de morosidad.

Después de haber transcurrido 5 días para Microcréditos, 15 días para Consumo y Vivienda, una vez pasado ese tiempo se aplicará el 1,10% como recargo por mora para cada uno de ellos.

3.2 OBJETIVO DEL PROGRAMA

- ⊕ Recordar a los Socios sus obligaciones contraídas con la Cooperativa en base a los procesos establecidos.

3.3 PROCESO

Cobranza Preventiva

- ⊕ El encargado de realizar las llamadas será el Supervisor de Crédito.
- ⊕ Las llamadas los realizarán al Socio y al Garante.
- ⊕ Se le recordará al Socio y Garante 3 días antes de su pago.
- ⊕ La Cooperativa cuenta con una base de datos actualizada de los socios.

Cobranza Prejudicial

Este proceso lo realizará el Abogado en concordancia con la Gerencia.

- ⊕ Llegar a un acuerdo con el socio al día siguiente de su mora.
- ⊕ Pago parcial o en abonos.
- ⊕ Dar un plazo de 30 días de prórroga.

Cobranza judicial

El trámite judicial lo realizará el Abogado en concordancia con la Gerencia.

- ⊕ Plazo establecido 31 días.
- ⊕ Si no cumple se procede a la demanda judicial.
- ⊕ Oficio de Gerencia para el socio.
- ⊕ Cinco días después le envían un oficio por parte del Abogado.
- ⊕ El Abogado de la Cooperativa envía el pagaré al juzgado para el proceso respectivo.
- ⊕ Este proceso se alza cuando el socio haya cumplido con su obligación de pagar.

3.4 META

Cobrar el 90% de los créditos de morosidad que representa el valor de \$291425,98 ya que el valor de cartera vencida en el año 2012 es de \$323806,64.

TRES CLASES DE COBRANZAS.

⊕ Cobranza Preventiva.

Llamadas al socio y al garante para recordarle la fecha de pago del crédito.

⊕ Cobranza Prejudicial

Llegar a un acuerdo con el socio para refinanciar la deuda, respetando las condiciones básicas en que se concedió el crédito, se concede la posibilidad de cancelar la deuda dentro del plazo previamente establecido, de 30 días.

Reestructurar la deuda, en este caso se cambian las condiciones en que inicialmente se concedió el crédito, se trata de lo que jurídicamente es una novación; la sustitución de una obligación que queda cancelada por otra nueva.

⊕ Cobranza Judicial

Si el socio no se ha acercado dentro de los 31 días del plazo establecido, se procederá a la demanda judicial con el respectivo Abogado de la Cooperativa.

PRESUPUESTO

DESCRIPCIÓN	PROCESO	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Cobranza Preventiva.	Llamadas telefónicas.	\$ 25,00 x mes	\$ 300,00
Cobranza Prejudicial.	Acuerdo con el socio para refinanciar la deuda.		
Cobranza Judicial.	Presentación de la demanda.		
TOTAL			\$ 300,00

3.6 PLAN DE ESTRATEGIAS COMPETITIVAS PARA LA PROPUESTA

Programas	Objetivo	Meta	Responsables	Presupuesto
1. Programa de Capacitación a Directivos.	Permitir que los Directivos tenga una perspectiva más amplia sobre la Administración y Toma de Decisiones del medio en el cual se desarrolla.	Capacitar al 100 % a los Directivos.	Gerente.	\$ 510,10
1.1 Subprograma de atención al cliente	Preparar al personal para la tramitación adecuada y minuciosa de los informes y el análisis de factibilidad de pago del socio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.	Capacitar al 100 % de los Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., de Guanujo, que en su totalidad son (11).	Gerente y Jefe de Crédito.	\$ 682,05
2. Programa de seguimiento al crédito	Verificar el buen uso del crédito para que se evite el desvío o incumplimiento del pago.	Reducción del índice de morosidad en un punto.	Gerente y Jefe de Crédito.	\$ 10255,20
3. Programa de cobranza del crédito	Recordar a los Socios sus obligaciones contraídas con la Cooperativa en base a los procesos establecidos.	Cobrar el 90% de los créditos de morosidad.	Gerente y Jefe de Crédito.	\$ 300,00
TOTAL				\$ 11747,35

3.7 RESULTADOS ESPERADOS

El Plan de Estrategias Competitivas para minimizar los Riesgos de la Cartera Vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda., constituyen una base fundamental, para no tener inconvenientes en esta noble Institución Financiera.

Implantar el Plan de Estrategias Competitivas con objetivos y metas, ya que minimizará los Riesgos de la Cartera Vencida de tal manera que se pueda contar con una herramienta esencial para salvaguardar los recursos de la Cooperativa y su efectiva continuidad de las operaciones, mejorando así la Gestión Administrativa.

Alcanzar un mayor control sobre las operaciones diarias y con el seguimiento al Crédito dar una mayor inspección a la inversión, en la que el socio va a efectuar su inversión lo que nos permitirá un crecimiento económico con una estructura organizada, mediante el cual se recogen las informaciones de los socios para un excelente Control de los Riesgos de la Cartera Vencida, valiéndose de recursos como: Formularios, reportes, Balances, Estados Financieros, etc., y que conseguiremos una mejor liquidez.

3.8 BIBLIOGRAFÍA

- ⊕ LEY Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, Actividades Financieras.
- ⊕ BRAVO, Mercedes, (2011); “Contabilidad General)10ma Edición, Ecuador, Quito.
- ⊕ LEY Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, De las Organizaciones del Sector Cooperativo sección 3.
- ⊕ Del folleto de la reseña histórica de la institución creada mediante Acuerdo Ministerial Nro. 6320 del 20 de mayo de 1963, inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Nro. 919. Documento facilitado por la Lic. Tatiana Granja Gerente de la Cooperativa.
- ⊕ LAURENCE J, Gitman. Y CASTRO GUTIÉRREZ Orlando, Administración Financiera, Decimo Primera Edición, 2010, México.
- ⊕ O. GRECO-A. Godoy, 1999; “DICCIONARIO CONTABLE Y COMERCIAL”, Primera, Valleta S.R.L, Buenos Aires Argentina.
- ⊕ VÁSQUEZ Galarza, Germán 2004 “Cooperativismo” Edición décima tercera, Quito-Ecuador.

WEBGRAFÍA:

- ⊕ es.scribd.com/doc/.../provisión-para-cuentas-incobrables
- ⊕ <http://www.gestiopolis.com/.../principales-estrategias-financieras-de-las-empresas...>
- ⊕ <https://es.wikipedia.org/wiki/Ahorro>
- ⊕ www.auditool.org/index.php?...riesgos-financieros
- ⊕ www.carteravencida.com/la_cartera_vencida.html
- ⊕ www.definicion-de.es › Banca
- ⊕ www.efxto.com/diccionario/r/3738-riesgo-financiero
- ⊕ www.gerencie.com/como-se-castiga-la-cartera.html – Colombia

3.9 ANEXOS

ANEXO 1.



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPETATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “SAN PEDRO” LTDA. DE GUANUJO.**

Objetivo de la encuesta

El objetivo de esta encuesta es determinar, si el control de riesgos ayudará en el saneamiento de cartera vencida en la cooperativa, dirigido a los socios de esta institución, por lo que se solicita contestar el siguiente cuestionario de la manera más objetiva y verás.

Conteste con una x cada pregunta:

1. ¿Qué tipo de socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito es Usted?
Socio activo ()
Socio inactivo ()
Socio honorario ()

2. ¿Qué tipo de crédito tiene Usted?

Crédito de consumo ()

Crédito de vivienda ()

Microcréditos ()

3. ¿Paga a tiempo sus créditos?

SI ()

NO ()

4. ¿Cree Ud. que el control de riesgos financieros de la cooperativa es adecuada?

SI ()

NO ()

5. ¿La gestión financiera es eficiente?

SI ()

NO ()

6. ¿El asesor le entrega oportunamente la tabla de amortización de su crédito?

SI ()

NO ()

7. ¿Tiene Ud. conocimiento a partir de qué día entra en mora su crédito?

SI ()

NO ()

8. ¿Cómo usted calificaría la atención al cliente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda., de Guanajuato?

a. Excelente ()

b. Buena ()

c. Regular ()

9. ¿Para qué tiempo fue otorgado su crédito?

a. 1 año ()

c. 3 años ()

b. 2 años ()

d. 4 años ()

10. ¿Está usted de acuerdo con la tasa de interés de su préstamo?

SI ()

NO ()

11. Para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa sería factible el diseño de estrategias competitivas para prevenir los riesgos de cartera vencida.

SI ()

NO ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



ANEXO 2

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Encuesta dirigida a los empleados, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda., de Guanujo.

Objetivo de la encuesta:

El objetivo de esta encuesta es determinar, si el control de riesgos ayudará en el saneamiento de cartera vencida dentro de la Cooperativa, dirigido a los empleados de esta institución por lo que solicita contestar el siguiente cuestionario.

1) ¿Se realizan seguimientos para verificar el destino del crédito?

SI ()

NO ()

¿Porqué?.....

.....

2) ¿Usted cree que la aplicación de estrategias ayudará a reducir el índice de cartera vencida?

SI ()

NO ()

¿Porqué?.....

.....

.....

.....

3) ¿Se encuentran definidos los procedimientos a aplicarse en cada una de las áreas?

SI ()

NO ()

Comente.....
.....

4) ¿Existe un plan de contingencia en casos de que se presente disminución del porcentaje establecido con respecto al índice de liquidez?

SI ()

NO ()

5) ¿Cómo calificaría la imagen de la Cooperativa en el mercado?

Excelente

Muy buena

Buena

Regular

6) ¿Se realizan inventarios de los documentos que respaldan la cartera?

SI ()

NO ()

Comente.....
.....

7) ¿Conoce Ud. si la Cooperativa cuenta con estrategias para prevenir los riesgos financieros?

SI ()

NO ()

8) ¿Cuáles son los riesgos financieros que se han detectado en más porcentaje en la Cooperativa?

Crédito ()

Mercado ()

Liquidez ()

9) ¿Cree Ud. que la atención a los socios es muy importante para el crecimiento de la Cooperativa?

SI ()

NO ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 3.



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**Entrevista dirigido, al Presidente y Gerente (a) de la Cooperativa de Ahorro y
Crédito “San Pedro” Ltda., de Guanujo.**

Objetivo de la entrevista:

El objetivo de esta entrevista es obtener información acerca de la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Pedro” Ltda., de Guanujo, la misma que será aplicada al Presidente y Gerente (a) de la institución.

Conteste con una x cada pregunta y llene los espacios en blanco:

a) ¿Por qué se dan los riesgos financieros en la Cooperativa?

.....
.....
.....
.....

b) ¿Qué medidas toman para minimizar los riesgos financieros?

.....
.....
.....

c) ¿Considera Ud. que es necesario proponer estrategias competitivas para minimizar los riesgos de crédito?

SI ()

NO ()

Porque.....
.....
.

d) ¿Cuál es el índice de morosidad en los créditos que la Cooperativa maneja?

.....
.....

e) ¿Qué indicadores financieros utiliza la institución?

.....
.....
.....
.....

f) ¿De acuerdo a la central de riesgos hasta que categoría da los créditos?

.....
.....

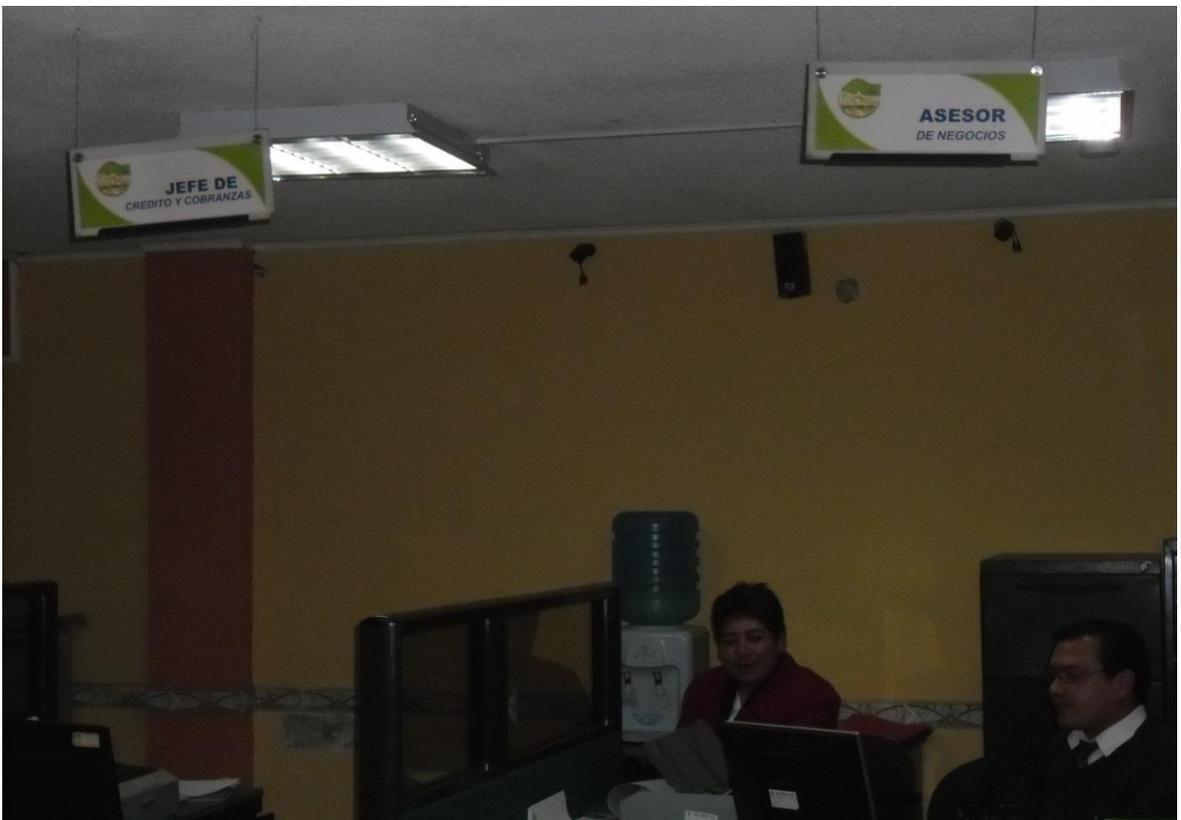
g) ¿Cuál es la tasa de interés para otorgar los créditos a los socios?

.....
.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 4.





ANEXO 5

Solicitud de Crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN PEDRO LTDA."						
SOLICITUD DE CREDITO						
<p>IMPORTANTE: Los datos por usted proporcionados son de carácter confidencial y sujetos a comprobación. Cualquier dato comprobado como falso será causa suficiente para negar el crédito.</p>						
Fecha de la Solicitud	11 de Septiembre del 2013	No. Solicitud	520104004173			
Oficial responsable	NANCY	No. Socio	15005			
1. DATOS DEL CREDITO						
Monto Solicitado	6000.00	Recuperación Propuesta	MENSUAL (FE) No. Cuotas 36			
Detalle del destino del Crédito						
ARREGLO DE VIVIENDA						
2. DATOS DEL SOLICITANTE						
Nombre:	FLORES LLIVICURA DUVAL ENRIQUE	Edad (años)	40			
Identificación	0201332426	Instrucción	SUPERIOR			
Domicilio:	CDLA 1 DE MAYO C. CESAR AUGUSTO SALTOS	Estado Civil	SOLTERO			
Sitio(s) Referencia	A POCOS PAZOS DEL PUENTE PEATONAL	Teléfono	2985285			
Separación de bienes:	NO	No. cargas familiares:	1			
Ocupación del Solicitante (en caso de ser empleado)						
Empresa	SIN DEPENDENCIA	Cargo	Actividades Inmobiliarias			
Dirección	COMNGON A GUAYAQUIL	Teléfono	0985020537			
Tiempo en el trabajo	HASTA 12 MESES años	Sueldo Mensual	0			
Ocupación del Solicitante (en caso de tener negocio propio)						
Nombre Negocio		Actividad				
Dirección		Teléfono				
Sitio(s) referencia						
Tiempo del negocio	años	Sueldo Mensual en el negocio	0.00			
Vivienda - (PROPIA)						
Nombre Familiar o Arrendatario	SRA. MAGDALENA ARBOLEDA	Teléfono	0			
Tiempo de Residencia (años)	0	Hipotecada	NO			
Valor de la Hipoteca o Arriendo	0					
3. DATOS DEL CONYUGE DEL SOLICITANTE						
Nombre7	Socio No.	Edad 0			
Identificación	Ocupación	Empresa				
Cargo	Dirección Trabajo					
Teléfono 0	Tiempo en trabajo 0 años	Sueldo Mensual	0			
4. REFERENCIAS DEL SOLICITANTE						
4.1 REFERENCIAS PERSONALES (Pueden ser familiares que no vivan con usted)						
Nombres	Dirección	Teléfono				
...				
...				
4.2 REFERENCIAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (Bancos, Cooperativas)						
Institución	No. Cuenta	Corriente	Ahorros	DPF	Año apertura	Saldo Actual
...	0.00
...	0.00
4.3 REFERENCIAS COMERCIALES (Proveedores, Clientes)						
Nombres	Dirección	Teléfono				
...				
...				
5. DECLARACION PATRIMONIAL DEL SOLICITANTE						
5.1 BIENES INMUEBLES ENSERES QUE POSEE						
	Descripción	Valor				
CASA		50,000.00				
...		0.00				
...		0.00				
...		0.00				

...	0.00
TOTAL BIENES	50,000.00

5.2 OTROS ACTIVOS	
Descripción	Valor
EFFECTIVO	0.00
DEPOSITOS EN BANCOS	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00
CASA	0.00
TERRENO	0.00
TOTAL OTROS	0.00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	50,000.00

5.3 DEUDAS QUE MANTIENE (Del núcleo familiar)	
Descripción	Valor
DEUDAS POR BANCOS	0.00
CUENTAS POR PAGAR	0.00
POR PROPIEDADES HIPOTECADAS	0.00
OTROS	0.00
...	0.00
TOTAL PASIVOS	0.00

6. INGRESOS Y GASTOS FAMILIARES (mensuales)			
INGRESOS		GASTOS	
Descripción	Valor	Descripción	Valor
SUELDO LIQUIDO	2,100.00	HOGAR	1,690.98
SUELDO CONYUGE	0.00	ARRIENDO	0.00
OTROS	0.00	OTROS	0.00
...	0.00	...	0.00
...	0.00	...	0.00
...	0.00	...	0.00
...	0.00	...	0.00
...	0.00	...	0.00
TOTAL INGRESOS FAMILIARES	2,100.00	TOTAL GASTOS FAMILIARES	1,690.98

7. GARANTIAS HIPOTECARIAS/PRENDARIAS EN RESPALDO AL CREDITO	
Descripción	Valor
...	0.00
...	0.00
...	0.00
...	0.00
...	0.00

8. DOCUMENTACION DE RESPALDO ADJUNTO A LA SOLICITUD							
	Solicitante	Garan.1	Garan.2		Solicitante	Garan.1	Garan.2
Copias de cédula de Identidad	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Copia carta predial de Inmuebles	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Certificados de Ingresos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Copia de matrícula de vehículo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Foto tamaño Carné	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Copia RUC/Patente del negocio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Certificación de domicilio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Copia de escrituras	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

9. CROQUIS DE UBICACIÓN DEL DOMICILIO Y NEGOCIO (En caso de disponer de negocio propio)							
Domicilio				Negocio			

Declaro bajo juramento que la información que consta en este documento es verdadera y exacta, autorizo a la Cooperativa "SAN PEDRO LTDA.", a verificar cualquier dato que fuere necesario y me comprometo a notificar cualquier cambio. Declaro que conozco y acepto lo señalado en los Art. 17.28.47 y a todo lo indicado en el Reglamento de Crédito de la Cooperativa, autorizando que se aplique el mismo. Declaro bajo juramento que la firma que hago constar, es la que utilizo en todos mis actos públicos y privados.

La presente solicitud la llevo a consideración de la cooperativa dejando constancia que la misma tiene que aprobar o no, conforme a su política de crédito.

FIRMA DEL SOLICITANTE

ANEXO 6

Tasas de interés para la concesión de préstamos



- ⬇ 266 Préstamos de Consumo por un monto total de \$ 1'313.830,00
- ⬇ 524 Préstamos de Microcrédito por un monto total de \$ 2'298.300,00
- ⬇ 1 Préstamo de Vivienda por un monto total de \$ 18000,00

Dando un total de 791 préstamos aprobados por un monto total de \$ 3'630.130,00 (Tres millones, seiscientos treinta mil ciento treinta dólares).

Debemos indicar que en la concesión de préstamos se ha tomado en cuenta las siguientes tasas de interés:

- Consumo 15 %
- Microcrédito 15%
- Vivienda 10.5 %

Al finalizar el presente informe queremos llegar a ustedes con las siguientes reflexiones:

"Frente a los embates del libre comercio y el neoliberalismo y para conservar la lucha contra el medio ambiente y combatir la inequidad de todo tipo, incluida la de género hay que enarbolar los principios y valores cooperativos.

Con la práctica cooperativista se fortalece la democracia, se combate la pobreza, se avanza en la expansión de la competitividad de los países y se afianza la cultura de paz.

Señores y Señoras.

Lic. Marco Jácome

PRESIDENTE

Lic. Sandra Ramírez

SECRETARIA

Sra. Saekya Vásconez

VOCAL



PROGRESO Y BIENESTAR... en Nuestras Manos!

e-mail: sanpedro@andlnanet.net

Matriz Guaranda:
Adolfo Páez y Simón Bolívar - Parroquia Guanojuo
Telefax: (03) 2206 192 / 2206 201

Agencia Echeandía:
Simón Bolívar y González Suárez
Telefax: (03) 2970 858

ANEXO 7

Balance General de los años 2011- 2012

COOP "SAN PEDRO Ltda."			
Oficina: CONSOLIDADO			
BALANCE GENERAL			
Ejercicio 2011			
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)			
Periodo: 2011-01-01 al 2011-12-31 (Definitivo).		Pagina 000001	
ACTIVO corriente			
11	FONDOS DISPONIBLES		93174.50
1101	CAJA	26411.26	
1103	Bancos y otras instituciones f	66763.24	
13	INVERSIONES		588484.73
1301	Para negociar de entidades del	588484.73	
14	CARTERA DE CREDITOS		7787883.66
1402	Cartera de créditos de consumo	1848736.29	
1403	Cartera de créditos de viviend	65010.80	
1404	Cartera de créditos para la mi	5667825.35	
1412	Cartera de créditos de consumo	94508.03	
1414	Cartera de créditos para la mi	405799.91	
1422	Cartera de créditos de consumo	81193.75	
1423	Cartera de créditos de viviend	2549.99	
1424	Cartera de créditos para la mi	83410.96	
1499	(Provisiones para creditos inc	-461151.42	
16	CUENTAS POR COBRAR		65896.50
1603	Intereses por cobrar de carter	64498.75	
1690	Cuentas por cobrar varias	1397.75	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		289674.97
1801	TERRENOS	5015.69	
1802	EDIFICIOS	261706.96	
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN C	16057.70	
1804	MAUSOLEOS	15028.87	
1805	MUEBLES, ENSERES, EQUIPOS	91213.83	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	81648.96	
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	36237.84	
1890	OTROS	6027.33	
1899	(Depreciacion acumulada)	-223262.21	
19	OTROS ACTIVOS		17442.04
1901	Inversiones en acciones y part	617.53	
1904	Gastos y pagos anticipados	1704.00	
1906	Materiales, mercaderias e insu	367.84	
1990	Otros	14752.67	
TOTAL ACTIVO			8842556.40
PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-5393834.32
2101	Depositos a la vista	-2539687.15	
2103	Depositos a plazo	-2854147.17	
25	CUENTAS POR PAGAR		-446321.61
2501	Intereses por pagar	-25240.90	
2503	Obligaciones patronales	-6010.75	
2504	Retenciones	-4240.98	
2505	Contribuciones, impuestos y mu	-8769.13	
2590	Cuentas por pagar varias	-402059.85	
29	OTROS PASIVOS		-12110.65
2901	Ingresos recibidos por anticip	-12110.65	
TOTAL PASIVOS			-5852266.58
PATRIMONIO			

COOP "SAN PEDRO Ltda."
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2011

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2011-01-01 al 2011-12-31 (Definitivo).

Página 000002

31	CAPITAL SOCIAL		-1656631.20
3103	Aportes de socios	-1656631.20	
33	RESERVAS		-678397.59
3301	Legales	-130846.36	
3303	Especiales	-547551.23	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		-598206.45
3402	DONACIONES	-122.80	
3490	Otros	-598083.65	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES		-42233.24
3501	Superavit por valuacion de pro	-42233.24	
36	RESULTADOS		-14821.34
3603	Utilidad del ejercicio	-14821.34	
	TOTAL PATRIMONIO		-2990289.82
	EXEDENTE DEL PERIODO		0.00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		-8842556.40

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES 0.00

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-2565423.09
7102	Activos propios en poder de te	-2474383.51	
7107	Cartera de creditos en demanda	-130264.56	
7109	Intereses, comisiones e ingres	38024.98	
7190	Otras cuentas de orden deudora	1200.00	
72	DEUDORAS POR CONTRA		2565423.09
7202	Activos propios en poder de te	2474383.51	
7207	Cartera de creditos en demanda	130264.56	
7209	Intereses en suspenso	-38024.98	
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDO	-1200.00	
73	ACREEDORAS POR CONTRA		6695209.09
7301	Valores y bienes recibidos de	6695209.09	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-6695209.09
7401	Valores y bienes recibidos de	-6695209.09	
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE CONS.ADM.

PRESIDENTE CONS.VIG.

Fecha Impresion: 2013-09-13 10:44:24 - Usuario: CONTADOR

COOP "SAN PEDRO Ltda."
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2012

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

Página 000001

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES		452200.46	
1101	CAJA	30215.96		
1103	Bancos y otras instituciones f	421984.50		
14	CARTERA DE CREDITOS		8137111.02	
1402	Cartera de créditos de consumo	2324906.44		
1403	Cartera de créditos de viviend	56952.27		
1404	Cartera de créditos para la mi	5040138.86		
1412	Cartera de créditos de consumo	216711.38		
1413	Cartera de créditos de viviend	6478.75		
1414	Cartera de créditos para la mi	700830.82		
1422	Cartera de créditos de consumo	92609.67		
1423	Cartera de créditos de viviend	3079.70		
1424	Cartera de créditos para la mi	228117.27		
1499	(Provisiones para creditos inc	-532714.14		
16	CUENTAS POR COBRAR		66928.69	
1603	Intereses por cobrar de carter	59803.73		
1690	Cuentas por cobrar varias	7124.96		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		326621.45	
1801	TERRENOS	5015.69		
1802	EDIFICIOS	306706.96		
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN C	16057.70		
1804	MAUSOLEOS	15028.87		
1805	MUEBLES, ENSERES, EQUIPOS	105454.73		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	89082.14		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	36237.04		
1890	OTROS	6072.33		
1899	(Depreciacion acumulada)	-253034.81		
19	OTROS ACTIVOS		17232.56	
1901	Inversiones en acciones y part	617.53		
1906	Materiales, mercaderias e insu	367.84		
1990	Otros	16247.19		
73	ATENCIONES POR CONTRA			
7301	Valores y bienes recibidos de	850629.00		
7302	CUENTAS DE ORDEN ACREDITAS			
7303				
7304				
7305				
7306				
7307				
7308				
7309				
7310				
7311				
7312				
7313				
7314				
7315				
7316				
7317				
7318				
7319				
7320				
7321				
7322				
7323				
7324				
7325				
7326				
7327				
7328				
7329				
7330				
7331				
7332				
7333				
7334				
7335				
7336				
7337				
7338				
7339				
7340				
7341				
7342				
7343				
7344				
7345				
7346				
7347				
7348				
7349				
7350				
7351				
7352				
7353				
7354				
7355				
7356				
7357				
7358				
7359				
7360				
7361				
7362				
7363				
7364				
7365				
7366				
7367				
7368				
7369				
7370				
7371				
7372				
7373				
7374				
7375				
7376				
7377				
7378				
7379				
7380				
7381				
7382				
7383				
7384				
7385				
7386				
7387				
7388				
7389				
7390				
7391				
7392				
7393				
7394				
7395				
7396				
7397				
7398				
7399				
7400				
7401				
7402				
7403				
7404				
7405				
7406				
7407				
7408				
7409				
7410				
7411				
7412				
7413				
7414				
7415				
7416				
7417				
7418				
7419				
7420				
7421				
7422				
7423				
7424				
7425				
7426				
7427				
7428				
7429				
7430				
7431				
7432				
7433				
7434				
7435				
7436				
7437				
7438				
7439				
7440				
7441				
7442				
7443				
7444				
7445				
7446				
7447				
7448				
7449				
7450				
7451				
7452				
7453				
7454				
7455				
7456				
7457				
7458				
7459				
7460				
7461				
7462				
7463				
7464				
7465				
7466				
7467				
7468				
7469				
7470				
7471				
7472				
7473				
7474				
7475				
7476				
7477				
7478				
7479				
7480				
7481				
7482				
7483				
7484				
7485				
7486				
7487				
7488				
7489				
7490				
7491				
7492				
7493				
7494				
7495				
7496				
7497				
7498				
7499				
7500				
7501				
7502				
7503				
7504				
7505				
7506				
7507				
7508				
7509				
7510				
7511				
7512				
7513				
7514				
7515				
7516				
7517				
7518				
7519				
7520				
7521				
7522				
7523				
7524				
7525				
7526				
7527				
7528				
7529				
7530				
7531				
7532				
7533				
7534				
7535				
7536				
7537				
7538				
7539				
7540				
7541				
7542				
7543				
7544				
7545				
7546				
7547				
7548				
7549				
7550				
7551				
7552				
7553				
7554				
7555				
7556				
7557				
7558				
7559				
7560				
7561				
7562				
7563				
7564				
7565				
7566				
7567				
7568				
7569				
7570				
7571				
7572				
7573				
7574				
7575				
7576				
7577				
7578				

COOP "SAN PEDRO Ltda."
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2012

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

Página 000002

33	RESERVAS		-725135.61
3301	Legales	-177584.28	
3303	Especiales	-547551.33	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		-662965.76
3402	DONACIONES	-122.80	
3490	Otros	-662842.96	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES		-42233.24
3501	Superavit por valuacion de pro	-42233.24	
36	RESULTADOS		-42064.13
3603	Utilidad del ejercicio	-42064.13	

TOTAL PATRIMONIO	-3329237.19
EXEDENTE DEL PERIODO	0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	-9000094.18

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00
----------------------------	------

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-3059274.37
7102	Activos propios en poder de te	-2885970.86	
7107	Cartera de creditos en demanda	-244395.88	
7109	Intereses, comisiones e ingres	69892.37	
7190	Otras cuentas de orden deudora	1200.00	
72	DEUDORAS POR CONTRA		3059274.37
7202	Activos propios en poder de te	2885970.86	
7207	Cartera de creditos en demanda	244395.88	
7209	Intereses en suspenso	-69892.37	
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDO	-1200.00	
73	ACREEDORAS POR CONTRA		8506629.09
7301	Valores y bienes recibidos de	8506629.09	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-8506629.09
7401	Valores y bienes recibidos de	-8506629.09	

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00
------------------------	------

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE CONS.ADM.

PRESIDENTE CONS.VIG.

Fecha Impresion: 2013-09-13 10:41:41 - Usuario: CONTADOR

ANEXO 8

Porcentajes de la Cartera Vencida de los años 2011 - 2012

Dr. CPA. RUBEN LOYA L
AUDITOR EXTERNO

UNIDAD DE AUDITORIA EXTERNA

El crecimiento de la cartera total de crédito del año 2012 en comparación con el año 2011, representa el 5.10%.

4.e. INDICE DE MOROSIDAD

Riesgo Crediticio

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Provisiones		
$\frac{\text{Cartera por Vencer + Cartera Vencida + Cont.}}{\text{Cartera por Vencer + Cartera Vencida + Cont.}}$	= 6.14%	5.59%

Las provisiones realizadas por la Cooperativa para cuentas incobrables en el año 2012 representa el 6.14% y en el año 2011 el 5.59%, en relación al total de la Cartera de Créditos del año auditado. Esta provisión se lo realiza con la finalidad de proteger el retorno de la cartera que se encuentra vencida y que a futuro le puede representar a la Cooperativa desembolso de recursos financieros para cubrir saldos de los socios que han caído en mora.

Riesgo Crediticio

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cartera Vencida+ Cartera que no devenga interés		
$\frac{\text{Cartera por Vencer + Cartera Vencida + Cont.}}{\text{Cartera por Vencer + Cartera Vencida + Cont.}}$	= 14.39%	8.09%

El saldo de la cartera vencida que mantiene la Cooperativa al 31 de diciembre del año 2012 representaba el 14,39% y en el año 2011 representaba el 8.09% en relación al total de la Cartera de Crédito.

4.f. TASAS DE INTERES

Para el año 2012, la Cooperativa ha establecido las siguientes tasas de interés activas y pasivas:

TASAS ACTIVAS

LINEA DE CRÉDITO	HIPOTECARIO VIVIENDA	HIPOTECARIO VARIOS DESTINOS	QUIROGRAFARIO GENERAL	MICROCREDITO INDIVIDUAL	MICROCREDITO HIPOTECARIO
INTERÉS	10.50%	15%	15%	15%	15%

TASAS PASIVAS

TIPOS DE CAPTACIONES	A LA VISTA	PLAZO FIJO	PREFERENCIAL
% INTERÉS QUE SE PAGA	Hasta el 5%	Hasta el 9,25%	11%

ANEXO 9

Datos extraídos del Balance General para una mejor comprensión del anexo 8 de los porcentajes de morosidad, se lo explica de forma detallada con el anexo 9 y 10.

VALORES DE LAS CARTERAS DE CRÉDITO EXTRAÍDO DEL BALANCE GENERAL AÑO 2011 – 2012						
Crédito	Código	Cartera x Vencer	Código	Cartera que no devenga interés	Código	Cartera Vencida
Consumo	1402	1848736,29	1412	94508,03	1422	81193,75
Vivienda	1403	65010,85	----	----	1423	2549,99
Microcrédito	1404	5667825,35	1414	405799,99	1424	83410,96
Sub Total		7581572,44		500307,94		167154,70
Total Cartera de Crédito						8249035,70
AÑO 2012						
Crédito	Código	Cartera x Vencer	Código	Cartera que no devenga interés	Código	Cartera Vencida
Consumo	1402	2324906,44	1412	216711,38	1422	92609,67
Vivienda	1402	56952,27	1413	6478,75	1423	3079,70
Microcrédito	1404	5040138,86	1414	700830,82	1424	228117,27
Sub Total		7421997,57		924020,95		323806,64
Total Cartera de Crédito						8669825,16

ANEXO 10

Índice de Morosidad extraído del Balance General Riesgo Crediticio Optimista

Provisiones		
Cartera por Vencer + Cartera vencida + Contingencia		
	461151,42	
<hr/>	<hr/>	<hr/>
7581572,44	+ 167154,70	+ 500307,74
	<hr/>	
	461151,42	= 5,59% AÑO 2011
	8249035,08	

Provisiones		
Cartera por Vencer + Cartera vencida + Contingencia		
	532714,14	
<hr/>	<hr/>	<hr/>
7421997,57	+ 323806,64	+ 924020,95
	<hr/>	
	532714,14	= 6,14% AÑO 2012
	8669825,16	

Riesgo Crediticio Pesimista

Cartera Vencida + Cartera que no devenga interés		
Cartera por Vencer + Cartera Vencida + Contingencia		
167154,70	+ 500307,94	
<hr/>	<hr/>	<hr/>
7581572,44	+ 167154,70	+ 500307,94
	<hr/>	
	667462,64	= 8,09% AÑO 2011
	8249035,08	

Cartera Vencida + Cartera que no devenga interés		
Cartera por Vencer + Cartera Vencida + Contingencia		
323806,64	+ 924020,95	
<hr/>	<hr/>	<hr/>
7921997,57	+ 323806,64	+ 924020,95
	<hr/>	
	1247827,59	= 14,39% AÑO 2012
	8669825,16	

ANEXO 11

La Cartera Vencida en los tres tipos de Crédito

Dr. CPA. RUBEN LOYA L
AUDITOR EXTERNO

UNIDAD DE AUDITORIA EXTERNA

Conclusión.

El saldo presentado en la cuenta Caja por el valor de USD\$ 29.777,96, se encuentra debidamente justificado mediante, reporte de caja, que contiene dineros por cierre del día de las ventanillas, en la oficina matriz y en la agencia Echeandia.

Recomendación 3 Al Consejo de Administración, y Gerente

El Consejo de Administración autorizada a la gerencia para que contrate una póliza de seguros contra robos, para salvaguardar los dineros en efectivo que se encuentran bajo la responsabilidad del jefe de cajas y de las dos cajeras que laboran en la Cooperativa.

5.b. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

De la verificación a las cuentas corrientes, con las que realizan las operaciones financieras en la Cooperativa, se determino que las mismas se encuentran respaldadas con las conciliaciones bancarias correspondientes en forma mensual y no presentan novedad alguna, los saldos contables fueron cotejados con los saldos que se reflejan en los estados de cuenta bancarios.

5.c. CARTERA DE CREDITOS

5.c.1 CARTERA VENCIDA

Observaciones

De la revisión a la cuenta Cartera Vencida al 31 de diciembre de 2012, en base a los reportes presentados por la administración, se observa que la misma se ha incrementado en USD\$ 156.651,94 que en porcentaje representa el 52% en relación al año 2011, como se demuestra en el siguiente cuadro:

CARTERA VENCIDA		2012	2011	DIFERENCIA	%
MATRIZ	Consumo	82,982.44	70,625.16	12,357.28	26%
	Vivienda	3,079.70	2,549.99	529.71	1%
	Microcrédito	169,069.72	55,145.39	113,924.33	52%
AGENCIA	Consumo	9,627.23	10,568.59	(941.36)	3%
	Vivienda	-	-	-	0%
	Microcrédito	59,047.55	28,265.57	30,781.98	18%
TOTAL CARTERA VENCIDA		323,806.64	167,154.70	156,651.94	

En la matriz de acuerdo a las clases de crédito se puede observar que el mayor porcentaje de cartera vencida se encuentra en el microcrédito que representa el 52% del total de la cartera vencida.

En la agencia de Echeandia de acuerdo a las clases de crédito, se observa que el mayor porcentaje de la cartera vencida se encuentra en el microcrédito que representa el 18% del total de la cartera vencida.