



RESUMEN

La presente tesis muestra los resultados de la evaluación realizada sobre el proceso de administración del riesgo de crédito en la COAC “Señor de Girón”, tomando como base las cifras del portafolio durante el año 2008; nuestra investigación y análisis se centra en la cartera de consumo y las políticas de crédito implementadas por la Cooperativa para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de crédito.

El objetivo del trabajo es determinar las condiciones del sistema de gestión del riesgo crediticio en la entidad e identificar posibles falencias en su manejo y gestión, con la finalidad de proponer medidas que ayudarían a una administración más eficiente, dentro de límites aceptables, pues su inadecuado manejo podría implicar pérdidas potenciales para la entidad.

PALABRAS CLAVES: administración de riesgo, cartera de consumo, provisiones de cartera de crédito, medición del riesgo, morosidad



SUMMARY

This thesis presents the results of the assessment on the process of managing credit risk in COAC “Señor de Girón”, based on figures of the portfolio during the year 2008, our research and analysis focuses on the consumer portfolio and credit policies implemented by the Cooperative to identify, measure, control and monitor credit risk.

The objective of this study is to determine the conditions of the management of credit risk in the entity and identify possible shortcomings in their handling and management, with a view to proposing measures that would help a more efficient administration, within acceptable limits, for his mismanagement could lead to potential losses for the institution.

KEY WORDS: risk management, consumer portfolio, credit portfolio allowances, Measurement of risk, lateness.



INDICE

INTRODUCCION	11
--------------	----

CAPÍTULO I

1. ANTECEDENTES

1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE LA COOPERATIVA	13
1.2 OPERACIONES	14
1.2.1 OPERACIONES DEL PASIVO	14
1.2.1.1 Depósitos a la vista	14
1.2.1.2 Depósitos a Plazo	14
1.2.2 OPERACIONES DEL ACTIVO	15
1.2.2.1 Concesión de Créditos	15
1.3 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	16
1.4 GOBIERNO Y FILOSOFÍA DE LA ADMINISTRACIÓN	18

CAPÍTULO II

2. POLÍTICAS, PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

2.1 EL ENTORNO ECONÓMICO	19
2.2 MERCADO OBJETIVO	20
2.2.1 Estrategias Definidas	20
2.2.2 Clientes Potenciales	21
2.3 PROCESO DE SELECCIÓN/ACEPTACIÓN DE CLIENTES	22
2.4 LIMITES DE EXPOSICIÓN	23
2.5 PROCESO DE CRÉDITO: Evaluación	24
2.6 SISTEMA DE MONITOREO Y CONTROL	26
2.7 PROCESOS DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO	26
2.7.1 Identificación	26
2.7.2 Medición	27



2.7.3 Control	27
2.7.4 Monitoreo	27
2.8 COMPARACIÓN DEL PROCESO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS SBS VS COAC “SEÑOR DE GIRÓN”	28

CAPÍTULO III

3. ANÁLISIS CUANTITATIVO DEL PORTAFOLIO DE CRÉDITO DE CONSUMO

3.1 ESTRUCTURA A LA FECHA DE EVALUACIÓN	33
3.1.1 Resumen por número de operaciones y montos por mes durante el período 2008.	33
3.2 EVOLUCIÓN: Tendencia de Comportamiento	34
3.3 MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO	36
3.3.1 Metodología para la Medición del Riesgo de Crédito	37
3.3.1.1 “Character (Carácter)	38
3.3.1.2 Capacity (Capacidad)	38
3.3.1.3 Capital (Capital)	38
3.3.1.4 Collateral (Garantía)	38
3.3.1.5 Conditions (Condiciones)	39
3.3.2 Ponderación	39
3.3.3 Categoría del riesgo de crédito según metodología de la SBS (A, B, C, D, E)	40
3.4 EFECTOS DEL RIESGO CREDITICIO SOBRE LA RENTABILIDAD Y SOLVENCIA DE LA ENTIDAD	42
3.4.1 Rentabilidad sobre los activos	43
3.4.2 Rentabilidad Patrimonial	44
3.4.3 Solvencia de la Entidad	44
3.5 COBERTURA DE PROVISIONES	45



CAPÍTULO IV

4. Conclusiones y Recomendaciones

4.1 CONCLUSIONES	48
4.2 RECOMENDACIONES	50

BIBLIOGRAFÍA

Anexo 1a	Total Clientes, Captaciones, Créditos de Consumo de las Cooperativas año 2008 a nivel del Azuay	54
Anexo 2a	Captaciones y Créditos de las Cooperativas	55
Anexo 3a	Cartera de Consumo Cooperativa “Señor de Girón” Año 2008	56
Anexo 4a	Estructura de la Cartera de Crédito de Consumo segundo semestre 2007 con Relación a la Cartera Total	57
Anexo 5a	Estructura de la Cartera de Crédito de Consumo Año 2008 con relación a la Cartera Total	58
Anexo 6a	Estructura de la Cartera de Crédito de Consumo Año 2009 con relación a la Cartera Total	59
Anexo 7a	Porcentajes de Provisiones aplicadas Enero 2008	60
Anexo 8a	Porcentajes de Provisiones aplicadas Febrero 2008	62
Anexo 9a	Porcentajes de Provisiones aplicadas Marzo 2008	64
Anexo 10a	Porcentajes de Provisiones aplicadas Abril 2008	66
Anexo 11a	Porcentajes de Provisiones aplicadas Mayo 2008	68
Anexo 12a	Porcentajes de Provisiones aplicadas Junio 2008	70
Anexo 13a	Porcentajes de Provisiones aplicadas Julio 2008	72
Anexo 14a	Porcentajes de Provisiones aplicadas Agosto 2008	74
Anexo 15a	Porcentajes de Provisiones aplicadas Septiembre, Noviembre, Diciembre 2008	76
Anexo 16a	Evolución de los Depósitos y los Créditos del Sistema Financiero en General	81
Anexo 17a	Indicadores de Desempeño	83
Anexo 18a	Contenido del Formulario de Solicitud de Crédito de la Cooperativa “Señor de Girón”	85
Anexo 19a	Flujo del Proceso de Concesión de Crédito	87



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD
Y AUDITORIA

***ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGO CREDITICIO
DE LA CARTERA DE CONSUMO EN LA COAC “SEÑOR DE
GIRÓN”, AÑO 2008.***

TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO
AUDITOR

**AUTORES: NANCY ROCÍO TIGRE GUNCAY
JORGE MAURICIO IÑIGUEZ IÑIGUEZ**

DIRECTORA: ECO. CATALINA RIVERA

**CUENCA – ECUADOR
2010**



DEDICATORIA

Las cosas mejores y más bellas del mundo no se pueden ver ni tocar, y el amor de mis padres es lo más valioso que he podido tener en mi vida, es por ello que dedico este trabajo fruto de mi esfuerzo a mis seres más queridos Luis y Laura, a mis hermanos, quienes en todo momento me han brindado su apoyo incondicional y con sus sanos consejos me han motivado para alcanzar mis objetivos propuestos.

Esto fue posible primero que nadie con la ayuda de Dios, por otorgarme la sabiduría y la salud para lograrlo. Deseo añadir a alguien que me ha apoyado en todo momento y ha llegado ser parte importante de mi vida Juan Pablo.

Nancy



DEDICATORIA

El gran esfuerzo que pusiste en mí antes y hasta tenerme en tus brazos, todos tus consejos, tú paciencia lo reflejaste en un amor puro y sin condiciones, como no agradecer este gran amor que me brindas madrecita querida Elvia, tus noches de desvelo junto a mí, como olvidar si hoy por ti puedo andar caminos sin tropezar y todas tus oraciones a hacia Dios y hacia la Virgencita para que sea una mejor persona, han dado sus resultados. Pero estos logros no se habrían podido realizar sin el apoyo de mi maravillosa familia: A mis papitos Vicente, Esthela; A mis hermanos: Iván, Luis, Xavier, Jessica y Tere; A mis queridos Tíos. Todos grandes ejemplos de humildad, valores y grandes virtudes.

Todos, pilares básicos para mi realización académica y personal, por y para toda mi hermosa familia e incluir a una última que amo Isabel R.

Para ustedes humildemente este mi esfuerzo 😊

Mauricio



AGRADECIMIENTOS

A Dios, la virgen y a nuestras familias por el gran apoyo, motivación y paciencia para la realización de este esfuerzo conjunto

Agradecemos a la Ing. Martha Cobos, Gerente de la Cooperativa “Señor de Girón, quien como representante legal nos permitió disponer de la información para realizar la investigación.

Agradecemos de manera especial a nuestra directora Eco. Catalina Rivera que con su esfuerzo, dedicación, sus conocimientos, han sido fundamentales para la realización de la tesis. Nos ha inculcado un sentido de seriedad, responsabilidad y rigor académico sin los cuales no podríamos haber culminado este trabajo.

Nancy y Mauricio



RESPONSABILIDAD

LAS IDEAS PRESENTADAS EN ESTE
TRABAJO SON DE RESPONSABILIDAD
DE SUS AUTORES

NANCY ROCÍO TIGRE JORGE MAURICIO IÑIGUEZ



INTRODUCCIÓN

La cartera de créditos constituye la principal fuente de ingresos para las instituciones financieras, pero a su vez también puede llegar a ser una causa determinante para una quiebra. Clara evidencia son los estragos de la crisis de 1999, cuando el país sufrió la más grande crisis económica financiera de su historia, como resultado, básicamente, del elevado riesgo crediticio en que incurrieron algunas entidades; por ejemplo, mediante la concesión de créditos vinculados, sin respetar las disposiciones legales que regulan el Sistema Financiero.

La elevada incidencia de la calidad de los portafolios de crédito de las entidades financieras se revela, igualmente, en el comportamiento del sector durante el año 2009, que estuvo marcado por los efectos de la crisis financiera internacional, situación que se tradujo en la contracción del crédito ya sea porque muchas empresas y familias evitaron endeudarse o porque el sistema reaccionó frenando el crédito, como mecanismo de protección ante potenciales problemas de liquidez. De esta forma, el descenso del volumen de crédito impactó en las utilidades del sector al cierre del año, lo cual sumado al congelamiento de las tasas de interés y la reducción de las tarifas de los servicios financieros originó que las utilidades de todo el sistema bajen en un 19,7% con relación al año 2008.

Estos hechos revelan la importancia que tiene una adecuada administración del riesgo crediticio en las instituciones financieras. El objetivo fundamental de la tesis es analizar el riesgo crediticio en la cartera de consumo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón”, durante el período 2008, su impacto en los resultados del negocio y los mecanismos de mitigación aplicados, sobre la base de la normativa de la Superintendencia de Bancos y Seguros. Al mismo tiempo,



aspiramos que este trabajo sirva para quienes tengan interés en el tema y motive un espacio de discusión, como material de consulta.

En el Capítulo uno se proporciona información general respecto de las características del negocio de la Cooperativa. En el Capítulo dos se realiza un análisis del entorno económico el mercado objetivo y los principales elementos de la política de crédito de la Cooperativa. El Capítulo tres presenta los resultados del análisis cuantitativo del portafolio de crédito de la Cooperativa y de la evaluación de los principales procesos de administración del riesgo de crédito vigentes en la entidad. En el Capítulo cuatro se incluyen las conclusiones de la investigación así como las recomendaciones sugeridas para mejorar la gestión crediticia de la Cooperativa.



CAPÍTULO I

1. ANTECEDENTES

1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE LA COOPERATIVA

Razón Social: *Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” Ltda.*

La Cooperativa fue fundada en Noviembre de 2002, por iniciativa del Párroco de Girón, quién junto a 53 personas de la comunidad, deciden conformarla, como una respuesta a la necesidad de servicios financieros en la zona. Cuenta con reconocimiento jurídico mediante Acuerdo Ministerial 013, otorgado por la Sub Dirección de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social del Austro. Es una institución financiera no regulada por la Superintendencia de Bancos y Seguros y está amparada por la Ley General de Cooperativas.

Está ubicada en la zona sur de la provincia de Azuay. La economía de la región tiene como eje la Agricultura, Ganadería, Turismo, Comercio y Servicios. Sus áreas de influencia cuentan con diferentes pisos climáticos por lo que brinda a la misma un escenario económico adecuado para diversificar sus servicios, tanto en créditos como en captaciones.

La institución financiera cuenta con tres oficinas, ubicadas en Girón, Cuenca y San Fernando; además dispone de una ventanilla de atención (Cajas), ubicada en la localidad de la Asunción, a 20 minutos al Sur Este de Girón.



1.2 OPERACIONES

El capital de la cooperativa se estructura mediante certificados de aportación que comprenden el aporte efectivo que realizan los socios para conformar el capital social y representan su propiedad sobre la entidad.

1.2.1 Operaciones del Pasivo

Las instituciones diseñan instrumentos para satisfacer las necesidades de las unidades económicas que requieren prestar su dinero y por ello exigen el pago de una determinada tasa de interés. Es por ello que la Cooperativa se dedica a la intermediación financiera con sus socios mediante:

1.2.1.1 Depósitos a la vista.- Rubro constituido por los recursos que la COAC (Cooperativa de Ahorro y Crédito) recibe de sus socios y que son exigibles en cualquier momento. Sobre estos depósitos la misma pagó en el ejercicio 2008 tasas pasivas comprendidas entre el 1,2% y el 4%. En los depósitos a la vista tienen los siguientes tipos de productos:

- Cuenta de Ahorros: por medio de esta cuenta el socio puede acceder de manera directa a las operaciones de crédito.
- Cuenta Ahorrista: estas son exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro, pero no le permiten acceder a créditos.

1.2.1.2 Depósitos a Plazo.- Recursos que la institución recibe de socios y terceros, a un plazo no menor a 30 días, su composición a diciembre 31 de 2008 es como sigue:



Cuadro N°1
Composición de los Depósitos a Plazo Año 2008

CONCEPTO	PORCENTAJE
De 0 a 30 días	39,82%
De 31 a 90 días	44,94%
De 91 a 180 días	11,11%
De 181 a 360 días	3,34%
De más de 360 días	0,79%
Porcentaje Total Depósitos a Plazo	100%

Fuente: COAC “Señor de Girón” - Balance Año 2008

Elaborado: Autores de la Tesis

1.2.2 Operaciones del Activo

Así mismo la institución diseña instrumentos financieros pensados para satisfacer la falta de dinero de unidades necesitadas de financiación, por lo cual cobran una determinada tasa de interés (tasa activa)

1.2.2.1 Concesión de Créditos.- Constituye una prestación efectuada por la cooperativa para cubrir las necesidades de sus socios de manera oportuna, en función de sus ahorros, con los siguientes productos.



Cuadro N°2
Tipos de Crédito COAC “Señor de Girón”

TIPO DE CRÉDITO	CARACTERISTICAS
MICROCREDITOS • <i>Capital de Trabajo</i> • <i>Compra A. F.</i>	Destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios
CONSUMO	Destinados para crédito estudiantil, enfermedad, compra artículos de hogar, compromisos sociales, pago obligaciones financieras, crédito empleados
VIVIENDA • <i>Plan de Vivienda</i> • <i>Para la Vivienda</i>	Destinados a la adquisición, construcción, remodelación y mejoramiento de vivienda y que sean otorgados al usuario final del inmueble

Fuente: COAC “Señor de Girón” - Manual de Créditos

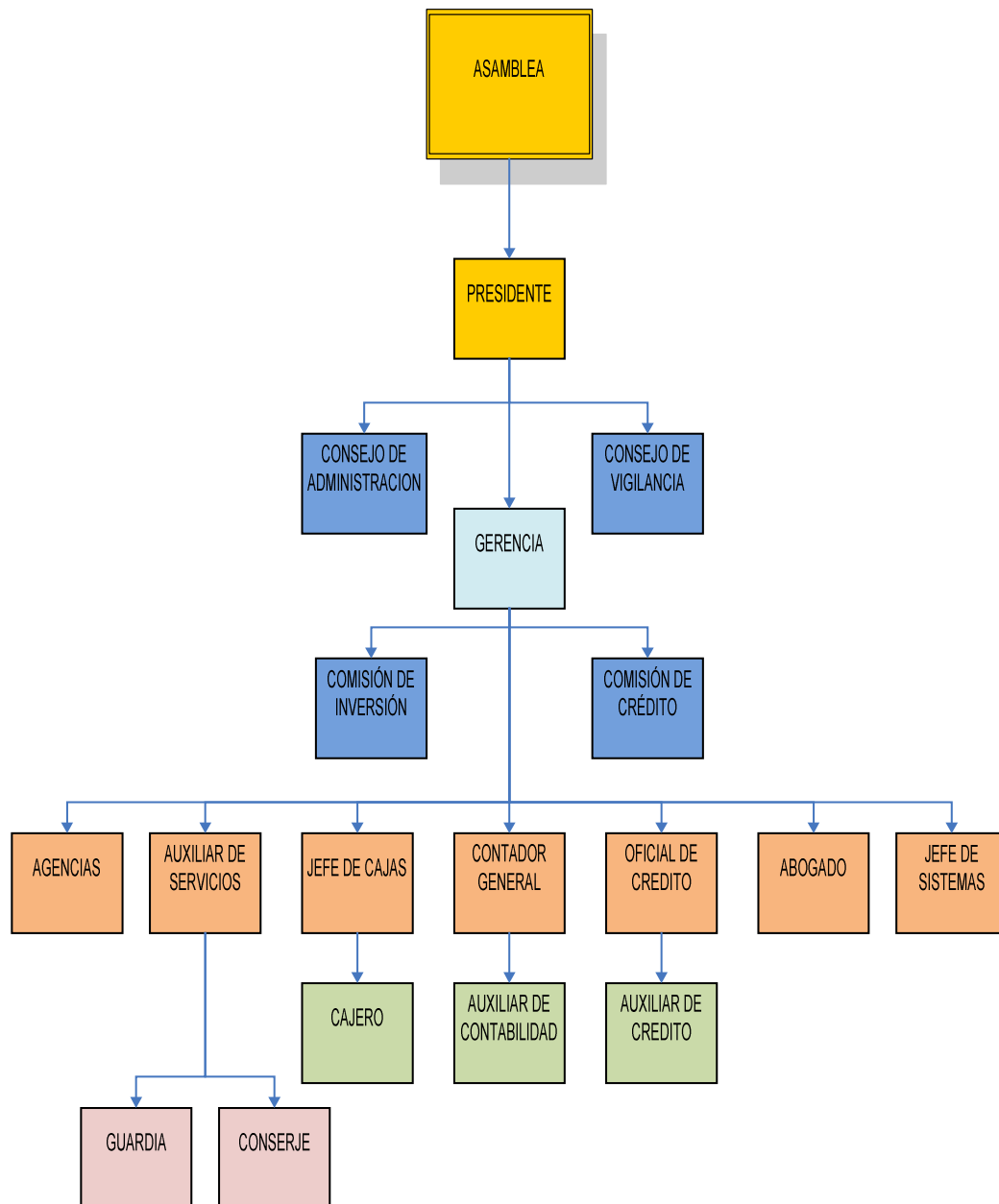
Elaborado: Autores de la Tesis

1.3 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Cuenta con una estructura organizacional liviana, lo que le permite tener costos de operación muy por debajo del promedio del mercado; su Gerente es la Ingeniera Martha Cobos, quien ha ocupado ese cargo desde su fundación, lo que demuestra una adecuada estabilidad en la gestión institucional. Su personal es profesional. La calidad de la gestión corporativa se manifiesta en un crecimiento sostenido de la entidad, tanto en sus activos, como en su patrimonio.



Organigrama Cooperativa “Señor de Girón”



Fuente: COAC “Señor de Girón”

Elaboración: Consejo de Administración

La Entidad no cuenta con un Comité para Gestión de Riesgos el mismo que es el encargado de diseñar y proponer estrategias, políticas, procesos y procedimientos de administración integral de riesgos.



También no se presente en el organigrama la Unidad de Auditoría Interna a quien compete cumplir con el control del proceso de administración de riesgos guiados por un plan de trabajo.

1.4 GOBIERNO Y FILOSOFÍA DE LA ADMINISTRACIÓN

MISIÓN

Es una Cooperativa de Ahorro y Crédito comprometida con el desarrollo de sus socios mediante la prestación de servicios financieros oportunos y de calidad, con personal amable y capaz de enfrentar con honestidad los retos actuales, incidiendo con responsabilidad en la construcción de un mejor futuro.

VISIÓN

Ser reconocida a lo largo de la Provincia del Azuay, brindando a sus socios servicios financieros oportunos y de calidad líder de una red de estructuras financieras locales alternativas, con personal comprometido y altamente capacitado, orientado a resultados que buscan impactar positivamente en el mercado.

VALORES

VALOR	PRINCIPIOS
Amabilidad	La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón”, cuenta con un equipo de trabajo amable.
Conocimiento	El conocimiento del equipo de trabajo de la Cooperativa “Señor de Girón” está al servicio de sus socios.
Honestidad	El trabajo diario de la Cooperativa se enmarca en la honestidad y el respeto.
Respeto	
Responsabilidad	La cooperativa trabaja con responsabilidad para con sus socios y su entorno.

Fuente: COAC “Señor de Girón”, Plan estratégico 2008

Elaboración: Autores de la tesis



CAPÍTULO II

2. POLÍTICAS, PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

2.1 EL ENTORNO ECONÓMICO

El Sistema Financiero Nacional se compone de los sectores público y privado. Dentro del sector privado, el sistema cooperativo está compuesto de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales que realizan intermediación financiera con atención específica hacia los sectores populares, tradicionalmente marginados del sistema formal.

Durante el período diciembre 2002 - marzo 2009, el Sistema Financiero Nacional evidenció importantes signos de recuperación luego de la crisis financiera que atravesó a finales de la década de los 90, dados por: un crecimiento promedio anual más que proporcional de los activos, pasivos y patrimonio frente al incremento del Producto Interno Bruto; una mejor calidad de activos, traducida en una menor tasa de morosidad, mayores provisiones; mejores índices de rentabilidad patrimonial y sobre activos; una mayor intermediación de recursos; y una mejor profundización financiera que ha permitido un mayor acceso de la población a los servicios financieros, en donde la participación de las cooperativas juega un papel de suma importancia.

Es por ello que la participación de las cooperativas en el país ha ido creciendo cada vez más, debido a la restricción de los créditos por parte de los bancos que han decidido preservar su liquidez para enfrentarse a la recesión económica. En el año 2008, el Ecuador cuenta con 40



cooperativas reguladas por la Superintendencia de Bancos de un total de 3600 cooperativas en el país, 7 pertenecientes a la provincia del Azuay.

Según información proporcionada por la SBS (Superintendencia de Bancos y Seguros) muestra que el crecimiento de aceptabilidad por parte de la sociedad está en mayor proporción en la Cooperativa JEP, la misma que es la más grande a nivel de Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador, lo que da lugar a que los depósitos y clientes sean en mayor escala comparado con las demás cooperativas. La información pertinente a este análisis se detalla en los Anexos 1a y 2a.

2.2 MERCADO OBJETIVO

2.2.1 Estrategias Definidas: La Cooperativa, en búsqueda de alcanzar su Visión propuesta para el año 2014, se ha planteado objetivos estratégicos por cada una de sus líneas de actividad. A continuación se detalla cada uno de los objetivos estratégicos de la Cooperativa.

- Incrementar la cobertura de servicios micro financieros que brinda en zonas rurales aledañas a Girón, mediante la implementación de alianzas estratégicas con organizaciones locales, creando una red de servicios financieros en la zona.
- Contar con una estructura sólida orientada a resultados que impacten de una manera positiva en el mercado local, con procesos estandarizados y eficientes que se reflejen en la satisfacción del Socio y en su crecimiento sostenido.



- Ofrecer a sus socios la confianza de contar con una institución sólida, solvente y sostenible, que maneja su información de manera transparente y confiable.
- Ser una institución modelo por su eficiencia y eficacia en la prestación de servicios financieros en la zona, con metodologías propias fundamentadas en la satisfacción de sus socios; con personal idóneo capacitado y comprometido con su institución.

2.2.2 Clientes Potenciales

Se puede observar que la mayor concentración tanto de socios como de captaciones vía depósitos está localizada en la Matriz de Girón, seguida de la Agencia de Cuenca y por último la Agencia de San Fernando, con lo que se puede determinar que los clientes potenciales están en Girón. Una de las características de los clientes es que sus recursos son provenientes de migrantes. La recesión económica que se presentó en el primer trimestre del año 2009, con mayor influencia en el ingreso por remesas, ha dado lugar a que la Cooperativa piense en un mercado diferente, apoyando a la producción y al microempresario.

Cuadro N°3

Total Clientes y Captaciones 2008

OFICINA	SOCIOS	%	DEPÓSITOS	%
MATRIZ GIRON	172	52%	2.102.254	79%
AG. SAN FERNANDO	58	17%	178.397	7%
AG. CUENCA	103	31%	377.317	14%
TOTAL	333	100%	2.657.969,	100%

Fuente: COAC “Señor de Girón” – Base de Datos 2008

Elaboración: Autores de la tesis



2.3 PROCESO DE SELECCIÓN/ACEPTACIÓN DE CLIENTES

Es responsabilidad del Oficial de crédito realizar las siguientes actividades¹:

- Recepar la solicitud de crédito debidamente llenada según el formato elaborado para el efecto.
- Revisar la documentación y determinación de si se encuentra completa.
- Obtener información en los aspectos como: monto, propósito del crédito, fuentes de pago.
- Comprobar si la información del socio solicitante en cuanto a referencias personales y laborales es real mediante llamadas telefónicas.

Restricción de clientes para concesión de créditos: la cooperativa restringe cuando las personas:

- Tengan vinculación con narcotráfico, lavado de dinero o cualquier actividad ilícita.
- Si en los últimos tres meses tiene una calificación “C” en la Central de Riesgos,
- El monto exceda del 10% (diez por ciento) del patrimonio técnico de la Cooperativa y supere el 200% del patrimonio del sujeto de crédito.
- Organizaciones políticas
- Si se dedican a actividades juristas_(abogados), siempre y cuando se trate del abogado que preste sus servicios profesionales a la entidad.
- No Tengan domicilio en la zona de influencia de La Cooperativa.

¹ Para mejor ilustración Anexo N° 19a



- Si sus créditos se han mantenido en mora sin justificación alguna, así como también los créditos castigados, créditos asumidos y cancelados total o parcialmente por los garantes.
- Las personas extranjeras radicadas en el país, salvo el caso de que presente su cédula de identidad y demuestre estabilidad comercial o laboral.

2.4. LÍMITES DE EXPOSICIÓN

En los créditos de consumo se considera que:

- La Gerencia y el Jefe de Crédito pueden otorgar de manera emergente y ágil un crédito con un monto máximo de \$1.000, que cumplan con todos los requisitos establecidos en el *Reglamento de la Cooperativa*² y también pueden aprobar créditos con un monto de hasta 300 dólares sin garante dependiendo del socio que lo solicitare.

² REGLAMENTO DE CRÉDITO, Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” Ltda., 17 de Julio de 2009



Cuadro N°4

Detalle de límites de crédito según Nivel Jerárquico

NIVELES DE APROBACIÓN	NIVEL JERÁRQUICO	LÍMITES
1	Consejo de Administración	Solicitudes de crédito de los directores principales y suplentes del Consejo de Administración, Gerente y de los demás funcionarios y empleados de la Cooperativa y de las personas vinculadas a ellos, hasta el segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad de acuerdo a la Ley, hasta un monto de \$20.000
2	Comité General de Crédito	MONTOS HASTA \$ 20.000
3	Gerente General	Hasta USD \$. 10,000.00 (DIEZ MIL CON 00/100 DÓLARES).
4	Jefe de Crédito	Hasta USD \$. 3,000.00 (TRES MIL CON 00/100 DÓLARES)
5	Responsable de Agencia	Hasta USD \$. 1,000.00 (MIL CON 00/100 DÓLARES). Previa Autorización Comité Crédito
6	Oficial de Crédito	Hasta USD \$. 600.00 (SEIS CIENTOS CON 00/100 DÓLARES). Previa Autorización Comité Crédito

Fuente: Reglamento de crédito

Elaboración: COAC “Señor de Girón”



2.5 PROCESO DE CRÉDITO: Evaluación

Es responsabilidad del Oficial de Crédito realizar una evaluación tanto del negocio como de la unidad familiar solicitante del crédito. Para la concesión de un primer crédito la cooperativa desarrolla una revisión mediante la verificación de la información proporcionada por el socio.

Esta evaluación debe reflejar la situación real de la unidad familiar y empresarial del socio para lo cual el encargado realiza las siguientes actividades:

a. Evaluación de la Información

La cooperativa aplica los criterios de evaluación: Las Cinco Cs del Crédito: Carácter, Capacidad, Capital, Colateral, Condiciones.

Para determinar la capacidad de pago aplica la siguiente fórmula:

Capacidad de pago (valor máximo de la cuota a pagar) =
(Ingresos familiares – Egresos familiares y del negocio)*50%.

El resultado de la fórmula deberá ser considerado como la capacidad de pago o el disponible que tiene el socio para el pago del crédito. El oficial de crédito desarrolla un análisis cualitativo y cuantitativo del negocio y socio, en donde toma en consideración los aspectos generales de la persona que solicita el crédito, nombre, edad, estado civil, número de hijos, definiendo su edad y su ocupación, lugar donde vive, tiempo de vivir en el lugar o la tenencia de la vivienda. En el caso de un negocio, una descripción de la actividad según el pago de impuestos hechos al SRI, ubicación del negocio.

Son considerados Ingresos: todos lo que provengan de la operatividad del negocio, o en el caso de relación de dependencia, así como ingresos adicionales de otras actividades a las que se



dedique el socio, además se Toma en consideración los ingresos del cónyuge de ser el caso. Son considerados Gastos: alimentación, arriendo, gastos financieros, etc.

b. Elaboración del informe

El mismo que lo redactara el Oficial de Crédito y este a su vez es presentado al Comité de Crédito, adjuntando el Acta “Resolución de Crédito”.

c. Aprobación del crédito

De acuerdo a niveles de aprobación, responsables establecidos en el Reglamento de Crédito.

2.6 SISTEMA DE MONITOREO Y CONTROL

El mecanismo utilizado por la cooperativa en cuanto al control por motivos de morosidad lo realiza vía telefónica, dado que el personal es contratado en base a las necesidades fundamentales y en esta área no lo tienen. Al caer en mora un cliente y luego de todas las gestiones se determina que no será recuperable utilizan servicios profesionales de terceros.

De igual manera el Oficial de Crédito realiza un reporte diario de los créditos concedidos.

2.7 PROCESOS DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

La evaluación del proceso de administración del riesgo de crédito se realiza sobre la base de las Normas Generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero de la SBS, como referentes generales de la gestión de cualquier intermediario financiero.

“2.7.1 Identificación.- *La identificación del riesgo es un proceso continuo y se dirige a reconocer y entender los riesgos existentes en*



cada operación efectuada, y así mismo, a aquellos que pueden surgir de iniciativas de negocios nuevos. Las políticas y estrategias de la institución deben definir el nivel de riesgo considerado como aceptable; este nivel se manifiesta en límites de riesgo puestos en práctica a través de políticas, normas, procesos y procedimientos.

2.7.2 Medición.- *Una vez identificados los riesgos deben ser cuantificados o medidos con el objeto de determinar el cumplimiento de las políticas, los límites fijados y el impacto económico en la organización, permitiendo a la administración disponer los controles o correctivos necesarios. Las metodologías y herramientas para medir el riesgo deben reflejar la complejidad de las operaciones y de los niveles de riesgos asumidos por la institución, la que verificará periódicamente su eficiencia para justificar actualizaciones o mejoras según demanden sus necesidades.*

2.7.3 Control.- *permite la verificación de la validez del cumplimiento de políticas, límites, procesos y procedimientos establecidos durante la ejecución de las operaciones de la entidad. Como parte del sistema de control interno, la administración de las instituciones del Sistema financiero establecerá los controles administrativos, financieros, contables y tecnológicos necesarios, para asegurar que está administrando adecuadamente los riesgos, conforme las políticas aprobadas por cada institución.*

2.7.4 Monitoreo.- *Todos los niveles de la organización, dentro de sus competencias, harán seguimiento sistemático de las exposiciones de riesgo y de los resultados de las acciones adoptadas, lo cual significa un monitoreo permanente a través de un sistema de información para cada tipo de riesgo, preparado para satisfacer las necesidades particulares de la institución. Estos sistemas mantendrán información suficiente para apoyar los procesos para toma de decisiones, que*



permita la generación de informe permanentes, al menos mensuales, oportunos, objetivos, relevantes, consistentes y dirigidos a los correspondientes niveles de la administración”³

2.8 COMPARACIÓN DEL PROCESO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LA SBS VS COAC “SEÑOR DE GIRÓN”

A continuación se detalla de forma sistemática el desarrollo del proceso de Administración de Riesgos que la Cooperativa aplica, teniendo en cuenta que hemos considerado criterios propios debido a que la Institución no tiene un Perfil de Riesgo Establecido, atendiendo a la experiencia de su personal y la manera de operar en esta área.

³ SUPERINTENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR: Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria, Libro I Normas Generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Título X, Cap. I, Sección II



Cuadro N°5 **COMPARACIÓN PROCESO: IDENTIFICACIÓN**

NORMAS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	LO QUE HACE COAC “SEÑOR DE GIRÓN”
Identificación • El directorio de la institución decide la adopción de determinados riesgos, en el momento que definen su estrategia de negocio, políticas, procedimientos, estructura organizacional, segmento de mercado objetivo de la institución y el tipo de producto, a ser ofrecidos al público. • Reconocer y entender los riesgos existentes en cada operación efectuada, y así mismo, a aquellos que pueden surgir de iniciativas de negocios nuevos. • Las políticas y estrategias de la institución deben definir el nivel de riesgo considerado como aceptable	Identificación Mercado Objetivo • Cobertura de servicios micro financieros en zonas rurales. Estrategias • Implementación de alianzas estratégicas con organizaciones locales. • Ofrecer a sus socios la confianza de contar con una institución sólida, solvente y sostenible • Ser una institución modelo por su eficiencia y eficacia en la prestación de servicios financieros en la zona, con personal idóneo capacitado y comprometido con su institución.

Fuente: COAC “Señor de Girón” - Reglamento, Manual, Estatutos
Normas Generales para la aplicación de la LGISF

Elaboración: Autores de la tesis



Cuadro N°6 **COMPARACIÓN PROCESO: MEDICIÓN**

NORMAS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	LO QUE HACE COAC “SEÑOR DE GIRÓN”
Medición Los riesgos deben ser cuantificados o medidos con el objeto de determinar el cumplimiento de las políticas, los límites fijados y el impacto económico en la organización.	Medición Se evalúa todos y cada uno de sus deudores, para determinar lo que a su criterio constituye la probabilidad de pérdidas por incobrabilidad solamente lo relacionado a calificación según categoría de riesgo.

Fuente: Reglamento, Manual, Estatutos COAC “Señor de Girón”
Normas Generales para la aplicación de la LGISF

Elaboración: Autores de la tesis

Cuadro N° 7 **COMPARACIÓN PROCESO: CONTROL**

NORMAS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	LO QUE HACE COAC “SEÑOR DE GIRÓN”
Control Permite la verificación de la validez del cumplimiento de políticas, límites, procesos y procedimientos establecidos durante la ejecución de las operaciones de la entidad.	Control - Listado diario de clientes que se les ha vencido la cuota del crédito. - Informe quincenal de los créditos que tendrán un vencimiento en los próximos días - Rangos de los montos en mora, antigüedad de la morosidad de los clientes. - La existencia de un plan de trabajo en Auditoría Interna para Gestión de Riesgos.

Fuente: Reglamento, Manual, Estatutos COAC “Señor de Girón”
Normas Generales para la aplicación de la LGISF

Elaboración: Autores de la tesis



Cuadro N°8 **COMPARACIÓN PROCESO: CONTROL**

NORMAS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	LO QUE HACE COAC “SEÑOR DE GIRÓN”
Monitoreo Seguimiento sistemático de las exposiciones de riesgo y de los resultados de las acciones adoptadas, lo cual significa un monitoreo permanente a través de un sistema de información para cada tipo de riesgo	• El Oficial de Crédito, tiene la obligación de remitir el reporte debidamente analizado y revisado al Jefe de Crédito, para su revisión y consolidación. • El Jefe de Crédito remitirá el reporte revisado, consolidado y cuadrado al Departamento de Contabilidad para la emisión del reporte final de calificación de cartera. También tiene que presentar el resumen de la calificación en los formularios correspondientes, para conocimiento del Consejo de Administración.

Fuente: Reglamento, Manual, Estatutos COAC “Señor de Girón”
Normas Generales para la aplicación de la LGISF

Elaboración: Autores de la tesis



CAPITULO III

3. ANÁLISIS CUANTITATIVO DEL PORTAFOLIO DE CRÉDITO DE CONSUMO

En este capítulo se aborda el análisis del Portafolio de Crédito de la Cooperativa, tomando como fuente la base de datos del año 2008, con el objetivo de analizar la composición de la cartera de créditos de consumo, la suficiencia de provisiones para cobertura del riesgo crediticio y las características de la metodología de medición del riesgo adoptada por la entidad.

Aunque la Cooperativa no está bajo control de la SBS y por tanto no está obligada a acatar sus normas, la evaluación realizada toma como referente de comparación a la normativa del organismo de control, bajo la consideración de que ésta refleja principios generales de prudencia financiera que deben considerarse en la operación de cualquier intermediario, reconociendo siempre la especificidad del negocio (en cuanto a su mercado objetivo) y el volumen y complejidad de operaciones de la entidad.

Para un análisis adecuado de la administración del riesgo crediticio se requiere información permanente, oportuna y consistente respecto del proceso continuo de calificación de los sujetos de crédito y sus operaciones, para lo cual se debe contar con una base de datos de por lo menos 3 años consecutivos, información que no estuvo disponible para este estudio, constituyendo una de las limitaciones que hubo que enfrentarse, debido a que la información está en proceso de construcción y es por ello que trabajamos con datos del año 2008.



3.1 ESTRUCTURA A LA FECHA DE EVALUACIÓN

La cartera de consumo que se analiza corresponde al período comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de 2008 y está compuesta de los siguientes rubros:

Cartera de Consumo

- Por Vencer
- Que no Devenga Intereses
- Vencida

De 1 a 30 días

De 31 a 90 días

De 91 a 180 días

De 181 a 360 días

Más de 360 días

El estudio se desarrolla en forma semestral, debido a las limitaciones de información de periodos económicos completos anteriores y posteriores al ejercicio económico que se investiga. (Anexo 3a)

El análisis se concentra en la cartera de Consumo, debido a la elevada incidencia que tiene dentro de la Cartera Total Neta, que está conformada por: Créditos de Consumo, Vivienda y Microcrédito. A diciembre del 2008 cada uno de estos segmentos representa el 58,01%; 21,16% y 20,83% respectivamente.

La Cartera de consumo productiva e improductiva bruta en el mes de Enero de 2008 representa el 51,52% y 9,28%, respectivamente, del portafolio total; a Junio estas cifras llegan a al 55,28% y el 8,8%, en su orden; y, a diciembre ascienden al a 56,1% y 5,2% del total del portafolio.

3.1.1 Resumen por número de operaciones y montos por mes durante el período 2008.

El objetivo es mostrar el comportamiento de la cartera de consumo, mes a mes a lo largo del período, en cuanto a total de concesiones,



montos y provisiones, con el fin de determinar si la Institución Financiera está constituyendo provisiones suficientes al momento de conceder el crédito, para cubrir los posibles riesgos por incobrabilidad que es al menos del 1%, porcentaje establecido en la norma vigente de la SBS. A la fecha de su concesión todos los créditos deben nacer con la característica de un riesgo normal.

Cuadro N°9

CUADRO RESUMEN DE CARTERA DE CONSUMO DEL AÑO 2008 ⁴			
MES	NÚMERO DE OPERACIONES	MONTO	PROVISIONES
ENERO	7	42450,00	424,50
FEBRERO	10	28050,00	280,50
MARZO	15	43785,00	437,85
ABRIL	16	64450,00	644,50
MAYO	16	41500,00	415,00
JUNIO	15	51000,00	510,00
JULIO	14	40700,00	407,00
AGOSTO	13	44650,00	444,93
SEPTIEMBRE	24	138879,23	1524,25
OCTUBRE	20	56650,00	566,50
NOVIEMBRE	17	83470,00	834,70
DICIEMBRE	11	62700,00	627,00
TOTAL	178	698284,23	7116,73

Fuente: Base de Datos COAC "Señor de Girón" Año 2008

Elaborado: Autores de la Tesis

En el cuadro se observa que el promedio de operaciones de consumo concedidas en el período es de 15; el monto promedio es \$58.190,35 por operación; el mayor número de operaciones concedidas están concentradas en la oficina matriz.

3.2 EVOLUCIÓN: Tendencia de Comportamiento

Los créditos de la cartera de consumo muestran un crecimiento continuo desde el segundo semestre del 2007 hasta el primer semestre del 2009. En la medida en que la demanda por servicios de la Institución ha crecido

⁴ Para mejor ilustración ver Anexos N° 7a hasta Anexo N° 15a



en forma sostenida se puede afirmar que la gestión administrativa es adecuada.

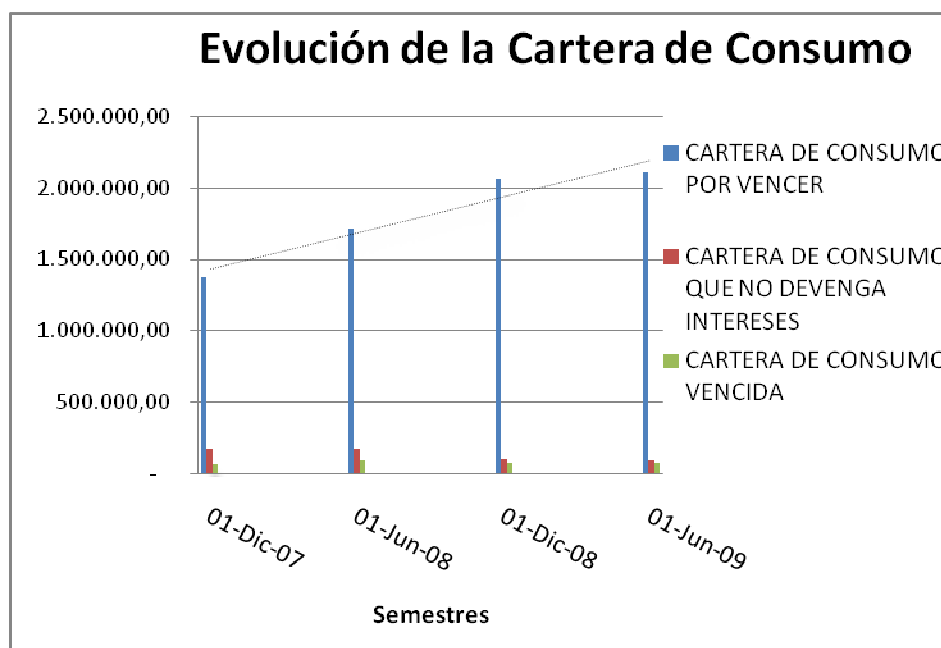
Para el análisis se toma en consideración los balances semestrales, en los que la cartera de consumo tanto productiva e improductiva⁵ muestra el siguiente comportamiento: en el segundo semestre del 2007 la cartera productiva comprende un total de \$1.377.242 representando un 51,4% de la cartera total Neta⁶; mientras que la cartera improductiva está compuesta por \$252.922; siendo equivalente al 9,4% de la cartera total Neta. En el primer semestre del año 2008, la cartera de consumo productiva crece en un 25% y la cartera improductiva en un 7%, mientras que en el segundo semestre del mismo año hay un crecimiento del 20% y una disminución del 4,4% respectivamente.

Por último en el primer semestre del 2009 la cartera productiva crece un 2% y la cartera improductiva presenta una disminución del 5%; esto es un aspecto positivo para la institución debido a que la gestión de recuperación está mejorando; a continuación se muestra este comportamiento, en el gráfico correspondiente este comportamiento.

⁵ Cartera Improductiva: Cartera vencida más Cartera que no devenga Intereses

⁶ Cartera Total Neta: cartera total bruta de consumo, vivienda, microcrédito menos provisiones

Cuadro N°10



Fuente: Balances COAC “Señor de Girón”

Elaboración: Autores de la Tesis

3.3 MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

El nivel de morosidad es el reflejo del riesgo crediticio. Como se puede observar, el índice de morosidad es del 8,8%, en promedio, en el primer semestre de 2008 cifra superior al índice de morosidad promedio del Subsistema Cooperativas en el mismo período, que es del 3,01%. Un índice de morosidad considerablemente alto implica un elevado nivel de recursos improductivos, que lejos de generar renta derivan en costos importantes de manejo y administración, lo que por cierto incide en la calidad de activos, en la rentabilidad, y finalmente en la posición patrimonial del negocio. El riesgo de crédito reflejado en pérdidas potenciales identificadas se cubre vía provisiones específicas⁷, lo que significa que mientras más baja sea la morosidad, la exigencia provisional

⁷ Provisiones Específicas: Son las estimaciones de pérdida a cada sujeto de crédito individual o a cada operación de crédito.



es menor. En el segundo semestre del 2008 el índice se reduce al 5,2%, aunque continúa por encima del índice de morosidad del

Subsistema de Cooperativas, que es de 3,2%.

Indicie de Morosidad	Cartera Vencida + cartera que no Devenga Intereses	I S. 8,8%	II S. 5,2%
	Total Cartera		

Cuando las tasas de morosidad tienden a crecer las instituciones financieras se vuelven más conservadoras al momento de tomar decisiones de crédito, en este caso provocando aumento de las provisiones.

3.3.1 Metodología para la Medición del Riesgo de Crédito

Para la medición del riesgo crediticio de la Cooperativa utilizamos el método de la 5 Cs de crédito, metodología aplicada por la entidad para la selección de sus clientes, aunque de forma subjetiva, al carecer de una ponderación relativa específica para cada uno de sus componentes, que otorgue rigurosidad al proceso. Los cinco aspectos que la metodología estudia en relación a cada petición de crédito, se aplican tanto para la selección de clientes como para el seguimiento de la evolución del riesgo. Los factores que se evalúan son los siguientes:

- a) **Character** (Carácter)
- b) **Capacity** (Capacidad)
- c) **Capital** (Capital)
- d) **Collateral** (Garantía)
- e) **Conditions** (Condiciones)

Se considera este método debido a que la entidad lo aplica al momento de evaluar las solicitudes de crédito, aunque de forma



subjetiva, al carecer de una ponderación puntual por factor. La asignación de porcentajes fijos de ponderación contribuirá a un proceso de selección de clientes ágil y con una fundamentación objetiva y estandarizada, contribuyendo a fortalecer el sistema interno de medición del riesgo crediticio.

Definiciones:

3.3.1.1 “Character (Carácter).- *Se refiere a la honradez e integridad del prestatario. En el caso de personas jurídicas suele referirse a la integridad del equipo directivo. Como se trata de una variable cualitativa es de muy difícil medición, debiendo siempre estimarse a través de juicios subjetivos mediante contactos, entrevistas, de informes referenciales de otras entidades financieras, de proveedores o de otros aspectos similares.*

3.3.1.2 Capacity (Capacidad).- *Se refiere a la capacidad de generación de fondos para hacer frente a sus obligaciones contraídas. El pago y declaración de impuestos fiscales es un elemento de análisis para las personas naturales; para el caso de personas jurídicas, los estados financieros son la base analítica con la que se mide este aspecto.*

3.3.1.3 Capital (Capital).- *Este se refiere al patrimonio que para el caso de personas naturales, el instrumento más idóneo de medición es la declaración juramentada de bienes y para las personas jurídicas se analiza el balance de situación.*

3.3.1.4 Collateral (Garantía).- *Es uno de los elementos principales para garantizar el repago de la obligación. La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero exige mantener para todo tipo de créditos las garantías suficientes que avalen la devolución del capital*



prestado más los intereses. En el caso de la Cooperativa la garantía debe ser del 200% con relación al crédito.

3.3.1.5 Conditions (Condiciones).- *Se refiere a la situación del entorno del deudor que puede afectar a su capacidad de pago.*⁸

3.3.2 Ponderación

Como producto de la investigación realizada establecemos pesos para cada uno de los factores evaluados, sobre la base de la estimación de su incidencia en la decisión de la concesión del crédito. Al cumplimiento oportuno de las obligaciones con terceras personas, ya sea instituciones financieras o proveedores se le asigna una ponderación de 15 puntos. Seguido por una puntuación de 30 puntos para la medición de la capacidad de generar ingresos para el pago tanto de capital como intereses... En lo referente al factor Capital, que se evalúa a partir de la solvencia del potencial prestatario, se asigna 15 puntos; puesto que el portafolio de clientes, de acuerdo con el mercado objetivo de la entidad, está integrado esencialmente por personas naturales que en muchos de los casos no cuentan con bienes de su propiedad. El siguiente aspecto evaluado se refiere a la Garantía, factor al cual se le asigna 30 puntos, ya que representan la fuente de repago en situaciones de incumplimiento de las obligaciones pactadas en el contrato. Por último, 10 puntos para determinar cómo está el entorno económico en el que se encuentra el prestatario y la estabilidad de las fuentes de generación de ingresos en relación de dependencia.

A continuación se resumen las ponderaciones asignadas a cada uno de los factores evaluados.

⁸ SEADE ALVEAR, Jorge, 2008, Sistema Financiero Nacional, Centro de Publicaciones de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad de Cuenca, Cap. IV pág. 79-80.



Cuadro N°10

MÉTODO PARA LA MEDICIÓN DEL RIESGO

CINCO Cs	PROPUESTA
Character	15 puntos
Capacity	30 puntos
Capital	15 puntos
Collateral	30 puntos
Conditions	10 puntos
TOTAL	100 puntos

Fuente: Investigación –Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis

3.3.3 Categoría del riesgo de crédito según metodología de la SBS (A, B, C, D, E)

La normativa general del organismo de control del Sistema Financiero Nacional establece un sistema de evaluación del riesgo sobre la base de 5 categorías, que se estructuran en función del nivel de riesgo de los deudores (para el caso de créditos comerciales) y de las operaciones (para el resto del portafolio, incluyendo los créditos de consumo, que constituyen la materia de esta tesis).

Pese a que la Cooperativa no se halla bajo control de la SBS ha adoptado un sistema de clasificación del riesgo de crédito con referencia en las categorías normativas. En el cuadro que se presenta a continuación se observa la evolución de la estructura del portafolio de la entidad a lo largo del período 2008, en términos de las categorías de riesgo y de los requerimientos de provisiones determinados.



Como se observa, a lo largo de este año la Cooperativa ha ido ajustando gradualmente los requerimientos de provisión a los mínimos normativos, lo cual representa un gran esfuerzo por alinearse con referentes prudenciales y se traduce en una mejor y mayor cobertura del riesgo que finalmente fortalece la posición financiera de la entidad.

Cuadro N°11
PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS

CATEGORIA DE RIESGO	EN	JUN	DIC
	%PROVISIÓN		
A RIESGO NORMAL	1%	1%	1%
B RIESGO POTENCIAL	5%	5%	5%
C RIESGO DEFICIENTE	10%	10%	20%
D DUDOSO RECAUDO	20%	25%	50%
E PERDIDA	41%	74%	100%

Fuente: Investigación –Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis

A inicios del año la Cooperativa ha establecido bajos niveles de provisión en las categorías de mayor riesgo C, D y E. Estas provisiones no son suficientes para cubrir pérdidas esperadas afectando así su solvencia patrimonial, puesto que la deficiencia de provisiones, así como las pérdidas no esperadas, se deben cubrir con recursos patrimoniales. Desde junio hay un mejoramiento considerable debido a que en la categoría E se establece un porcentaje de provisión mayor, en un esfuerzo por fortalecer la cobertura de la categoría de mayor riesgo, en forma prioritaria. A fin de año los requerimientos provisionales se ajustan a los porcentajes mínimos de provisiones establecidos por la SBS, en todas las categorías.

Sin embargo, el proceso de ajuste todavía demanda un alineamiento en cuanto a los rangos de morosidad para clasificación en cada una de las categorías de riesgo establecidas en el Manual de Créditos de



la Cooperativa, aspecto en el cual se advierten desviaciones significativas, que también deberán corregirse en forma gradual, procurando la menor afectación financiera del negocio.

Cuadro N°12

RANGOS DE MOROSIDAD

CATEGORIA	PERIODO DE MOROSIDAD EN DÍAS	
	MAYOR A	HASTA
RIESGO NORMAL	-	15 días
RIESGO POTENCIAL	15 días	45 días
DEFICIENTE	45 días	90 días
DUDOSO RECAUDO	90 días	120 días
PERDIDA	120 días	En adelante

Fuente: Superintendencia de Bancos, codificación de resoluciones

Elaboración: Autores de la Tesis

3.4 EFECTOS DEL RIESGO CREDITICIO SOBRE LA RENTABILIDAD Y SOLVENCIA DE LA ENTIDAD

La rentabilidad de las instituciones financieras está en función de la estructura de financiación y de la estructura de inversión que hayan diseñado las entidades para el desarrollo de su proceso operativo. La estructura de financiación se refiere a los costos que generan las captaciones por el lado del pasivo y la estructura de inversión a su vez se refiere al beneficio generado por las tasas de interés aplicadas a las operaciones del activo. El negocio será tanto más lucrativo cuanto mayor sea la proporción del activo con rentabilidad con respecto al pasivo oneroso, es decir al pasivo con costo.

	AL30-06-2008	AL31-12-2008
MARGEN FINANCIERO	11.56%	12.17%
ESTRUCTURA DE FINANCIACIÓN	114.80%	94.20%



La relación de la estructura de financiación, con la del margen financiero es inversa ya que mientras mayor sea el margen financiero menor será la estructura de financiación y viceversa.

Según el análisis al 30 de junio del 2008, la cooperativa obtuvo un margen financiero de 11,56% y su estructura de financiación es de 114,80%, por lo tanto mayor es el margen de activo rentable que ha sido financiado por pasivo sin costo⁹. En el siguiente semestre se observa una estructura de financiación decreciente en 20,6%% menor a la obtenida el semestre anterior, por lo que el margen financiero tiende a crecer en 0,61%. Siendo así mayor el activo rentable que ha sido financiado por pasivo sin costo, dado que el promedio de las tasas activas y pasivas en el año 2008 fueron 15% y 3% respectivamente.

En consecuencia, el balance al 31 de Diciembre del 2008 presenta una mejor situación financiera.

3.4.1 Rentabilidad sobre los activos

Esta razón se utiliza para evaluar si la Gerencia ha obtenido un rendimiento razonable de los activos bajo su control.

Rendimiento de los Activos	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}}$	0,41%	0,95%
----------------------------	---	-------	-------

Vemos que en el primer semestre del 2008 la tasa de rendimiento sobre los activos es 0,41% o sea por cada dólar en activos el margen de utilidad es de \$0,041; en el segundo semestre la tasa de rendimiento se incrementó en 0,54% con respecto al semestre anterior, por lo que por cada dólar invertido en activos de la Cooperativa, el margen de utilidad es de un \$0,095.

⁹ Pasivo sin costo está relacionado con el patrimonio



3.4.2 Rentabilidad Patrimonial

El rendimiento de los activos mide la eficiencia con la cual la gerencia ha utilizado los activos bajo su control, independientemente de si estos activos fueron financiados con deuda o con capital patrimonial. Mientras el rendimiento del patrimonio mide la rentabilidad obtenida por los recursos propios del negocio, exclusivamente.

Rendimiento del Patrimonio	Utilidad Neta	I S. 2,10%	II S. 14,13%
	Patrimonio Neto		

En el primer semestre del Año 2008 la rentabilidad patrimonial demuestra que por cada dólar que los socios de la Cooperativa mantienen en el patrimonio ganan \$ 0,02; dando un margen de rentabilidad de 2.10%. Así mismo en el segundo semestre se incrementa \$ 0,12; representando esto un crecimiento del Margen de Rentabilidad de 12,03 puntos porcentuales con respecto al semestre anterior.

3.4.3 Solvencia de la Entidad

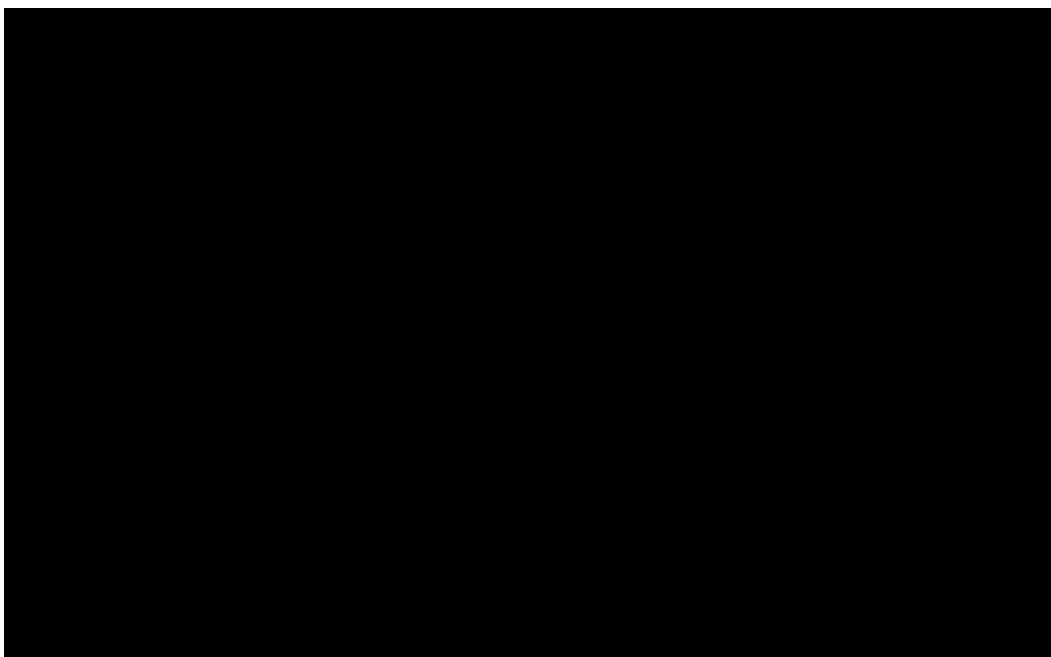
El estándar normativo en el Ecuador requiere que las instituciones financieras mantengan una relación de al menos el 9% entre los activos ponderados por riesgo y su patrimonio técnico constituido. En el caso de las Cooperativas, y debido a la estructura patrimonial particular que tienen estas entidades, como una práctica encaminada a dar mayor estabilidad al negocio, el organismo de control sugiere que la relación se eleve al 12%, mientras se asiste a un proceso de ajuste patrimonial de acuerdo con un cronograma preestablecido.

Para evaluar la posición patrimonial de la Cooperativa, y dado que esta entidad no forma parte del sistema bajo control de la SBS, se ha



hecho un ejercicio de aproximación a los requerimientos normativos, adaptando el esquema a la información disponible.

La ponderación de riesgo de los activos corresponde a los requerimientos normativos y la estructuración del patrimonio se ajusta a la información revelada en los estados financieros de la Cooperativa. Los resultados se muestran a continuación.



Fuente: COAC “Señor de Girón” – Balance al 31-12-2008

Elaboración: Autores de la tesis

3.5 COBERTURA DE PROVISIONES

La eficiencia provisional liga la tasa de morosidad con las provisiones constituidas para riesgo crediticio. Puesto que el nivel de morosidad refleja la calidad del riesgo crediticio, mientras más alta la tasa de mora, las provisiones deben ser mayores.

Eficiencia Provisional	Total Provisiones	44,90%	71,14%
	$\frac{\text{Cartera Vencida} + \text{Cartera que no Devenga Intereses}}{\text{Total Provisiones}}$		



En el primer semestre del Año 2008 la eficiencia provisional alcanza el 44,9%; para el segundo semestre hay un incremento del 26,24%, con lo que se evidencia el fortalecimiento de la cobertura provisional frente a la cartera en riesgo.

Una cobertura provisional es adecuada cuando cubre, por lo menos, la totalidad de la cartera improductiva, que incluye la cartera vencida y que no devenga intereses. Estos dos segmentos de la cartera de crédito muestran la morosidad ampliada del portafolio y representan la medida más afinada de la cartera en riesgo, cuanto más lejos estén las provisiones constituidas de la cartera en riesgo, menos adecuada la cobertura y por tanto se genera insuficiencia de provisiones, revelando una inadecuada medición y mitigación del riesgo, como pérdida esperada.

Cuadro N°13

CARTERA PRODUCTIVA E IMPRODUCTIVA DE CONSUMO

DESCRIPCIÓN	ENERO 2008	JUNIO 2008	DICIEMBRE 2008
CARTERA PRODUCTIVA			
Cartera de consumo por vencer	1,438,985.71	1,716,238.99	2,064,842.92
CARTERA IMPRODUCTIVA			
Cartera de consumo que no devenga intereses	185,095.70	178,799.94	108,449.25
Cartera de consumo vencida	74,023.43	94,425.10	81,823.57
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	259,119.13	273,225.04	190,272.82
(-) Provisiones	-73,405.63	-122,676.07	-135,363.72
CARTERA TOTAL	1,771,510.47	2,112,140.10	2,390,479.46

Fuente: COAC “Señor de Girón” Balances

Elaboración: Autores de la tesis

En enero del 2008 se observa que las provisiones cubren un 28,3% de la cartera improductiva; en junio la cobertura se eleva al 44,9% y en diciembre este rubro cubre el 71,1% de la cartera improductiva. El patrón



de comportamiento descrito refleja también una aproximación gradual a los niveles adecuados de cobertura del riesgo, aunque todavía hay camino por recorrer.



CAPITULO IV

Conclusiones y Recomendaciones

4.1 CONCLUSIONES

El alto grado de morosidad que presenta la Cooperativa, como consecuencia del elevado nivel de cartera vencida que se observa, evidencia limitaciones en el proceso de gestión del riesgo de crédito que merecen atención prioritaria por parte de su administración. Desde el punto de vista de cada una de las fases del proceso integral de gestión se destacan a continuación las características relevantes que se han identificado luego del trabajo realizado, a fin de que nos sirvan como referentes para definir las principales recomendaciones que consideramos pueden direccionar el proceso de ajuste y/o aprovechar sus fortalezas.

1. *Identificación del riesgo:* las políticas establecidas son de carácter general y no existen mecanismos formales de evaluación sobre su rigurosa aplicación. Aunque el mercado objetivo está establecido, así como sus estrategias, los mecanismos puntuales de selección de clientes deben ajustarse a un sistema objetivo de evaluación y calificación crediticia de sus potenciales clientes, aprovechando información de mercado disponible, por ejemplo, central de riesgos, lo cual no implica desnaturalizar el objetivo final de la gestión que es atender a sectores sensibles (informales) sino, por el contrario, fortalecer los procesos con la finalidad de mejorar la rentabilidad y sostenibilidad del negocio a largo plazo, con servicios de mejor calidad y a menores costos.
2. *Medición del riesgo:* se establece que no se realiza una proyección de pérdidas esperadas en un horizonte de tiempo determinado; por lo mismo, no se constituyen provisiones para cubrir estas pérdidas. Los



eventos contingentes pueden afectar significativamente la estructura financiera de la cooperativa y su no revelación o calificación de riesgo, conducen a la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad.

3. *Control:* existen debilidades debido a que el plan de trabajo de auditoría establecido no contempla el análisis y evaluación del riesgo crediticio, Tampoco existe un Organismo colegiado, o al menos una unidad diferente de las áreas de negocio, encargado de la definición y divulgación de políticas formales de gestión del riesgo y de control y seguimiento de su aplicación efectiva en la entidad.
4. *Monitoreo:* no hay información permanente, de calidad y consistente para apoyar la gestión de la administración en la toma de decisiones. En particular, en la Agencia de Cuenca no se realiza el seguimiento adecuado a los créditos concedidos debido a la falta de personal.
5. La entidad presenta un buen nivel de solvencia superior al requerido por la normativa que regula el Sistema Financiero Nacional por lo que la situación financiera y los resultados del negocio permiten realizar los ajustes en los procesos sin afectaciones que comprometan la solvencia y rentabilidad de la Cooperativa.



4.2 RECOMENDACIONES

1. La Cooperativa debe implantar políticas adecuadas a su mercado objetivo, basándose en estudios y proyecciones de crecimiento. Dentro de estas políticas se deben incluir directrices claras sobre mecanismos que contribuyan a contrarrestar los efectos de la morosidad, como una adecuada reprogramación, refinanciamiento y acuerdos con los clientes.
2. Se precisa la aplicación de un adecuado proceso de evaluación de las operaciones crediticias en cuanto a: evaluación de aspectos cualitativos (voluntad de pago), aspectos cuantitativos (capacidad de pago) y la evaluación de aspectos complementarios (destino del crédito, garantía, riesgo).
3. La selección de clientes forma parte importante del proceso de ajuste entre los objetivos y la práctica del negocio, por lo cual se recomienda fortalecer el esquema de selección incorporando las ponderaciones que hemos presentado, como una manera de ajustar el portafolio de clientes al mercado objetivo deseado por la cooperativa, con una herramienta que está en uso pero no se la ha potenciado debidamente.

Sobre la base de su propia experiencia en el negocio, se deberían establecer esquemas de calificación periódica del riesgo en función de la morosidad registrada por las operaciones, puesto que la morosidad es un factor de riesgo totalmente objetivo, cuya eficiencia puede ser contrastada y monitoreada de forma permanente, para calibrarla en forma oportuna.



4. En el proceso de control del riesgo hace falta una herramienta que ayude al seguimiento del grado de cumplimiento de cada una de las obligaciones del personal, corrigiendo las múltiples tareas que realizan; en esta fase la cooperativa debe establecer controles administrativos, contables, tales como presentación de informes económicos mensuales; y, tecnológicos como la implementación de un sistema que muestre la información requerida por el oficial de crédito de forma adecuada y oportuna.

El sistema debe ser capaz de vincular la información operativa con el proceso contable, de manera que se reduzca la carga operativa y contable manual y se obtenga información oportuna y estructurada de conformidad con las necesidades de un proceso de vigilancia efectivo que debe ser adecuadamente comunicado a la administración (Consejo) para la toma de decisiones. Es primordial, además, la creación de una instancia formal encargada de la gestión de riesgos del negocio.

5. Este mismo sistema debe proporcionar la base para el monitoreo de la evolución del riesgo y de los negocios en general, con información oportuna, confiable y consistente que facilite la toma de decisiones económicas guiadas por la información contable y emita reportes oportunos por parte del departamento de crédito. La información mínima que debieran incluir estos reportes es: monto colocado por período, tasas de colocación, plazos de maduración, estado del portafolio (vigente o vencido), días en mora, calificación de riesgo, provisiones constituidas, garantías, estado de recuperación (prejudicial, judicial). Este esquema ayudará a la Administración a mitigar los riesgos, teniendo como consecuencia un menor impacto económico.



BIBLIOGRAFÍA

AMAT, ORIOL, 2001, Cómo Analizan las Entidades Financieras a sus clientes, McGraw-Hill, Madrid.

CORPORACIÓN CEDECOOP, Mejores Prácticas Crediticias y Gestión de Cobranzas, Módulo I y II.

DUESENBERRY, Jame S., 1994, Moneda y Crédito, Impacto y Control, Uteha, México.

GONZÁLEZ JIMÉNEZ, Raúl, 2007, Análisis Gerencial y Presupuesto para Instituciones Financieras, Imprenta Machala S.A., Ecuador.

http://ww1.elcomercio.com/solo_texto_search.asp?id_noticia=212643&anio=2010&mes=1&dia=19

<http://www.economia48.com/spa/d/politica-crediticia/politica-crediticia.htm>

JORION, Philippe, 1999, Valor en riesgo, Editorial Limusa S.A. de C.V. Grupo Noriega Editores, Balderas 95, México, D.F.

MANUAL DE CREDITOS, Cooperativa "SEÑOR DE GIRÓN, Año 2004

MARTINEZ CEREZO, Antonio, 1998, Cómo estudia la banca a las Empresas, Pirámide, Madrid.

RIVERO TORRE, Pedro, 2002, Análisis de Balances y Estados Complementarios, Pirámide, Madrid.



SEADE ALVEAR, Jorge, 2008, Sistema Financiero Nacional, Centro de Publicaciones de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad de Cuenca, Cuenca- Ecuador.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, Codificación de Resoluciones, Normas Generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Resolución No. JB-2004-631, Sección II, Art. 3, 22 de Enero de 2004.

VAN HORNE, James C., 2001, Fundamentos de Administración Financiera, Pearson, México.



ANEXOS

ANEXO 1a

Se presenta el Total de clientes, Volumen de Captaciones de las Cooperativas bajo control de la SBS pertenecientes a la provincia del Azuay

TOTAL CLIENTES, CAPTACIONES, CRÉDITOS DE CONSUMO DE LAS COOPERATIVAS AÑO 2008				
COOPERATIVAS PERTENECIENTES A LA PROVINCIA DEL AZUAY	No. Clientes	Suma Total Captaciones (en miles de \$)	Suma Total Créditos de Consumo (en miles de \$)	Suma de Provisiones Cartera Consumo (en miles de \$)
29 DE OCTUBRE	12841	3435,84	1192,28	32,72
CODESARROLLO	4077	2329,74	296,18	7,69
JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	103285	115568,69	50044,68	939,57
RIOBAMBA	5651	2003,95	1856,70	81,01
COOPMEGO	1509	524,49	310,31	21,78

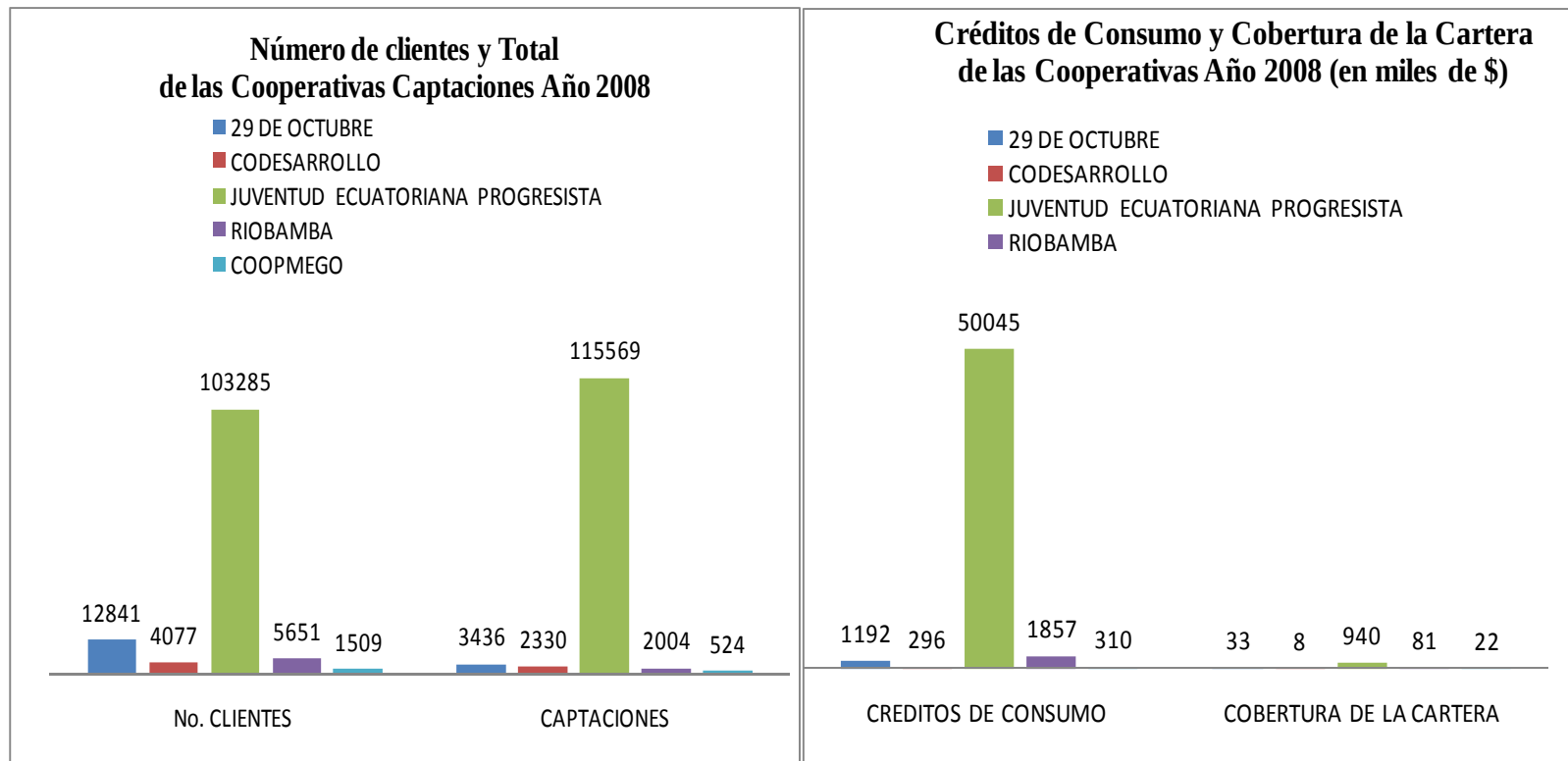
Fuente: Subdirección de Estadísticas de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 2a

CAPTACIONES Y CRÉDITOS DE LAS COOPERATIVAS



Fuente: Subdirección de Estadísticas de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 3a

Se presenta la composición de la Cartera de Consumo con el propósito de determinar su comportamiento.

CARTERA DE CONSUMO COOPERATIVA “SEÑOR DE GIRÓN” AÑO 2008

CARTERA DE CONSUMO	30-jun-08	31-dic-08
CARTERA DE CONSUMO POR VENCER	1.716.238,99	2.064.842,92
CARTERA DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	178.799,94	108.449,25
CARTERA DE CONSUMO VENCIDA	94.425,10	81.823,57
(-) PROVISIONES	-122.676,07	-135.363,72
CARTERA DE CONSUMO TOTAL	1.866.787,96	2.119.752,02

Fuente: Balance semestrales COAC “Señor de Girón” del Año 2008

Realizado: Autores de la Tesis



ANEXO 4a

ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO SEGUNDO SEMESTRE 2007 CON RELACIÓN A LA CARTERA TOTAL

CARTERA DE CONSUMO	JUN	JUL	AG	SEPT	OCT	NOV	DIC
CARTERA POR VENCER	45,19%	48,16%	48,30%	48,07%	49,15%	49,14%	51,38%
CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	9,56%	8,11%	7,41%	8,03%	8,45%	7,28%	6,77%
CARTERA VENCIDA	2,37%	2,49%	2,47%	2,59%	2,57%	2,52%	2,67%



Fuente: Balance COAC “Señor de Girón” Año 2008

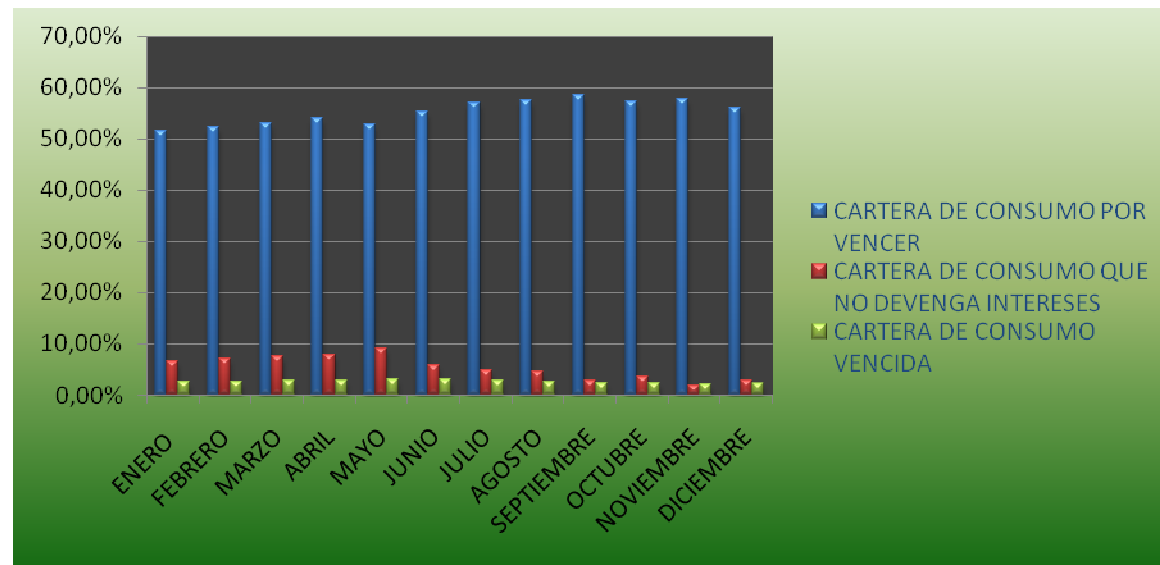
Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 5^a

ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO AÑO 2008 CON RELACIÓN
AL TOTAL DE LA CARTERA

CARTERA DE CONSUMO	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOST	SEPT	OCT	NOV	DIC
CARTERA POR VENCER	51,52%	52,34%	52,98%	54,01%	52,82%	55,28%	57,09%	57,46%	58,44%	57,34%	57,67%	56,10%
CARTERA QUE NO DEVENGA INTER.	6,63%	7,17%	7,49%	7,87%	9,12%	5,76%	4,95%	4,67%	2,78%	3,62%	1,93%	2,95%
CARTERA VENCIDA	2,65%	2,67%	2,85%	2,87%	3,05%	3,04%	2,83%	2,54%	2,34%	2,31%	2,20%	2,22%



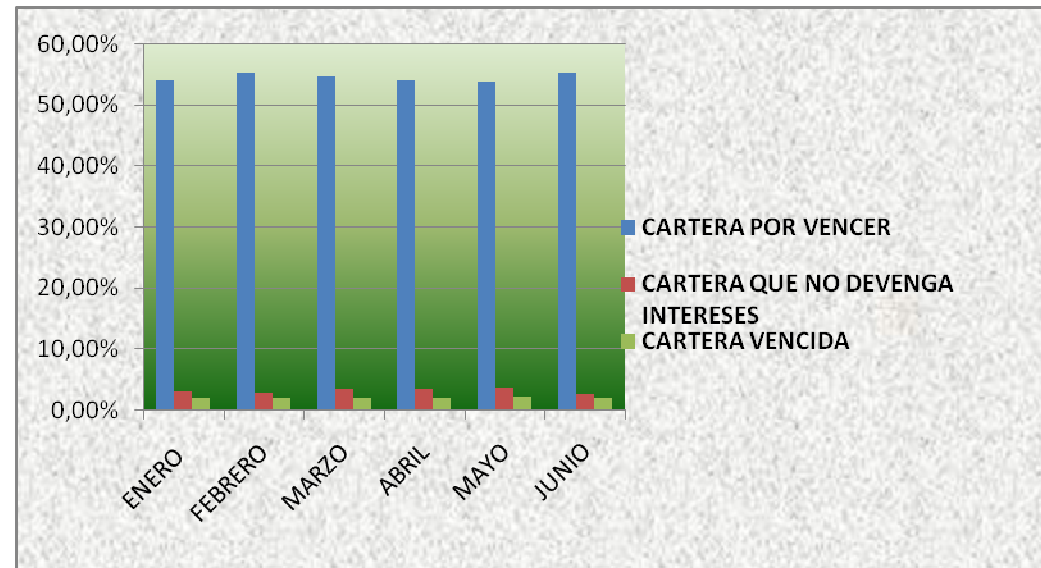
Fuente: Balance COAC “Señor de Girón” Año 200

Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 6a
ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO AÑO 2009
CON RELACIÓN A LA CARTERA TOTAL

CARTERA DE CONSUMO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
CARTERA POR VENCER	54,19%	55,42%	54,68%	54,23%	53,96%	55,37%
CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	3,11%	2,85%	3,55%	3,48%	3,71%	2,62%
CARTERA VENCIDA	2,13%	2,11%	2,12%	2,13%	2,23%	2,14%



Fuente: Balance COAC “Señor de Girón” Año 2009

Elaborado: Autores de la Tesis



A continuación se presenta la composición de la cartera detallado por su comportamiento mensual, la misma que presenta las operaciones que se han desarrollado, los montos concedidos, tasa de interés, días de vencimiento del crédito, la provisión constituida que son necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad o pérdida de valor de los créditos.

En el Anexo 7a se expone los porcentajes de provisión para cada categoría de riesgo utilizada por la institución.

ANEXO 7a

PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS ENERO 2008

CATEGORIA DE RIESGO		%PROVISION
A	CREDITO RIESGO NORMAL	1%
B	CREDITO RIESGO POTENCIAL	5%
C	CREDITO RIESGO DEFICIENTE	10%
D	CREDITO DUDOSO RECAUDO	20%
E	PERDIDA	41%

Fuente: Investigación Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis

En la siguiente tabla se demuestra el número de créditos de consumo concedidos en el mes de Enero del 2008, especificando que los créditos a esa fecha no presentan días de vencimiento, así mismo las tasas de interés aplicada para todas las operaciones crediticias a cada deudor es la misma sin considerar un plazo definido, esto regularmente debe considerarse importante, debido que la economía ecuatoriana no es estable y por lo tanto hay factores que pueden afectar este criterio. Otro aspecto importante es que si constituyen provisiones del 1% para todos los créditos.



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO ENERO 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencido	% Provisión	Provisión Constituida	Cal. COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
100	08/01/2008	08/04/2008	14,5	1000	0	1,00%	1,00	A	Girón
5000	10/01/2008	10/07/2009	14,5	5000	0	1,00%	50,00	A	Girón
200	04/01/2008	04/05/2008	14,5	200	0	1,00%	2,00	A	Girón
15000	16/01/2008	16/01/2013	14,5	15000	0	1,00%	150,00	A	San Fernando
2000	23/01/2008	23/01/2010	14,5	2000	0	1,00%	20,00	A	San Fernando
150	18/01/2008	18/04/2008	14,5	150	0	1,00%	1,50	A	Cuenca
20000	31/01/2008	05/02/2012	14,5	20000	0	1,00%	200,00	A	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis



En el Anexo 8a se presenta los porcentajes de provisión utilizadas por la Cooperativa el mes de Febrero 2008, en donde se observa que existe una diferencia con la que se estableció en el mes de Enero en la categoría de Pérdida (E) en donde existe un incremento de 8 puntos porcentuales, cabe destacar que este porcentaje no es suficiente.

ANEXO 8a

PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS FEBRERO 2008

CATEGORIA DE RIESGO		%PROVISION
A	CREDITO RIESGO NORMAL	1%
B	CREDITO RIESGO POTENCIAL	5%
C	CREDITO RIESGO DEFICIENTE	10%
D	CREDITO DUDOSO RECAUDO	20%
E	PERDIDA	49%

Fuente: Investigación Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis

La siguiente tabla presenta el total de operaciones concedidas en el mes, se observa que la tasa de interés es la misma, establecen provisiones adecuadas ya que no presentan días de vencimiento.



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO FEBRERO 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencido	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
9000	01/02/2008	01/02/2012	14,5	9.000,00	0	1%	90,00	A	Girón
3000	10/02/2008	10/02/2011	14,5	3.000,00	0	1%	30,00	A	Girón
2000	25/02/2008	28/02/2010	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Girón
1000	24/02/2008	24/02/2009	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Girón
5000	15/02/2008	15/02/2011	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	San Fernando
800	29/02/2008	29/08/2009	14,5	800,00	0	1%	8,00	A	Cuenca
1000	29/02/2008	29/03/2008	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Cuenca
4000	15/02/2008	28/02/2009	14,5	4.000,00	0	1%	40,00	A	Cuenca
2000	22/02/2008	28/02/2010	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Cuenca
250	18/02/2008	20/08/2008	14,5	250,00	0	1%	2,50	A	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis

El Anexo 9a contiene así mismo los porcentajes de provisión utilizados, se observa que hay un incremento en la Categoría de Riesgo de Dudoso Recaudo (D) del 5% y la en la Categoría de Pérdida del 4%.



ANEXO 9a

PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS MARZO 2008

CATEGORIA DE RIESGO		%PROVISION
A	CREDITO RIESGO NORMAL	1%
B	CREDITO RIESGO POTENCIAL	5%
C	CREDITO RIESGO DEFICIENTE	10%
D	CREDITO DUDOSO RECAUDO	25%
E	PERDIDA	53%

Fuente: Investigación Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis

El siguiente cuadro detalla ya la existencia de un crédito del mes de Febrero con un vencimiento de 11 días en donde establecen ya un 5% de provisión para cubrir los riesgos de incobrabilidad, con lo que se está categorizando equivocadamente según la normativa de la SBS, hasta los 15 días el crédito de consumo debe ser calificado en la categoría A y respectivamente se le asigna una provisión del 1%.



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO MARZO 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
15000	30/03/2008	30/03/2014	14,5	15.000,00	0	1%	150,00	A	Girón
2000	27/03/2008	27/03/2010	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	San Fernando
6000	14/03/2008	14/03/2012	14,5	6.000,00	0	1%	60,00	A	San Fernando
185	27/03/2008	27/04/2008	14,5	185,00	0	1%	1,85	A	Cuenca
5000	06/03/2008	10/03/2010	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	Cuenca
2000	03/03/2008	15/03/2010	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Cuenca
1000	28/03/2008	28/09/2009	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Cuenca
2000	14/03/2008	14/06/2009	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Cuenca
500	14/03/2008	15/03/2009	14,5	500,00	0	1%	5,00	A	Cuenca
3000	31/03/2008	28/09/2010	14,5	3.000,00	0	1%	30,00	A	Cuenca
600	14/03/2008	15/09/2008	14,5	600,00	0	1%	6,00	A	Cuenca
1000	13/03/2008	14/04/2008	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Cuenca
2000	28/03/2008	05/03/2010	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Cuenca
500	28/03/2008	28/12/2008	14,5	500,00	0	1%	5,00	A	Cuenca
3000	31/03/2008	05/04/2011	14,5	3.000,00	0	1%	30,00	A	Cuenca
250	18/02/2008	20/08/2008	14,5	246,14	11	5%	12,31	B	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 10a

El Anexo 10a se observa que existe un incremento del 2% con relación al mes anterior en la categoría de perdida

PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS ABRIL 2008

CATEGORIA DE RIESGO		%PROVISION
A	CREDITO RIESGO NORMAL	1%
B	CREDITO RIESGO POTENCIAL	5%
C	CREDITO RIESGO DEFICIENTE	10%
D	CREDITO DUDOSO RECAUDO	25%
E	PERDIDA	55%

Fuente: Investigación Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO ABRIL 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	% Provisión	Agencia
	Concesión	Vencimiento								
100	25/04/2008	25/07/2008	14,5	100,00	0	1%	1,00	A	1%	Girón
1500	27/04/2008	27/10/2009	14,5	1.500,00	0	1%	15,00	A	1%	Girón
3000	03/04/2008	15/12/2009	14,5	3.000,00	0	1%	30,00	A	1%	Girón
5000	10/04/2008	10/04/2011	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	1%	San Fernando
5000	10/04/2008	10/04/2011	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	1%	San Fernando
350	03/04/2008	03/08/2008	14,5	350,00	0	1%	3,50	A	1%	San Fernando
15000	23/04/2008	01/05/2012	14,5	15.000,00	0	1%	150,00	A	1%	San Fernando
13000	03/04/2008	03/04/2013	14,5	13.000,00	0	1%	130,00	A	1%	San Fernando
500	07/04/2008	15/04/2009	14,5	500,00	0	1%	5,00	A	1%	Cuenca
2000	04/04/2008	06/10/2009	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	1%	Cuenca
1000	07/04/2008	15/04/2009	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	1%	Cuenca
3000	07/04/2008	25/04/2011	14,5	3.000,00	0	1%	30,00	A	1%	Cuenca
5000	14/04/2008	25/04/2010	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	1%	Cuenca
1000	22/04/2008	22/05/2008	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	1%	Cuenca
1000	30/04/2008	30/06/2008	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	1%	Cuenca
8000	21/04/2008	21/04/2013	14,5	8.000,00	0	1%	80,00	A	1%	Cuenca
250	18/02/2008	20/08/2008	14,5	200,39	10	5%	10,02	A	1%	Cuenca
600	14/03/2008	15/09/2008	14,5	600,00	15	5%	30,00	B	5%	Cuenca

En el anexo 11a para el establecimiento de provisiones para la categoría de riesgo E incrementa en un 10%



ANEXO 11a

PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS MAYO 2008

CATEGORIA DE RIESGO		%PROVISION
A	CREDITO RIESGO NORMAL	1%
B	CREDITO RIESGO POTENCIAL	5%
C	CREDITO RIESGO DEFICIENTE	10%
D	CREDITO DUDOSO RECAUDO	25%
E	PERDIDA	65%

Fuente: Investigación Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis

En el mes de mayo, la conclusión que se desprende es que la Entidad no realiza una correcta calificación, en riesgo potencial utilizan el 1% de provisión cuando el requerimiento de provisión en esta categoría es del 5%.



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO MAYO 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	AGENCIA
	Concesión	Vencimiento							
200,00	12/05/2008	12/08/2008	14,5	200,00	0	1%	2,00	A	Girón
300,00	12/05/2008	12/07/2008	14,5	300,00	0	1%	3,00	A	Girón
7000,00	15/05/2008	15/05/2013	14,5	7.000,00	0	1%	70,00	A	Girón
600,00	22/05/2008	22/02/2009	14,5	600,00	0	1%	6,00	A	Girón
500,00	04/05/2008	10/08/2008	14,5	500,00	0	1%	5,00	A	Girón
1300,00	21/05/2008	21/11/2009	14,5	1.300,00	0	1%	13,00	A	San Fernando
18000,00	09/05/2008	09/05/2012	14,5	18.000,00	0	1%	180,00	A	San Fernando
2000,00	07/05/2008	07/05/2010	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	San Fernando
1000,00	30/05/2008	30/05/2009	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Cuenca
3000,00	16/05/2008	18/05/2010	14,5	3.000,00	0	1%	30,00	A	Cuenca
1500,00	05/05/2008	05/11/2009	14,5	1.500,00	0	1%	15,00	A	Cuenca
1600,00	09/05/2008	15/05/2010	14,5	1.600,00	0	1%	16,00	A	Cuenca
500,00	09/05/2008	05/05/2009	14,5	500,00	0	1%	5,00	A	Cuenca
1000,00	05/05/2008	08/05/2009	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Cuenca
1500,00	29/05/2008	03/06/2010	14,5	1.500,00	0	1%	15,00	A	Cuenca
1500,00	30/05/2008	15/12/2009	14,5	1.500,00	0	1%	15,00	A	Cuenca
100	25/04/2008	25/07/2008	14,5	100,00	6	1%	1,00	A	Girón
600	14/03/2008	15/09/2008	14,5	600,00	46	10%	60,00	C	Cuenca
5000	14/04/2008	25/04/2010	14,5	4.997,70	6	5%	249,89	B	Cuenca
250	18/02/2008	20/08/2008	14,5	200,39	41	10%	20,04	C	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 12a

Mientras que en Junio 2008 se observa un incremento, debido que ya existe un 74% para constitución de provisiones en la categoría E, con lo que se podría decir que se están tomando correctivos para enfrentar posibles pérdidas por incumplimiento de pago.

PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS JUNIO 2008

CATEGORIA DE RIESGO		%PROVISION
A	CREDITO RIESGO NORMAL	1%
B	CREDITO RIESGO POTENCIAL	5%
C	CREDITO RIESGO DEFICIENTE	10%
D	CREDITO DUDOSO RECAUDO	25%
E	PERDIDA	74%

Fuente: Investigación Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO JUNIO 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
1000	17/07/2008	17/07/2009	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Girón
1500	18/07/2008	18/07/2009	14,5	1.500,00	0	1%	15,00	A	Girón
2000	17/07/2008	17/07/2010	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Girón
7000	18/07/2008	18/07/2010	14,5	7.000,00	0	1%	70,00	A	Girón
6000	14/07/2008	07/07/2013	14,5	6.000,00	0	1%	60,00	A	Girón
1200	31/07/2008	31/01/2010	14,5	1.200,00	0	1%	12,00	A	Girón
15000	16/01/2008	16/01/2013	14,5	13.928,14	0	1%	139,28	A	San Fernando
1000	16/07/2008	16/01/2010	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	San Fernando
5000	13/07/2008	05/07/2012	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	San Fernando
2000	23/01/2008	23/01/2010	14,5	1.551,47	0	1%	15,51	A	San Fernando
2000	04/07/2008	10/10/2008	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Cuenca
5000	25/07/2008	25/07/2013	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	Cuenca
1000	20/06/2008	20/12/2009	14,5	950,24	11	5%	47,51	B	Girón
600	22/05/2008	22/02/2009	14,5	472,14	9	5%	23,61	B	Girón
500	04/05/2008	10/08/2008	14,5	500,00	41	5%	25,00	B	Girón
5000	10/04/2008	10/04/2011	14,5	4.662,80	21	5%	233,14	B	San Fernando
250	18/02/2008	20/08/2008	14,5	200,39	102	81%	162,32	E	Cuenca
2000	28/03/2008	05/03/2010	14,5	1.780,14	26	5%	89,01	B	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 13a

En el mes de Julio de 2008 hay un incremento del 7% en la Categoría E, llegando a cubrir en mayor grado los riesgos por incobrabilidad.

PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS JULIO 2008

CATEGORIA DE RIESGO		%PROVISION
A	CREDITO RIESGO NORMAL	1%
B	CREDITO RIESGO POTENCIAL	5%
C	CREDITO RIESGO DEFICIENTE	10%
D	CREDITO DUDOSO RECAUDO	25%
E	PERDIDA	81%

Fuente: Investigación Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis

En el Cuadro a continuación en el mes de Julio los créditos presentan días de vencimiento, en la que se constituyen provisiones que en su totalidad no son adecuadas, las Normas de la Superintendencia sugieren que para los créditos de categoría E deben establecerse el 100% de provisión, mientras que la Cooperativa no lo hace debido a que llega solo a un 81%. Las provisiones constituyen un mayor gasto para la institución, lo que se refleja en una posición económica-financiera no real.



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO JULIO 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
1000	17/07/2008	17/07/2009	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Girón
1500	18/07/2008	18/07/2009	14,5	1.500,00	0	1%	15,00	A	Girón
2000	17/07/2008	17/07/2010	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Girón
7000	18/07/2008	18/07/2010	14,5	7.000,00	0	1%	70,00	A	Girón
6000	14/07/2008	07/07/2013	14,5	6.000,00	0	1%	60,00	A	Girón
1200	31/07/2008	31/01/2010	14,5	1.200,00	0	1%	12,00	A	Girón
15000	16/01/2008	16/01/2013	14,5	13.928,14	0	1%	139,28	A	San Fernando
1000	16/07/2008	16/01/2010	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	San Fernando
5000	13/07/2008	05/07/2012	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	San Fernando
2000	23/01/2008	23/01/2010	14,5	1.551,47	0	1%	15,51	A	San Fernando
2000	04/07/2008	10/10/2008	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Cuenca
5000	25/07/2008	25/07/2013	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	Cuenca
1000	20/06/2008	20/12/2009	14,5	950,24	11	5%	47,51	B	Girón
600	22/05/2008	22/02/2009	14,5	472,14	9	5%	23,61	B	Girón
500	04/05/2008	10/08/2008	14,5	500,00	41	5%	25,00	B	Girón
5000	10/04/2008	10/04/2011	14,5	4.662,80	21	5%	233,14	B	San Fernando
250	18/02/2008	20/08/2008	14,5	200,39	102	81%	162,32	E	Cuenca
2000	28/03/2008	05/03/2010	14,5	1.780,14	26	5%	89,01	B	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 14a

En el Anexo14a se observa un incremento del 5% en la categoría D, y un 15% en la categoría E

PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS AGOSTO 2008

CATEGORIA DE RIESGO		%PROVISION
A	CREDITO RIESGO NORMAL	1%
B	CREDITO RIESGO POTENCIAL	5%
C	CREDITO RIESGO DEFICIENTE	10%
D	CREDITO DUDOSO RECAUDO	30%
E	PERDIDA	96%

Fuente: Investigación Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis

En el siguiente cuadro se demuestra que la Institución está constituyendo mayores provisiones, con lo que a partir de los resultados de la calificación, es posible valorar adecuadamente el volumen requerido de provisiones que protejan las eventuales pérdidas, en el supuesto de no pago de las obligaciones por parte de los socios o clientes.



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO AGOSTO 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
5000	21/08/2008	21/08/2011	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	Girón
5000	21/08/2008	21/08/2011	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	Girón
1000	21/08/2008	21/02/2010	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Girón
2000	15/08/2008	15/08/2010	14,5	2.000,00	0	1%	20,00	A	Girón
3000	28/08/2008	28/11/2009	14,5	3.000,00	0	1%	30,00	A	Girón
2500	28/08/2008	28/08/2010	14,5	2.500,00	0	1%	25,00	A	Girón
10000	04/08/2008	04/08/2013	14,5	10.000,00	0	1%	100,00	A	Girón
150	27/08/2008	27/11/2008	14,5	150,00	0	1%	1,50	A	San Fernando
5000	03/08/2008	03/08/2012	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	San Fernando
5000	13/08/2008	13/08/2011	14,5	5.000,00	0	1%	50,00	A	San Fernando
3000	27/08/2008	27/08/2011	14,5	3.000,00	0	1%	30,00	A	San Fernando
1000	15/08/2008	15/10/2008	14,5	1.000,00	0	1%	10,00	A	Cuenca
2000	04/08/2008	02/08/2009	14,5	1.843,41	0	1%	18,43	A	Cuenca
500	04/05/2008	10/08/2008	14,5	428,60	72	10%	42,86	C	Girón
600	14/03/2008	15/09/2008	14,5	204,68	16	5%	10,23	B	Cuenca
3000	07/04/2008	25/04/2011	14,5	2.796,23	6	5%	139,81	B	Cuenca
250	18/02/2008	20/08/2008	14,5	133,86	103	96%	128,51	E	Cuenca
500	28/03/2008	28/12/2008	14,5	284,38	34	10%	28,44	C	Cuenca
5000	25/07/2008	25/07/2013	14,5	5.000,00	6	5%	250,00	B	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 15a

En el Anexo 15a se muestra los porcentajes para el establecimiento de provisiones utilizados para los siguientes meses: septiembre, octubre, noviembre y diciembre de 2008, en donde se establece que la Cooperativa ya empieza a cumplir con las provisiones mínimas requeridas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

PORCENTAJES DE PROVISIONES APLICADAS SEPTIEMBRE, OCTUBRE, NOVIEMBRE, DICIEMBRE 2008

CATEGORIA DE RIESGO		%PROVISION
A	CREDITO RIESGO NORMAL	1%
B	CREDITO RIESGO POTENCIAL	5%
C	CREDITO RIESGO DEFICIENTE	20%
D	CREDITO DUDOSO RECAUDO	50%
E	PERDIDA	100%

Fuente: Investigación Autores de la Tesis

Elaboración: Autores de la Tesis



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO SEPTIEMBRE 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
500	08/09/2008	09/11/2008	14,5	500,00	0	1%	5,00	A	Girón
500	09/09/2008	10/02/2009	14,5	500,00	0	1%	5,00	A	Girón
5000	19/09/2008	30/03/2010	14,5	5000,00	0	1%	50,00	A	Girón
1900	11/09/2008	13/09/2010	14,5	1900,00	0	1%	19,00	A	Girón
10000	19/09/2008	30/08/2012	14,5	9843,40	0	1%	98,43	A	Girón
3000	04/09/2008	04/09/2010	14,5	2884,75	0	1%	28,85	A	Girón
15000	14/09/2008	15/09/2011	14,5	15000,00	0	1%	150,00	A	Girón
300	09/09/2008	09/01/2009	14,5	300,00	0	1%	3,00	A	San Fernando
10000	03/09/2008	03/09/2011	14,5	10000,00	0	1%	100,00	A	San Fernando
20000	05/09/2008	05/09/2012	14,5	20000,00	0	1%	200,00	A	San Fernando
3000	24/09/2008	24/09/2010	14,5	3000,00	0	1%	30,00	A	San Fernando
3000	17/09/2008	17/01/2009	14,5	3000,00	0	1%	30,00	A	San Fernando
5000	29/09/2008	05/10/2011	14,5	5000,00	0	1%	50,00	A	Cuenca
400	08/09/2008	08/03/2009	14,5	400,00	0	1%	4,00	A	Cuenca
1500	22/06/2008	22/06/2009	14,5	1227,34	8	5%	61,37	B	Girón
7000	15/05/2008	15/05/2013	14,5	6755,98	15	5%	337,80	B	Girón
1000	20/06/2008	20/12/2009	14,5	848,83	10	5%	42,44	B	Girón
500	04/05/2008	10/08/2008	14,5	145,76	51	20%	29,15	C	Girón
13000	03/04/2008	03/04/2013	14,5	12278,28	27	5%	613,91	B	San Fernando
1500	30/05/2008	15/12/2009	14,5	1348,97	15	5%	67,45	B	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO OCTUBRE 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
5000	30/10/2008	30/10/2011	14,5	5000	0	1%	50,00	A	Girón
17000	22/10/2008	01/10/2014	14,5	17000	0	1%	170,00	A	Girón
1000	31/10/2008	30/10/2009	14,5	1000	0	1%	10,00	A	Girón
4000	30/10/2008	30/10/2011	14,5	4000	0	1%	40,00	A	Girón
3000	09/10/2008	09/10/2011	14,5	3000	0	1%	30,00	A	Girón
3000	30/10/2008	30/10/2011	14,5	3000	0	1%	30,00	A	San Fernando
3000	02/10/2008	02/10/2011	14,5	3000	0	1%	30,00	A	San Fernando
1500	08/10/2008	08/04/2010	14,5	1500	0	1%	15,00	A	San Fernando
250	09/10/2008	09/11/2008	14,5	250	0	1%	2,50	A	Cuenca
400	27/10/2008	30/10/2009	14,5	400	0	1%	4,00	A	Cuenca
7000	15/05/2008	15/05/2013	14,5	6669,09	16	5%	333,45	B	Girón
1000	06/06/2008	06/12/2009	14,5	848,25	25	5%	42,41	B	Girón
500	04/05/2008	10/08/2008	14,5	145,76	82	20%	29,15	C	Girón
3000	17/09/2008	20/09/2011	14,5	2934,8	11	5%	146,74	B	San Fernando
13000	03/04/2008	03/04/2013	14,5	12139,79	28	5%	606,99	B	San Fernando
1500	05/05/2008	05/11/2009	14,5	1130,48	26	5%	56,52	B	Cuenca
3000	07/04/2008	25/04/2011	14,5	2657,74	6	5%	132,89	B	Cuenca
5000	14/04/2008	25/04/2010	14,5	4075,26	6	5%	203,76	B	Cuenca
5000	25/07/2008	25/07/2013	14,5	4845,74	6	5%	242,29	B	Cuenca
1500	30/05/2008	15/12/2009	14,5	1348,97	46	20%	269,79	C	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO NOVIEMBRE 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
2000	23/11/2008	23/11/2010	14,5	2000	0	1%	20,00	A	Girón
4000	06/11/2008	06/11/2011	14,5	4000	0	1%	40,00	A	Girón
1500	13/11/2008	13/11/2010	14,5	1500	0	1%	15,00	A	Girón
12000	17/11/2008	17/01/2012	14,5	12000	0	1%	120,00	A	Girón
5050	30/11/2008	30/11/2013	14,5	5050	0	1%	50,50	A	Girón
2000	09/11/2008	09/11/2010	14,5	2000	0	1%	20,00	A	San Fernando
2500	12/11/2008	12/05/2011	14,5	2500	0	1%	25,00	A	San Fernando
700	12/11/2008	12/05/2010	14,5	700	0	1%	7,00	A	San Fernando
10720	06/11/2008	06/11/2013	14,5	10720	0	1%	107,20	A	San Fernando
15000	12/11/2008	12/11/2014	14,5	15000	0	1%	150,00	A	San Fernando
3000	26/11/2008	26/11/2011	14,5	3000	0	1%	30,00	A	San Fernando
3000	19/11/2008	19/11/2011	14,5	3000	0	1%	30,00	A	San Fernando
7000	15/05/2008	15/05/2013	14,5	6641,82	46	20%	1.328,36	C	Girón
5000	16/10/2008	16/10/2012	14,5	4921,96	14	5%	246,10	B	Girón
500	04/05/2008	10/08/2008	14,5	145,76	112	50%	72,88	D	Girón
2000	27/03/2008	27/03/2010	14,5	1549,07	34	20%	309,81	C	San Fernando
2000	23/01/2008	23/01/2010	14,5	1235,62	7	5%	61,78	B	San Fernando
3000	16/05/2008	18/05/2010	14,5	2444,07	12	5%	122,20	B	Cuenca
8000	21/04/2008	21/04/2013	14,5	7435,32	9	5%	371,77	B	Cuenca
5000	25/07/2008	25/07/2013	14,5	4845,74	36	20%	969,15	C	Cuenca
1500	30/05/2008	15/12/2009	14,5	1348,97	76	50%	674,49	D	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC “Señor de Girón”

Elaborado: Autores de la Tesis



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO DICIEMBRE 2008

Monto Concedido	Fecha		Tasa Interés	Total para Provisión	Días Vencidos	% Provisión	Provisión Constituida	Calif COAC	Agencia
	Concesión	Vencimiento							
5000	09/12/2008	09/12/2011	14,5	5000	0	1%	50,00	A	Girón
15000	17/12/2008	17/12/2011	14,5	15000	0	1%	150,00	A	Girón
5000	12/12/2008	12/12/2011	14,5	5000	0	1%	50,00	A	Girón
1000	16/12/2008	16/01/2009	14,5	1000	0	1%	10,00	A	Girón
1500	12/12/2008	12/12/2010	14,5	1500	0	1%	15,00	A	Girón
20000	11/12/2008	12/12/2014	14,5	20000	0	1%	200,00	A	San Fernando
8000	04/12/2008	04/12/2012	14,5	8000	0	1%	80,00	A	San Fernando
1400	06/12/2008	12/06/2010	14,5	1400	0	1%	14,00	A	Cuenca
5000	05/12/2008	06/06/2011	14,5	5000	0	1%	50,00	A	Cuenca
300	12/12/2008	12/01/2009	14,5	300	0	1%	3,00	A	Cuenca
500	05/12/2008	10/12/2009	14,5	500	0	1%	5,00	A	Cuenca
1500	22/06/2008	22/06/2009	14,5	893,62	9	5%	44,68	B	Girón
15000	14/09/2008	15/09/2011	14,5	13985,93	16	5%	699,30	B	Girón
300	09/09/2008	09/01/2009	14,5	151,81	22	5%	7,59	B	San Fernando
5000	20/11/2008	20/11/2011	14,5	4887,56	11	5%	244,38	B	San Fernando
15000	23/04/2008	01/05/2012	14,5	13313,23	30	5%	665,66	B	San Fernando
13000	03/04/2008	03/04/2013	14,5	11925,32	28	5%	596,27	B	San Fernando
3000	07/04/2008	25/04/2011	14,5	2514,74	6	5%	125,74	B	Cuenca
5000	14/04/2008	25/04/2010	14,5	3689,14	6	5%	184,46	B	Cuenca
2000	28/03/2008	05/03/2010	14,5	1396,39	26	5%	69,82	B	Cuenca
8000	21/04/2008	21/04/2013	14,5	7435,32	40	20%	1.487,06	C	Cuenca
5000	25/07/2008	25/07/2013	14,5	4845,74	67	50%	2.422,87	D	Cuenca
1500	30/05/2008	15/12/2009	14,5	1300,25	107	100%	1.300,25	E	Cuenca

Fuente: Base de Datos 2008 COAC "Señor de Girón"

Elaborado: Autores de la Tesis



ANEXO 16a

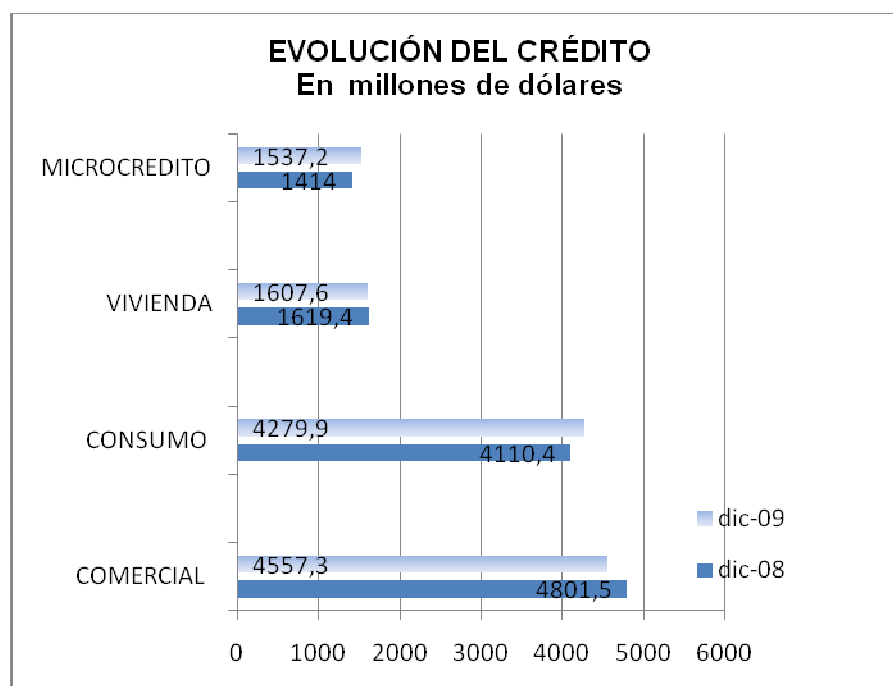
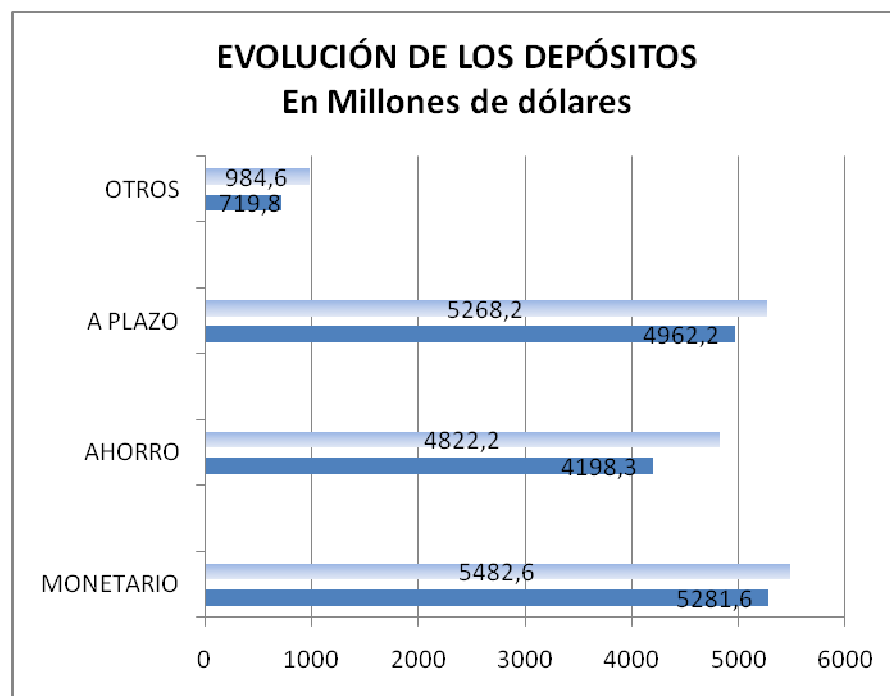
EVOLUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS Y LOS CRÉDITOS DEL SISTEMA EN GENERAL

En el 2009 los depósitos tuvieron un ligero crecimiento, mientras que los créditos tuvieron un estancamiento. Según las cifras de la Superintendencia de Bancos las captaciones al público en general, subieron en 9,2% durante el último año.

Entre las captaciones que más aumentaron el año pasado estuvieron los depósitos de ahorro en 14,8%, en tanto, los depósitos a plazo registraron un alza de 6,1%.

Sin embargo, la cartera de crédito no creció en la misma medida, de hecho no llegó ni al 1%. Los créditos comerciales y de vivienda son los que más cayeron respecto de 2008 en el sistema financiero privado. No así en la banca pública, que registra cifras históricas de crecimiento de crédito, gracias a las inyecciones de recursos estatales.

El crédito de consumo subió un 4%, mientras que el microcrédito fue el que más se incrementó, en un 8,7%, principalmente por las cooperativas de ahorro y crédito. El descenso del volumen de crédito, impactó en las utilidades del sector al cierre del año pasado.





ANEXO 17a

A continuación se detalla algunos indicadores que son utilizados para nuestro analisis

INDICADORES DE DESEMPEÑO

RENTABILIDAD			
		I S.	II S.
Rendimiento sobre el Capital	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Asignado}}$	9,29%	19,26%
Se observa que en el primer semestre se obtuvo un 9,29% de utilidades obtenidas con respecto al capital pagado de la institución. Así mismo en el segundo semestre se obtuvo un 19,26% de rendimiento sobre el capital, siendo este indicador positivo debido a que el capital de los accionistas está resguardado.			
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA			
Eficiencia Operacional Activo	$\frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Total Activos}}$	1,81%	4,09%
Eficiencia Operacional Pasivo	$\frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Total Captaciones}}$	1,98%	4,57%
Eficiencia en la Administración Personal	$\frac{\text{Gastos de Personal}}{\text{Total de Activos}}$	0,85%	1,81%
La eficiencia operacional del activo en el primer semestre del 2008 es del 1,81% lo que significa que el costo que genera el manejo y administración de activos es menor que la del segundo semestre que muestra una tendencia creciente 4,09% o sea un mayor costo en el manejo de recursos captados.			
La eficiencia operacional del pasivo en el primer semestre del 2008, tiene una puntuación de 1,98% en este sentido la razonabilidad del Estado de Resultados es mejor porque el costo de la administración de este pasivo es menor que la del segundo semestre del año que es del 4,57%.			



Y por último: La eficiencia en la administración del personal, que nos demuestra que del total de activos se necesita un 0,85% para satisfacer los gastos que la institución incurre en el personal, que en el segundo semestre incrementa a un nivel del 1,81% con lo que se necesita un mayor nivel de activos para satisfacer los gastos de la institución. En consecuencia existe un mejor manejo administrativo de los activos cuanto menor sea este indicador.



ANEXO 18a

CONTENDO DEL FORMULARIO DE SOLICITUD DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA “SEÑOR DE GIRÓN”

También se expone el formulario para la solicitud del crédito de la Cooperativa “Señor de Girón”, el mismo que deberá ser solicitado por el socio al oficial de crédito y estos serán fechado con día de presentación, con la finalidad de establecer un orden cronológico de atención.

Este consta de lo siguiente: datos generales, direcciones, teléfonos, referencias comerciales y bancarias, bienes patrimoniales; así mismo deben estar anexados los documentos en fotocopia, luego se procede a revisar la calificación asignada al solicitante, cónyuge y garante(s) en la central de riesgos y su historial crediticio dentro de la Cooperativa.



CONFIANZA		SEGURIDAD		DESARROLLO	
Matriz GIRÓN 22 76 592		TELÉFONOS Agencia SAN FERNANDO 22 79 499		Agencia CUENCA	
Señor de Girón Cooperativa de Ahorro y Crédito					
Solicitud de CRÉDITO					
Información del SOCIO					
Nombres		Apellidos		No. Cédula	
No. Libreta		Fecha de NACIMIENTO		Estado CIVIL	
Año Mes Día		Soltero(a) Casado(a) Divorciado(a) Viudo(a) Unión libre		Separación de BIENES	
NO ☐ SI ☐		NO ☐ SI ☐ No ☐		Cargas FAMILIARES	
Información del CÓNYUGE					
Nombres		Apellidos		No. Cédula	
Dirección del DOMICILIO					
Calle		No. Parroquia		Cantón	
Provincia		Teléfono		Tipo de VIVIENDA	
Propia ☐ Arrendada ☐ de Familiar ☐ Otros ☐		Nombre PROPIETARIO / ARRENDATARIO		Tiempo de RESIDENCIA	
Teléfono		Actividades del SOCIO y CÓNYUGE			
Ocupación		Empresa/Institución		Tipo de COMERCIO	
Cargo		Tiempo / TRABAJO		Dirección	
Teléfono		Socio(a)		Cónyuge	
Información ECONÓMICA					
Ingresos		Gastos		Total	
Socio(a) \$		Alimentación \$		① Total INGRESOS \$	
Cónyuge \$		Arriendo \$		② Total GASTOS \$	
Otros \$		Otros \$		Diferencia ①-② \$	
Información COMPLEMENTARIA					
Detalle de CASA		Dirección		Valor \$	
Detalle de TERRENO		Dirección		Valor \$	
Detalle de VEHÍCULO		Marca		Modelo	
Tipo		Placa		Valor \$	
REFERENCIAS					
Referencia PERSONAL		Nombre		Dirección	
Referencia COMERCIAL		Nombre		Dirección	
Referencia BANCARIA		Banco		Cuenta AHORROS ☐ CORRIENTE ☐ No. cuenta	
Información del CRÉDITO					
Cantidad SOLICITADA \$		Inversión PROPIA \$		Inversión TOTAL \$	
Plazo MESES		Destino del CRÉDITO			
Declaro (amos) que toda la información comprendida en esta solicitud es verdadera, en caso de omisión, alteración o falsedad acepto (amos) que la presente solicitud sea rechazada. Declaro (amos) que los fondos recibidos no serán destinados a actividades relacionadas con la producción, consumo, comercialización de sustancias estupefacientes y psicotrópicas o cualesquier actividad tipificada en la ley de sustancias estupefacientes y psicotrópicas.					
Firma del SOCIO		Firma del CONYUGE		Croquis del DOMICILIO	



ANEXO 19a
FLUJO DEL PROCESO CRÉDITO

