



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

**La gestión financiera mediante los métodos CAMELS y PERLAS para
disminuir la morosidad del Banco Solidario Agencia Ambato Castillo,
período 2019-2020**

YESENIA ARACELLY ROBLES GUANO

Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, presentado
ante el Instituto de Posgrado y Educación Continua de la ESPOCH, como requisito
parcial para la obtención del grado de

MAGÍSTER EN FINANZAS

Riobamba - Ecuador

Marzo 2023

©2023, Yesenia Aracely Robles Guano

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

EL TRIBUNAL DE TRABAJO DE TITULACIÓN CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, titulado: **La gestión financiera mediante los métodos CAMELS y PERLAS para disminuir la morosidad del Banco Solidario Agencia Ambato Castillo, período 2019-2020** de responsabilidad de la señorita YESENIA ARACELLY ROBLES GUANO ha sido prolijamente revisado y se autoriza su presentación.

Ing. María Belén Bravo Ávalos; Ph. D.

PRESIDENTE

MARIA BELEN
BRAVO
AVALOS

Firmado digitalmente por MARIA BELEN
BRAVO AVALOS
DN: cn=MARIA BELEN BRAVO
AVALOS, gn=MARIA BELEN BRAVO
AVALOS, o=Ecuador, c=EC
e=belen_b53@hotmail.com
Motivo Soy el autor de este documento
Ubicación:
Fecha: 2023-02-14 10:34:05.00

Dr. Rodney Eduardo Mejía Garces; MDE

DIRECTOR



Firmado electrónicamente por:
**RODNEY EDUARDO
MEJIA GARCES**

Ing. Iván Patrio Arias González; Mag.

MIEMBRO

IVAN PATRICIO
ARIAS
GONZALEZ

Firmado digitalmente
por IVAN PATRICIO
ARIAS GONZALEZ
Fecha: 2023.02.23
20:33:45 -05'00'

Ing. Edwin Patricio Pombosa Junez; Ph. D

MIEMBRO

EDWIN
PATRICIO
POMBOSA
JUNEZ

Firmado digitalmente por EDWIN
PATRICIO POMBOSA JUNEZ
DN: cn=EDWIN PATRICIO POMBOSA
JUNEZ, o=EC-Security Data S.A.
1.0u=ENTIDAD DE CERTIFICACION
DE INFORMACION
Motivo Acepto los términos que define
el emplazamiento de mi firma en este
documento
Ubicación:

Riobamba, marzo 2023

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación se lo dedico a Dios por haberme guiado hacia el camino de la felicidad y darme fortaleza para continuar, a mis padres por ser uno de los motores en mi vida, a mis dos hijos Danna y Daniel por ser quienes me inspiran a seguir esforzándome día a día y ser mi soporte en todo momento.

Yesenia

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, al Instituto de Postgrados y Educación Continua y a todos los docentes y compañeros que han compartido todos sus conocimientos durante estos años de preparación académica.

Yesenia

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN.....	xv
ABSTRACT	xvi

CAPÍTULO I

1	INTRODUCCIÓN.....	1
1.1	Antecedentes.....	1
1.2	Situación Problemática	2
1.3	Formulación del Problema.....	2
1.4	Preguntas directrices o específicas de la investigación.....	3
1.5	Justificación de la Investigación.....	3
1.6	Objetivos de la Investigación	3
1.6.1.	<i>Objetivos General</i>	3
1.6.2.	<i>Objetivos Específicos</i>	4
1.7	Hipótesis	4
1.7.1.	<i>Hipótesis general</i>	4
1.7.2.	<i>Identificación de variables</i>	4

CAPÍTULO II

2	MARCO TEÓRICO.....	5
2.1	Generalidades de la Compañía Banco Solidario.....	5
2.2	Análisis financiero	5
2.2.1.	<i>La Gestión Financiera</i>	6
2.2.2.	<i>Importancia</i>	7
2.2.3.	<i>Objetivo</i>	8
2.2.4	<i>Instrumentos</i>	8
2.3	Morosidad.....	9
2.4	El método de gestión CAMELS	10
2.4.1.	<i>Diagnóstico CAMELS</i>	14
2.5	El Método PERLAS.....	15

CAPÍTULO III

3	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	24
3.1	Tipo de diseño de investigación	24
3.2	Métodos de investigación	24
3.3	Enfoque de la investigación	24
3.4	Alcance de la investigación	24
3.5	Población de estudio	25
3.5.1	<i>Unidad de análisis</i>	25
3.5.2	<i>Selección de la muestra</i>	25
3.5.3	<i>Tamaño de la muestra</i>	25
3.6	Técnica de recolección de datos primarios y secundarios	25
3.7	Instrumentos de recolección de datos primarios y secundarios	25
3.7.1	<i>Instrumentos para procesar datos recopilados</i>	26
3.7.2.	<i>Operacionalización de variables</i>	26

CAPÍTULO IV

4	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	28
4.1	Aplicación de los modelos de gestión financiera CAMELS y PERLAS en el Banco Solidario Agencia Ambato en periodo comprendido entre 2019 al 2020	28
4.1.1	<i>Aplicación del sistema de monitoreo PERLAS</i>	28
4.2	Resultados sistema de monitoreo PERLAS	38
4.3	Aplicación del método CAMELS.	48
4.3.1	<i>Análisis CAMELS aplicado a los estados financieros en periodo del 2019 al 2020 de Banco Solidario agencia Ambato.</i>	56
4.3.2	<i>Calificación del método CAMELS</i>	62
4.4	Comparación de resultados entre PERLAS Y CAMELS	70
4.5	Validación de la Hipótesis	70

CAPÍTULO V

5	PROPUESTA	73
5.1	Estrategias financieras para controlar la morosidad en el Banco Solidario	73
5.1.1.	<i>ESTRATEGIA 1: Diseñar el manual de políticas y procedimiento de créditos para los asesores de crédito.</i>	74
5.1.2.	<i>ESTRATEGIA 2: Realizar talleres al personal en colocaciones y procedimientos para</i>	

	<i>la recuperación de Créditos</i>	77
5.1.3	<i>ESTRATEGIA 3: Dar a conocer detalladamente a los clientes las cláusulas de los créditos</i>	80
5.2	Discusión	81
	CONCLUSIONES	83
	RECOMENDACIONES	84
	GLOSARIO	
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2: Método CAMELS.....	11
Tabla 2-2: Índices de Morosidad.....	12
Tabla 3-2: Cobertura de Provisiones de la cartera	12
Tabla 4-2: Manejo Administrativo.....	13
Tabla 5-2: Medir Rentabilidad	13
Tabla 6-2: Diagnostico CAMELS.....	14
Tabla 7-2: Método PERLAS	16
Tabla 8-2: Indicador de Protección	17
Tabla 9-2: Indicadores de la Estructura Financiera.....	18
Tabla 10-2: Indicador de Rendimiento	20
Tabla 11-2: Indicador de Liquidez.....	22
Tabla 12-2: Indicador de Activos.....	23
Tabla 13-2: Indicador de Señales de crecimiento	23
Tabla 14-3: Operacionalización de variables	27
Tabla 15-4 Cuentas de provisión para préstamos incobrables	28
Tabla 16-4 Provisión para préstamos morosos > 12 meses	28
Tabla 17-4 Cuentas de provisión morosidad de 1 a 12 meses	29
Tabla 18-4 Cuentas de activos y pasivos	29
Tabla 19-4 Cuentas de obligaciones con el público y capital	30
Tabla 20- 4 Cuentas de préstamos netos	30
Tabla 21- 4 Cuenta de activo total	30
Tabla 22- 4 Cuentas de inversiones líquidas.....	31
Tabla 23-4 Cuentas de inversiones	31
Tabla 24-4 Cuenta de obligaciones con el público	31
Tabla 25-4 Cuentas de aportes socios	32
Tabla 26-4 Cuentas de reservas.....	32
Tabla 27-4 Cuentas de ingresos por prestamos.....	33
Tabla 28-4 Cuentas para calcular le préstamo promedio neto	33
Tabla 29-4 Cuentas para calcular el margen bruto.....	33
Tabla 30-4 Cuentas de gastos operativos	34
Tabla 31-4 Cuentas de gastos e ingresos.....	34
Tabla 32-4 Cuentas de ingresos	35
Tabla 33-4 Cuentas de depósitos de corto plazo	35
Tabla 34-4 Cuentas de Activos Líquidos Improductivos.....	36

Tabla 35-4 Cuentas de saldos de préstamos morosos	36
Tabla 36-4 Cuentas para determinar la cartera de créditos bruta	37
Tabla 37-4 Cuentas que conforman los activos improductivos	37
Tabla 38-4 Provisiones préstamos incobrables >12 meses	38
Tabla 39-4 Resultados provisiones para préstamos incobrables < 12 meses	38
Tabla 40-4 Resultados indicador de solvencia	39
Tabla 41-4 Resultados del indicador de préstamos netos	40
Tabla 42-4 Resultados del indicador de inversiones liquidas	40
Tabla 43-4 Resultados del indicador de inversiones financieras	41
Tabla 44-4 Resultados del indicador de depósitos de ahorro	41
Tabla 45-4 Resultados del indicador de aportaciones de asociados	42
Tabla 46-4 Resultados del indicador capital institucional	42
Tabla 47-4 Resultados del indicador de ingresos netos de prestamos	43
Tabla 48-4 Resultados del indicador de ingresos netos de préstamos	43
Tabla 49-4 Resultados de gastos operativos	44
Tabla 50-4 Resultados del indicador de ingreso o gastos extraordinarios	44
Tabla 51-4 Resultados del indicador de excedente neto/promedio de activo total	45
Tabla 52-4 Resultados del indicador de inversiones liquidas	45
Tabla 53-4 Resultados del indicador de activos líquidos improductivos	46
Tabla 54-4 Resultados de indicador de morosidad de prestamos	46
Tabla 55-4 Resultados del indicador de activos improductivos	47
Tabla 56-4 Resultados del indicador de crecimiento del activo total	47
Tabla 57-4 Cuenta de Patrimonio	48
Tabla 58-4 Activos inmovilizados netos	48
Tabla 59-4 Cuentas de la cartera total	49
Tabla 60-4 Cuentas de cartera bruta	50
Tabla 61-4 Cuentas de cartera improductiva de consumo	50
Tabla 62-4 Cuentas de cartera bruta de consumo	50
Tabla 63-4 Cuentas de activos productivos	51
Tabla 64-4 Cuentas de pasivos con costo	52
Tabla 65-4 Cuentas de gastos operacionales	52
Tabla 66-4 Cálculo del margen neto financiero	53
Tabla 67-4 Cuentas de fondos disponibles	55
Tabla 68-4 Cuentas de depósitos a corto plazo	55
Tabla 69-4 Cuentas de ingresos por intereses y comisiones	56
Tabla 70-4 Cuentas de cartera bruta promedio	56
Tabla 71-4 Resultados del indicador de suficiencia patrimonial	56

Tabla 72-4 Resultados del indicador de morosidad	57
Tabla 73-4 Resultados de los indicadores cobertura de provisiones para cartera de créditos.....	57
Tabla 74-4 Cobertura de la calificación para créditos comerciales.....	58
Tabla 75-4 Cobertura de la Calificación de los Créditos de Consumo	59
Tabla 76-4 Cobertura de la Calificación de créditos para la vivienda	59
Tabla 77-4 Cobertura de la Calificación de los Microcréditos	60
Tabla 78-4 Resultados de los indicadores de Manejo Administrativo.....	60
Tabla 79-4 Resultados de los indicadores de rentabilidad	61
Tabla 80-4 Resultados de los Indicadores de liquidez	61
Tabla 81-4 Indicadores del método CAMELS para Banco Solidario agencia Ambato	62
Tabla 82-4 Rangos componentes del indicador capital.....	63
Tabla 83-4 Rangos Componente de Calidad de Activos, Índices de Morosidad	64
Tabla 84-4 Rangos Componente de Calidad de Activos, Índices de Cobertura	64
Tabla 85-4 Rangos componente de manejo administrativo	66
Tabla 86-4 Rangos del componente de rentabilidad	67
Tabla 87-4 Rangos para el componente de liquidez	68
Tabla 88-4 Rangos para el componente de sensibilidad a los riesgos de mercado	69
Tabla 89-4 Comparación de los resultados de los métodos CAMELS Y PERLAS	70
Tabla 90-4 Codificación de la morosidad en nivel de riesgo.....	71
Tabla 91-4 Validación de la Hipótesis	72
Tabla 92-5: Resultados propuesta	77
Tabla 93-5: Resultados propuesta	80
Tabla 94-5: Resultado esperado	81
Tabla 95-5: Cronograma de actividades	81

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-2: Hilo Conductor del marco teórico referencial.....	5
Figura 2-5: Proceso de Otorgamiento de Crédito.....	74
Figura 3-5: Procedimientos de cobranza.....	78

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-4: Validación de hipótesis.....	72
---	----

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA

ANEXO B: CUENTAS UTILIZADAS PARA CAMELS Y PERLAS

RESUMEN

La presente investigación, tiene como objetivo el análisis de la gestión financiera mediante los métodos CAMELS y PERLAS para disminuir la morosidad del Banco Solidario Agencia Ambato Período 2019 al 2020, a razón de optimizar los recursos financieros de la empresa, se procedió a diagnosticar la situación actual en referencia a la gestión financiera, se desarrolló herramientas para la disminución de la morosidad y se estableció estrategias para controlar de forma óptima la gestión financiera. Sustentado metodológicamente, con una encuesta y desde el punto de vista técnico con el desarrollo de los métodos CAMELS y PERLAS, generando indicadores que crearon la estructura para visualizar de forma integral el desarrollo de la gestión financiera en el periodo foco de estudio. Se logró determinar un bajo rendimiento en la gestión operativa por lo que se recomendó hacer análisis profundo en referencia a los procedimientos referentes a este nivel de la organización. Realizar un seguimiento más enfocado en las cuentas con morosidad leve, para que estas no trasciendan, a razón maximizar los niveles de eficiencia y acortar los días de morosidad que presenta la cartera de crédito.

Palabras Clave: FINANZAS, GESTIÓN FINANCIERAS, INDICADORES, MOROSIDAD, CARTERA



Firmado electrónicamente por:
**LUIS ALBERTO
CAMINOS
VARGAS**



03-01-2023

0001-DBRA-UPT-IPEC-2023

ABSTRACT

The objective of this research is to analyze the financial management through the CAMELS and PERLAS methods to reduce the delays of the Solidario Bank Agency, located in Ambato, during the period 2019 to 2020, due to optimizing the financial resources of the company, the situation was diagnosed. Concerning financial management, some tools were developed to reduce delinquency, and strategies were established to optimally control financial management. Methodologically supported with a survey and from the technical point of view with the development of the CAMELS and PERLAS methods, indicators were generated and those created the structure to comprehensively visualize the development of financial management in the study focus period. It was possible to determine a low performance in operational management, so it was recommended to do an in-depth analysis of the procedures related to this level of the organization. Also, it is important to develop a more focused follow-up on accounts with slight delinquency, so that these do not transcend, to maximize efficiency levels and shorten the days of delinquency that the credit portfolio presents

Key Words: FINANCES, FINANCIAL MANAGEMENT, INDICATORS, DELAYS, PORTFOLIO

CAPÍTULO I

1 INTRODUCCIÓN

La presente investigación está orientada en la medición de la gestión financiera mediante los métodos CAMELS y PERLAS para disminuir la morosidad del Banco Solidario agencia Ambato período 2019-2020, agencia bancaria fundada en el año 1996, estableciendo como foco de acción el ofrecer productos crediticios a personas con un nivel económico vulnerable, siendo la microempresa el mercado directamente seleccionado, ya que para ese momento era un grupo que no tenía interés por la banca, siendo los habitantes de la ciudad de Ambato los principales clientes potenciales de la entidad financiera.

Actualmente, la empresa presenta un alto índice de morosidad, el cual, se ha incrementado de forma progresiva, generando disminución en la liquidez, de igual forma, incumplimiento en las metas regionales corporativas de recuperación de cartera.

Por lo que es necesario la evaluación de la gestión financiera mediante el método CAMELS, el cual, consiste en la medición y análisis de parámetros fundamentales financieramente tales como: Capital, Activos, Manejo Corporativo, Ingresos y Liquidez. Este diseño de evaluación se emplea en el sector financiero de manera que se determine los niveles de riesgo a nivel corporativo; de la misma forma, es necesaria la evaluación por el método PERLAS, el cual, secciona los elementos principales en los ingresos netos de forma que contribuya a la gerencia en el cálculo del rendimiento a nivel de inversión y así además analizar todo lo que ha incurrido en los gastos operativos. Evidenciando el peso como herramienta a nivel gerencial. (Richardson, 2019).

1.1 Antecedentes

Desde 1994, UniBanco, realizó apertura comercial para más de un millón de ciudadanos en el Ecuador los cuales, no eran de interés por los bancos comerciales, ofreciéndoles productos que permitían solventar los requerimientos diarios del ciudadano común. Iniciando una acción en masa referente al otorgamiento crediticio, incremento y fortalecimiento de las vías comunes de venta y cobranzas, lo que orientó a la banca a un proceso de nuevo escenario donde con responsabilidad es autosustentable.

Educarlo financieramente, a una generación que presenta debilidades en esta área, para iniciar un camino referente para un crédito y otros productos que ofrece la banca comercial.

El Banco Solidario, es constituido en el año 1996, con el principal enfoque de sustentarse en el desarrollo de estrategias que ofrezcan apoyo a personas altamente vulnerables económicamente.

Siendo el centro de apoyo las microempresas, las cuales, para ese momento era un segmento que no eran atendidos por parte del mercado bancario, pero con el tiempo se posicionó dentro del mercado ecuatoriano ocupando actualmente un espacio de relevancia y participación que contribuye con el Ecuador.

En Latinoamérica, es el primer banco con una especialización en microcréditos, con capital 100% privado y el primero en Ecuador en orientar su operatividad de forma única a este tipo de actividad en finanzas.

En el 2013 termina la unión comercial de Uni Banco y Banco Solidario. El banco unificado Solidario S.A. integró a los colaboradores, clientes, activos, pasivos y patrimonio de los dos bancos, ambos con calificación AA+.

1.2 Situación Problemática

Para una entidad bancaria, es indispensable mantener en constante vigilancia a la gestión financiera, considerado por Cibrán et al. (2013), “la gestión financiera involucra la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente la empresa”, manejando de forma cónsona los ingresos y egresos que maneja la entidad, siendo el otro escenario el uso al máximo de los recursos financiera de la misma.

Es por ello, que el control interno que debe mantener la entidad a nivel de cartera crediticia es medular, considerando que es esta principal tarea de la dinámica bancaria, es por ello, indispensable que la entidad en cuestión pose dispositivos que permitan hacer seguimiento de la liquidez dispuesta para este fin, sino además del retorno en los momentos justos de la actividad ejecutada.

El Banco Solidario Agencia Ambato, el cual, actualmente posee una alta morosidad e influye negativamente en los resultados financieros, los indicadores de gestión, las metas por agencia y corporativas, las mismas que son significativamente afectadas, por lo que es requerido generar estrategias e implementar herramientas financieras que aporten resultados efectivos para la disminución de esta.

1.3 Formulación del Problema

Es por ello por lo que se expone lo siguiente:

¿De qué forma los métodos CAMELS y PERLAS disminuirán la morosidad en el Banco Solidario periodo 2019 - 2020?

1.4 Preguntas directrices o específicas de la investigación

¿Qué magnitud posee la morosidad en el Banco Solidario en el Periodo 2019 al 2020?

¿De qué forma contribuiría el método CAMELS, en la disminución de la morosidad en el Banco Solidario en el periodo 2019 al 2020?

¿Cuál será el aporte del método PERLAS, en la disminución de la morosidad en el Banco Solidario en el periodo 2019 al 2020?

¿Cómo podrá optimizar la gestión financiera a razón de mantener índices mínimos de morosidad?

1.5 Justificación de la Investigación

Hay que considerar que esta investigación, permitirá ofrecer información que refleje inicialmente la situación actual de la agencia, para obtener un escenario real en referencia al punto de estudio, lo cual ayudaría a la toma de decisiones oportunas.

Partiendo desde la gestión gerencial en relación con la generación de estrategias, así como los procedimientos y políticas que se estén utilizando para la gestión de recuperación de cartera; conociendo de esta forma las fallas que se evidencian en las gestiones, de igual forma, la disminución de la morosidad genera mayor liquidez, cumplimiento en los indicadores de gestión y las metas corporativas de agencia bancaria.

En este sentido, este trabajo de investigación no solo realizará aportes a la agencia Ambato del Banco Solidario, además, será de importancia para otros investigadores que manejen la misma línea de estudio, por los aportes que resultaran del presente estudio, desde el punto de vista metodológico, teórico y práctico.

1.6 Objetivos de la Investigación

1.6.1. Objetivos General

Analizar la Gestión Financiera mediante los métodos CAMELS y PERLAS para disminuir la morosidad del Banco Solidario agencia Ambato período 2019-2020.

1.6.2. Objetivos Específicos

Definir el marco teórico que delineará la investigación tanto en su contexto conceptual como de referencia.

Diagnosticar la situación actual en relación con la morosidad en el Banco Solidario en el período 2019 al 2020.

Desarrollar herramientas y establecer estrategias para la disminución de la morosidad en el Banco Solidario en el período 2019 al 2020.

1.7 Hipótesis

1.7.1. Hipótesis general

La gestión financiera mediante los métodos CAMELS y PERLAS disminuirán la morosidad del Banco Solidario agencia Ambato período 2019-2020.

1.7.2. Identificación de variables

Variable Independiente

Gestión Financiera

Variable Dependiente

Morosidad

CAPÍTULO II

2 MARCO TEÓRICO

2.1 Generalidades de la Compañía Banco Solidario

Con los datos descritos se realizará profundamente un estudio detallado interno y externo para conocer más el negocio y su influencia en el sistema bancario, a fin de establecer acciones positivas que impulsen un verdadero desarrollo y gestión.

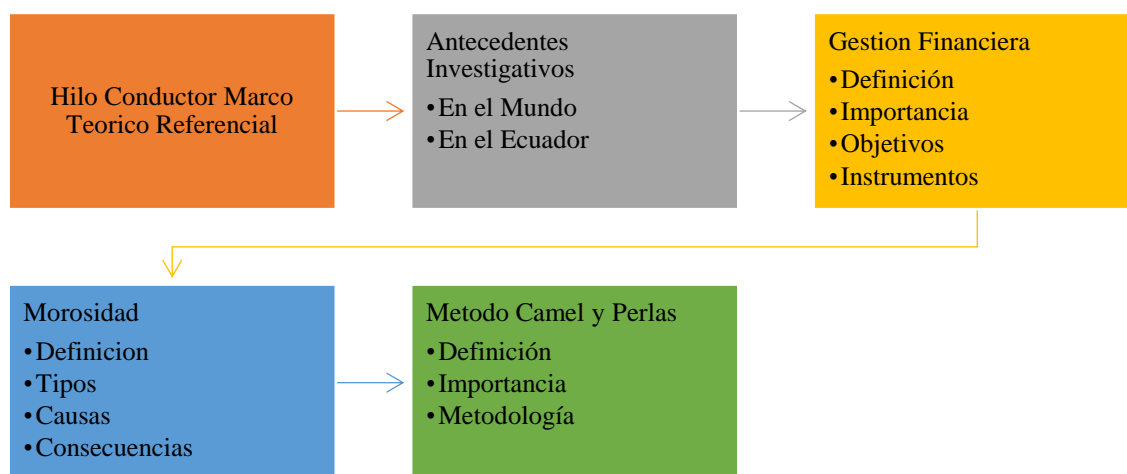


Figura 1-2: Hilo Conductor del marco teórico referencial

Realizado por: Robles, Y. 2022

2.2 Análisis financiero

Consiste en analizar la información contable que evidencia una empresa de esta forma se inicia el proceso de recolección, análisis, interpretación y comparación de los datos cuantitativos en relación con los estados financieros y cualitativos referente a los hechos históricos y actuales de una organización. Se emplean indicadores que presentan el escenario a nivel económico y financiero de la misma para de esta manera tomar las decisiones correspondientes (Baena, 2018).

Esta herramienta aporta seguridad en el camino a seguir por parte de la gerencia el nivel en que se encuentra las finanzas de una empresa, por lo que tendría que determinar si la empresa cuenta con liquidez suficiente para hacer frente a las obligaciones tanto a corto como a largo plazo, además considera como se encuentra el capital de trabajo y la correlación entre la proporción de que sea propia o de terceros, la forma de recuperación de la cartera y la proporción que se encuentra invertida.

Se evalúa, además, el nivel de rotación de los inventarios en todos sus niveles y la inversión que existe en relación con esta partida contable además determina la correlación entre los niveles de utilidad para el capital que se tiene invertido en la empresa, el nivel de los gastos, generación de ingresos por ventas. Mediante los estados financieros se generan los datos requeridos para una evaluación situacional de una empresa en estudio. Dentro de un periodo de estudio al realizar un análisis del proceso contable, permite la correcta toma de decisiones, encaminadas a la correcta utilización de los recursos disponibles de la empresa, ya sea para enfrentar situaciones complicadas, o incrementar su eficiencia, productividad y organización. (Nava M. A., 2009)

2.2.1 La Gestión Financiera

La gestión financiera de la empresa tiene como objetivo principal la gestión de la liquidez para generar las inversiones necesarias, tanto a largo como a corto plazo y así recuperar la misma con un margen de utilidad. Cuando se hace referencia largo plazo significan períodos mayores a un año para ser colocados en inversiones que sean superiores al ciclo de explotación de la empresa. Está basada en una planificación a futuro, donde la empresa busca la manera de sembrar inversiones seguras en activos fijos, a razón de maximizar la empleabilidad de estos, manteniendo un estricto control de la rentabilidad generada e intentando llevarlas a su máxima expresión. Igualmente, se mantiene en constante análisis para determinar la oportunidad y la capacidad de la empresa para optar por el endeudamiento.

Cuando se hace referencia a la gestión financiera a corto plazo, se orienta en la financiación del activo circulante, es decir, explora la viabilidad de fondos suficientes para de esta manera enfrentar las inversiones a corto plazo, con la finalidad de que nunca se genere una interrupción en el ciclo de explotación, considerando que de presentarse este escenario el resultado sería un flujo de caja negativo, teniendo que hacer uso de la liquidez en tesorería.

El evaluar el nivel de los recursos referidos tiene la complejidad, ya que al posicionar bajos recursos genera de forma automática desestabilización en los requerimientos a corto plazo, siendo el momento más trascendental cuando la empresa se ubica en el nivel de suspensión de pagos. Por lo tanto, la limitante de recursos en capital circulante es la variable que incide en el crecimiento de la empresa rentable. Al contrario, cuando se expone un alto nivel de liquidez ociosa esto evidencia una debilidad en la gestión financiera.

Tomando en cuenta que se puede llegar a evaluar, lo que se ha dejado de ganar por no posicionar los recursos en forma oportuna. Es básico en la función financiera, la captación de fondos requeridos para la dinámica empresarial, además de generar estrategias de control, haciendo uso de las herramientas administrativas y financieras. (Navarrete & Moratalla, 2018)

Existe una alianza importante entre, finanzas, economía y administración, ya que el escenario financiero es el que posee las bases para determinar y proyectar una empresa en un momento determinado, siendo las finanzas el soporte que da validez al pensamiento empresarial, ya que para cumplir con los objetivos del negocio es indispensable la fortaleza en el aspecto financiero, lo que da origen a la toma de decisiones efectiva en todos los tiempos de una organización.

Hay que considerar la gestión financiera como un proceso en el cual están inmersos tanto los ingresos y egresos resultantes de la gestión que se le da al dinero disponible de una institución, y por ende la consecución de la utilidad resultante de la tarea. Orientándose claramente hacia dos metas, la gestión financiera genera liquidez y maximiza el uso y aplicación de los recursos de forma integral, de esta manera evidencia equilibrio en los resultados. (Perez & Vela, 2019)

Siendo el principal producto financiero utilizado el crédito, el cual implica el traspaso de dinero y el retorno del mismo hacia un tiempo determinado con un nivel de ganancia para quien lo entrega. Por tanto, el que entrega el dinero se le llama acreedor y el que lo recibe es el deudor, siendo esta una condición que se expresa en términos claros de tiempo y porcentajes de interés, aceptadas por ambas partes.

Siendo el detonante para el movimiento de efectivo, en el área donde se aprueba este beneficio, lo cual, permite la inversión a cualquier tipo de empresa, sin importar el tamaño para ampliar capacidad productiva e incluso para iniciar nuevos caminos en el medio donde hacen vida comercial.

A nivel personal un crédito, permite a la familia el disfrute de vacaciones o realizar estudios superiores, que la condición económica regular del individuo no le permite, en este sentido activa la microeconomía.

Analizando la contraparte, el emisor del crédito también recibe el beneficio de circulación en la liquidez, una de las más preponderantes tareas que poseen las entidades bancarias, más sin embargo es importante señalar el realizar seguimiento constante a los mismos para que la cartera de cliente no llegue a niveles de morosidad que comprometan la liquidez de la organización.

2.2.2 Importancia

El correcto desarrollo de la gestión financiera le permitirá una comprensión en todo el escenario, lo importante que es dentro del funcionamiento de la empresa, siendo una premisa de gran importancia dentro de ella el registro detallado de las actividades, con la participación de personal capacitado para tal fin, con la orientación principal de cumplir la planificación, organización, dirección y control de los recursos.

De igual forma, determinar cuáles son los recursos de gestión financiera para cada empresa, de esta manera se entiende mejor y se hace uso al máximo de las herramientas que generan resultados efectivos lo que contribuye a la toma de decisiones a nivel gerencial. (Citibank, 2017)

2.2.3 Objetivo

El objetivo primordial de la gestión financiera en toda empresa es que la gestión se maneje con eficiencia y eficacia, considerando que está orientada hacia el manejo profesional de los recursos con transparencia que proporciona al final el éxito en los objetivos administrativos. (Cabrera, 2021)

Mediante este eje, se dinamiza las actividades en las organizaciones logrando la obtención de los objetivos, la optimización de recursos enfocados al cumplimiento de las metas de forma integral. Considerando que el manejo de recursos financieros es una de las actividades más trascendentales especialmente en las entidades bancarias.

Es por ello, que esta debe estar enfocada en el correcto posicionamiento de la liquidez orientada para tal fin, ya que la intención es el retorno a corto plazo de este más los intereses resultantes de la transacción, y el no realizar seguimiento de forma estricta y puntual genera resultados negativos a la empresa emisora.

Si se maneja la gestión financiera de manera adecuada respecto a los objetivos de la organización, esta estará enmarcada al éxito, lo que garantiza no solo el retorno de la inversión a corto plazo, sino además, solidez en los cimientos de esta.

2.2.4 Instrumentos

2.2.4.1 El Crédito

Según el origen:

Créditos comerciales: son aquellos que ofrecen cierto nivel de empresa para de esta forma contribuir en el financiamiento de la producción y distribución de bienes, son también llamados créditos a la inversión, con los que muchas empresas les utilizan para obtener un financiamiento para la adquisición de bienes de equipo, las cuales, además pueden generar bonos, pagarés de empresas y otros instrumentos financieros que, por lo tanto, constituyen un crédito que recibe la empresa. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2022)

Créditos bancarios: son los presentados por los bancos en diversas modalidades, como préstamos, créditos al consumo o créditos personales, lo que facilita la adquisición de bienes y pagarlos a plazos. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2022)

Créditos hipotecarios: son los presentados por los bancos y entidades financieras autorizadas, mediante la garantía de un bien inmueble adquirido. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2022)

Créditos contra emisión de deuda pública: son lo que reciben los gobiernos centrales, regionales o locales al emitir deuda pública. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2022)

Créditos internacionales: son los que presenta el gobierno de un país a otro, o una institución internacional a un gobierno, como Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2022)

Según el destino:

Se puede considerar, según el tipo de actividad a realizar, en este caso, el de producción, está orientado hacia el estímulo de la agricultura, ganadería, pesca, comercios, industrias y transporte de las distintas actividades económicas; pero también existe el de consumo, el cual, facilita la compra de bienes personales; cuando son para la compra de bienes inmuebles se hace uso del crédito hipotecario. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2022)

Según el plazo:

Considerando el tiempo en que será cancelado en la totalidad, se presenta el crédito a corto y mediano plazo, los cuales son dados por los bancos a proveedores de materia prima para la producción y consumo, mientras que a largo plazo, está orientado para viviendas familiares e inmuebles, equipamientos, maquinarias. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2022)

Según la garantía:

En el caso de que se presente una garantía personal, los créditos son con una única firma sobre los antecedentes personales y comerciales, mientras que las garantías sobre bienes inmuebles se les llama Real. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2022)

2.3 Morosidad

La morosidad bancaria se mide como la correspondencia entre los morosos y el total de operaciones realizadas. En esencia se trata de la relación entre riesgos dudosos, esto es, cuando existen dudas relevantes de que la obligación no se cumplirá, y los riesgos totales, son todas las tareas que sumadas representan cierto riesgo. (Roldán, 2017)

La morosidad a nivel crediticio hace referencia cuando un deudor se ha retrasado tres meses en el pago correspondiente. Siendo considerado un escenario de alto riesgo y que está muy cerca de la calificación de crédito fallido o irrecuperable. (Roldán, 2017)

Para determinar de manera eficiente el nivel de morosidad bancaria, se hacen uso de diversas herramientas financieras, llamados indicadores, tasas o ratios, los cuales, según las variables que se utilicen para el cálculo generan resultados que se pueden evaluar o analizar desde perspectivas distintas.

Tasa de morosidad de crédito: Se mide como el cociente entre los créditos morosos y el total de créditos concedidos a los clientes.

- a. Tasa de morosidad de balance: Es el cociente entre los morosos de créditos a clientes, depósitos a entidades de crédito y valores representativos de deuda con respecto al total de todas estas operaciones.
- b. Tasa de morosidad total: Se agrega a la morosidad de balance los riesgos y compromisos contingentes.

El impacto de la morosidad bancaria es perjudicial tanto para el efecto de los bancos como para la economía en su conjunto. Desde el punto de vista bancario, la morosidad disminuye sus ingresos por devengo de intereses. Además, se deben considerar estrategias para captar mayor nivel de recursos con el objetivo de poseer provisiones en caso de incumplimiento. Cabe destacar que acá aparece el concepto de Ratio de Cobertura que es el nivel de resguardo que tiene el Banco sobre el total de créditos morosos. A mayor morosidad, mayor debe ser la ratio de cobertura.

En lo que se refiere a los efectos sobre la economía, una mayor morosidad se relaciona con un mayor desempleo y una caída de la estructura económica en general y del consumo. En este sentido la certeza de la solidez del sistema bancario cae y el costo de los créditos tiende a aumentar. (Roldán, 2017)

2.4 El método de gestión CAMELS

El estudio de CAMELS (Capital, Assets, Management, Earnings, Liquity, por sus siglas en inglés) es un método diseñado para la detección oportuna de la vulnerabilidad en las instituciones financieras, el mismo que, en la medida del tiempo se ha manifestado como una herramienta que sirve para medir indicadores que justifiquen la suficiencia de capital, la liquidez y eficacia de uso de sus activos, la calidad de la administración de la empresa, el nivel y estabilidad de la rentabilidad y el manejo de la liquidez de una institución. (Escoto, 2007)

Este método para la mayoría de las instituciones financieras ha sido de gran significancia al momento de aplicarlo, permitiendo realizar una evaluación de forma resumida de los factores financieros, es decir, cuando es usado dentro de una entidad para evaluarla, está orientado en ofrecer información en relación con el desempeño dentro del sector financiero, permitiendo que en base a los resultados puedan tomarse decisiones pertinentes y de forma oportuna.

Las áreas a ser evaluadas por el método CAMELS son:

Tabla 1-0: Método CAMELS

SIGLA	CONCEPTO
C	Suficiencia de Capital (Capital)
A	Calidad de activos (Assets)
M	Eficiencia (Management)
E	Rentabilidad (Earnings)
L	Liquidez (Liquidity)

Fuente: Pico & López, 2010

Realzado por: Robles, Y. 2022

El método CAMELS está compuesto por elementos que permiten analizar y evaluar cada área crítica que corresponden a una institución financiera, permite conocer a detalle sus aspectos operacionales, financieros y de cumplimiento de medidas de solvencia que se lleva a cabo en un periodo de tiempo. (Pico y López, 2010)

Suficiencia de Capital (C): el presente indicador permite medir la capacidad de una institución financiera para conservar una relación tanto del capital y los riesgos que se generen dentro de la actividad económica. Además permite evaluar la solidez y la capacidad para hacer frente a resultados negativos que se pudiesen dar por una administración ineficiente o falta de supervisión y control en la organización financiera. (Duque, 2022)

Para poder hacer la medición del nivel de suficiencia del capital o patrimonio (C), se cuenta con los siguientes indicadores:

Suficiencia Patrimonial = Patrimonio / Activos Inmovilizados Netos

Calidad de Activos (A): representado por todos los recursos económicos de una empresa de los cuales se espera un retorno de beneficios a futuro. Por lo tanto, al calcular este ratio financiero permite evidenciar el riesgo existente y el comportamiento asociado al otorgamiento de créditos, índices de morosidad e inversiones; y esto de qué forma impacta en la capacidad de identificación, medición, monitoreo y control del para identificar, medir, monitorear el riesgo de crédito. (Duque, 2022)

Para medir los índices de morosidad tenemos los siguientes indicadores:

Tabla 2-0: Índices de Morosidad

ÍNDICES DE MOROSIDAD	
Morosidad de Cartera	Cartera Improductiva/Cartera Bruta
Morosidad de Cartera Comercial	Cartera Improductiva Comercial/ Cartera Bruta Comercial
Morosidad de Cartera Consumo	Cartera Improductiva Consumo/ Cartera Bruta Consumo

Fuente: Duque, CH. 2019

Realizado por: Robles, Y. 2022

Para poder medir la cobertura de provisiones para la Cartera Improductiva se utilizan los siguientes indicadores:

Tabla 3-0: Cobertura de Provisiones de la cartera

Cobertura de Provisiones para la Cartera	
Cobertura	Provisiones/ Cartera Crédito Improductivo
Cobertura Cartera Comercial	Provisiones Cartera Comercial/ Cartera Improductiva Comercial
Cobertura Cartera Consumo	Provisiones Cartera Consumo/ Cartera Improductiva Consumo

Fuente: Duque, CH. 2019

Realizado por: Robles, Y. 2022

Manejo Administrativo - Eficiencia (M): mide la capacidad de una organización manejar los riesgos asociados en relación con las tareas administrativas y su manejo en el sentido de la medición, identificación y control. Esto permite considerar que a nivel gerencial debe mantenerse un instrumento que facilite establecer políticas, procesos y prácticas que permitan hacer frente a riesgos financieros futuros. (Duque, 2022)

Para la medición del manejo administrativo (E) se utilizan los siguientes indicadores:

Tabla 4-0: Manejo Administrativo

Manejo Administrativo				
M1	Activos Productivos/ Pasivos con Costo			
Grado Absorción	Gastos Operacionales/ Financiero		Margen	
M2	Gastos de Personal/ Promedio	Activo	Total	
M3	Gastos Operativos/ Promedio	Activo	Total	

Fuente: Duque, CH. 2019

Realizado por: Robles, Y. 2022

Rentabilidad (E): este indicador permite evaluar si la empresa cumple con su fin de ser, esto quiere decir si ha generado o no utilidades; permite evaluar el rendimiento de los activos, el punto de equilibrio entre rendimiento de activos y el coste de todos los recursos adquiridos. (Duque, 2022)

Para medir la Rentabilidad (E) se establecen dos indicadores:

Tabla 5-0: Medir Rentabilidad

Medir Rentabilidad	
ROA	Utilidad o Pérdida del Ejercicio/ Activo
ROA	Utilidad o Pérdida del Ejercicio/ Patrimonio – Utilidad o Pérdida del Ejercicio

Fuente: Duque, CH. 2019

Realizado por: Robles, Y. 2022

2.4.1 Diagnóstico CAMELS

Tabla 6-0: Diagnostico CAMELS

ÁREA		FUNCIÓN
C	Patrimonio y suficiencia de capital	<p>El capital es evaluado en función de:</p> <p>El volumen de activos de riesgo.</p> <p>La calidad de activos interiores.</p> <p>La experiencia en crecimiento del banco, planes y perspectivas.</p> <p>La capacidad de dirección con respecto al manejo de los indicadores anteriores.</p> <p>Comparación de las razones financieras anteriores con relación a los indicadores de competencia.</p>
A	Solvencia y calidad de activos	<p>Se establece con base en:</p> <p>El nivel de distribución y severidad de los activos clasificados.</p> <p>El nivel y composición de las operaciones.</p> <p>La suficiencia de las provisiones.</p> <p>La habilidad para administrar y recuperar créditos en problemas.</p> <p>El manejo de concentraciones crediticias y de inversiones.</p> <p>La calidad de los procedimientos de administración y control de crédito.</p>
M	Manejo administrativo	<p>Se realiza identificando las mejores y más prudentes prácticas bancarias, las cuales deben reflejar:</p> <p>Competencia técnica, liderazgo y habilidad administrativa.</p> <p>Cumplimiento de la regulación bancaria.</p> <p>Habilidad para planificar y responder a circunstancias cambiantes.</p> <p>Cumplimiento de políticas y normas de supervisión.</p>

		Calidad de los sistemas de control interno, contables y de información.
E	Rentabilidad	<p>Se estudia en función del nivel y estabilidad de ingresos, los cuales deben garantizar:</p> <p>La capacidad de cubrir pérdidas y mantener los recursos propios en niveles adecuados respecto del riesgo asumido.</p> <p>Tendencia sostenida y estabilidad de los ingresos.</p> <p>Niveles de ingresos comparables o superiores a los de la competencia.</p> <p>Adecuada la calidad y composición de ingreso neto.</p>
L	Liquidez	<p>Se clasifica con base en:</p> <p>La volatilidad de los depósitos.</p> <p>La estructura de los pasivos.</p> <p>La dependencia de pasivos sensibles a la variación de las tasas de interés.</p> <p>La disponibilidad de activos líquidos.</p> <p>El acceso a mercados de dinero y otras fuentes de efectivo.</p>

Fuente: Pico & López, 2010

Realizado por: Robles, Y. 2022

2.5 El Método PERLAS

El método de monitoreo PERLAS es un método de seguimiento y observación desde el punto de vista financiero con el fin de generar orientación y optimización de la gestión en las entidades financieras a nivel mundial. El adecuado empleo de fórmulas y ratios financieros estandarizados permiten la eliminación de los criterios diversos utilizados por las entidades financieras y evaluar las operaciones de forma objetiva. (Richardson, 2019)

En varias empresas se ha promovido indicadores financieros, pero han sido pocas las que se han consolidado en un esquema de evaluación con la capacidad de medición de forma individual de cada variable o determinar un solo escenario con el conjunto de estas. El mundo financiero hace uso del método de monitoreo PERLAS, el mismo que al ser utilizado como medio para la

evaluación de una entidad financiera, dan como resultado la valoración completa del desempeño de esta. (Calvo, 2018)

Los subsistemas básicos que estudia el método PERLAS son:

Tabla 7-0: Método PERLAS

SIGLA	CONCEPTO
P	Protección
E	Estructura financiera
R	Rendimientos
L	Liquidez
A	Activos
S	Señales de crecimiento

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU).

Realizado por: Robles, Y. 2022

La metodología PERLAS está formada por 6 ratios financieros, mismas que son valoradas a profundidad para detectar posibles riesgos, los mismos que al ser detectados a tiempo permite un respectivos control y supervisión.

Protección (P): la protección de los activos es determinada con la comparación de las provisiones para préstamos incobrables, con el monto de préstamos en morosidad y las provisiones para pérdidas de inversiones, con el monto total de inversiones no reguladas.

Permite medir si es un préstamo incobrable y si mantiene suficientes provisiones para cubrir el 100% de todos los préstamos con rango morosidad mayor a 12 meses, y el 35% de todos los préstamos con rango de morosidad de 1 a 12 meses.

Fórmulas:

$$P1 = \frac{\text{Provisión para préstamos Incobrables}}{\text{Provisión Requerida para préstamos con morosidad > 12 meses}}$$

Préstamos con morosidad > 12 Meses

$$P2 = \frac{\text{Provisión para préstamos incobrables}}{\text{Provisión requerida préstamos morosos < 12 meses}}$$

Provisión requerida para préstamos morosos < 12 Meses

$$P6 = \frac{\text{Total, provisiones} - \text{obligaciones con el público}}{\text{Obligaciones con el público} + \text{Capital social}}$$

Tabla 8-0: Indicador de Protección

ÁREA	PERLA	DESCRIPCIÓN	META
PROTECCIÓN	P1	Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses	100%
	P2	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses	35%
	P3	Castigo total de préstamos morosos >12 meses	Sí
	P4	Castigos anuales de préstamos / Cartera promedio	Lo mínimo
	P5	Recuperación cartera castigada / castigos acumulados	>75%
	P6	Solvencia	≥111%

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU).

Realizado por: Robles, Y. 2022

Estructura Financiera (E): este componente determina el tamaño de crecimiento, la capacidad para generar ganancias y la fuerza financiera general. Este componente del sistema PERLAS mide los activos, pasivos y capital.

Fórmulas:

$$E1 = \frac{\text{Préstamos netos}}{\text{Activo total}}$$

$$E2 = \frac{\text{Inversiones líquidas}}{\text{Activo total}}$$

$$E3 = \frac{\text{Inversiones financieras}}{\text{Activo total}}$$

$$E5 = \frac{\text{Depósitos de ahorro}}{\text{Activo total}}$$

$$E7 = \frac{\text{Aportaciones de asociados}}{\text{Activo total}}$$

$$E8 = \frac{\text{Capital Institucional}}{\text{Activo total}}$$

Tabla 9-0: Indicadores de la Estructura Financiera

ÁREA	PERLA	DESCRIPCIÓN	META
ESTRUCTURAFINANCIERA	E1	Préstamos Netos / Activo Total	70 – 80%
	E2	Inversiones Líquidas / Activo Total	≤16%
	E3	Inversiones Financieras / Activo Total	≤2%
	E4	Inversiones No Financieras / Activo Total	0%
	E5	Depósitos de Ahorro / Activo Total	70 – 80%
	E6	Crédito Externo / Activo Total	0 – 5%
	E7	Aportaciones de Asociados / Activo Total	≤20%

	E8	Capital Institucional / Activo Total	≥10%
	E9	Capital Institucional Neto / Activo Total	≥10%

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU).

Realizado por: Robles, Y. 2022

Rendimientos y Costos (R): determina los elementos que intervienen en los ingresos netos los cuales contribuyen al cálculo del rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos. Siendo contrario de otros, a diferencia de otros métodos ya empleados, los cuales, deducen el rendimiento obtenido del promedio de activos, mediante el este sistema PERLAS además se calcula el rendimiento a las inversiones reales pendientes. Siendo esta una herramienta relevante que contribuye con la alta gerencia en la determinación de las inversiones sean las más rentables.

Fórmulas:

$$R1 = \frac{\text{Ingreso por préstamos}}{\text{Promedio préstamos netos}}$$

$$R4 = \frac{\text{Costos Financiamiento depósitos}}{\text{Promedio depositos}}$$

$$R7 = \frac{\text{Margen bruto}}{\text{Promedio de activos}}$$

$$R8 = \frac{\text{Gastos operativos}}{\text{Promedio de activos}}$$

$$R11 = \frac{\text{Otros gastos o ingresos}}{\text{Promedio de activos}}$$

Tabla 10-0: Indicador de Rendimiento

ÁREA	PERLA	DESCRIPCIÓN	META
RENDIMIENTOS Y COSOS	R1	Ingresos por préstamos / promedio préstamos netos	Tasa empresarial ° (>10)
	R2	Ingresos por inversiones líquidas / Promedio inversiones líquidas	Tasas más altas del mercado para depósitos monetarios
	R3	Ingresos por inversiones financieras / promedio inversiones financieras	Tasas más altas del mercado para depósitos a plazo
	R4	Costo financiero: intereses sobre depósitos de ahorro / promedio depósitos de ahorro	Tasas del mercado Z inflación
	R5	Costos financieros: intereses sobre crédito externo / Promedio de crédito externo	Tasas del mercado
	R6	Costos financieros: dividendos sobre aportaciones de asociados / Promedio de aportaciones de asociados	Limitado a la tasa pasiva del mercado y > R4
	R7	Margen bruto / Promedio activos totales	Generar suficientes ingresos para cubrir todos los gastos operativos y provisiones para préstamos institucionales (E9=10%)

R8	Gastos operativos / Promedio activo total	≤5%
R9	Provisiones activas de riesgo / Promedio activo total	La suficiente para cubrir el 100% de la morosidad >12 meses y el 35% de morosidad entre 1 – 12 meses
R10	Ingreso neto / promedio de activo total (ROA)	>1% y suficiente para alcanzar la meta E8

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU).

Realizado por: Robles, Y. 2022

Liquidez (L): este índice es uno de los de mayor importancia dentro de una institución financiera, debido a que al registrar en la liquidez un nivel elevado, la empresa podrá satisfacer o cubrir sus obligaciones. Las tareas que son sustentadas en el modelo tradicional, los aportes de socios son ilíquidos y una gran cantidad de los préstamos externos tienen un largo período de reembolso, generando poco incentivo en la conservación de reservas de liquidez.

Fórmulas:

$$L1 = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Depósitos a corto plazo}}$$

$$L2 = \frac{\text{Reserva para liquidez}}{\text{Total de depósitos de ahorro}}$$

$$L3 = \frac{\text{Activos liquidos improductivos}}{\text{Total activos}}$$

Tabla 11-0: Indicador de Liquidez

ÁREA	PERL A	DESCRIPCIÓN	META
LIQUIDEZ	L1	(Inv. Líquidas + Activos Líquidos - Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de Ahorro	15% 20%
	L2	Reservas para Liquidez / Total de depósitos de Ahorro	10%
	L3	Activos Líquidos Improductivos / Activo Total	<1%

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU).

Realizado por: Robles, Y. 2022

Calidad de Activos (A): este indicador permite evaluar la calidad de cartera, los activos son todos aquellos bienes y derechos que posee la organización desde el punto de vista financiero.

Fórmula:

$$A1 = \frac{\text{Morosidad}}{\text{Total Cartera Bruta}}$$

$$A2 = \frac{\text{Activo Improductivos}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 12-0: Indicador de Activos

ÁREA	PERLA	DESCRIPCIÓN	META
ACTIVOS	A1	Morosidad Total / Cartera Bruta	≤5%
	A2	Activo Improductivo / Activo Total	≤5%
	A3	(Capital Institucional Neto + Capital transitorio + Pasivos que no producen intereses) / Activos Improductivos	≥200%

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU).

Realizado por: Robles, Y. 2022

Señales de Crecimiento (S): este indicador permite medir el crecimiento de activos de manera fuerte y acelerada, fusionando esto con la rentabilidad.

Fórmula:

$$S1 = \frac{\text{Total activo año final}}{\text{Total activo año inicial}}$$

Tabla 13-0: Indicador de Señales de crecimiento

ÁREA	PERLA	DESCRIPCIÓN	META
SEÑALES DE CRECIMIENTO	S1	Cartera neta de préstamos	E1= 70 – 80%
	S2	Inversiones liquidas	E2 ≤16%
	S3	Inversiones financieras	E3 ≤3%
	S4	Inversiones no financieras	E4 = 0%
	S5	Depósitos de ahorro	E5 = 70 - 80%
	S6	Crédito externo	E6 = 0 – 5%
	S7	Aportaciones	E7 ≤ 20%
	S8	Capital institucional	E8 ≥10%
	S9	Capital institucional neto	E9 ≥10%
	S10	Asociados	≥15%
	S11	Total activos	>inflación + 10%

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU).

Realizado por: Robles, Y. 2022

CAPÍTULO III

3 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de diseño de investigación

El tipo de investigación es descriptiva, según Hernandez (2018) “la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Los estudios descriptivos miden de manera más bien independiente los conceptos o variables a los que se refieren y se centran en medir con la mayor precisión posible”.

Considerando que la investigación descriptiva pretende cumplir con los objetivos planteados se deberá evaluar la información financiera de los periodos comprendidos en los años 2019 al 2020.

3.2 Métodos de investigación

En el proyecto de investigación se utilizará el método analítico-deductivo, en vista que éste permite analizar los datos con los cuales podemos establecer lineamientos estratégicos y tomar decisiones para el correcto desenvolvimiento de la empresa, gracias a la recolección de información y criterio de expertos.

3.3 Enfoque de la investigación

El enfoque de la presente investigación es mixto, considerando la información y los indicadores de análisis, según el autor Hernandez (2018) considera “un conjunto de procesos, los mismos que son secuenciales y probatorios, el orden es riguroso, aunque, desde luego, se redefina alguna fase.”. Considerando que esta investigación no solo determina y analiza los valores resultados de la encuesta a ejecutar, sino además determina variables que contribuyen de forma apreciativa a determinar las condiciones del área de estudio.

3.4 Alcance de la investigación

El alcance de la investigación responde a un análisis descriptivo y correlacional, debido a que existe relación entre la evaluación de la gestión financiera mediante las herramientas CAMELS y PERLAS y la disminución de la morosidad en la cartera de clientes del Banco Solidario agencia Ambato, comprendido en el periodo 2019 al 2020.

3.5 Población de estudio

Los directivos y empleados de la empresa Banco Solidario agencia Ambato.

3.5.1 Unidad de análisis

La información financiera y contable de la empresa Banco Solidario agencia Ambato.

3.5.2 Selección de la muestra

Por su tamaño se define la muestra como la misma población, los directivos y empleados de la empresa Banco Solidario agencia Ambato.

3.5.3 Tamaño de la muestra

El tamaño de la muestra son 3 directivos y 10 empleados de la empresa Banco Solidario agencia Ambato, en total 13 personas.

3.6 Técnica de recolección de datos primarios y secundarios

Se empleará la entrevista, la cual se realizará a los directivos y empleados de la empresa Banco Solidario agencia Ambato. En relación con la revisión documental, se revisarán artículos, tesis y libros sobre planificaciones estratégicas del sector financiero, así como la información contable de la empresa foco de estudio.

3.7 Instrumentos de recolección de datos primarios y secundarios

Los instrumentos que se utilizarán dentro del presente proyecto de investigación son los cuestionarios, por medio de los cuales se logrará acumular información sobre el tema determinado, para finalmente llegar a los objetivos globales sobre éste. Así mismo, se llevarán registros que serán utilizados como herramientas que sirvan de apoyo para llevar un control adecuado de los recursos utilizados en las operaciones realizadas. Hojas de trabajo, donde se aplicarán las herramientas de CAMELS y PERLAS para realizar las evaluaciones correspondientes.

3.7.1 Instrumentos para procesar datos recopilados

Para la presente investigación se utilizarán tablas de Excel, para proceder a la tabulación y representación de los resultados obtenidos de los cálculos pertinentes del proyecto.

3.7.2. Operacionalización de variables

Variable independiente:

Gestión financiera

Variable dependiente:

Morosidad

Tabla 14-3: Operacionalización de variables

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA	INSTRUMENTOS
La gestión financiera es una herramienta efectiva que permite conocer el desempeño económico y financiero de una entidad a lo largo de un periodo y de esta manera comparar los resultados con otras instituciones del mismo ramo (Nava Rosillon, 2009).	Capital	Cobertura Patrimonial de Activos	¿Se mantiene una relación entre el capital y los riesgos para enfrentar resultados negativos?	Observación	Encuesta
	Calidad de Activos	Morosidad Bruta Total Cobertura de Cartera Improductiva	¿Se ha estudiado el riesgo existente y el potencial asociado con la concesión de créditos, índices de morosidad e inversión?		
	Manejo Administrativo	Activos Productivos / Cartera Bruta Gastos Operacionales / Margen Financiero Gastos Operativos / Activo Total Promedio	¿Existe un conocimiento de las políticas?		
Morosidad, es el indicador financiero que determina cuando las cuentas por cobrar no se han hecho efectivas al vencimiento de esta, extendiéndose el tiempo de recuperación de estas.	Rentabilidad	Utilidad o Pérdida / Activo Utilidad o Pérdida / Patrimonio – Utilidad o Pérdida	Procedimientos y prácticas para hacer frente a riesgos financieros?		
	Liquidez	Fondos Disponibles / Total depósitos a Corto Plazo	¿Ha cumplido la empresa con el objetivo el cuál fue creado al inicio?		
	Protección	Estimaciones / Morosidad > 12 meses Estimaciones Netas / Morosidad < 12 meses Solvencia	¿Ha mantenido una regularidad la empresa frente a sus obligaciones de forma oportuna?		
	Estructura Financiera	Prestamos Netos / Activos Total Inversiones Líquidas / Activo Total Inversiones Financieras / Activo Total	¿Se comparan las provisiones para pérdidas de inversiones con el monto total de inversiones no reguladas? ¿Han implementado programas para captar ahorros?		

Realizado por: Robles, Y. 2022

CAPÍTULO IV

4 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Aplicación de los modelos de gestión financiera CAMELS y PERLAS en el Banco Solidario Agencia Ambato en periodo comprendido entre 2019 al 2020

4.1.1 Aplicación del sistema de monitoreo PERLAS

Para el desarrollo del sistema de monitoreo PERLAS, la empresa objeto de estudio facilitó los estados financieros comprendidos entre el periodo 2019 al 2020.

P1. Provisión para préstamos incobrables > 12 meses propósito:

El foco principal del indicador es la medición de la suficiencia de provisiones que el Banco Solidario Agencia Ambato, destina para los créditos incobrables mayores a 12 meses.

Tabla 15-4 Cuentas de provisión para préstamos incobrables

PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	
CÓDIGO	CUENTA
1499	Provisiones para préstamos incobrables

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 16-4 Provisión para préstamos morosos > 12 meses

PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS MOROSOS > 12 MESES	
CÓDIGO	CUENTA
149945	De más de 270 días

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

P2. Provisión para préstamos incobrables < 12 meses

Este indicador mide el nivel de provisiones que el Banco Solidario destina para los créditos incobrables menores a 12 meses.

Tabla 17-4 Cuentas de provisión morosidad de 1 a 12 meses

PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS MOROSOS DE 1 A 12 MESES	
CÓDIGO	CUENTA
145005	De 1 a 30 días
145010	De 31 a 90 días
145015	De 91 a 180 días

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

P6. Solvencia

Propósito:

Mediante esta ratio, se calcula el porcentaje de protección de una entidad financiera frente a los ahorros y aportes de los clientes en caso llegara a existir una liquidación de activos y pasivos.

Tabla 18-4 Cuentas de activos y pasivos

ACTIVOS Y PASIVOS	
CÓDIGO	CUENTA
1	Activos
2	Pasivos

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 19-4 Cuentas de obligaciones con el público y capital

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO Y CAPITAL	
CÓDIGO	CUENTA
21	Obligaciones con el público
31	Capital

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

E1. Préstamos netos / total activo

Este indicador nos permite obtener el porcentaje de los activos totales que se encuentran invertidos en la cartera. El indicador para hacer frente a la medición se encuentra establecido entre el 70 y 80 %.

Tabla 20- 4 Cuentas de préstamos netos

CUENTAS DE PRÉSTAMOS NETOS	
CÓDIGO	CUENTA
14	Cartera de Créditos
1499	Provisión para cuentas incobrables

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 21- 4 Cuenta de activo total

ACTIVO TOTAL	
CÓDIGO	CUENTA
1	Activo

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

E2. Inversiones líquidas / total activo Propósito:

Este indicador permite, la medición del activo total invertido en inversiones a corto plazo.

Tabla 22- 4 Cuentas de inversiones líquidas

INVERSIONES LÍQUIDAS	
CÓDIGO	CUENTA
11	Fondos disponibles

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

E3. Inversiones financieras / total activo**Propósito:**

Mediante esta ratio, se mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones de largo plazo.

Tabla 23-4 Cuentas de inversiones

INVERSIONES	
CÓDIGO	CUENTA
13	Inversiones

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

E5. Depósitos de ahorro / total activo Propósito:**Tabla 24-4** Cuenta de obligaciones con el público

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	
CÓDIGO	CUENTA
21	Obligaciones con el público

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

E7. Aportaciones de asociados / total activo Propósito:

Permite medir el porcentaje del activo total que se encuentra financiado con las aportaciones de los clientes de una entidad financiera.

Tabla 25-4 Cuentas de aportes socios

APORTES DE SOCIOS	
CÓDIGO	CUENTA
3103	Aportes de socios

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

E8. Capital institucional / total activo propósito:

Permite medir el porcentaje del activo total que se encuentra financiado con capital institucional

Tabla 26-4 Cuentas de reservas

RESERVAS	
CÓDIGO	CUENTA
33	Reservas

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tasas de rendimientos y costos

Permite medir el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general.

R1. Ingreso neto de préstamos / promedio de cartera de préstamos.

Determina el rendimiento que se ha obtenido de la cartera de crédito.

Cuentas:

Tabla 27-4 Cuentas de ingresos por prestamos

INGRESOS POR PRÉSTAMOS	
CÓDIGO	CUENTA
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 28-4 Cuentas para calcular le préstamo promedio neto

PRÉSTAMO PROMEDIO NETO	
CÓDIGO	CUENTA
14	Cartera de créditos
1499	(Provisión para créditos incobrables)

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

R7. Margen bruto / Promedio activos totales

Propósito:

Medir el rendimiento de las aportaciones de los asociados.

Tabla 29-4 Cuentas para calcular el margen bruto

MARGEN BRUTO	
CÓDIGO	CUENTA
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos de valores
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos
54	Ingresos por servicios
410115	(Depósitos de ahorro)
410130	(Depósitos a plazo)

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

R9. Gastos operativos / promedio de activo total.

Permite medir el costo relacionado a la administración eficiente del total de activos.

Tabla 30-4 Cuentas de gastos operativos

GASTOS OPERATIVOS	
CÓDIGO	CUENTA
45	Gastos de operación

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Ingresos o gastos extraordinarios / promedio de activo total

Permite medir el monto neto de ingresos y gastos extraordinarios

Tabla 31-4 Cuentas de gastos e ingresos

CUENTAS DE GASTOS E INGRESOS	
CÓDIGO	CUENTA
47	Otros gastos y pérdidas
56	Otros ingresos

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

R12. Ingresos netos / promedio de activo total

Propósito:

Permite medir la suficiencia del excedente neto y adicional a esto la capacidad de incrementar el capital institucional a niveles óptimos.

Tabla 32-4 Cuentas de ingresos

CUENTAS DE INGRESOS	
CÓDIGO	CUENTA
5	Ingresos

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Liquidez

Este indicador determina si una institución financiera se encuentra administrando con eficiencia su efectivo y calcula la improductividad del efectivo que impacta de forma directa a la rentabilidad.

L1. (Inversiones líquidas + activos líquidos – cuentas por pagar a corto plazo) / depósitos de ahorro

Permite establecer la existencia de reservas de efectivo, las mismas que permitan satisfacer los retiros de los clientes luego de haber atendido todas las obligaciones menores a 30 días.

Tabla 33-4 Cuentas de depósitos de corto plazo

DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	
CÓDIGO	CUENTA
2101	Depósitos a la vista
2103	Depósitos a plazo
210305	De 1 a 30 días
210310	De 31 a 90 días

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

L3. Activos líquidos improductivos / total activo.

Propósito:

Por medio de este indicador, se mide el porcentaje de activos invertidos en cuentas líquidas improductivas.

Tabla 34-4 Cuentas de Activos Líquidos Improductivos

ACTIVOS LÍQUIDOS IMPRODUCTIVOS	
CÓDIGO	CUENTA
1101	Caja

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Calidad de activos

Estos indicadores miden el porcentaje de activos improductivos los mismos que tienen un impacto negativo en la rentabilidad y solvencia de la institución financiera.

A1. Total morosidad de préstamos / cartera de préstamos bruta:

Permite medir el porcentaje total de morosidad frente en la cartera de préstamos colocados

Tabla 35-4 Cuentas de saldos de préstamos morosos

CUENTAS DE SALDOS DE PRÉSTAMOS MOROSOS	
CÓDIGO	CUENTA
1450	Cartera de créditos de consumos prioritaria vencida
1466	Cartera de créditos de consumo vencida

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 36-4 Cuentas para determinar la cartera de créditos bruta

CUENTAS DE CARTERA BRUTA	
CÓDIGO	CUENTA
14	Cartera de Créditos
1499	Provisión para cuentas incobrables

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

A2. Activos improductivos / total activo

Permite medir el porcentaje total de los activos que son improductivos para la institución

Tabla 37-4 Cuentas que conforman los activos improductivos

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS	
CÓDIGO	CUENTA
1101	Caja
110305	Bancos y otras instituciones financieras
1104	Efectos de cobro inmediato
16	Cuentas por cobrar
18	Propiedades y equipos
19	Otros activos

Fuente: Catalogo Único de Cuentas

Realizado por: Robles, Y. 2022

Señales de crecimiento

Mediante estos indicadores se determina el porcentaje que ha tenido de crecimiento las cuentas más relevantes que forman parte de los estados financieros, el crecimiento de los aportes de accionistas y de los activos en su totalidad.

S11. Crecimiento del activo total

Permite medir el crecimiento de los activos del año anterior en comparación al crecimiento en el año actual.

Cuentas:

- a. Total de activos actuales
- b. Total de activos al final del ejercicio anterior

4.2 Resultados sistema de monitoreo PERLAS

P1. Provisiones préstamos incobrables > 12 meses

Tabla 38-4 Provisiones préstamos incobrables >12 meses

AÑO	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	398.91%	100%	SI
2020	393.65%		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Por medio de esta medición, se evidencia que el Banco Solidario agencia Ambato cubre perfectamente en un 398.91% en el año 2019 y al 393.65% en el 2020. Por lo expuesto anteriormente se concluye que el banco cuenta con provisiones suficientes que permiten cubrir la cartera de crédito vencida otorgada a un plazo superior a 12 meses, permitiendo de esta manera alcanzar y superar el índice de la meta que se establece para la protección de riesgo crediticio.

P2. Provisión para préstamos incobrables < 12 meses

Tabla 39-4 Resultados provisiones para préstamos incobrables < 12 meses

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	142.83%	35%	SI
2020	170.20 %		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Según se presenta en la Tabla 39-4, el Banco Solidario agencia Ambato, cumple de forma significativa la protección de los créditos menores a doce meses para el año 2019 en un 142.83% y para el año 2020 en un 170.20%. Se puede concluir con estos resultados que el banco cuenta con las provisiones suficientes que permiten hacer frente para cubrir la cartera de crédito vencida otorgada a un plazo menor a 12 meses, alcanzando de manera eficiente la meta de protección de riesgo crediticio.

P6. Solvencia

Tabla 40-4 Resultados indicador de solvencia

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	112.04 %	< 111%	NO
2020	109.25%		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Este es un indicador de trascendencia en el análisis de estados financieros y que permite evidenciar la solvencia de la empresa, para este tipo de mercado debe ser menor de 111%, por lo que si cumple en ambos periodos en un 112.04% para el 2019 y en 109.25% para el 2020. Con lo que se puede interpretar que el banco cuenta con la capacidad inmediata para resguardar los ahorros de sus clientes. El banco Solidario en el periodo de estudio cumple con la meta sugerida, brindando seguridad y confianza al momento de salvaguardar el dinero de los cuenta ahorristas.

Estructura financiera eficaz

E1. Préstamos netos / Activo total

Tabla 41-4 Resultados del indicador de préstamos netos

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	83.37%	70 - 80 %	NO
2020	78.77%		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Este indicador es indispensable al momento de evaluar el crecimiento de un banco o institución financiera, permitiendo de esta manera contar con índices aceptables tanto de solvencia y prudencia financiera, los mismos que son requeridos por parte del código orgánico monetario y financiero.

De acuerdo a la tabla 41-4 dentro de los resultados obtenidos refleja que el Banco Solidario en el año 2020 cumple con las metas de mantener el presente indicador dentro del rango establecido que es del 70 y 80%, existiendo una variación mínima en relación al año 2019, estos indicadores demuestran que el porcentaje del activo total mantiene una participación favorable, cubriendo con la cartera crediticia, el mismo que permite un retorno del dinero de una manera más rápida y segura.

E2. Inversiones líquidas / activo total

Tabla 42-4 Resultados del indicador de inversiones líquidas

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	9,61%	< 16%	SI
2020	12,50%		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Los años 2019 y 2020 están dentro del margen menor al 16%, cumpliendo satisfactoriamente con la meta de generar un resultado menor al 16%, sin embargo, se nota un incremento del 23% con relación al año anterior, lo que lo marca una tendencia hacia el límite por lo que hay que hacer seguimiento para iniciar la tendencia a la baja.

E3. Inversiones financieras / Activo total

Tabla 43-4 Resultados del indicador de inversiones financieras

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	10,04%	< 2%	NO
2020	13,36%		NO

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Se evidencia que la gestión del Banco Solidario agencia Ambato no se está cumpliendo en relación con mantener el indicador por debajo del 2%, el incremento de los valores promedio es de 5,02% respecto al año anterior.

E5. Depósitos de ahorro / total activo

Tabla 44-4 Resultados del indicador de depósitos de ahorro

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	50,68 %	70 - 80%	NO
2020	50,97%		NO

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Para el año 2019 presenta un 50,68% de los que representan los depósitos de ahorro en relación con el activo total, valor que no cumple con la meta mínima, en el margen establecido como meta de cumplimiento. Mientras que en el 2020 se evidencia un 50,97%, en relación con el año anterior,

quedando también fuera del rango mínimo, por lo que se deben generar estrategias inmediatas a razón de no permitir el descenso de estos valores, ya que por realizar estudios cercanos en el tiempo esto permite tomar correctivos a corto plazo. Cabe indicar que el Banco Solidario no se enfoca en la captación de ahorros ya que se solventa de la inversión extranjera para el inversión en créditos el público en general.

E7. Aportaciones de asociados / Activo total

Tabla 45-4 Resultados del indicador de aportaciones de asociados

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	11,40 %	< 20 %	SI
2020	12,20 %		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

En los dos años se cumple con el requerimiento de los asociados con respecto al activo total, concluyendo que existe confianza en la institución pues en ambos años se ha mantenido dentro del margen. Teniendo en consideración que no ha existido el requerimiento por parte del banco de una nueva inyección de liquidez durante este periodo.

E8. Capital institucional / Activo total

Tabla 46-4 Resultados del indicador capital institucional

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	2.67 %	> 10 %	NO
2020	3.61 %		NO

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

En el análisis de este indicador podemos evidenciar que el monto de activos totales financiado por el capital institucional no es favorable y por ende no cumple con la meta requerida, estando con 2.67% y 3.61% para los años 2019 y 2020 respectivamente.

Tasas de rendimientos y costos

R1. Ingreso por préstamos / promedio préstamos netos

Tabla 47-4 Resultados del indicador de ingresos netos de préstamos

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	17.40%	>10%	SI
2020	17.87%		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

En esta sección se presenta una muy buena gestión financiera ya que se está fijando créditos a tasa de interés atractivas, representando una fortaleza en relación con la competitiva y se hace un valor agregado más para los clientes actuales y los potenciales. Con este indicador se observa que el rendimiento del Banco Solidario cubre con los gastos financieros y operativos, pero se recomienda un enfoque en la colocación de créditos y una ampliación del catálogo de productos financieros que ofrecen a sus clientes los mismos que permitirán una mejora en la rentabilidad.

R7. Costo financiero: Aportaciones / promedio aportaciones

Tabla 48-4 Resultados del indicador de ingresos netos de préstamos

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	14,58 %	> 10 %	SI
2020	13,50 %		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Se expone en estos resultados la ventaja en la diversificación de la oferta de productos que ofrece Banco Solidario agencia Ambato, ya que al ampliar las opciones en la oferta el margen de captación es mucho mayor, facilitando las diferentes opciones de recepción de ingresos y gestionar incremento en la liquidez del mismo.

R9. Gastos operativos / promedio de activo total

Tabla 49-4 Resultados de gastos operativos

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	8,54%	< 5 %	NO
2020	7,99%		NO

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Los gastos operativos con relación al promedio de activo no cumplen con la meta requerida, en el año 2019 tiene un porcentaje del 8.54% y se puede evidenciar que al 2020 hay una tendencia a la baja, pero para llegar al índice requerido aún le falta mucho por trabajar, con lo que se concluye una ineficiencia operativa por parte del banco.

R10. Otros ingreso y gastos / promedio activo total

Tabla 50-4 Resultados del indicador de ingreso o gastos extraordinarios

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	0,50 %	Mínimo	SI
2020	0,64%		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Existe una relación estrecha entre la forma de administración de los ingresos y gastos genéricos en relación con el activo total, en este caso se incrementó en el año 2020 en un 0,14%; por lo que es requerido determinar específicamente que generó este incremento.

R12. Excedente neto / promedio de activo total (ROA)

Tabla 51-4 Resultados del indicador de excedente neto/promedio de activo total

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	19.75%	>10%	SI
2020	19.10%		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Con este indicador podemos observar que si cumple con la meta requerida de ser mayor al 10% lo que evidencia que los ingresos que genera el Banco son satisfactorios y que debe trabajarse en el manejo eficiente de los activos.

Liquidez

L1. Inversiones líquidas

Tabla 52-4 Resultados del indicador de inversiones líquidas

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	8306.59%	15 - 20%	SI
2020	13236.80%		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Se puede determinar que la empresa posee con margen de holgura la disponibilidad a nivel de liquidez a razón de cubrir obligaciones a corto plazo, pero se debe considerar las estrategias actuales para posicionar activos sin uso aplicativo, pues este excedente no está generando rendimiento en algún producto ofrecido por el banco.

L3. Activos líquidos improductivos / total activo

Tabla 53-4 Resultados del indicador de activos líquidos improductivos

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	3,00%	< 1%	NO
2020	4,09%		NO

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Reforzando la información anterior, se evidencia claramente un porcentaje de activos líquidos improductivos, que muy bien se pudiesen considerar en la inversión y generar mayor rentabilidad. La gerencia de la agencia debe promover la colocación de activos líquidos improductivos con lo cual pueda generar una mejor generación de rentabilidad para el banco.

Calidad de activos

A1. Morosidad total /cartera bruta

Tabla 54-4 Resultados de indicador de morosidad de prestamos

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	9.92%	< 5%	NO
2020	11.66%		NO

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Al realizar el cálculo de este índice, podemos ver que la morosidad en la en Banco solidario agencia Ambato ha venido con una tendencia a la alta, por tal motivo se debe implementar estrategias de cobranza y recuperación de cartera que permitan al banco disminuir estos índices.

A2. Activos improductivos / activo total

Tabla 55-4 Resultados del indicador de activos improductivos

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	8,67 %	< 5%	NO
2020	10,41 %		NO

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Se presenta que la meta no se ha cumplido en el periodo comprendido entre 2019 al 2020 en relación con el posicionamiento de los activos improductivos, por lo que se deben considerar estrategias que permitan llevar estos resultados a una mínima expresión, es decir, maximizar la gestión financiera a fin de que el posicionamiento sea el más alto.

Señales de crecimiento

S11. Crecimiento del activo total

Tabla 56-4 Resultados del indicador de crecimiento del activo total

AÑOS	PORCENTAJE	META	CUMPLE
2019	104,24 %	>Inflación + 10%	SI
2020	93,59 %		SI

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Es de hacer notar que la agencia marca una tendencia de crecimiento, pero esta se ve disminuida en un promedio del 25% en el año 2020, con relación al año 2019, situación que hay que enfocar para determinar las reales causas de este, se podría estimar que esta reducción del crecimiento continuo del banco se debió a la pandemia COVID-19, la cual freno e hizo que muchas empresas a nivel mundial quiebren por falta de giro de negocio o actividad económica.

4.3 Aplicación del método CAMELS.

Suficiencia del capital o patrimonio,

C Propósito

Este índice permite la evaluación de la participación del patrimonio de la empresa, frente a los activos inmovilizados. Además debe existir concordancia entre los riesgos que participa la empresa en relación con el beneficio del resultado de las operaciones.

Índices que evalúan la suficiencia de capital

C1: (Patrimonio + resultados) / (Activos inmovilizados netos)

Tabla 57-4 Cuenta de Patrimonio

CUENTAS DE PATRIMONIO	
CÓDIGO	CUENTA
3	Patrimonio

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 58-4 Activos inmovilizados netos

ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS	
CÓDIGO	CUENTA
1426	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
1442	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
1466	(+) Cartera de créditos de consumo prioritaria vencida
1499	(+) Provisiones para créditos incobrables
16	(+) Cuentas por cobrar
18	(+) Propiedades y equipos

19	(+) Otros activos
1901	(-) Inversiones en acciones y participaciones

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Estructura y calidad de activos (A)

Al analizar este indicador podemos determinar la relación que existe entre los créditos colocados y la gestión que se realiza de los créditos incobrables, la influencia de las inversiones y la participación de otros activos, todo esto frente a los activos totales.

La calidad de activos se medirán a través de índices de morosidad y cobertura de provisiones frente a la cartera improductiva, mientras más bajo sea la calificación del índice indica una mayor gestión financiera realizada.

Índices de morosidad

A1: Morosidad de la cartera total = Cartera improductiva/ Cartera bruta

Tabla 59-4 Cuentas de la cartera total

CUENTAS CARTERA IMPRODUCTIVA	
CÓDIGO	CUENTA
1426	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
1442	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
1466	(+) Cartera de créditos de consumo prioritaria reestructurada vencida

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 60-4 Cuentas de cartera bruta

CUENTAS CARTERA BRUTA	
CÓDIGO	CUENTA
14	(+) Cartera de créditos
1499	(-) Provisiones para créditos incobrables

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

A2: Morosidad de cartera = Cartera improductiva / Cartera bruta

Tabla 61-4 Cuentas de cartera improductiva de consumo

CUENTAS CARTERA IMPRODUCTIVA DE CONSUMO	
CÓDIGO	CUENTA
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
1442	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
1450	(+) Cartera de créditos de consumo prioritaria vencida
1466	(+) Cartera de créditos de consumo prioritaria reestructurada vencida

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 62-4 Cuentas de cartera bruta de consumo

CUENTAS CARTERA BRUTA DE CONSUMO	
CÓDIGO	CUENTA
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer
1418	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer
1426	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses

1442	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
1450	(+) Cartera de créditos de consumo prioritaria vencida
1466	(+) Cartera de créditos de consumo prioritaria reestructurada vencida

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

A3: Cobertura de la cartera de créditos

Cobertura cartera de crédito = *Provisiones / Cartera de crédito*

A4: Cobertura de la cartera problemática

Cobertura total = *Provisiones / Cartera de crédito*

Manejo administrativo (M)

M1: Activos productivos / pasivos con costo

Tabla 63-4 Cuentas de activos productivos

ACTIVOS PRODUCTIVOS	
CÓDIGO	CUENTA
1103	Bancos y otras instituciones financieras
13	Inversiones
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructura por vencer
1901	Inversiones en acciones y participaciones

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 64-4 Cuentas de pasivos con costo

PASIVOS CON COSTO	
CÓDIGO	CUENTA
2101	(+) Depósitos a la vista
210150	(-) Depósitos por confirmar
2103	(+) Depósitos a plazo
2105	(-) Depósitos restringidos
250135	(+) Obligaciones financieras
2903	(+) Fondos en administración

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Grado de absorción

Mediante este ratio se establece la relación entre el margen financiero existente y los gastos operacionales. Si el resultado de este indicador es alto, significa que la gestión es eficiente en generación de ingresos financieros dentro de la operación regular de la empresa.

M2: Grado de absorción = Gastos operacionales / margen neto financiero

Tabla 65-4 Cuentas de gastos operacionales

GASTOS OPERACIONALES	
CÓDIGO	CUENTA
45	Gastos operativos

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 66-4 Cálculo del margen neto financiero

MARGEN NETO FINANCIERO	
CÓDIGO	CUENTA
51	(+) Interés y descuentos ganados
41	(-) Intereses causados
=	Margen neto intereses
54	(+) Ingresos por servicios
=	Margen neto financiero

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

M3: Gastos de personal / activo total promedio

A través de este ratio se observa la relación que existe entre gastos operativos, fuerza laboral y activos de la empresa. Se recomienda que la institución financiera pueda mantener porcentajes bajos en este indicador.

Gastos de personal / activo total promedio = Gastos de personal estimados / Activo total promedio

M4: Gastos operativos / Activo total promedio

El análisis de este ratio determina el valor que le cuesta a la institución hacer un buen uso o manejo de sus activos. Se recomienda un porcentaje mínimo, el mismo que determinará una excelente gestión dentro de la institución financiera.

Gastos operativos / Activo total promedio

Rentabilidad

Este ratio permite medir la capacidad de la institución financiera para generar resultados positivos en relación con los activos y patrimonio.

Índices de rentabilidad

E1: Rendimiento operativo sobre activos (ROA)

Con la evaluación de este ratio podemos evaluar el porcentaje de la rentabilidad de la institución financiera, frente a la utilización de activos, al aplicar este indicador la empresa espera obtener resultados que indiquen un alto índice de rentabilidad, ya que el fin de toda institución es poder generar rentabilidad para la empresa.

E2: Rendimiento operativo sobre el patrimonio (ROE)

Con la evaluación de este ratio nos permite evidenciar la rentabilidad que tiene el patrimonio, mediante las reservas, capital y los aportes patrimoniales. Al aplicar este indicador nos tiene que dar un resultado positivo con tendencia a la alza ya que de esta manera podremos evidenciar que la empresa está creciendo financieramente.

E2: Utilidad o pérdida del ejercicio / Patrimonio - Utilidad o pérdida del ejercicio

Patrimonio - Utilidad o pérdida del ejercicio

Este indicador es más ácido, ya que evaluara de una forma más agresiva el indicador anterior, esto se debe a que está libre de las utilidades o pérdidas que ha generado el ente durante el período contable.

Liquidez (L)

La evaluación de los indicadores de liquidez permiten evidenciar con cuanto de efectivo cuenta la institución para hacer frente a sus obligaciones y la forma en que esta podría financiarse en caso que lo llegar a necesitar, además permite evaluar las buenas prácticas de gestión de los fondos garantizando así que la institución pueda cumplir con sus obligaciones financieras de manera oportuna y reaccione a la brevedad posible frente a las condiciones cambiantes del mercado.

Índice de liquidez inmediata

L1: Fondos disponibles / total depósitos a corto plazo.

Dentro del plan de cuentas:

Tabla 67-4 Cuentas de fondos disponibles

FONDOS DISPONIBLES	
CÓDIGO	CUENTA
1101	Caja
1103	Bancos y otras instituciones financieras
1104	Efectos de cobro inmediato

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 68-4 Cuentas de depósitos a corto plazo

TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	
CÓDIGO	CUENTA
2101	Depósitos a la vista
210305	De 1 a 30 días
210310	De 31 a 90 días

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Sensibilidad a los riesgos de mercados (S)

Propósito

Reflejar en que los cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio y el precio de las acciones puede afectar negativamente las ganancias o el capital de una institución financiera

Tasa de interés implícita Dentro del plan de cuentas

Tabla 69-4 Cuentas de ingresos por intereses y comisiones

INGRESOS POR INTERESES Y COMISIONES	
CÓDIGO	CUENTA
5	Ingresos

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Tabla 70-4 Cuentas de cartera bruta promedio

CARTERA BRUTA PROMEDIO	
CÓDIGO	CUENTA
14	Cartera de créditos

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Realizado por: Robles, Y. 2022

4.3.1 Análisis CAMELS aplicado a los estados financieros en periodo del 2019 al 2020 de Banco Solidario agencia Ambato.

Componente C: Capital

Tabla 71-4 Resultados del indicador de suficiencia patrimonial

ÍNDICE	(Patrimonio + Resultados) / Activos	
	inmovilizados	PROMEDIO
REQUERIMIENTO	Min 100 %	
2019	230.16 %	242.77%
2020	255.37 %	

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

Para el componente de suficiencia patrimonial se satisface en su totalidad con un margen de holgura del 130.16% para el año 2019 y un 155.37% en el 2020. Con capacidad de cubrir totalmente la fuente patrimonial. Certificando la solvencia de la compañía, con miras al incremento del capital social.

Componente A: Estructura y calidad de activos

Tabla 72-4 Resultados del indicador de morosidad

ÍNDICE	MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL
REQUERIMIENTO	3,5%
2019	5.68%
2020	5.85%
PROMEDIO	5.77%

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

En referencia a la morosidad de la cartera total, esta excede significativamente el requerimiento mínimo del 3.5%, ya que en los dos años el indicador está muy por encima de lo normal, con un promedio del 5.77%, lo cual refleja una alta tasa de morosidad en 2.27% en las cuentas del banco, las mismas que deben ser revisadas al detalle y tomar acciones correctivas que permitan reducir estos índices de morosidad.

Tabla 73-4 Resultados de los indicadores cobertura de provisiones para cartera de créditos

ÍNDICE	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO	COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA
REQUERIMIENTO	> 100 %	> 100 %
2019	72.44%	105.97%
2020	87.29%	118.95%
PROMEDIO	79.87%	112.11%

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

No existe por parte de la agencia un amplio margen de cobertura en la cartera de créditos; y en la cartera problemática generan una cobertura sostenible, lo que indica que se debe implementar un plan urgente de recuperación de cartera para solvente la deficiencia de cobertura de créditos.

Cobertura de la calificación para créditos comerciales**Tabla 74-4** Cobertura de la calificación para créditos comerciales

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

Fuente: Normas Generales para Instituciones del Sistema Financiero

Realizado por: Robles, Y. 2022

Cobertura de la Calificación de los Créditos de Consumo

Tabla 75-4 Cobertura de la Calificación de los Créditos de Consumo

CATEGORÍAS	DÍAS DE MOROSIDAD
A-1	0
A-2	1 - 8
A-3	9 - 15
B-1	16 - 30
B-2	31 - 45
C-1	46 - 70
C-2	71 - 90
D	91 - 120
E	+ 120
E	+ 360

Fuente: Normas Generales para Instituciones del Sistema Financiero

Realizado por: Robles, Y. 2022

Cobertura de la Calificación de Créditos para la Vivienda

Tabla 76-4 Cobertura de la Calificación de créditos para la vivienda

CATEGORÍAS	DÍAS DE MOROSIDAD
A - 1	0
A - 2	1 - 30
A - 3	31 - 60
B - 1	61 - 120
B - 2	121 - 180
C - 1	181 - 210
C - 2	211 - 270
D	271 - 450
E	+ 450
E	+ 360

Fuente: Normas Generales para Instituciones del Sistema Financiero

Realizado por: Robles, Y. 2022

COBERTURA DE LA CALIFICACIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS

Tabla 77-4 Cobertura de la Calificación de los Microcréditos

CATEGORÍAS	DÍAS DE MOROSIDAD
A - 1	0
A - 2	1 - 8
A - 3	9 - 15
B - 1	16 -30
B - 2	31 -45
C - 1	46 -70
C - 2	71 -90
D	91 -120
E	+ 120
E	+ 360

Fuente: Normas Generales para Instituciones del Sistema Financiero

Realizado por: Robles, Y. 2022

Componente M: Manejo administrativo

Tabla 78-4 Resultados de los indicadores de Manejo Administrativo

ÍNDICE	ACTIVOS		GASTOS	
	PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	GRADO DE ABSORCIÓN	GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO
REQUERIMIENTO	> 100 %	< 100 %	< 2 %	< 4 %
2019	169.79%	65,35%	4,56 %	8,54%
2020	167.21%	67,96%	4,05 %	7,73%
PROMEDIO	168.50%	66.66%	4,31%	8,14%

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

En relación con el manejo administrativo, se puede evidenciar claramente que hay deficiencias en el aspecto operativo, por lo que es necesario profundizar en el análisis y generar estrategias para marcar las tendencias hacia el cumplimiento de las metas.

Componente E: Rentabilidad

Tabla 79-4 Resultados de los indicadores de rentabilidad

ÍNDICE	ROE	ROA
2019	11.95%	2,20%
2020	0,95%	0,19%
PROMEDIO	6.45 %	1.19%

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

En este indicador se evidencian cambios significativos en relación con las tasas de rentabilidad, considerando este resultado se considera el aspecto relacionado con la pandemia COVID-19, donde se impactó fuertemente en la economía mundial.

Componente L: Liquidez

Tabla 80-4 Resultados de los Indicadores de liquidez

ÍNDICE	FONDOS DISPONIBLES / DEP. CORTO
	PLAZO
REQUERIMIENTO	> 14 %
2019	25,49%
2020	35,36%
PROMEDIO	30,42%

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Análisis:

En esta sección se puede presentar el alto nivel de liquidez que presenta la agencia en el periodo estudiado, donde se evidencia un alto porcentaje en ambos años, considerando que el año 2020, fue un periodo atípico, donde los posicionamientos en nuevos créditos no se generaban de forma masiva, es evidente que este factor influyó en este resultado.

4.3.2 Calificación del método CAMELS

Según los resultados obtenidos se aplicará la calificación global de CAMELS para el Banco Solidario agencia Ambato, en la siguiente tabla se podrá aplicar los promedios y el porcentaje de la desviación estándar, mediante los cuales se realizaron los cálculos del periodo en estudio.

Tabla 81-4 Indicadores del método CAMELS para Banco Solidario agencia Ambato

INDICADORES	PROMEDIO 2019- 2020	DESVIACIÓN ESTÁNDAR
CAPITAL		
(Patrimonio + resultados) / activos inmovilizados	242,77%	17.83%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad de la cartera total	20.10%	2.67%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA		
Activos productivos / pasivos con costo	168.50%	1.82%
Gastos de operación / margen financiero	66,66%	1,85%
Gastos de personal estimados / activo promedio	4,31%	0,36%
Gastos de operación estimados / total activo promedio	8,14%	0,57%
RENTABILIDAD		
Resultados del ejercicio / patrimonio promedio ROE	6.45%	7.78%
Resultados del ejercicio / activo promedio ROA	1,19%	1,42%
LIQUIDEZ		
Fondos disponibles / total depósitos a corto plazo	30,42%	6,98%

SENSIBILIDAD A LOS RIESGOS DEL MERCADO		
Tasa de interés implícita	27,30%	1,21%

Fuente: Estados Financieros

Realizado por: Robles, Y. 2022

Rangos componente de capital

Los rangos que se establecieron para el cálculo se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 82-4 Rangos componentes del indicador capital

RANGO COMPONENTE C: CAPITAL		
RANGOS	CALIFICACIÓN MAYOR - MEJOR	SUFICIENCIA PATRIMONIAL
[+1,5 σ, + ∞]	1	> 175 %
[+ 0,75σ, + 1,5∞]	2	De 87 % a 175 %
[-0,75σ, + σ]	3	De -87 % a 87 %
[-1,5σ, - 0,75σ]	4	De -175 % a - 87 %
[-∞, - 1,5σ]	5	< - 175 %

Realizado por: Robles, Y, 2022

Análisis:

Para el Banco Solidario Agencia Ambato, de acuerdo con los rangos establecidos en la tabla anterior tiene una calificación 2, lo que se interpreta que la institución tiene un capital satisfactorio en relación con el perfil de riesgo de la institución.

Rangos componente de calidad de activos

Tabla 83-4 Rangos Componente de Calidad de Activos, Índices de Morosidad

RANGO COMPONENTE A: ÍNDICES DE MOROSIDAD			
RANGOS	CALIFICACIÓN MENOR - MEJOR	MOROSIDAD DE CRÉDITO DE CONSUMO <u>PRIORITARIO</u>	MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL
[+1,5 σ , + ∞]	5	> 3 %	> 3 %
[+ 0,75 σ , + 1,5 ∞]	4	De 1,62 % a 3 %	De 1,62 % a 3 %
[-0,75 σ , + σ]	3	De - 1,62 % a 1,62 %	De - 1,62 % a 1,62 %
[-1,5 σ , - 0,75 σ]	2	De - 3% a - 1,62 %	De - 3% a - 1,62 %
[- ∞ , - 1,5 σ]	1	< -3 %	< -3 %

Realizado por: Robles, Y, 2022

Análisis:

Para poder analizar las calificaciones de los índices de morosidad, lo esperado por el indicador es que sean de índices bajos, pero como se pudo apreciar este indicador no se cumple ya que la institución cuenta con indicadores por encima de los porcentajes establecidos.

Tabla 84-4 Rangos Componente de Calidad de Activos, Índices de Cobertura

RANGO COMPONENTE A: COBERTURA			
RANGOS	CALIFICACIÓN MAYOR - MEJOR	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA
[+1,5 σ , + ∞]	1	> 4%	> 94 %
[+ 0,75 σ , + 1,5 ∞]	2	De 47 % a 94 %	De 47 % a 94 %
[-0,75 σ , + σ]	3	De - 47 % a 47 %	De - 47 % a 47 %
[-1,5 σ , - 0,75 σ]	4	De - 94 % a - 0,47 %	De - 94 % a - 0,47 %
[- ∞ , - 1,5 σ]	5	< - 94 %	< - 94 %

Realizado por: Robles, Y, 2022

Análisis:

El componente de cobertura de la cartera de créditos y la cobertura de la cartera problemática obtienen una calificación por encima de los estándares lo que indica una calidad insatisfactoria en la administración de crédito.

Rangos componente de manejo administrativo

Los rangos establecidos para el componente de manejo administrativo están definidos como se indica en la siguiente tabla:

Tabla 85-4 Rangos componente de manejo administrativo

RANGO COMPONENTE MANEJO ADMINISTRATIVO						
RANGOS	CALIFICACIÓN MAYOR - MEJOR	CALIFICACIÓN MENOR - MEJOR	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO
[+1,5 σ , + ∞]	1	5	> 4 %	> 18 %	> 2 %	> 5 %
[0,75 σ , +1,5 σ]	2	4	De 1,90 % a 4%	De 9 % a 18 %	De 0,88 % a 2 %	De 2,87 % a 5 %
[-0,75 σ , + σ]	3	3	De - 1,90% a 1,90 %	De - 9 % a 9 %	De - 0,88 % 0,88 %	De - 2,87 % a 2,87 %
[-1,5 σ , - 0,75 σ]	4	2	De - 4% a - 1,90 %	De - 18 % a - 9 %	De -2 a 0,88 %	De - 2,87 % a - 5 %
[- ∞ , -1,5 σ]	5	1	< - 4 %	< - 18 %	< - 2%	< - 5 %

Realizado por: Robles, Y, 2022

Análisis:

Este indicador permitió calificar la eficiencia de la gestión administrativa de la agencia del banco, obteniendo como resultado de los activos productivos sobre los pasivos con costo la calificación 3 el cual es satisfactorio ya que se encuentra dentro de los parámetros establecidos, el margen de absorción obtuvo una calificación 3 el mismo que es insatisfactorio ya que se puede evidenciar que la institución no está generando los ingresos suficientes, el indicador de gastos de personal sobre el activo promedio obtuvo una calificación 4 indicando que la institución si se preocupa en destinar los recursos necesarios a la contratación de personal que permitirán administrar los activos .

Rangos componente de rentabilidad

Los rangos establecidos para el componente de rentabilidad están definidos como se indica en la siguiente tabla tomando en cuenta que mientras más alta sea la calificación es mejor.

Tabla 86-4 Rangos del componente de rentabilidad

RANGO COMPONENTE E: RENTABILIDAD			
RANGOS	CALIFICACIÓN MAYOR - MEJOR	ROE	ROA
[+1,5 σ, + ∞]	1	< 3 %	< 0,90 %
[+ 0,75σ, + 1,5σ]	2	De 1,52 % a 3 %	De 0,43 % a 0,90 %
[-0,75σ, + σ]	3	De -1,52 % a 1,52 %	De - 0,43 % a 0,43 %
[-1,5σ, - 0,75σ]	4	De - 3 % a 1,52 %	De - 0,90 % a 0,43 %
[-∞, - 1,5σ]	5	< - 3 %	< - 0,90 %

Realizado por: Robles, Y, 2022

Análisis:

Se puede evidenciar que tanto el ROE como el ROA arrojaron resultados satisfactorios para la institución, pero de igual forma siempre existe algo por mejorar y poder generar de esta manera mayor rentabilidad para la institución.

Rangos componente de liquidez

Los rangos establecidos para el componente de liquidez están definidos como se indica en la siguiente tabla tomando en cuenta que mientras más alta sea la calificación es mejor.

Tabla 87-4 Rangos para el componente de liquidez

RANGO COMPONENTE L: LIQUIDEZ		
RANGOS	CALIFICACIÓN MAYOR - MEJOR	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO
[+1,5 σ, + ∞]	1	< 32%
[+ 0,75σ, + 1,5σ]	2	De 15,91 % a 32 %
[-0,75σ, + σ]	3	De -15,91 % a 15,91%
[-1,5σ, - 0,75σ]	4	De - 32% a 15,91 %
[-∞, - 1,5σ]	5	< - 32 %

Realizado por: Robles, Y, 2022

Análisis:

Al realizar el análisis del componente de liquidez de fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo obtuvo una calificación 3 lo que indica niveles de liquidez óptimos y prácticas de gestión de fondos que se podrían decir que están dentro de lo normal. La institución tiene acceso a suficientes fuentes de fondeos para poder obtener liquidez.

Tabla 88-4 Rangos para el componente de sensibilidad a los riesgos de mercado

RANGO COMPONENTE S: SENSIBILIDAD RIESGOS DE MERCADO		
RANGOS	CALIFICACIÓN MAYOR - MEJOR	INGRESOS / CARTERA BRUTA PROMEDIO
[+1,5 σ, + ∞]	1	< 0,01%
[+ 0,75σ, + 1,5∞]	2	De 0,75 % a 0,01 %
[-0,75σ, + σ]	3	De -0,75 % a 0,75%
[-1,5σ, - 0,75σ]	4	De - 0,01% a 0,75 %
[-∞, - 1,5σ]	5	< - 0,01%

Realizado por: Robles, Y, 2022

Análisis:

Aplicando la desviación estándar a los rangos de calificaciones, el componente de sensibilidad a los riesgos del mercado se ubica en el rango 2, indicando que la empresa, está adecuadamente controlada y que existe un potencial moderado de que el rendimiento de las ganancias o la posición de capital se vean afectados negativamente.

4.4 Comparación de resultados entre PERLAS Y CAMELS

Tabla 89-4 Comparación de los resultados de los métodos CAMELS Y PERLAS

COMPARACIÓN DE RESULTADOS ENTRE PERLAS Y CAMELS						
RATIOS	PROMEDIO 2019- 2020	META	SI CUMPLE - NO CUMPLE	RATIOS	PROMEDIO 2019 - 2020	CALIFICACIÓN
P1	396.28%	100,00%	SI	C1	242.77%	2
P2	156.56%	35,00%	SI	A1	5.77%	3
P6	110.64%	< 111%	SI	A2	20.10%	3
E1	81.07%	70 - 80%	SI	A3	79.87%	2
E2	11,05%	< 16%	SI	A4	112.11%	2
E3	11,70%	< 2%	SI			
E5	50,83%	70 - 80%	NO	M1	168.50%	2
E7	11,79%	< 20 %	SI	M2	66,66%	3
E8	2,89%	> 10 %	NO	M3	4,31%	3
R1	17.63 %	> 10 %	SI			
R7	14,04%	> 10 %	SI	M4	8,14%	3
R9	8,27%	< 5 %	NO	E1	1.19%	3
R10	0,57%	Mínimo	SI			
R12	19,42%	> 1 %	SI	E2	6,45%	3
L1	10771.70%	15 - 20%	SI	L1	30.42%	2
L3	3,54%	< 1%	NO	S1	27,30%	
A1	10.79%	< 5 %	NO			
A2	9,54%	< 5 %	NO			
S11	98,91%	> 10 %	SI			

Realizado por: Robles, Y, 2022

4.5 Validación de la Hipótesis

La base de datos proporcionada por la institución financiera archiva por periodos de tiempo el capital correspondiente a cartera vencida. Estos periodos de tiempo se clasificaron en riesgos que representan para la institución de la siguiente manera.

Tabla 90-4 Codificación de la morosidad en nivel de riesgo.

Días de morosidad			Riesgo
De 1 a 30 días	De 1 a 30 días	De 1 a 30 días	Bajo riesgo
De 31 a 90 días	De 31 a 90 días	De 31 a 90 días	Riesgo moderado
De 91 a 180 días	De 91 a 180 días	De 91 a 270 días	Riesgo Tolerable
De 181 a 270 días	De 181 a 360 días	De 271 a 360 días	Riesgo Importante
De más de 270 días	De más de 360 días	De 361 a 720 días	Alto Riesgo
		De más de 720 días	Riesgo Legal

Realizado por: Robles, Y, 2022

Para este caso se presenta una variable cualitativa (Riesgo) y una variable cuantitativa (Valor total de cartera vencida en dólares). Para el estudio se trabaja con 104 observaciones correspondientes al año 2019 y al año 2020. Ahora se procede a plantear la hipótesis para el análisis de los datos.

Ho: No existe correlación entre el riesgo por morosidad y el capital en dólares por concepto de cartera vencida para la institución financiera.

Ha: Si existe correlación entre el riesgo por morosidad y el capital en dólares por concepto de cartera vencida para la institución financiera.

Entonces se procede a realizar un contraste de comparación de la tendencia central de los dos grupos, en media o en mediana.

Entonces para identificar el tipo de prueba de correlación a aplicar se corrió la prueba de normalidad de Kolgomorov Smirnov, esta prueba se aplica cuando los datos son mayores a 50, y en este caso se analizaron 104 cuentas proporcionadas por la institución financiera.

Como se observa en la tabla siguiente el nivel de significancia para la prueba de normalidad di un valor de 0,00 siendo este menor que 0,05, por lo tanto, los datos no cumplen con el supuesto de normalidad y se asume que son datos no paramétricos, además al tener una variable cuantitativa y otra variable cualitativa, se identifica que la prueba de correlación de SPEARMAN es la que se ajusta para el estudio y la comprobación de la hipótesis.

Tabla 91-4 Validación de la Hipótesis

	Normalidad	Correlaciones	
	Kolmogorov-Smirnov	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)
	N=104	Rho de Spearman	
	Sig.		
Cartera vencida en días,	0,00	0,571**	0,00
Valor total de cartera vencida en			

Realizado por: Robles, Y, 2022

Entonces se observa la existencia de correlación equivalente a 0,570, por lo tanto, la fuerza con la cual interactúan o se correlacionan las variables es positiva y moderada, es directamente proporcional, es decir a medida que aumenta el capital en dólares por concepto de cartera vencida también aumenta el nivel de riesgo en la institución financiera.

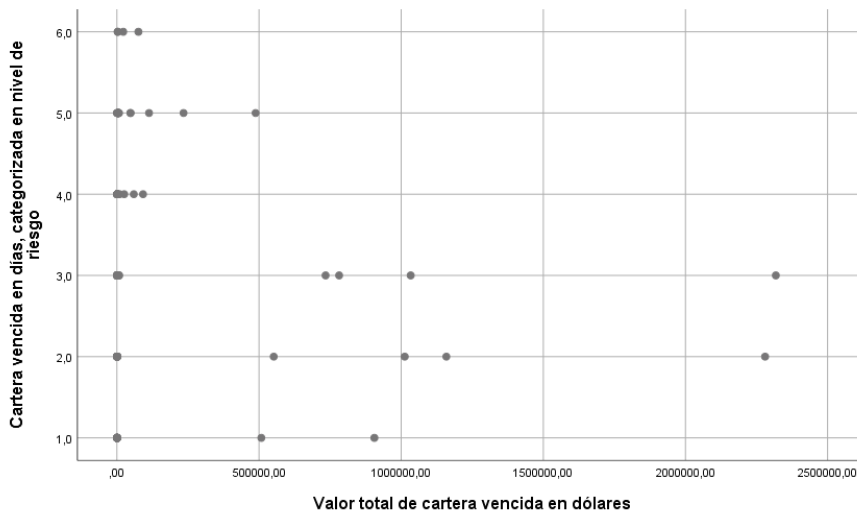


Gráfico 1-4: Validación de hipótesis

Realizado por: Robles, Y, 2022

Además, la regla de decisión dice que si el nivel de significancia es menor que el estadístico de prueba ($p\text{-valor} < 0,05$; se rechaza H_0) se rechaza la hipótesis nula, entonces como el nivel de significancia es menor que el estadístico de prueba, $0,00 < 0,05$ entonces se rechaza H_0 y se acepta H_a , por lo tanto, si existe correlación entre el riesgo por morosidad y el capital en dólares por concepto de cartera vencida para la institución financiera.

CAPÍTULO V

5 PROPUESTA

5.1 Estrategias financieras para controlar la morosidad en el Banco Solidario

Dentro de los objetivos específicos de la presente investigación es proponer estrategias financieras que permitan reducir el índice de morosidad del Banco Solidario, con el fin de poder mejorar la recuperación de cartera y de esta forma lograr los fines como institución de estar dentro de los índices que le exige las entidades reguladoras competentes.

5.1.1. ESTRATEGIA 1: Diseñar el manual de políticas y procedimiento de créditos para los asesores de crédito.

Procedimiento para otorgar créditos

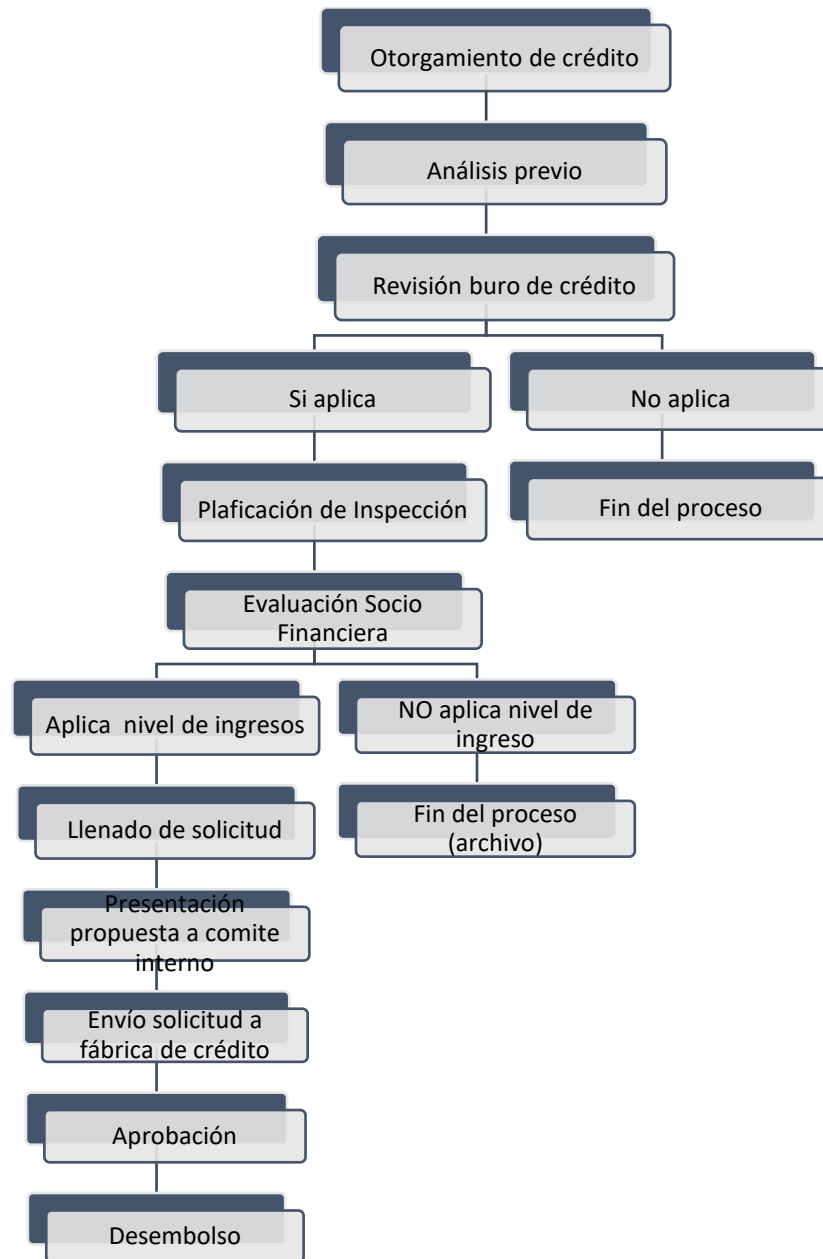


Figura 2-5: Proceso de Otorgamiento de Crédito

Realizado por: Robles, Y, 2022

Se realiza un organigrama donde se detalla los procedimientos que debe seguir el asesor de crédito para poder otorgar o negar un crédito a un cliente.

Manual de políticas para otorgamiento de créditos

Se realiza un manual donde se detalla la política propuesta para la entidad financiera la misma que servirá como guía para que puedan aplicar los asesores de crédito al momento de realizar las operaciones crediticias, las mismas que deben ser acogidas y normadas por la institución para de esta manera poder llevar un control y medición de resultados que permitan tomar correcciones en el camino y de esta manera ir mejorando los procesos desde el otorgamiento del crédito e ir construyendo una cartera sana la misma que no se convierta en una mora futura y afecte de esta manera los indicadores institucionales.

Descripción del perfil del cliente

Como es una entidad financiera de microcrédito el perfil del cliente se basará en clientes microempresarios:

- a. Personas mayores de edad, en capacidad de contratar y ejercer libre y voluntariamente obligaciones, las mismas que se dediquen a la comercialización, producción o prestación de servicios.
- b. Personas que mantengan una calificación apta dentro del buro crediticio.
- c. Personas que tengan una actividad con una experiencia mínima de un año en el giro del negocio.
- d. Personas domiciliadas dentro del límite perimetral de la provincia de Tungurahua.
- e. Edad máxima hasta la finalización del crédito 71 años.

Destinos del crédito

- a. Capital de Trabajo: Créditos que se destinaran para mejorar la calidad del negocio del cliente, esto puede ser adquisición de inventarios, insumos, mano de obra, o liquidez para el giro del negocio.
- b. Activos Fijos: Adquisición de maquinarias, edificios, vehículos, propiedades, que serán empleados en el negocio.
- c. Pago de Deudas: Pagar deudas personales o del negocio que mantenga el cliente con terceras personas o instituciones financieras.

Montos y plazos

- a. Monto: El valor mínimo que tiene como institución financiera es de \$800 y máximo \$20000, todo dependerá de la capacidad de pago que mantenga el cliente luego de la inspección realizada por el asesor.
- b. Plazo: El plazo mínimo será de 12 meses y máximo 24 meses para clientes nuevos; y en clientes antiguos el plazo máximo será 48 meses.

Actividades restringidas

- a. Todas las actividades que por ley se encuentren restringidas en el perímetro nacional del Ecuador.
- b. Todas las actividades que perjudiquen y dañen el medio ambiente.
- c. Todas las actividades que tengan relación a centros de tolerancia.

Garantías requeridas

- a. A sola firma del cliente: Aplica a clientes nuevos y antiguos que mantengan suficiente patrimonio que respalde la operación a ser adquirida en banco Solidario y las deudas que ya mantenga en otras instituciones, hasta un monto máximo de \$5000; las mismas que puedan ser usadas como pago del Pagare firmado por el cliente en caso de no cumplir con el pago de las deudas.
- b. Garantía Personal: Para montos mayores a \$5000 y menores a \$15000, se recomienda un garante personal que pueda garantizar el pago del crédito del cliente titular en caso de que este no cumpla su obligación financiera, en este caso tanto el cliente titular como el cliente garante deben poseer el patrimonio suficiente que cubra la deuda adquirida con Banco Solidario.
- c. Garantía Hipotecaria: Para montos de \$15001 a \$20000, se solicitará una garantía hipotecaria, la misma que estará a favor de la institución financiera y los rubros de la garantía hipotecaria hasta estar a favor de la institución correrá a cuenta del cliente.

Procesamiento del crédito

- a. Revisión de documentación del cliente: Este sería el primer paso para poder otorgar el crédito a un cliente
 1. Firma de la autorización de revisión de crédito.
 2. Verificar si el cliente aplica de acuerdo con el buró crediticio
 3. Cédulas vigentes del deudor y codeudor
 4. Documentos de respaldo de patrimonio, predios, matriculas
 5. Planilla de servicio básico
 6. Documento de respaldo del negocio: RUC, RISE, patentes, permisos de vendedor ambulante.
 7. Certificado bancario en caso de estar vencido en instituciones financieras.
- b. Análisis por parte del Asesor: Una vez que la documentación se encuentre lista, el asesor deberá hacer un análisis socioeconómico.
 1. Análisis de ingresos por ventas del negocio.

2. Análisis de egresos del negocio: costo de ventas, gastos operativos.
 3. Respaldos de ingresos extras ya sean por sueldos de cónyuge u otra actividad que este realice.
 4. Análisis social cliente donde se evaluará condiciones de vida de cliente, referencias personales alrededor insitu, carácter del cliente.
 5. Llenado de documentos a ser presentados al nivel de recomendación (gerente).
- c) Análisis por parte del nivel de recomendación: Una vez presentada la documentación por el asesor al gerente, este revisa si el crédito es viable según lo presentado, realiza la verificación cuantitativa y de ser requerida insitu para validar la información levantada por el asesor.
- d) Envío de documentación a fabrica: Fabrica realiza la validación telefónica y aprueba o niega la operación propuesta.
- e) Desembolso: El cliente se acerca a la institución a firmar los documentos legales y retira el dinero.

Tabla 92-5: Resultados propuesta

Resultado esperado Disminución de la Morosidad
Se espera una disminución del 0.50% de la mora, ya que los asesores al tener mejor conocimiento del manual de Créditos tendrán un mejor criterio para la evaluación crediticia de los clientes, y a partir de esto no generar más cartera que puede causar problemas de morosidad en el futuro

Realizado por: Robles, Y, 2022

5.1.2. ESTRATEGIA 2: Realizar talleres al personal en colocaciones y procedimientos para la recuperación de Créditos

Realizar un taller dirigido al personal de colocación de Microcrédito donde se les explique y oriente en el procedimiento a seguir para otorgar los créditos y de igual forma un taller de Cobranza donde se enseñarán tácticas y modelos a ser realizados por expertos para que estos puedan llevar a cabo en el momento de visitar y realizar una cobranza efectiva.

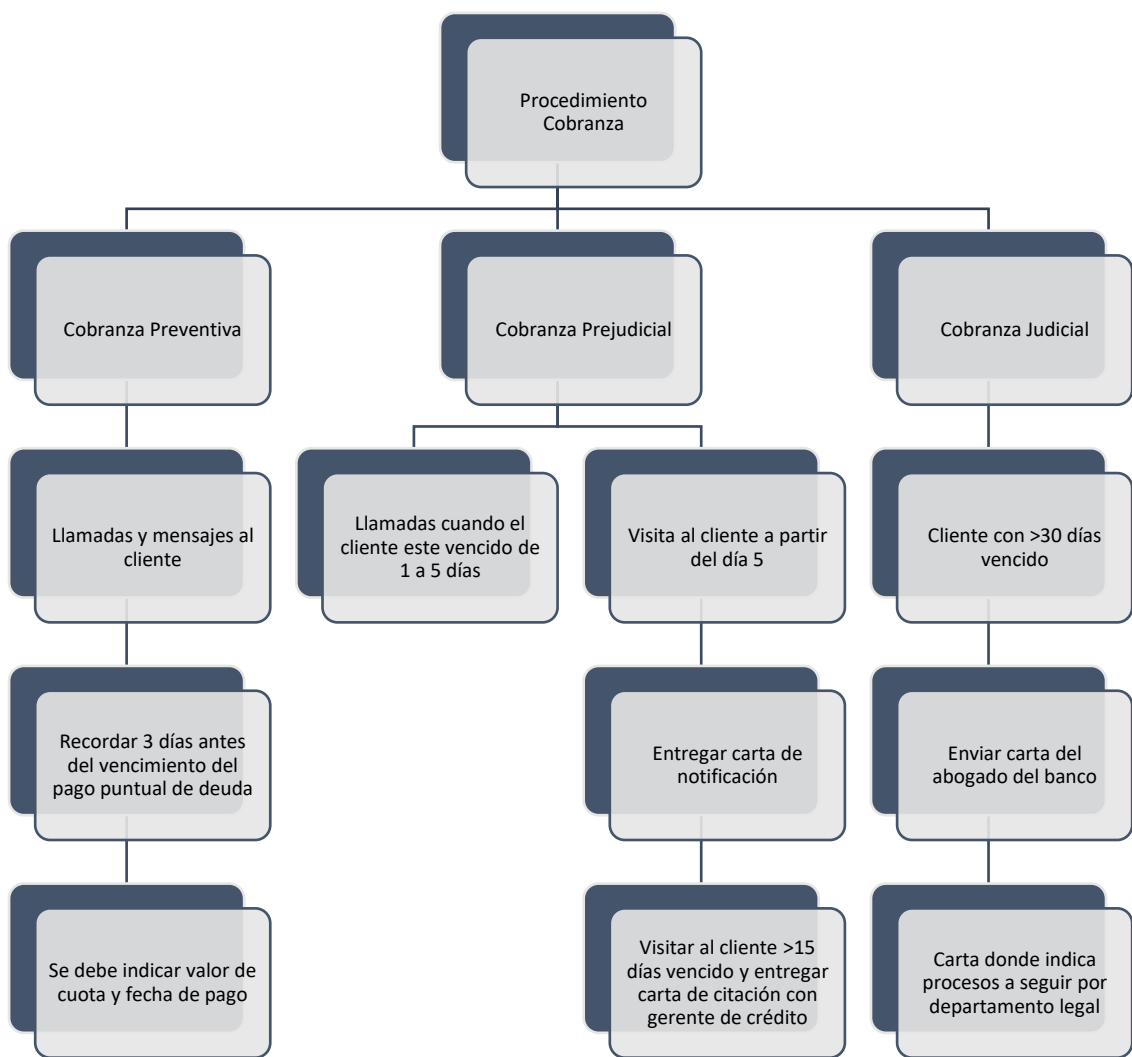


Figura 3-5: Procedimientos de cobranza.

Realizado por: Robles, Y, 2022

Este procedimiento de cobranza es beneficioso para el banco debido a que se rediseño y el procedimiento de cobranza; implementando las notificaciones por llamadas y mensajes de textos para recordarles el pronto vencimiento del pago al cliente, durante el proceso de clientes que ya han caído en mora se diseña una estructura de cobros por días vencidos del cliente, para cada rango de vencimiento existe visitas por parte del asesor, citaciones con el gerente de Microcrédito, y cartas extrajudiciales y las judiciales.

5.1.2.1. Políticas para el proceso de cobranza.

La siguiente política tiene como objetivo principal identificar las causas del no pago por parte del cliente y generar el compromiso de pago de la operación vencida.

Acciones prohibidas por parte del asesor en la gestión de cobranza

Estará totalmente prohibido:

- a) Usar un lenguaje no adecuado.
- b) Intervención de la fuerza.
- c) Tono de voz no adecuado.
- d) Ingresar al domicilio del cliente a la fuerza.
- e) Discriminar al cliente por color de piel, orientación sexual, creencias religiosas, etc.
- f) Participar en corrupción, soborno, hurto.
- g) Hostigamiento sexual o moral.

Gestión de cobranza de los oficiales de crédito

- a) Cobranza preventiva: 3 días antes del vencimiento del cliente el asesor deberá enviar mensajes de texto o realizar llamadas telefónicas donde indique al cliente el valor de la cuota y la fecha de pago que tiene que realizar el pago de la operación.
- b) Cobranza prejudicial: se realizará de acuerdo con los días vencidos del cliente.
 - a. De 1 a 5 días: Se realizará la gestión por medio del asesor de crédito tanto al titular, referencias personales y garante de la operación vencida.
 - b. De 6 a 15 días: Se procede a la visita insitu por parte del asesor, donde llevara la primera notificación, y se llenara un documento donde se realice un compromiso escrito por parte del cliente.
 - c. De 16 a 30 días: Se procede a la visita insitu por parte del asesor, se entregará la segunda notificación donde indique el incumplimiento realizado anteriormente por escrito y esta notificación incluirá hora y fecha para que el cliente se acerque a la institución a hablar directamente con el gerente de microcrédito.
- c) Cobranza judicial: se realizará a créditos mayores a 30 días siempre que cumplan las siguientes condiciones:
 - a. Clientes que sean ubicables.
 - b. Clientes que tengan patrimonio a nombre de ellos ya sean muebles o inmuebles.
 - c. Clientes que mantengan una hipoteca con el banco.
 - d. El valor de la deuda vencida sea mayor a \$2500.

- e. El tiempo vencido sea superior a 30 días.

Condiciones de normalización

- a) Refinanciamientos: este tipo de negociación no implica desembolso de dinero, se realiza a clientes vencidos desde 1 a 60 días, los mismos que su capacidad de pago haya cambiado y necesiten una disminución de su cuota la misma que le permita cubrir su obligación financiera.
- b) Reestructura: este tipo de negociación no implica desembolso de dinero, se realiza a clientes vencidos mayores a 60 días, los mismos que su capacidad de pago haya cambiado y necesiten una disminución de su cuota la misma que le permita cubrir su obligación financiera.

Tabla 93-5: Resultados propuesta

Estrategias	Resultado esperado de disminución de la mora
a. Realizar talleres al personal en colocación.	Se espera una disminución del 0.5% de la mora, ya que los asesores al estar capacitados del manual que se diseñó lo pueden poner en práctica.
b. Diseño de procedimientos para la recuperación de Créditos.	Se espera una disminución del 0.5% de la mora, ya que los asesores al ser capacitados podrán emplear de manera adecuada y eficiente los procedimientos y políticas para la recuperación de créditos.

Realizado por: Robles, Y, 2022

5.1.3 ESTRATEGIA 3: Dar a conocer detalladamente a los clientes las cláusulas de los créditos.

Los asesores de negocio deben brindar toda la información detallada y de manera clara a los clientes acerca de los créditos otorgados, dicha información debe contener tasa de interés, plazo, monto, fecha de pago y procedimientos en caso de incumplimiento con la fecha de pago.

Adicional a ello explicarles la importancia de cancelar de manera Puntual, ya que accedería a una serie de beneficios tales como: tasa preferencial, campañas de créditos automáticos, atención rápida, y mantendría una excelente calificación en su historial del buro crediticio.

Este procedimiento será aplicado al momento de la inspección del crédito reforzándolo con la documentación impresa junto con su cronograma de pagos al momento del desembolso.

Tabla 94-5: Resultado esperado

Resultado esperado de disminución de la mora
Se espera una disminución del 0.20% de la mora, ya que los clientes al tener mejor conocimiento acerca de las cláusulas de los créditos tendrán un mayor conocimiento y una mejor conducta crediticia.

Realizado por: Robles, Y, 2022

Para un adecuado control y revisión del avance de lo propuesto se detalla el siguiente cronograma de actividades.

Tabla 95-5: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES													
Nombre de Tarea	Duración	mar-22				abr-22				may-22			
		Semana	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
ESTRATEGIA 1: Diseñar el manual de políticas y procedimiento de créditos para los asesores de crédito.													
Reunión con Gerente y administrador de la empresa	5 días												
Reunión con los Asesores de Negocio	5 días												
Inducción y explicación del Manual de Créditos	5 días												
Capacitación a los asesores de Negocio sobre Manual de Créditos y Procedimientos.	10 días												
Evaluar al Personal con exámenes de conocimiento	5 días												
ESTRATEGIA 2: Realizar talleres al personal en colocaciones y procedimientos para la recuperación de Créditos													
Talleres al personal en colocaciones y recuperación de Créditos	5 días												
Capacitación de Manual y Productos Activos.	5 días												
Cierre de la Capacitación	5 días												
ESTRATEGIA 3: Dar a conocer detalladamente a los clientes las cláusulas de los créditos.													
Explicación detallada de las Cláusulas de Créditos.	45 días												

Realizado por: Robles, Y, 2022

5.2 Discusión

Una vez consolidada la información y luego de haber aplicado los métodos CAMELS y PERLAS se generó una serie de indicadores a los cuales se les realizó un análisis comparativo para evidenciar las tendencias de la gestión financiera del Banco Solidario agencia Ambato en relación con la morosidad.

Es importante señalar que en el primer esquema de comparación en relación con los elementos de protección y calidad entre ambos métodos se mide la misma variable, por lo que las tendencias coinciden en relación con los niveles de riesgos de las carteras de crédito, evidenciando una gestión directamente enfocada al respaldo de las provisiones de las cuentas incobrables, llevando los niveles de riesgo a mínima expresión.

Con relación a la solvencia, en PERLAS se puede claramente determinar como el valor de la cartera improductiva es cubierto por el capital, en un promedio de 110.64%, cuando el referente indica que debe ser menor a 111%, por lo que cumple este margen con holgura.

En relación con la morosidad de la cartera en el método PERLAS se determina un promedio en ambos años de 10.79% siendo el referente límite para tal resultado 3,50%, lo que marca una tendencia al incremento y señala una deficiencia en la gestión financiera en relación con que no se están generando estrategias para mantener los niveles de morosidad dentro del indicador.

En este apartado se realizó un análisis específico a la morosidad de la cartera de microcréditos ya que es este tipo de producto el que forma parte de la columna vertebral del Banco Solidario, presentando en el 2019 9.92% y en el 2020 11.66% siendo el referente un 3,50% donde se presenta una diferencia que marca la tendencia al alza de un año al otro con una desviación estándar del 1.23%. Tomando en cuenta que el año 2020, fue el año de impacto económico en un sentido se evidencia la variable que generó influencia, por lo que se recomienda genera seguimiento en particular a este indicador.

En la eficacia de la estructura financiera en el método PERLAS interviene la estructura del balance general considerando activo, pasivo y patrimonio, las cuales, en un solo escenario evidencian las condiciones en que está proyectado la capacidad de reacción ante situaciones que sobrevengan en el tiempo.

Además, los niveles de Rentabilidad 11.95% para el 2019 presentaron una caída del 11% quedando en 0,95%, reflejando el impacto significativo de la pandemia del COVID- 19, sobre el mercado financiero al igual que en la mayoría de los mercados del mundo. Por lo que, en este caso puntual, el estudio profundo para generar el incremento de la rentabilidad en el banco es prioridad.

El componente de liquidez tanto de PERLAS como de CAMELS tienden a la misma medición con los indicadores y su función primordial es mantener un nivel de liquidez que permita hacer frente a cambios fortuitos de forma oportuna y eficaz, demostrando que la institución se maneja entre los niveles aceptados por los mismos métodos, demostrando la capacidad de la empresa de reaccionar de forma eficiente ante los requerimientos del entorno.

CONCLUSIONES

Se evidencia que en el Banco Solidario agencia Ambato los asesores de negocio desconocen del Manual de Políticas y procedimientos en temas de evaluación crediticia, además los asesores de negocio realizan no realizan una evaluación previa adecuada de los ingresos; también los asesores manifestaron que las políticas de cobranza no son revisadas de manera constante y por tal motivo no se realiza una gestión adecuada de cobranza.

Se evidenció un índice de morosidad en el año 2020 del 11.66%; la cartera de clientes representan \$2,305,386.30; con relación al año 2019 el índice de morosidad fue de 9.92%, la cartera representa \$2,216,974.52; con este análisis podemos ver que existe una tendencia a la alta, pero esto se da debido a que el año 2020 fue un año atípico debido a pandemia COVID-19 y que genero mayor retrasos en pagos de cuotas de clientes y por ende el incremento en la morosidad en la agencia Banco Solidario Ambato.

Se plantea que las estrategias financieras deben implementarse en un periodo de tres meses, las estrategias para implementar son:

- A. Capacitación constante a los Asesores de Negocio sobre manual de Políticas y procedimientos del Banco Solidario.
- B. Realizar talleres de colocaciones y recuperación de créditos.
- C. Detallar las cláusulas y términos de condiciones a los clientes.

RECOMENDACIONES

Se recomienda fortalecer la cultura organizacional a través de la capacitación constante a los asesores de negocio con el manual de políticas y procedimiento en temas de evaluación crediticia; y cumplir con las políticas de cobranza.

Se debe hacer una evaluación mensual donde se determine una meta de riesgo que induzca a disminuir mes a mes el porcentaje de riesgo.

Se recomienda aplicar las estrategias que ayudaran a reducir cada año el índice de Morosidad del Banco Solidario hasta alcanzar el rango promedio deseado.

GLOSARIO

Activos: Los activos, desde el punto de vista contable, representan los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro. De una manera más sencilla, un activo es un bien que la empresa posee y que pueden convertirse en dinero u otros medios líquidos. Lo esencial que define a un la capacidad de convertirse en rendimientos económicos que se transformen en futuras entradas de liquidez para la empresa. (SAGE, 2023)

Administración: La administración es el proceso que busca por medio de la planificación, la organización, ejecución y el control de los recursos darles un uso más eficiente para alcanzar los objetivos de una institución. (Quiroa, 2020)

Ahorro: El ahorro es la cantidad de sus ingresos que una familia o individuo decide no destinar hoy a su consumo. Guardan ese dinero en activos de bajo riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia. (López, 2016)

Análisis financiero; El análisis financiero se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una empresa. Se considera que una empresa con liquidez es solvente pero no siempre una empresa solvente posee liquidez. El análisis financiero basado en cifras ajustadas por inflación proporciona información financiera válida, actual, veraz y precisa. Se concluye que el análisis financiero es una herramienta gerencial y analítica clave en toda actividad empresarial que determina las condiciones financieras en el presente, la gestión de los recursos financieros disponibles y contribuye a predecir el futuro de la empresa. (Nava, 2009)

Asesor: Un asesor es un especialista en una materia que presta su consejo a otros a cambio de una contraprestación monetaria. El asesor lo que hace es ayudar a otros en la toma de decisiones relacionadas con ella. De esta forma, lleva a cabo un servicio de apoyo y orientación aportando su conocimiento en determinadas materias como la fiscalidad o el ámbito mercantil. (Rus, 2020)

Banca comercial: La banca comercial es aquel grupo de entidades que desarrollan como actividad económica la intermediación financiera. Es decir, captan ahorros del público y con esos recursos otorgan préstamos. (Westreicher, 2020)

Banco: Un banco es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero, por medio de distintos servicios ofrecidos como el almacenaje de

grandes cantidades de dinero, realización de operaciones financieras o la concesión de préstamos o créditos, entre otros. (Sánchez, 2017)

Bienes: En términos económicos, un bien es un elemento tangible o material destinado a satisfacer alguna necesidad del público. Además, puede ser adquirido en el mercado a cambio de una contraprestación. Es decir, para la economía, un bien es un objeto que brinda utilidad. Así, el consumidor lo puede obtener pagando una tarifa asignada (o acordada). Cabe precisar que los bienes cuentan con cierto nivel de escasez. Por esa razón, para distribuir las unidades disponibles entre los demandantes, se asigna un precio. Generalmente, los bienes cuentan con un valor económico propio, lo que hace que a su vez sean susceptibles de ser valorados en términos monetarios. En otras palabras, se les atribuye un precio de adquisición en el mercado. (Sánchez, 2016)

Bienes Inmuebles: Un bien inmueble es aquel bien que no se puede transportar de un lugar a otro debido a sus características. De tal forma, que su traslado supondría su destrucción o algún deterioro, ya que forma parte del terreno. (Rodríguez, 2015)

Buro crediticio: Un buró de crédito es una empresa que recoge información crediticia y la pone a disposición de entidades financieras que prestan dinero, así como por otras empresas que ofrecen bienes o servicios con pago a crédito en el mercado a fin de que puedan evaluar si una persona es un buen o mal pagador de sus obligaciones. Son dichas empresas las que decidirán si otorgan o no el crédito y en qué condiciones. El tipo de información incluye factores relevantes como el hábito de pago de tus créditos anteriores, cantidad de créditos obtenidos y otros datos crediticios significativos. (Equifax, 2023)

Calidad: La calidad es una propiedad que tiene una cosa u objeto, y que define su valor, así como la satisfacción que provoca en un sujeto. (Peiró, 2020)

CAMELS: El método de evaluación CAMEL (Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity & Sensivity), consiste en medir y analizar seis parámetros fundamentales: Capital, Activos, Manejo gerencial, Estado de utilidades, Liquidez y Sensibilidad al riesgo de mercado. Dicha evaluación es utilizada principalmente en el sector financiero para hacer mediciones de riesgo corporativo. (Gestiopolis, 2001)

Capacidad de endeudamiento: La capacidad de endeudamiento es la cantidad de deuda máxima que puede asumir un individuo o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia. Se suele establecer como un porcentaje sobre los ingresos. (Sánchez, 2017)

Capital: El capital es uno de los cuatro factores de producción, el cual está formado por aquellos bienes durables destinados a la producción. (Roldán, 2017)

Captación: La captación es cuando el banco recolecta dinero del público o las organizaciones. De acuerdo con el tipo de cuenta que tenga el usuario, se podrán generar intereses. (BBVA, 2023)

Cartera: La cartera es un grupo de activos que tiene un inversor o una sociedad de inversión. Los activos de una cartera de inversión pueden ser de varios tipos: por ejemplo, acciones, bonos, materias primas o derivados. Por regla general, una cartera reflejará el perfil del inversor que la ha creado, en cuanto a su tolerancia al riesgo y a los componentes clave de estrategia de inversión que la forman. (IG, 2023)

Cartera vencida: Monto total de créditos otorgados por una persona Física o Moral y que se convierte en un Activo de riesgo al tener los créditos en mora. (C.C.V., 2023)

Cobertura: Una cobertura es una inversión u operación concebida para reducir la exposición existente al riesgo. El proceso de reducir el riesgo a través de inversiones también se denomina hedge o hedging. (IG, 2023)

Comercial: Comercial es un adjetivo que refiere a lo vinculado con el comercio o con las personas que se dedican a comprar y/o vender bienes o servicios. (Pérez & Gardey, 2008)

Consumo: Consumo es la acción de utilizar y/o gastar un producto, un bien o un servicio para atender necesidades humanas tanto primarias como secundarias. En economía, se considera el consumo como la fase final del proceso productivo, cuando el bien obtenido es capaz de servir de utilidad al consumidor. (Montesdeoca, 2015)

Contabilidad: La contabilidad es la parte de las finanzas que estudia las distintas partidas que reflejan los movimientos económicos y financieros de una empresa o entidad. (Gil, 2015)

Costo: Se define como coste o costo al valor que se da a un consumo de factores de producción dentro de la realización de un bien o un servicio como actividad económica. (Sánchez, 2016)

Crédito: Un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada 'acreedor' (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado 'deudor', quien a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada 'intereses'. (Montesdeoca, 2015)

Desembolso: El desembolso es la acción que se produce cuando una persona paga, o entrega, una determinada cantidad de dinero. Habitualmente, en efectivo. (Coll, 2021)

Economía. La economía es una ciencia social que estudia la forma de administrar los recursos disponibles para satisfacer las necesidades humanas. Analiza el comportamiento, las decisiones y las acciones de los humanos, es decir, estudia como las personas, empresas y gobiernos toman decisiones relacionadas con la producción, distribución y consumo. (Sevilla, 2015)

Estrategia: La estrategia es un procedimiento dispuesto para la toma de decisiones y/o para accionar frente a un determinado escenario. Esto, buscando alcanzar uno o varios objetivos previamente definidos. (Westreicher, 2020)

Financiación: La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones. (Westreicher, 2020)

Finanzas: Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos. (Roldán, 2017)

Garante: La responsabilidad del garante es la misma que la del titular de la operación financiera: quien ocupa el rol de garante, garantiza el pago de la operación con todos sus bienes o con el bien que ponga en garantía (en general, suele ponerse en garantía una propiedad que tenga a su nombre o el sueldo). Si el titular no puede pagar, el garante debe hacerlo; si no, puede perder el bien puesto en garantía. (Gobierno de Argentina, 2023)

Garantía hipotecaria: La garantía hipotecaria es una vivienda o bien inmueble ofrecido como aval para el pago de una deuda. De ese modo, se puede acceder a un crédito. En otras palabras, un préstamo con garantía hipotecaria es aquel que cuenta con un inmueble como respaldo. Así, en caso de impago, el prestamista podrá tomar posesión del bien para venderlo y recuperar el financiamiento otorgado. (Westreicher, 2020)

Gasto. Un gasto o egreso es el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que suele hacerse efectiva mediante un pago monetario. (Pedrosa, 2015)

Gerencia: La gerencia es la acción, o el conjunto de empleados, que se encargan de dirigir, gestionar y coordinar una determinada empresa, organización o institución. (Coll, 2020)

Gestión financiera: La gestión financiera es una de las ramas de las ciencias empresariales que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una compañía. Es decir, la gestión financiera se encarga de definir cómo la empresa financiará sus operaciones, para lo cual usualmente se requieren recursos propios y de terceros. (Westreicher, 2020)

Hipoteca: Una hipoteca es un contrato mediante el cual un deudor deja como garantía un bien (generalmente un inmueble) a quien le hace un préstamo (acreedor). (Roldán, 2016)

Inversión: Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. (López, 2018)

Liquidez: La liquidez se es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio. (Sevilla, 2015)

Microcrédito: El microcrédito es un tipo de préstamo de pequeña cuantía y corta duración que se concede habitualmente a personas con un bajo nivel de recursos, no tienen avales y, por tanto, son excluidas de la banca tradicional. (Gil, 2015)

Microeconomía: La microeconomía es la disciplina que estudia el comportamiento económico de empresas, hogares e individuos y su interacción con los mercados. Analiza cómo toman decisiones para asignar sus recursos limitados a las distintas posibilidades. (Gil, 2015)

Morosidad: La morosidad es aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación. (Pedrosa, 2016)

Pagaré: Un pagaré es un documento que supone la promesa de pago a alguien. Este compromiso incluye las condiciones que promete el deudor de cara a la contrapartida (acreedor), es decir, la suma fijada de dinero como pago y el plazo de tiempo para realizar el mismo. (Sánchez, 2015)

Planificación: La planificación es la estructuración de una serie de acciones que se llevan a cabo para cumplir determinados objetivos. (Westreicher, 2020)

Préstamo: Un préstamo es una operación financiera por la cual una persona (prestamista) otorga mediante un contrato o acuerdo entre las partes, un activo (normalmente una cantidad de dinero) a otra persona (prestatario), a cambio de la obtención de un interés (precio del dinero). (Pedrosa, 2016)

Provisiones: Una provisión, en el ámbito contable, es un pasivo que consiste en reservar una serie de recursos para hacer frente una obligación de pago prevista en el futuro. (Donoso, 2017)

Ratios financieros: Los ratios financieros, también llamados razones financieras, son cocientes que permiten comparar la situación financiera de la empresa con valores óptimos o promedios del sector. (Rus, 2020)

Rentabilidad: La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. (Sevilla, 2015)

ROA: El ROA ("Return on Assets") o rentabilidad económica es un indicador que mide la rentabilidad del total de activos de la empresa. Se calcula como el cociente entre el beneficio y el activo total. Expresa la rentabilidad económica de la empresa, independientemente de la forma en que se financie el activo (con recursos propios o recursos ajenos). (Edufinet, 2023)

ROE: El ROE ('return on equity' por sus siglas en inglés) es el ratio más usado por analistas financieros e inversores para medir la rentabilidad de una empresa. Se calcula dividiendo el beneficio neto obtenido por dicha compañía en relación a sus fondos propios. (BBVA, 2023)

Solvencia: Solvencia es la capacidad de una persona física o jurídica para hacer frente a sus obligaciones financieras. (Caballero, 2015)

Tesorería: Tesorería son todos aquellos procedimientos y acciones destinada a la administración y gestión del dinero en una organización. (Pedrosa, 2015)

Utilidad: La utilidad es la medida de satisfacción por la cual los individuos valoran la elección de determinados bienes o servicios. (Sánchez, 2016)

BIBLIOGRAFÍA

- Baena, D. (2018). *Análisis financiero enfoque y proyecciones* (Tercera ed.). Bogota, Colombia. Recuperado el 19 de 02 de 2022
- BANCO SOLIDARIO. (19 de 01 de 2022). *www.banco-solidario.com/*. Obtenido de *www.banco-solidario.com/*: <https://www.banco-solidario.com/>
- BBVA. (2023). *www.bbva.com*. Obtenido de *www.bbva.com*: <https://www.bbva.com/es/que-es-el-roe/>
- BBVA. (2023). *www.Bbva.mx*. Obtenido de *www.Bbva.mx*: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/c/captacion.html>
- C.C.V. (2023). *www.Carteravencida.com*. Obtenido de *www.Carteravencida.com*: http://www.carteravencida.com/la_cartera_vencida.html
- Caballero, F. (30 de Noviembre de 2015). *www.Economipedia.com*. Obtenido de *www.Economipedia.com*: <https://economipedia.com/definiciones/solvencia.html>
- Cabrera, C. (2021). <https://dialnet.unirioja.es/>. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482#:~:text=El%20objetivo%20de%20la%20gesti%C3%B3n,recursos%20financieros%20en%20las%20organizaciones>
- Calvo, A., Parejo, J., Sáiz, L., Cuervo, Á., & Alcalde, E. (2018). *Manual del sistema financiero español*. (A. E. Empresa., Ed.) Madrid, España. Recuperado el 12 de 01 de 2022, de *Manual del sistema financiero español*.
- Cibrán, P., Prado, C., Crespo, M., & Huarte, C. (2013). *Planificación Financiera*. Madrid: ESIC Editorial, Ed.Primer.
- Citibank. (2017). <https://www.citigroup.com/>. Obtenido de https://www.citigroup.com/https://www.citigroup.com/citi/citizen/community/data/guide4_esp.pdf
- Coll, F. (28 de Mayo de 2020). *www.Economipedia.com*. Obtenido de *www.Economipedia.com*: <https://economipedia.com/definiciones/gerencia.html>
- Coll, F. (26 de Enero de 2021). *www.Economipedia.com*. Obtenido de *www.Economipedia.com*: <https://economipedia.com/definiciones/desembolso.html>

- Donoso, A. (14 de Junio de 2017). *www.Economipedia.com*. Obtenido de [www.Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/provision.html](https://www.Economipedia.com/definiciones/provision.html)
- Duque, C. (03 de Enero de 2022). *Management Solutions*. Obtenido de Management Solutions: <https://www.managementsolutions.com/es/publicaciones-y-eventos/informes-sectoriales/white-papers/riesgo-de-credito>
- Economipedia. (2020). <https://economipedia.com/>. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/morosidad-bancaria.html>
- Edufinet. (2023). *www.Edufinet.com*. Obtenido de [www.Edufinet.com: https://www.edufinet.com/inicio/indicadores/financieros/que-es-el-roa](https://www.edufinet.com/inicio/indicadores/financieros/que-es-el-roa)
- Equifax. (2023). *www.Equifax.com*. Obtenido de [www.Equifax.com: https://www.equifax.com.ec/miscreditos/blog/que-es-buro-de-credito#:~:text=Un%20bur%C3%B3%20de%20cr%C3%A9dito%20es,mal%20pagador%20de%20sus%20obligaciones](https://www.equifax.com.ec/miscreditos/blog/que-es-buro-de-credito#:~:text=Un%20bur%C3%B3%20de%20cr%C3%A9dito%20es,mal%20pagador%20de%20sus%20obligaciones).
- Gestiopolis. (14 de Junio de 2001). *www.GestioPolis.com*. Obtenido de [www.GestioPolis.com: https://www.gestiopolis.com/que-es-el-analisis-de-riesgo-camel/](https://www.gestiopolis.com/que-es-el-analisis-de-riesgo-camel/)
- Gil, S. (13 de Julio de 2015). *www.Economipedia.com*. Obtenido de [www.Economipedia.com: https://www.Economipedia.com/definiciones/contabilidad.html](https://www.Economipedia.com/definiciones/contabilidad.html)
- Gil, S. (06 de Mayo de 2015). *www.Economipedia.com*. Obtenido de [www.Economipedia.com: https://www.Economipedia.com/definiciones/microeconomia.html](https://www.Economipedia.com/definiciones/microeconomia.html)
- Gil, S. (05 de Junio de 2015). *www.Economipedia.com*. Obtenido de [www.Economipedia.com: https://www.Economipedia.com/definiciones/microcredito.html](https://www.Economipedia.com/definiciones/microcredito.html)
- Gobierno de Argentina. (2023). *www.Argentina.gob.ar*. Obtenido de [www.Argentina.gob.ar: https://www.argentina.gob.ar/economia/inclusion-financiera/recomendaciones-para-organizar-tus-deudas/riesgos-de-ser-garante-de](https://www.argentina.gob.ar/economia/inclusion-financiera/recomendaciones-para-organizar-tus-deudas/riesgos-de-ser-garante-de)
- Hernandez, S. (2018). *Metodologia de la Investigacion*.
- IG. (2023). *www.IG.com*. Obtenido de [www.IG.com: https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-cobertura](https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-cobertura)
- IG. (2023). *www.IG.com*. Obtenido de [www.IG.com: https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-cartera](https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-cartera)

- López, J. (2016 de Enero de 2016). *www.Economipedia.com*. Obtenido de [www.Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html](https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html)
- López, J. (13 de Julio de 2018). *Economipedia.com*. Obtenido de [Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/inversion.html](https://economipedia.com/definiciones/inversion.html)
- Montesdeoca, J. (09 de Julio de 2015). *J.* Obtenido de [Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/consumo.html](https://economipedia.com/definiciones/consumo.html)
- Montesdeoca, J. (20 de Julio de 2015). *J.* Obtenido de [Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/credito.html](https://economipedia.com/definiciones/credito.html)
- Nava, M. (2009). *Revista Venezolana de Gerencia*. Obtenido de Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente.: http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlng=es.
- Nava, M. A. (05 de Abril de 2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*. Obtenido de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlng=es.
- Navarrete, L., & Moratalla, J. (2018). *Gestion Financiera*. Andalucia.
- Pedrosa, S. (19 de Octubre de 2015). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Pedrosa, S. (08 de Octubre de 2015). *Economipedia.com*. Obtenido de [Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/tesoreria.html](https://economipedia.com/definiciones/tesoreria.html)
- Pedrosa, S. (12 de Enero de 2016). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Pedrosa, S. (15 de Febrero de 2016). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html>
- Peiró, R. (04 de Junio de 2020). *Economipedia.com*. Obtenido de [Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/calidad-2.html](https://economipedia.com/definiciones/calidad-2.html)
- Perez, C., & Vela, S. (2019). *Principios de Gestion Financiera de la Empresa*. Alianza Universal.

- Pérez, J., & Gardey, A. (02 de Octubre de 2008). *definicion.de*. Obtenido de definicion.de:
<https://definicion.de/comercial/>
- Quiroa, M. (29 de Enero de 2020). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/administracion.html>
- Richarson, D. (04 de 2018). Recuperado el 15 de 02 de 2022, de woccu.org. woccu.org:
http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp#:~:text=El%20sistema%20de%20PERLAS%20separa,una%20herramienta%20para%20la%20gerencia.
- Richarson, D. (04 de 2019). *El sistema de PERLAS* . Obtenido de woccu.org:
http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp#:~:text=El%20sistema%20de%20PERLAS%20separa,una%20herramienta%20para%20la%20gerencia.
- Rodríguez, I. (16 de Diciembre de 2015). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/bien-inmueble.html>
- Roldán, P. (23 de Mayo de 2016). Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/hipoteca.html>
- Roldán, P. (17 de Febrero de 2017). Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Roldán, P. (31 de Julio de 2017). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/capital.html>
- Roldán, P. N. (07 de Junio de 2017). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/morosidad-bancaria.html>
- Rus, E. (07 de Mayo de 2020). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ratios-financieros.html>
- Rus, E. (06 de Marzo de 2020). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/asesor.html>
- SAGE. (22 de Enero de 2023). *www.sage.com*. Obtenido de www.sage.com:
<https://www.sage.com/es-es/blog/diccionario-empresarial/activo/>

- SAGE. (22 de Enero de 2023). *www.sage.com*. Obtenido de *www.sage.com*:
<https://www.sage.com/es-es/blog/diccionario-empresarial/activo/>
- Sánchez, J. (23 de Junio de 2015). Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/pagare.html>
- Sánchez, J. (08 de Mayo de 2016). *Economipedia.com*. Obtenido de *Economipedia.com*:
<https://economipedia.com/definiciones/utilidad.html>
- Sánchez, J. (27 de Mayo de 2016). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
www.Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/coste-costo.html>
- Sánchez, J. (07 de Febrero de 2016). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
www.Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/bien.html>
- Sánchez, J. (04 de Febrero de 2017). Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Sánchez, J. (07 de Enero de 2017). Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/banco.html>
- Sevilla, A. (01 de Noviembre de 2015). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
www.Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- Sevilla, A. (04 de Noviembre de 2015). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
www.Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Sevilla, A. (08 de Octubre de 2015). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
www.Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/economia.html>
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (01 de Enero de 2022). *SuperintendenciadeBancos.com*.
Obtenido de *SuperintendenciadeBancos.com*:
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (11 de 02 de 2022).
www.Superintendenciadebancos.com. Obtenido de
www.Superintendenciadebancos.com:
http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=791
- Valvuen, R. (2020). *La evaluación del proyecto en la decisión del empresario*. Mexico, Mexico:
UNAM. Recuperado el 25 de 02 de 2022

Westreicher, G. (25 de Mayo de 2020). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/banca-comercial.html>

Westreicher, G. (06 de Agosto de 2020). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
[www.Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/estrategia.html](https://economipedia.com/definiciones/estrategia.html)

Westreicher, G. (25 de Abril de 2020). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
[www.Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html](https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html)

Westreicher, G. (18 de Abril de 2020). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
[www.Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/garantia-hipotecaria.html](https://economipedia.com/definiciones/garantia-hipotecaria.html)

Westreicher, G. (26 de Abril de 2020). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
[www.Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html](https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html)

Westreicher, G. (25 de Agosto de 2020). *www.Economipedia.com*. Obtenido de
[www.Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/planificacion.html](https://economipedia.com/definiciones/planificacion.html)

ANEXOS

Anexo A: Encuesta

1. ¿Se mantiene una relación entre el capital y los riesgos para enfrentar resultados negativos?
2. ¿Se ha estudiado el riesgo existente y el potencial asociado con la concesión de créditos, índices de morosidad e inversión?
3. ¿Existe un conocimiento de las políticas, procedimientos y prácticas para hacer frente a riesgos financieros?
4. ¿Ha cumplido la empresa con el objetivo el cuál fue creado al inicio?
5. ¿Ha mantenido una regularidad la empresa frente a sus obligaciones de forma oportuna?
6. ¿Se comparan las provisiones para pérdidas de inversiones con el monto total de inversiones no reguladas?
7. ¿Han implementado programas para captar ahorros de modo que estos se encuentren en los parámetros de 70% a 80% de depósitos de clientes morosos?
8. ¿Han emitido políticas que les permita controlar la tasa de morosidad que se encuentre por debajo del 5% después de préstamos pendientes?
9. ¿Realiza un análisis para evaluar el crecimiento de la entidad?

Anexo B: Cuentas Utilizadas para CAMELS Y PERLAS

BANCO SOLIDARIO			
AGENCIA AMBATO			
CUENTAS UTILIZADAS EN CAMELS Y PERLAS			
Cuenta		2019	2020
1	Activo	26.815.755,26	25.097.277,53
2	Pasivos	21.888.396,04	20.125.489,30
3	Patrimonio	4.927.359,22	4.971.788,23
5	Ingresos	5.295.370,41	4.793.878,19
11	Fondos disponibles	2.575.717,50	3.137.312,68
13	Inversiones	2.692.524,16	3.352.880,19
14	cartera de creditos	20.023.002,94	17.025.902,59
16	Cuentas por cobrar	251.463,78	454.552,33
18	Propiedades y equipos	321.639,19	278.610,37
19	Otros activos	937.590,98	834.202,64
21	Obligaciones con el publico	13.590.097,30	12.792.893,90
25	Cuentas por pagar	1.322.764,44	946.925,46
31	Capital social	2.875.594,17	2.875.594,17
33	Reservas	582.198,88	906.045,12
41	(-) Intereses causados	1.128.750,97	1.181.677,19
45	Gastos de operación	2.290.655,47	2.006.219,43
47	Otros gastos y pérdidas	13.251,24	16.411,67
51	(+) Interés y descuentos ganados	3.972.199,77	3.622.041,90
54	Ingresos por servicios	661.611,36	511.604,92
56	Otros ingresos	146.574,71	175.938,08
59	Perdidas o ganancias	588.811,35	47.014,11
1101	Caja	803.890,09	1.026.419,49
1103	Bancoss y otras instituciones financieras	897.593,48	1.388.714,03
1104	Efectos de cobro inmediato	11.491,09	19.823,75
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	10.849.352,06	9.780.447,90

1418	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	939,67	3.688,64
1426	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	684.616,70	524.921,65
1442	(+) Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	1.219,42	237,61
1450	Cartera de créditos de consumos prioritaria vencida	155.704,63	120.057,53
1466	Cartera de créditos de consumo vencida	263,82	119,78
1499	Provision para cuentas incobrables	2.333.912,86	2.742.252,91
1901	Inversiones en acciones y participaciones	-	-
2101	Depósitos a la vista	2.435.918,88	2.549.551,76
2103	Depósitos a plazo	10.999.155,77	10.128.133,92
2105	(-) Depósitos restringidos	155.022,65	115.208,23
2903	(+) Fondos en administración	-	-
3101	Capital pagado	3.057.857,60	3.057.857,60
4501	Gastos de personal	1.222.731,15	1.051.438,32
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos de valores	62.288,89	73.815,11
5104	Intereses y descuentos de carteras de credito	3.890.557,07	3.532.125,02
110305	Bancos y otras instituciones financieras	-	-
149945	Provision para prestamos morosaoss >12	2.041,36	32.239,45
149950	Provision para prestamos morosos <12	14.657,41	104.335,26
210150	(-) Depósitos por confirmar	3.551,14	1.825,55
210305	De 1 a 30 días	1.434.563,44	1.671.920,64
210310	De 31 a 90 días	2.850.240,53	2.664.646,86
250135	(+) Obligaciones financieras	98.856,65	92.524,24
340210	Aportes de socios	512,86	512,86
410115	(Depósitos de ahorro)	24.761,59	24.301,99
410130	(Depósitos a plazo)	679.155,36	704.312,17

FUENTE: (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2022)