



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO**

**EXTERIOR**

**CARRERA FINANZAS**

**TESIS DE GRADO**

**PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE**

**INGENIERO EN FINANZAS**

**TEMA:**

**“Evaluación del Impacto Económico del Microcrédito otorgado por la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. del periodo 2011 Matriz Cañar”**

**PRESENTADO POR**

**Manuel Remigio Naula Andrade**

**Riobamba – Ecuador**

**2012**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que este trabajo ha sido revisado en su totalidad, quedando autorizada su presentación.

\_\_\_\_\_  
Ing. Homero Robalino

TUTOR DE TESIS

\_\_\_\_\_  
Ec. Hugo Ayala

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

## **AUTORÍA**

Las ideas propuestas en el presente trabajo de investigación y que aparecen como propias son en su totalidad responsabilidad del autor.

**Manuel Remigio Naula Andrade**

*Mi gratitud y amor infinito a Dios y la Virgen de la Nube por darme la sabiduría y fortaleza necesaria.*

*A mis queridos Padres: Abelino y Esperanza, porque siempre me han acompañado en todo momento de manera incondicional y me ayudaron a solucionar mis problemas con sus buenos y sabios consejos, para ellos mi perdurable gratitud y cariño.*

*A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y de manera especial a todo el personal docente de la Facultad de Administración de Empresas, Escuela de*

*Ingeniería Financiera por la formación académica brindada.*

*A su vez mi profunda gratitud al Ingeniero. Homero Robalino y al Economista Hugo Ayala por su tiempo y guía en el desarrollo del presente trabajo. Son personas dignas de admiración por su entrega, dedicación y amor a la Docencia.*

*A todos aquellos amigos y familiares que directa o indirectamente me ayudaron en la culminación de este proyecto y me acompañaron en todo momento de mi vida estudiantil.*

## **AGRADECIMIENTO**

## **DEDICATORIA**

*A Dios y a la Virgen de la Nube quienes han guiado mi carrera estudiantil.*

*A mis padres por brindarme su apoyo incondicional, espiritual, moral y económico para la culminación de mi carrera y ser un verdadero ejemplo de honestidad y constancia a lo largo de mi vida, la fuerza que me impulsa para alcanzar mis metas.*

*A mis hermanos por su apoyo, confianza y amor. Gracias por ayudarme a cumplir mis objetivos como persona y estudiante.*

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

## Página

Portada	I
Certificación del Tribunal	II
Certificación de Autoría	III
Agradecimiento	IV
Dedicatoria	V
<b>CAPITULO I</b>	
1. GENERALIDADES	11
1.1. RESEÑA HISTÓRICA	11
1.2. BASE LEGAL	13
1.3 PRINCIPIOS Y VALORES.	13
1.4 UBICACIÓN GEOGRÁFICA	14
1.5 VISIÓN	14
1.6 MISIÓN	14
<b>CAPÍTULO II</b>	
2.1 ESTUDIO AL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO	16
2.2 SISTEMA FINANCIERO	16
2.3 LA DESREGULACIÓN FINANCIERA Y SUS CONSECUENCIAS	18
2.4 FUNCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	19
2.5 ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO	20
2.6 CRISIS FINANCIERA DE 1999-2000	21
2.7 ENTIDAD FECHA DE INTERVENCIÓN POR LA AGD	22
2.8 DOLARIZACIÓN Y EL SISTEMA FINANCIERO	22
2.9 ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	23
2.10 LOS GRUPOS FINANCIEROS	24

2.11 LOS BANCOS	28
2.12 LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	30
2.13 BANCA PÚBLICA	31
2.14 CRÉDITO	31
2.15 BANCO NACIONAL DE FOMENTO	33
2.16 LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL –CFN-	33
2.17 BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA –BEV-	33
2.18 INSTITUTO ECUATORIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO -IECE-	34
2.19 SISTEMA FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAÑAR LTDA	35
2.20 SITUACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAÑAR LTDA	36
2.3. ANÁLISIS FODA	58
<b>CAPÍTULO III</b>	
3. INTRODUCCIÓN	60
3.1 JUSTIFICACIÓN.	61
3.2 OBJETIVOS	61
3.2.1 GENERAL.	61
3.2.2 ESPECÍFICOS	62
3.3 CONTENIDO DE LA PROPUESTA.	63
3.3.1 DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO.	64
3.3.1.2 VISIÓN	64
3.3.1.1 MISIÓN	64
3.3.1.3 PRINCIPIOS CORPORATIVOS.	65
3.3.1.4 OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	65
3.3.1.5 ESTRUCTURA ORGÁNICA	66
3.3.2 BASE LEGAL	69
3.3.3 POLÍTICAS DE CRÉDITO	73
3.3.3.1 SUJETO DE CRÉDITO	73

3.3.3.2 PERSONAS NO CALIFICADAS COMO SUJETOS DE CRÉDITO	73
3.3.3.3 DESTINO DEL CRÉDITO	74
3.3.3.4 DEL PRÉSTAMO DEL MICROCRÉDITO	74
3.3.3.4 DEL MICROCRÉDITO, ENCAJE, PLAZO, GARANTÍAS, MONTOS:	74
3.3.3.5 CRÉDITO MICROCRÉDITO	78
3.3.4 TIPOS DE GARANTÍAS	83
3.3.4.1 GARANTÍA PERSONAL	84
3.3.4.2 GARANTÍA HIPOTECARIA	85
3.3.4.3 GARANTÍA PRENDARIA	87
3.3.4.4 RECEPCIÓN DE SOLICITUD Y DOCUMENTACIÓN	87
3.3.4.5 ANÁLISIS Y APROBACIÓN	89
3.3.4.5.1 ANÁLISIS	89
3.3.4.6 RESPONSABLES	96
3.3.4.7 APROBACIÓN	99
3.3.4.8 FORMALIZACIÓN	105
3.3.4.9 SEGUIMIENTO	113
3.3.5 SISTEMA DE RECUPERACIÓN DE CARTERA	117
3.3.5.1 CARTERA VIGENTE	117
3.3.5.1.1 POLÍTICAS	117
3.3.5.1.2 PROCESO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA VIGENTE	118
3.3.5.2 CARTERA VENCIDA	119
3.3.5.2.1 POLÍTICAS	120
3.3.5.2.2 PROCESO DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA	121
3.3.5.2.3 PLANTEAMIENTO DE ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN FINANCIERA	137
3.3.5.2.4 IMPACTO	137
<b>CAPITULO IV</b>	
4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	138

4.1 CONCLUSIONES	138
4.2 RECOMENDACIONES.	139
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b>	
TABLA No 1: LOS 14 GRUPOS FINANCIEROS DEL ECUADOR	27
TABLA No 2: CONFORMACIÓN DE LOS 13 PRINCIPALES GRUPOS FINANCIEROS DEL ECUADOR A DICIEMBRE 2010	28
TABLA No 3: CONFORMACIÓN DE LOS 13 PRINCIPALES GRUPOS FINANCIEROS DEL ECUADOR A DICIEMBRE 2010	28
TABLA No 4: LOS BANCOS MÁS GRANDES DEL ECUADOR	31
TABLA No 5: CALIFICACIÓN DE BANCOS PRIVADOS al 31 marzo 2011	31
TABLA No 6: LAS COOPERATIVAS MÁS GRANDES DEL ECUADOR	33
TABLA No 7: BANCA PUBLICA DEL ECUADOR: ACTIVOS PATRIMONIO Y RESULTADOS	37
TABLA No 8: ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO POR TENENCIA DE ACTIVOS Y RELACIÓN CON EL PIB	38
TABLA No 9: EDAD Y SEXO	39
TABLA No 10: INTEGRANTES FAMILIARES Y MIEMBROS QUE TRABAJAN	42
TABLA No 11: CORRELACIÓN	44
TABLA No 12: SECTOR AL QUE PERTENECEN	46
TABLA No 13: INGRESOS FAMILIARES Y MIEMBROS QUE TRABAJAN	47
TABLA No 14: CORRELACIÓN	49
TABLA No 15: MIEMBROS QUE SON SOCIOS DE CAÑAR LTDA	50
TABLA No 16: SOCIOS QUE HAN SOLICITADO CRÉDITO	51
TABLA No 17: MONTO Y DESTINO DEL CRÉDITO.	53
TABLA No 18: DESTINO DEL CRÉDITO	55
TABLA No 19: INCREMENTO AL TRABAJAR CON EL CREDITO DE LA COOPERATIVA	56
TABLA No 20: PRÉSTAMO DEL SOCIO	57
TABLA No 21: RENDIMIENTO OBTENIDO DE LA INVERSIÓN	58
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b>	
Figura1: Organigrama del Sistema Financiero Ecuatoriano	22
Figura 2: Contenido de la propuesta	64

Figura 3: Organigrama estructural cooperativa de ahorro y crédito Cañar Ltda	67
Figura 4: Organigrama estructural propuesto	68
Figura 5: Flujo de recepción y revisión de la carpeta de crédito	89
Figura 6: Flujo del análisis de la carpeta de crédito	98
Figuran: 7 Flujo del proceso de aprobación del crédito	104
Figura 8: Flujo del proceso de formalización, liquidación y archivo	108
Figura 9: Flujo grama del proceso del crédito	113
Figura 10: Flujo grama del sistema de recuperación de cartera	132

### **ÍNDICE DE GRÁFICOS**

GRAFICO No 1: Sexo	39
GRAFICO No 2: Edad	40
GRAFICO No 3: Integrantes familiares	42
GRAFICO No 4: Miembros que trabajan	43
GRAFICO No 5: Habitantes de la ciudad de cañar	45
GRAFICO No 6: Actividad económica de los habitantes de la ciudad de cañar	46
GRAFICO No 7: Ingresos familiares	48
GRAFICO No 8: Ingresos familiares en miles de dólares	49
GRAFICO No 9: Socios de la cooperativa	51
GRAFICO No 10: Socios que tienen crédito en la cooperativa	52
GRAFICO No 11: Monto del crédito	53
GRAFICO No 12: Inversiones de los créditos obtenidos	54
GRÁFICO No 13: Destino del microcrédito	55
GRAFICO No 14: Incremento en su actividad económica	56
GRAFICO No 15: Tipo de préstamo que solicito el socio	57
GRAFICO No 16: Rendimiento de la inversión	58

### **ÍNDICE DE CUADROS**

CUADRO N° 1 ANÁLISIS FODA	61
---------------------------	----

CUADRO N° 2: FUNCIONES DE LA UNIDAD DE CRÉDITO	68
CUADRO N° 3: CARGO OFICIAL DE CRÉDITO	70
CUADRO N° 4: CARGO OFICIAL DE COBRANZAS	71
CUADRO N° 5: SOLICITUD DE CRÉDITO	79
CUADRO N° 6: SOLICITUD Y PROPUESTA DE CRÉDITO	80
CUADRO N° 7: FORMULARIO DE INSPECCIÓN	91
CUADRO N° 8: DESCRIPCIÓN ECONÓMICA	94
CUADRO N° 9: APROBACIÓN	99
CUADRO N° 10: MODELO DE NOTIFICACIÓN PRIMER AVISO	118
CUADRO N° 11 MODELO DE NOTIFICACIÓN PRIMER AVISO COPIA	119
CUADRO N°12: MODELO DE NOTIFICACIÓN PRIMER AVISO GARANTE	120
CUADRO N°13: MODELO DE NOTIFICACIÓN PRIMER AVISO GARANTE COPIA	120
CUADRO N°14: MODELO DE NOTIFICACIÓN SEGUNDO AVISO	121
CUADRO N°15: MODELO DE NOTIFICACIÓN SEGUNDO AVISO COPIA	122
CUADRO N°16: MODELO DE NOTIFICACIÓN SEGUNDO AVISO GARANTE	123
CUADRO N°17: MODELO DE NOTIFICACIÓN SEGUNDO AVISO GARANTE COPIA	124
CUADRO N°18: MODELO DE NOTIFICACIÓN TERCER AVISO	126
CUADRO N°19: MODELO DE NOTIFICACIÓN TERCER AVISO COPIA	127
CUADRO N° 20: MODELO DE NOTIFICACIÓN TERCER AVISO GARANTE	129
CUADRO N° 21: MODELO DE NOTIFICACIÓN TERCER AVISO GARANTE COPIA	129
RESUMEN	142
SUMMARY	142
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	145

## 1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad el desarrollo de las actividades económicas que realizamos las personas en particular, ayudan para el crecimiento económico no solo de un cierto grupo de personas sino del país entero.

Las Diferentes Cooperativas de Ahorro y crédito han venido jugando un papel muy importante en la economía del país es por eso que se han dedicado a trabajar para el bienestar de la colectividad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cañar Ltda” dedicada a la concesión de créditos a bajas tasas de interés, cree en la gente de nuestra ciudad, por ello se compromete a brindar un servicio de la más alta, con una excelencia en la tecnología utilizada, que responda a las presentes y futuras necesidades en este aspecto tomando en consideración su principal factor “EL SOCIO” para lo que difundiremos el servicio.

La capacidad para satisfacer las necesidades de las personas identifica a los usuarios del servicio, necesidades que es el aspecto fundamental para que dicha entidad labore tal como lo hace, basándose en la eficiencia y la eficacia caracterizándose por la calidad de su servicio.

En este presente trabajo de tesis se plantea evaluar el impacto económico que ha tenido el microcrédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda del periodo 2011 Matriz Cañar. Para lo cual se empezará haciendo una breve situación de lo más relevante de la misma tales como la reseña histórica, base legal, ubicación geográfica, visión y misión.

Seguidamente se hará el estudio al sistema financiero ecuatoriano para luego poder ver la situación actual de Cañar Ltda, se procederá hacer un análisis FODA de la misma para ver cuáles son tanto sus fortalezas oportunidades debilidades y amenazas que afectan a la cooperativa.

Se procederá hacer la propuesta del trabajo para lo cual se elaborara los antecedentes de la propuesta, los objetivos de la propuesta luego se procederá hacer el desarrollo de la propuesta.

Para finalizar este trabajo se elaborara las conclusiones y recomendaciones que sean necesarias

Al finalizar el trabajo investigativo de tesis permitirá demostrar cuál es el impacto económico que tienen los socios que solicitan microcréditos en esta cooperativa.

# CAPÍTULO I

## 1. GENERALIDADES

### 1.1. RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito, se Constituyó Legalmente el 22 de Julio de 1969; mediante el Acuerdo Ministerial No 2299, Registro General de Cooperativas No 527.

Con la colaboración de los Sres. Humberto Flores Guaraca, Octavio Ordoñez, Cesar Santa cruz, José Vicente Llusaca y Luis Espinoza empiezan a gestionar en la ciudad de Quito para la creación de una Cooperativa en la Ciudad de Cañar ya que anteriormente estos ya tenían una cooperativa la misma que fue creada para la Producción y Mercadeo, esta se cerró porque no estaba cumpliendo con la tarea específica para la que fue creada ya que pasó a ser comercial.

De ver que ya no cuentan con una cooperativa en la Ciudad de cañar estas 5 personas anteriormente nombradas forman la comisión y viajaron a Quito a ver una cooperativa que pueda funcionar en cañar, en la Ciudad de Quito en el Ministerio de Industrias ellos tuvieron un dialogo con el ministro en el cual el ministro les había dicho que ellos no sabían nada de cooperativas, es por esto que la comisión encabezada por el sr Humberto Flores se reúnen nuevamente después de haber tenido la charla con el Ministro de Industrias y deciden crear la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda, ya que el ministro nunca les dijo de que cooperativa podían formar ellos en la Ciudad de Cañar sino mas bien que ellos tenían que ver que cooperativa puede funcionar en dicha ciudad para que no pase a otra función y se desacredite como paso con la cooperativa de Producción y Mercadeo.

Así que el Sr Humberto Flores tuvo que comprar una ley de compañías que se registraba en el capítulo IV que rige la ley de cooperativas y estudia todas las cooperativas competentes que hay en el Ecuador y se rige al artículo 92 de las cooperativas de ahorro y crédito porque las cooperativas de ahorro y crédito ayudan con préstamos a los socios para ayudar a solucionar y mejorar las diferentes actividades económicas que tengan los socios

Meses más tarde ya estaban reunidas 15 personas y empezaron por pre-cooperativa como ellos ya tenían una mala experiencia en cuanto al cooperativismo entonces los habitantes de la ciudad de Cañar ya no confiaban en ellos es por eso que el Sr Humberto Flores Guaraca forma una comisión de 5 personas Humberto Flores Guaraca, Tarquino Ordóñez, José Ávila, José Vicente Llusaca, Antonio Llusaca y van al convento de los padres Escolapios a pedirle de favor al sacerdote Laudelino Quijado Alonso para que en el pulpito ayude a promocionar el beneficio que tiene esta cooperativa que están formando , también conversaron con el cura Ángel María Iglesias y le piden el mismo favor que promocióne la Cooperativa que se está formando en Cañar.

Contando ya con la ayuda de los sacerdotes sigue en adelante el trabajo de los 5 socios, empiezan las reuniones continuas hasta elaborar los estatutos, elaborado estos ya tienen un nuevo dialogo con el Ministro en la Ciudad de Quito para que pase a ser una cooperativa jurídica y así llega a ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. jurídica en el año 1969 y deja de ser pre-cooperativa.

Cuando esta ya era jurídica empezó a funcionar ya con 25 socios en vista que esta iba creciendo se iba sumando mas socios hasta que en el 2011 se contaba ya con 5000 socios.

La Institución contaba con Capital Social de \$ 2.500 Suces en Certificados Nominales de \$1.000,00 suces. Es por esto que en la cooperativa empiezan con montos de crédito de \$ 200 suces.

Meses más tarde el Sr Humberto Flores Junto Con sus Cuatro Compañeros con los que empezó a crear la cooperativa gestionaron en el Municipio para que les donen un sitio para empezar a construir el edificio donde funciona la Cooperativa , Tiempo más tarde la Institución se ve Beneficiada con la Donación del Terreno por parte del Dr. Gonzalo Martínez, Presidente de la Ilustre Municipalidad de Cañar de la Época, (periodo más tarde) Terreno en el que se construyó el Mausoleo de la Cooperativa como un Servicio que la misma presta a sus Socios. Para esto todos los socios empezaron a colaborar con el material necesario para realizar dicha obra .

José Ávila Vicuña estaba como Gerente de la Cooperativa y el padre Laudelino Quijado Alonso como Presidente .José Ávila duro en la gerencia alrededor de 12 años , el Sr Humberto Flores al darse cuenta que hace falta un profesional para que esté al frente de la cooperativa hace un llamado a concurso de merecimientos llegando a ganar dicho concurso el Sr Mario Ochoa llegando a desempeñarse como gerente de la mencionada Cooperativa alrededor de 7 años el se retiró por asuntos personales de la gerencia durante estos 19 años que ya funciona la cooperativa el Sr Humberto Flores se ha desempeñado como presidente de consejo de vigilancia y presidente de comité de crédito , llegando a retirarse de la cooperativa alrededor de los 19 años de la creación de la misma.

Es así como la entidad ha venido trabajando en forma adecuada tras el desarrollo de nuestra sociedad con un incremento considerable tanto en el Número de Socios como en su Patrimonio (CAPITAL SOCIAL) en la actualidad ha pasado a ser una de las cooperativas más solventes de la provincia del cañar manejando una tasa tanto activa como pasiva de acuerdo al beneficio del socio.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda vela por el bienestar de los socios desde que se creó hasta la actualidad es por eso que se maneja las tasas de interés en colocaciones más bajas en relación con las demás que se encuentran tanto en la Ciudad como en la provincia del Cañar.

En el año 1999 el Ing. Inocencio Tenelema llega a prestar sus servicios profesionales en dicha cooperativa, en la cual se desempeñó como auxiliar de gerencia hasta el año 2001, luego pasa a estar como Gerente General de la misma hasta la actualidad.

## **1.2. BASE LEGAL**

La cooperativa cuenta con su respectivo Estatuto Aprobado el 18 de Julio de 1969, el mismo que no se ha modificado hasta la actualidad; la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. está bajo la ley de Cooperativas cumpliendo con todas las normas establecidas .

## **1.3 PRINCIPIOS Y VALORES.**

Los principios que rigen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CAÑAR LTDA” son los siguientes:

- Igualdad de los derechos de los socios.
- Adhesión y retiro voluntario.
- Control democrático “ un hombre, un voto”
- Distribución de los excedentes sociales entre los socios en proporción a las operaciones efectuados por los socios de la Cooperativa.
- Neutralidad política, racial y religiosa.
- Interés limitado sobre los certificados de aportación.
- Variabilidad del capital social.

Los Valores que representan la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cañar Ltda” se basan en la Administración de sus Ingresos, tal es el caso: para la Distribución de sus Excedentes (si es que hubiere); existe la siguiente disposición:

Al realizar el Balance de Resultados de los Egresos se incluye como Gasto un Porcentaje (%) para los Certificados de Aportación que no será mayor al 6% paso seguido se destina el Excedente a Distribuirse entre los Socios.

- 15% participación trabajadores
- Excedente después de participar los trabajadores
- 10% fondo de reserva
- 25% impuesto a la renta
- 5% fondo de educación
- 5% fondo de previsión y asistencia social
- 55% disposición de los socios.

## **1.4 UBICACIÓN GEOGRÁFICA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. Se encuentra ubicado en América Latina País Ecuador en la Región Sierra en la Ciudad de Cañar en las calles Nela Martínez Frente al mercado Central.

## **1.5 VISIÓN**

En el año 2014, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cañar Ltda.” Es una institución pionera en el servicio financiero, practicando y fortaleciendo la responsabilidad social y económica para todos y ahorristas del austro, cuenta con un equipo Directivo y colaboradores profesionales y capacitados, comprometidos con la institución y respaldados por la organización tecnológica contemporánea.

## **1.6 MISIÓN**

Brindar ayuda social oportuna, servicios y productos financieros competitivos y de calidad, enfocados en un trato personalizado a cada socio ahorrista y cliente, para aportar al desarrollo cooperativo en la sociedad.

## **CAPÍTULO II**

### **2.1 ESTUDIO AL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO**

### **2.2 SISTEMA FINANCIERO**

#### **Significación del sistema financiero en la economía ecuatoriana.**

El sistema financiero comprende los bancos privados, las cooperativas de ahorro y crédito, sociedades financieras, mutualistas, tarjetas de crédito, compañías de seguros, bolsa de valores, el banco central, las inversiones del IESS, la banca pública de desarrollo y las instituciones que regulan y controlan al sector.

Este sistema constituye uno de los más importantes de la economía, ya que permite realizar servicios de pago y movilizar el ahorro de un sector hacia otro, de esta manera diversas instituciones como Bancos, Mutualistas y Cooperativas de Ahorro y Crédito prestan estos servicios, mismos que son utilizados por personas naturales, empresas o gobierno.

También se puede decir que el sistema financiero es un ente que permite captar unidades excedentes de liquidez y por una parte unidades económicas deficitarias de liquidez, para canalizar el ahorro hacia la inversión.

Este sistema tiene un papel muy importante ya que su función principal es buscar la manera de canalizar el ahorro hacia la inversión productiva, tomando en cuenta siempre la necesidad y motivación de ahorristas e inversores.

Por este motivo el sistema financiero del país juega un papel trascendental en la vida económica y productiva del mismo, porque se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura.

El número de clientes del Sistema Financiero Nacional llegó a 10,1 millones de los cuales 5,6 corresponde a los bancos privados y 3,3 millones de clientes a Cooperativas de Ahorro y Crédito. Durante el 2010 el incremento de clientes fue significativo llegando a 987 mil clientes, de estos, 596 mil corresponden a la Banca Privada y 457 mil a las Cooperativas. En la Banca Pública el número de clientes disminuyó en 93 mil.

El porcentaje de Bancarización del Sistema Financiero Nacional (relación del número de depositantes frente a la población total), creció durante el 2010 en 6,08 por ciento.

Por región, se ubica en primer lugar la Sierra como la mayormente bancarizada con el 89,26 por ciento, le sigue la Costa con el 87,77 por ciento, la región amazónica con el 67,13 por ciento y la Insular con el 61,09 por ciento<sup>1</sup>.

Situación que se demuestra en un tema simple como son los puntos de atención al cliente (bancos, sucursales, cajeros automáticos), la banca pública alcanza 210 mientras que la privada 6.621 a nivel nacional, con los siguientes costos financieros para los clientes.

El sistema financiero está regulado por la Constitución Política del Ecuador, por la Ley General de Instituciones Financieras, por la Ley de Reordenamiento de las Finanzas Públicas, la Ley de Mercado de Valores, la Ley de Régimen Monetario, entre otros.

El Sistema Financiero posibilita la vinculación de los procesos de ahorro-inversión nacional y forma parte fundamental de la política económica del país.

Desde que el Ecuador entró en la dolarización, se perdió la capacidad de emitir moneda y, por consiguiente, no existen posibilidades de política monetaria.

---

<sup>1</sup>Muñoz Roberto. Superintendencia de bancos y seguros, diciembre 2010

## **2.3 LA DESREGULACIÓN FINANCIERA Y SUS CONSECUENCIAS**

A partir de 1994, año en el que se promulga la Ley General de Instituciones del Sector Financiero, que facilita los requisitos de conformación de un banco y que flexibiliza y reduce al mínimo los mercados de control, hasta 1999 año en el que estalla la crisis, se observa un incremento importante del número de bancos y sociedades financieras que de 24 bancos en 1994 se incrementa a 96 bancos y sociedades financieras en 1999.

La liberación y desregulación del Sistema Financiero Ecuatoriano cambio de manera importante la forma por la cual se asumieron las decisiones económicas del Sistema Financiero, que empezó a experimentar un proceso de creciente autonomía, gran poder de decisión y enorme capacidad discrecional sobre el conjunto de la economía. El Sistema Financiero, gracias a la desregulación, tiene en sus manos las palancas del ahorro, la inversión, el empleo.

Sin embargo y durante el mismo periodo, el Ecuador entra en crisis por los costos de la guerra con el Perú (1995), los terremotos de ese mismo año que inutilizaron el oleoducto y, en consecuencia, paralizaron la exportación de petróleo, el fenómeno climático de el Niño, que destruyo las cosechas y la infraestructura vial, y los bajos precios del petróleo. Estos fenómenos provocaron una reducción de la renta nacional expresada en una disminución de la oferta agregada interna, en un contexto de liberalización y desregulación financiera y bancaria.

Situación que genero que el número de bancos creciera de manera desproporcionada a la riqueza del país que se veía sometida a un proceso de crisis y deterioro. El crecimiento de los bancos e instituciones financieras implicó la disputa por el escaso ahorro nacional que se tradujo en altas tasas de captación y contribuyeron a generar una burbuja especulativa.

En efecto las tasas activas de interés se incrementaron de 38.1 por ciento en 1993 a más de 100 por ciento en 1999.

Hay que indicar que en 1998 el congreso aprobó la eliminación del impuesto a la renta y, en su lugar, se aprobó un impuesto a la circulación de capitales, lo que dio origen a la fuga de capital del sistema financiero.

Es por ello que apenas aprobada la Ley General de Instituciones del Sector Financiero en 1994, empezaron a producirse quiebras bancarias como por ejemplo el Banco de los Andes, el Banco Continental, entre otros. Sin embargo, la desregulación del sistema financiero también permitía la entrega de créditos en condiciones ventajosas a los propios accionistas de los bancos, además que regulaba la conformación de grupos financieros.

Esto constituyó al apareamiento de los denominados “créditos vinculados” y a la concentración de la economía en poderosos grupos financieros. Es por ello que en el contexto de la recesión económica que va de 1995 a 1999, se profundizaron los procesos de monopolización de la economía y los bancos se convirtieron en los centros desde los cuales se tomaban decisiones fundamentales pero ésta vez en función de los intereses de los grupos financieros.

## **2.4 FUNCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

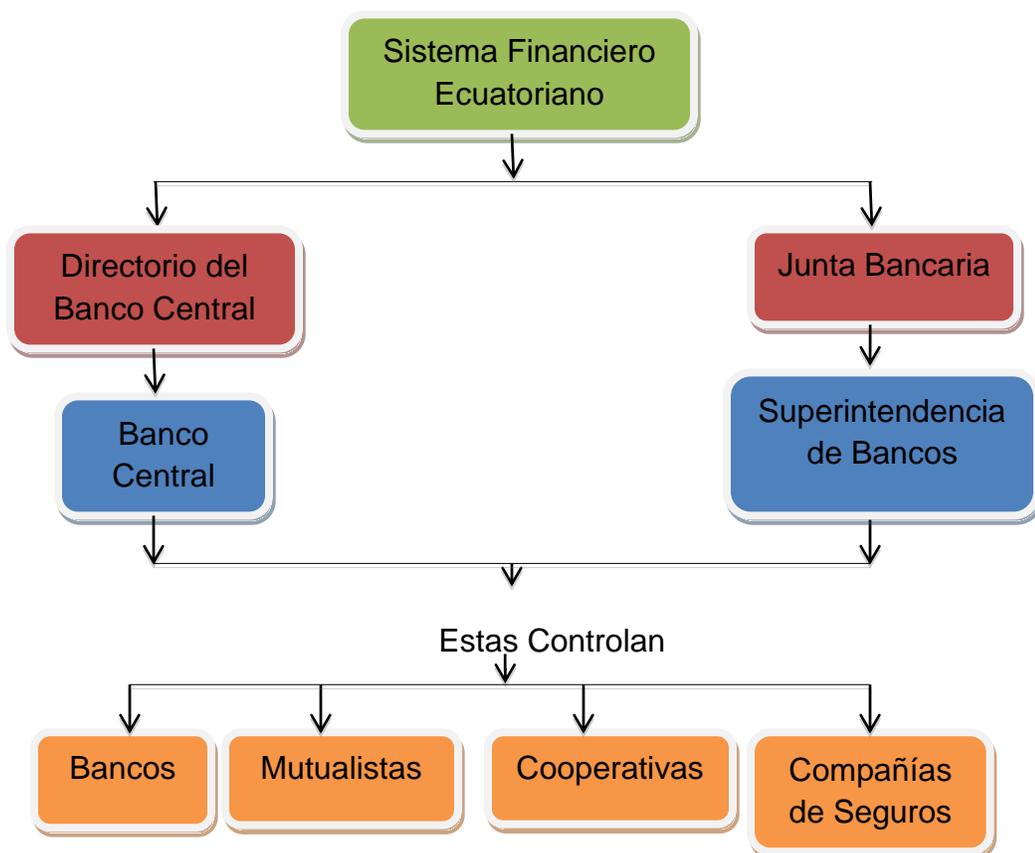
El sistema financiero es uno de los más importantes dentro de la economía, ya que cumple múltiples funciones entre ellas tenemos las siguientes:

- Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes agentes económicos.
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus asociados, de tal forma que le permita ser más eficiente.
- Buscar el crecimiento económico de la población.
- Apoyar de una u otra manera para que la política monetaria sea más efectiva, y de esta manera contribuir al desarrollo local.

## 2.5 ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

La Estructura del Sistema Ecuatoriano se basa en el régimen designado por el banco central, en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores, como el Directorio del Banco Central, organismo autónomo y supervisado por el estado ecuatoriano, también se encuentra la Superintendencia de Bancos, entidad autónoma encargada de controlar y supervisar las funciones de varias instituciones financieras, y finalmente se encuentran entidades financieras públicas y privadas<sup>2</sup>.

Figura1: Organigrama del Sistema Financiero Ecuatoriano



Fuente: profesor: Eco. Cesar Vásquez  
Elaborado por: El Autor de la tesis

<sup>2</sup> MUÑOZ Roberto, Superintendencia de bancos y seguros. Quito, editorial, 2010

## 2.6 CRISIS FINANCIERA DE 1999-2000

Cuando se produce la crisis del Sistema Financiero en la primera semana de diciembre de 1998, al día siguiente de la aprobación de la Ley de creación de la Agencia de Garantías de Depósito AGD, el Filanbanco, de la familia Isaías y el banco privado más importante del país, es intervenido por parte de la superintendencia de bancos y por la AGD, el gobierno de ese entonces utilizó los recursos de la reserva monetaria internacional para transferirlos directamente hacia el Filanbanco.

Esta medida desestabilizó el sistema de cambio de la moneda ecuatoriana, en enero de 1999 pasó de 5.000 sucres por dólar a 18.000 sucres en abril de ese mismo año, lo que condujo al congelamiento (Feriado bancario) de los recursos de los depositantes en el sistema financiero. Un año después en enero del 2000, el gobierno de ese entonces decidió dolarizar la economía ecuatoriana.

La incautación de los bienes de la familia Isaías (Filanbanco), se produjo como una decisión de la AGD en el año 2008, cuando se incautaron 195 bienes de propiedad de los ex accionistas del Filanbanco. Las empresas que fueron incautadas, entre otras, son: TC televisión, Gamavisión, Cablenoticias, Edimples, Electroquil, etc.

Durante 1999-2000, más del 60 por ciento de los bancos y sociedades financieras existentes entran en liquidación y tienen que ser intervenidos directamente por el Estado.

Los bancos intervenidos entran en un proceso de saneamiento por parte de la AGD que durará toda la década siguiente. El Estado ecuatoriano destinará más de 8 millones de dólares en el salva taje a los bancos privados<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> VÁSQUEZ S, Lola. Ecuador su realidad 19 ed. Quito fundación José Peralta, 2011

## 2.7 ENTIDAD FECHA DE INTERVENCIÓN POR LA AGD

Banco de Préstamos	junio de 1998
Filanbanco	3 de diciembre 1998
Mutualista Previsión y Seguridad	de diciembre de 1998
Banco de Tungurahua	4 de enero 1999
Banco del Azuay	18 de enero 1999
Finagro	18 de enero 1999
Financorp	19 de enero 1999
Occidente	de marzo 1999
América	4 de marzo 1999
Banco del Progreso	22 de marzo 1999
Finannova	1999

## 2.8 DOLARIZACIÓN Y EL SISTEMA FINANCIERO

El Ecuador entra en la dolarización sin haber crecido los marcos legales ni institucionales previos para una adecuada convergencia económica hacia la nueva moneda.

Las tasas de interés en dólares tienen un crecimiento acelerado durante toda la década del 2000.

Los bancos que sobrevivieron a la crisis financiera de 1999-2000, deciden utilizar una parte de los depósitos del público, como reserva, en virtud de que la dolarización significó la pérdida de la política monetaria.

Esta decisión de los bancos privados hace que uno de cada tres dólares depositados en el sistema, sean transferidos hacia el exterior.

Se calcula que cerca de 3 mil millones de dólares de los ecuatorianos se encuentran depositados en bancos extranjeros, el gobierno exige la repatriación de por lo menos el 45 por ciento de esos dineros, esto es alrededor de un millón doscientos millones de dólares para que puedan ser reinvertidos en actividades productivas en el país.

La dolarización se produce en un contexto de pérdida de confianza en el Sistema Financiero. Muchos hogares deciden utilizar sus excedentes más en el consumo que en el ahorro y en la compra de papeles financieros. Esto hace que la relación entre depósitos a corto plazo y depósitos a largo plazo sean muy desigual.

Es decir, los usuarios del sistema financiero al perder la confianza en los bancos, deciden depositar su dinero a corto plazo, para evitar congelamientos bancarios e incertidumbres sobre sus ahorros.

El momento en el que los bancos tienen más depósitos a la vista que depósitos a largo plazo, sus decisiones se orientan hacia créditos de consumo e hipotecario, que hacia créditos productivos, es decir, se incrementa la oferta crediticia para el consumo, en especial de bienes suntuarios, mientras que se restringe el crédito para la producción.

Estas decisiones se enmarcan en un creciente proceso de concentración de crédito en dos bancos que controlan más de 50 por ciento de los activos del sistema financiero. Esta concentración de activos en pocas instituciones financieras se convierte en una amenaza para el conjunto del sistema financiero.

## **2.9 ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO**

Son instituciones financieras privadas establecidas bajo el régimen societario y están bajo control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Comprenden una serie de instituciones, iniciando con los grupos financieros, los bancos, las cooperativas, las aseguradoras.

## **2.10 LOS GRUPOS FINANCIEROS**

Uno de los resultados del proceso de desregulación del sistema financiero, fue la constitución de los llamados grupos financieros, los mismos que legalmente, están integrados por una sociedad controladora: un banco, una sociedad financiera o una corporación de inversión y desarrollo, que hacen de cabeza del grupo, y como tal, controlan en todo momento el 51 por ciento de las acciones.

Las sociedades integrantes de un grupo financiero pueden ser: compañías de seguros y reaseguros, sociedades de servicios financieros o auxiliares previstos en la Ley del Sistema Financiero, las Instituciones previstas en la Ley de Mercado de Valores, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualquiera de estas empresas. La cabeza debe responder por el manejo de las instituciones del grupo, incluidas las pérdidas patrimoniales.

En base a la Ley, la mayoría de los grupos financieros del Ecuador tienen entre sus actividades económicas a las bancarias (matrices, off-shore, operativos), almaceneras, tarjetas de crédito, inmobiliarias, casas de valores, administradoras de fondos y compañías de seguros. La participación de las subsidiarias off-shore muestra el proceso de transnacionalización de los llamados grupos financieros.

En el 2011, el grupo financiero Pichincha ocupa el primer lugar, le sigue el Guayaquil, y en tercer lugar, el Pacífico, como se puede observar en la tabla de los 14 grupos financieros más grandes del país<sup>4</sup>.

TABLA No 1

---

<sup>4</sup> VÁSQUEZ S, Lola. Ecuador su realidad 19 ed. Quito fundación José Peralta, 2011

<b>LOS 14 GRUPOS FINANCIEROS DEL ECUADOR</b>					
<b>A febrero del 2011 (miles de dólares)</b>					
<b>Pst.</b>	<b>Grupo financiero</b>	<b>Activos</b>	<b>%</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>Utilidades (a)</b>
1	Pichincha	8.650.762	36,17	652.510	78.241
2	Guayaquil	2.866.122	11,98	218.324	44.638
3	Pacífico	2.644.727	11,06	321.440	27.665
4	Produbanco	2.442.930	10,21	183.476	22.728
5	Bolivariano	1.735.419	7,26	141.318	21.026
6	Internacional	1.599.865	6,69	144.446	20.235
7	Diners Club	1.015.077	4,24	165.653	36.982
8	Austro	909.709	3,80	76.873	10.578
9	Citibank	439.285	1,84	33.622	1.926
10	Promerica	584.301	2,44	40.932	3.654
11	Machala	456.004	1,91	36.214	2.383
12	Rumiñahui	412.112	1,72	27.003	3.775
13	Amazonas	131.413	0,55	14.633	641
14	Cofiec	32.279	0,13	8.947	900
Total		23.920.005	100	2.065.391	275.372
<b>(a) Datos a diciembre del 2011</b>					
Fuente: Superintendencia de Bancos. Boletines Grupos <sup>5</sup>					
Financieros 2011. Febrero 2011					
<a href="http://www.superban.gov.ec">http://www.superban.gov.ec</a>					
Elaboración Fundación José Peralta					

**Análisis:** En esta tabla se muestra en orden jerárquico los 14 grupos financieros del Ecuador de acuerdo a sus activos patrimonio y utilidades, en el cual podemos observar que se encuentra en primer lugar el Banco Pichincha con un activo de \$ 8.650.762 y una utilidad de \$ 78.241 mientras que Cofiec se encuentra en último lugar con un patrimonio de \$ 8.947 y una utilidad de 900 (en miles de dólares) esto nos permite ver qué grupo financiero es más solvente para poder hacer tanto las inversiones como para poder solicitar un crédito.

<sup>5</sup> Fuente: Superintendencia de Bancos. Boletines Grupos

## CONFORMACIÓN DE LOS 13 PRINCIPALES GRUPOS FINANCIEROS DEL ECUADOR A DICIEMBRE 2010

TABLA No 2

N°	Grupo	Instituciones	Actividad	N°	Grupo	Instituciones	Actividad		
1	Pichincha	Pichincha	Banco	3	Pacífico	Pacífico SA	Banco		
		Almacenera del Ecuador Almesa	Almacenera			Continental Overseas	Off-shore		
		Amerafin S.A	Servicios Auxiliares			Pacífico Panamá	Off-shore		
		Picaval Casa de Valores	Casa de Valores			PacifNational Bank	Operativa Exterior		
		Fondos Pichincha	Administ. De Fondos			Almacenera del agro (Almagro)	Almacenera deposito		
		Seguros del Pichincha	Cía de Seguros			Pacificard	Tarjeta de Crédito		
		Sistemas Acovi	Cobranza Judicial			Valpacific	Casa de Valores		
		Filancard SA	Tarjetas de crédito			Adpacific	Administradora de Fondos		
		Credife	Desarrollo Micro empresarial			Seguros Sucre	Aseguradora Nacional		
		Consortio del Pichincha	Vehículos			Fiduciaria del Pacifico	Administ. De Fondos		
		Banco Pichincha España	Off-shore	4	Amazonas	Amazonas	Banco		
		Inversora Pichincha (Colombia)	Off-shore			Amazonas Capital S.A	Casa de Valores		
		Bco. Pichincha Miami	Off-shore			5	Bolivariano	Bolivariano	Banco
		Bco. Pichincha Panamá	Off-shore					Bolivariano Casa de Valores	Casa de Valores
Bco. Financiero del Perú	Off-shore	AFFB	Administ. De Fondos						
2	Guayaquil	Guayaquil SA	Banco	6	Internacional	Internacional	Banco		
		Guayaquil Panamá	Banco general			Interfondos	Administradora de Fondos		
		Guayaquil Bank Trust	Off-shore			Cervantes	Cía de Seguros		
		Colari	Agén. Asesora Comerc.	7	Austro	Austro	Banco		
		Multivalore B.G	Casa de Valores			Almacopio	Almacenera		
		Administradora de Fondos B.G.	Administradora de fndos						
		Rio Guayas Cía. de Seguros	Cía. de Seguros						

TABLA No 3

N°	Grupo	Instituciones	Actividad
8	Citibank	Citibank Sucursal Ecuador	Banco
		Cititrading SA	Casa de Valores
9	Rumiñahui	Rumiñahui	Banco
		Vaserum Cía Ltda.	Transporte de Valores
10	Machala	Bco de Machala S.A	Banco Privado
		Cop. Organizada de Valores	Casa de Valores
		Sistemas Computarizados	Servic. Computacionales
		Proenoc S.A. Proenocsa	Servicios Auxiliares
		Anasa	Cía. de Cobranzas
		Otrapart S.A	Servicios Auxiliares
		Mandper S.A	Servicios Auxiliares
11	Produbanco	Produbanco	Banco
		Produbank Panamá	Off-shore
		Produvalores	Casa de Valores
		Produfondos	Administ. De Fondos
		Excersa	Servicios Auxiliares
12	Cofiec	Cofiec	Banco
		Cofivalores	Casa de Valores
13	Diners	Diners Club del Ecuador	Sociedad Financiera
		Interdin	Tarjeta de Crédito
<b>Fuente: Revista Gestión, N° 204, junio 2011. P04. Datos Superintendencia de Bancos</b>			

**Análisis:** Obsérvese que se expone los 13 principales grupos financieros del Ecuador a diciembre 2010 de acuerdo a los diferentes servicios que ofrecen cada institución para los habitantes del Ecuador.

Off-shore en el extranjero.

- Produbank (Panamá) S.A
- Pichincha Miami Agency

- Banco del Pichincha España S.A
- Pichincha Limited Panamá
- Banco Financiero del Perú
- Inversora Pichincha S.A
- Banco de Guayaquil Panamá
- Pacífico Nat Bank
- Pacífico Panamá
- Continental Overseas.

El total de activos a diciembre del 2010 de las entidades del exterior fue de 3 mil 786 millones de dólares<sup>6</sup>.

## **2.11 LOS BANCOS**

En economías desarrolladas, el número de bancos no llegan ni a la mitad de los que existen en el país, siendo además sustancialmente más grandes en su patrimonio.

Existe una alta centralización de capitales en el sector; los diferentes bancos son controlados por un grupo reducido de accionistas que controlan los créditos de forma vinculada.

En la actualidad existe 25 bancos privados: 5 de ellos están considerados grandes, 5 medianos y el resto pequeños.

Para mayo del 2011, el PIB fue de 51 mil 386 millones de dólares, el sistema de bancos privados tenía 21 mil 737 millones de dólares como activos, que representó el 42,30 por ciento del mismo.

---

<sup>6</sup> Fuente: superintendencia de Bancos. Datos actualizados a diciembre de 2010. Boletines Mensuales Offshore-2010

TABLA No 4

LOS BANCOS MAS GRANDES DEL ECUADOR							
A mayo del 2011 (en miles de dólares)							
Institución		Activos		Patrimonio		Utilidades	
Pto	Banco	Activos	%	Patrimonio	%	Utilidades	%
1	Pichincha	6.200.404	28,52%	558.589	27,42%	53.716	34,53%
2	Guayaquil	2.848.110	13,10%	218.324	10,71%	20.402	13,12%
3	Pacífico	2.689.664	12,37%	333.678	16,38%	19.169	12,32%
4	Produbanco	2.064.891	9,49%	176.298	8,65%	11.775	7,57%
5	Bolivariano	1.684.590	7,74%	135.640	6,65%	10.014	6,44%
6	Internacional	1.595.180	7,33%	136.391	6,69%	10.483	6,74%
7	Austro	930.209	4,27%	76.520	3,75%	7.560	4,86%
8	Promérica	476.239	2,19%	40.555	1,99%	2.489	1,60%
9	Machala	476.239	2,19%	36.214	1,77%	1.908	1,23%
10	Rumiñahui	439.128	2,01%	27.133	1,33%	2.872	1,85%
<b>Total</b>		19.404.654	89,21%	1.739.342	85,34%	140.388	90,26%
<b>Total de Bancos</b>		21.736.821	100%	2.036.914	100%	155.545	100%

Fuente: Boletín de la superintendencia de Bancos, junio del 2011, Elaboración fundación José Peralta

**Análisis:** obsérvese de acuerdo a la tabla N° 4 se puede decir que el banco Pichincha para mayo del 2011 a sufrido un decremento de sus activos a 6.200.404 y un patrimonio de 558.589 y una utilidad de 53.716 en consideración con el mes de febrero del mismo año, que tenía un mejor monto en activos patrimonio y utilidades, de la misma manera el banco Rumiñahui ha sufrido un decremento de manera proporcional.

TABLA No 5

CALIFICACIÓN DE BANCOS PRIVADOS al 31 marzo 2011					
Institución Financiera	Firma Calificadora de Riesgo	Calificación	Institución Financiera	Firma Calificadora de Riesgo	Calificación
1 Amazonas S.A	Humphreys S.A	AA-	14 Internacional S.A	PCR Pacific S.A	AAA-
2 Bolivariano S.A	Bank Wacth Ratings/Pcr Pacific S.A	AA+/A AA-	15 Finca S.A	Humphreys S.A	A-
3 COFIEC S.A (3)	PCR Pacific S.A	BB-	16 Procredit S.A	Bank Watch Ratings	AAA-
4 Comercial de Manabí S.A	Humphreys S.A	A-	17 Produbanco S.A	Bank Wacth Ratings/Pcr Pacific S.A	AAA-
5 De Guayaquil S.A	Humphreys S.A	AAA-	18 Solidario S.A	PCR Pacific S.A	AA-
6 De Loja S.A.	PCR Pacific S.A	AA	19 Sudamericano S.A	PCR Pacific S.A	*
7 De Machala S.A	Humphreys S.A	AA	20 Territorial S.A	PCR Pacific S.A	*
8 Del Austro S. A.	Humphreys S.A	A+	21 Citibank N.A	Bank Watch Ratings	AAA
9 Del Litoral S. A.	Humphreys S.A	A+	22 Lloy de Bank Ltda. (2)	Bank Watch Ratings	
10 Del Pacífico S.A	Humphreys S.A	AA+	23 Promerica S.A. (4)	PCR Pacific S.A	AA+
11 Del Pichincha C. A	Bank Watch Ratings/Pcr Pacific S.A	AAA-/	24 Unibanco	PCR Pacific S.A	AA+
12 Delbank	Humphreys S.A	BBB	25 Capital S.A	Humphreys S.A	
13 General Rumiñahui	PCR Pacific S.A	AA-	*En proceso de calificación		

**Fuente: Superintendencia de Bancos: <http://www.superban.gov.ec>**

## 2.12 LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Es de indicar que durante el proceso de crisis del Sistema Financiero, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, salieron relativamente fortalecidas y se convirtieron en un mecanismo de ahorro y crédito para los sectores de más bajos ingresos de la población.

Para el 2011, el Ecuador tiene 37 cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros con activos de 2 mil 767 millones de dólares que representan el 5,38 por ciento del PIB.

El volumen del conjunto del sistema de cooperativas, mutualistas y sociedades financieras representa apenas una fracción del total que maneja el sistema bancario.

Por ejemplo, el total de activos de las cooperativas, mutualistas y sociedades financieras, apenas representa el 36,3 por ciento de los activos de los tres bancos más grandes del país (Pichincha, Guayaquil, Pacífico), y el 69 por ciento de los activos del Banco del Pichincha.

Estas comparaciones nos indican que en el sistema financiero existe una fuerte asimetría entre los bancos y el conjunto del sistema financiero. Es decir indican que en el año 2008 se produjo el saneamiento de la Mutualista Benalcázar por sobre valoración de activos. La AGD asumió el saneamiento de la institución con la intermediación del Banco Internacional.

En el 2011 las cooperativas mostraron un gran dinamismo, pues sus activos, depósitos, patrimonio y utilidades crecieron en la mayoría de las instituciones, así en el caso de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista sus activos pasaron de 195 millones de dólares en el 2010, a 350 millones de dólares en el 2011; igual cosa sucedió con Jardín Azuayo, cuyos activos pasaron de 146 millones a 218 millones de dólares<sup>7</sup>.

TABLA No 6

<b>LAS COOPERATIVAS MAS GRANDES DEL ECUADOR</b>				
<b>A mayo del 2011 (en miles de dólares)</b>				
<b>Pto.</b>	<b>Cooperativas</b>	<b>Activos</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>Utilidades</b>
<b>1</b>	Juventud Ecuatoriana Progresista	350.969	38.526	1.417
<b>2</b>	Jardín Azuayo	218.099	26.964	1.736
<b>3</b>	29 de Octubre	197.596	22.787	1.084
<b>4</b>	Progreso	166.471	18.563	924
<b>5</b>	Mego	148.067	21.044	414
<b>6</b>	Oscus	140.379	20.097	1.124
<b>7</b>	Nacional	138.123	18.653	887
<b>8</b>	Riobamba	147.890	19.707	686
<b>9</b>	San Francisco	106.103	16.387	1.124
<b>10</b>	CACPECO	94.002	16.195	1.138
<b>Total del sistema</b>		<b>2.806.637</b>	<b>393.540</b>	<b>19.147</b>
<b>Fuente: Boletín de la Superintendencia de Bancos, junio del 2011. Elaboración Fundación José Peralta</b>				

<sup>7</sup> Fuente: Superintendencia de Bancos: <http://www.superban.gov.ec>

**Análisis:** De las 10 mejores cooperativas de Ahorro y Crédito obsérvese que se encuentra en primer lugar la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista con activos de \$ 350.969 y un patrimonio de \$ 38.526 y una utilidad de \$ 1.417, mientras que en 10 lugar se encuentra CACPECO con \$ 94.002 en activos , patrimonio \$ 16.195 y una utilidad de \$1.138, se podría decir que la diferencia entre la utilidad no es muy grande entre estas dos cooperativas a pesar de encontrarse en decimo lugar, esto podría ser porque CACPECO está haciendo buen uso de sus recursos tanto en colocaciones como en captaciones.

## **2.13 BANCA PÚBLICA**

El estado es otro actor importante en el sistema financiero no solo a través de la política monetaria y política crediticia, sino también a través de la banca pública de desarrollo y de las instituciones financieras del sector público. La banca pública de desarrollo está conformada por: el Banco Nacional de Fomento, la Corporación Financiera Nacional, el Banco Ecuatoriano de Desarrollo, el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo-IECE.

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos y seguros a mayo del 2011 las utilidades de la banca Pública fueron de 36.361 millones de dólares, por lo tanto, la rentabilidad del Sistema de la Banca Pública ha mejorado sustancialmente.

La Corporación Financiera Nacional-CFN- obtuvo el 31,63 por ciento de utilidades; el Banco Nacional de Fomento el 18,31 por ciento, muy cerca del Banco de Pichincha, el mayor banco del país, que alcanzo el 34,53 por ciento de utilidades en el mismo periodo; mientras que el Banco del Estado supera al anterior llegando al 48,57 por ciento y en promedio la Banca Pública alcanza el 25 por ciento.

## **2.14 CRÉDITO**

Hasta mayo de 2011, la Banca Pública ha colocado 2.768 millones de dólares cifra muy superior a la del año anterior que fue de 430,9 millones de dólares.

El Banco de la Vivienda ha concedido préstamos por 103 millones de dólares aproximadamente, el Banco del Fomento 938 millones, la Corporación Financiera Nacional 868 millones, el Banco del estado 858 millones y el IECE 220 millones de dólares.

Los plazos promedios de los créditos fluctúan entre 5 y 10 años.

## **LAS INSTITUCIONES DE LA BANCA PÚBLICA**

### **2.15 BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

El banco Nacional de Fomento es una de las instituciones más representativas de la banca pública de desarrollo, por el número de agencias que tiene en el país (más de 260), con una fuerte presencia en el sector rural, y porque en los últimos años ha sido la institución que canaliza los subsidios de los programas “Socio-siembra”, y “Socio-bosque”. Los activos a mayo de 2011 son de 1.378 millones de dólares.

De la cartera del BNF, más del 50 por ciento de los créditos están en la región de la costa, y el 13 por ciento para la región amazónica.

### **2.16 LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL –CFN-**

Creada para fortalecer los procesos de industrialización a través de líneas de crédito para sectores productivos y de inversión en riesgo, sin embargo, durante la crisis de 1999-2000, se utilizaron los recursos de la CFN para transferirlos a los bancos intervenidos por la AGD, a través del mecanismo de los CDR.

Estos papeles fueron asumidos en su valor nominal por la CFN aunque su valor de mercado era casi nulo y representaron los créditos tóxicos de los bancos quebrados.

Los activos representan 1.459 millones de dólares. La cartera de crédito es de 868 millones de dólares<sup>8</sup>.

---

<sup>8</sup> Fuente: Superintendencia de Bancos: <http://www.superban.gov.ec>

## **2.17 BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA –BEV-**

Es una entidad financiera creada para apoyar las políticas sociales.

El Banco ecuatoriano de la Vivienda (BEV) fue creado, el 26 de mayo de 1.961, mediante el Decreto-Ley de Emergencia N°. 23, siendo su finalidad la de atender el déficit de la demanda habitacional en el país.

Para cumplir con su compromiso el BEV está presente a nivel nacional a través de las oficinas de Quito, Guayaquil, Cuenca, Ambato y Portoviejo.

Dispone de activos por 285 millones de dólares a mayo del 2011; y una cartera de crédito de 103 millones de dólares.

## **2.18 INSTITUTO ECUATORIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO -IECE-**

El IECE tiene por objetivo conceder créditos para la educación. Tiene activos por 282 millones y créditos por 220 millones.

En el periodo enero 2007-mayo de 2011 se concedieron 83.143 becas (nacionales y al exterior) por un monto total de 390 millones de dólares.

Desde su creación, el Banco ha realizado una actividad importante; durante sus 30 años los desembolsos acumulados ascienden a la suma de 3,4 miles de millones de dólares, atendiendo a las provincias y cantones del país.

La participación accionaria del Banco es de la siguiente manera: Estado Ecuatoriano con el 55,08 por ciento, los Gobiernos Municipales con 19, 90 por ciento, los gobiernos Provinciales con el 25,00 por ciento y otros organismos con 0,02 por ciento.

A mayo del 2011 cuenta con Activos por 1.190 millones de dólares.

En el siguiente cuadro se puede observar la actividad y los beneficios conseguidos por el sector financiero de 44.79 por ciento en diciembre del 2005, al 87,84 por ciento en mayo del 2011, monto que demuestra el crecimiento de una de las actividades económicas de menor producción en términos reales. Buena parte de este capital se halla en inversiones, en papeles, en bonos.

TABLA No 7

<b>BANCA PUBLICA DEL ECUADOR: ACTIVOS PATRIMONIO Y RESULTADOS</b>							
<b>a mayo del 2011 ( en miles de dólares)</b>							
<b>Instituciones</b>		<b>Activos</b>		<b>Patrimonio</b>		<b>Utilidades</b>	
<b>Pto</b>	<b>Banco</b>	<b>Activos</b>	<b>%</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>%</b>	<b>Utilidades</b>	<b>%</b>
<b>1</b>	CFN	1.459.419	33,83%	449.839	34,93%	11.503	31,63%
<b>2</b>	BNF	1.378.793	31,96%	415.773	32,28%	6.658	18,31%
<b>3</b>	BEDE	1.190.275	27,59%	342.689	26,61%	17.661	48,57%
<b>4</b>	BEV	285.411	6,62%	79.532	6,18%	538	1,47%
<b>TOTAL</b>		<b>4.313.899</b>	<b>100%</b>	<b>1.287.833</b>	<b>100%</b>	<b>36.360</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Boletín de la Superintendencia de Bancos, junio del 2011. Elaboración Fundación José Peralta**

**Análisis:** En los últimos años la banca pública ha venido sirviendo para el desarrollo de la sociedad, tanto en lo económico como en lo social encontrándose en primer lugar en cuanto a su actividad económica la CFN con un Activo de \$ 1.459.419, patrimonio de \$ 449.839 y una utilidad de \$ 11.503 con una gran diferencia con el BEV que tiene activos de \$ 285.411, un patrimonio de \$ 79.532 y una utilidad de 538, esto podía ser porque la CFN se dedica a apoyar diferentes actividades económicas del país mientras que el BEV se dedica solo a créditos para vivienda los cuales los socios pueden acceder en otras instituciones financieras.

TABLA No 8

ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO POR TENENCIA DE ACTIVOS Y RELACIÓN CON EL PIB ( en miles de dólares)												
Periodos	Dic-05			Dic-08			Dic-10			Dic-11		
	N° Ent.	US \$ MM	% DE PIB	N° Ent.	US \$ MM	% DE PIB	N° Ent.	US \$ MM	% DE PIB	N° Ent.	US \$ MM	% DE PIB
PIB			37.187			54.686			51.386			51.386
Bancos Privados	25	9.853	26,49%	25	16.424	30,03%	25	20.595	40,08%	25	21.737	42,30%
Banca Publica	4	1.212	3,26%	4	2.189	4,00%	4	4.078	7,94%	4	4.028	7,84%
Otras entidades financieras (Cooperativas, mutualistas, sociedades financieras, casas de cambio, almaceneras, Tarjetas de crédito)	61	1.897	5,10%	59	3.186	5,83%	61	4.420	8,60%	61	4.813	9,37%
Inversionistas Institucionales	41	411	1,11%	44	667	1,22%	45	893	1,74%	45	1.009	1,96%
Sistema de Seguros Privados	4	3.282	8,83%	6	10.395	19,01%	101	15.424	30,02%	101	13.549	26,37%
<b>TOTAL SISTEMA FINANCIERO</b>	<b>135</b>	<b>16.655</b>	<b>44,79%</b>	<b>138</b>	<b>32.861</b>	<b>60,09%</b>	<b>236</b>	<b>45410</b>	<b>88,38%</b>	<b>236</b>	<b>45.136</b>	<b>87,84%</b>
Elaboración: subdirección de Estadísticas / PMM-Inf. Sistema de Seguridad Social. Datos a Dic 2010, Memoria Institucional Fuente: <a href="http://www.superban.gov.ec">http://www.superban.gov.ec</a>												

**Análisis:** obsérvese que de acuerdo a la tabla N° 8 se concentra la mayor cantidad de tenencia de activos en la banca Privada, esto podría ser porque ellos ofrecen diferentes servicios financieros en comparación con la banca Pública, ya que la banca Privada está destinada a obtener beneficios para sus accionistas mientras que la banca pública está predestinada a servir a la sociedad para su mejoramiento económico y social

## 2.19 SISTEMA FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAÑAR LTDA

Es una entidad financiera creada para apoyar e impulsar a los socios en el ámbito económico a través de líneas de crédito para los diferentes sectores productivos y de inversión.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda se caracteriza por tener un buen sistema financiero, por que se cumple a cabalidad todos los indicadores que se aplica.

Esto se demuestra con una gran solvencia y un alto patrimonio con la adquisición de un vehículo para la misma y con la creación de nuevas sucursales dentro de la ciudad en la Avenida San Antonio y fuera de la ciudad en los Cantones Tambo y Suscal.

Además lo fundamental que viene a ser para la Cooperativa de Ahorro y Crédito es servir a la sociedad es por eso que no existe el accionista mayoritario ya que todos los accionistas tienen los mismos derechos.

Las tasas de interés son muy bajas en colocaciones es por eso que pueden seguir posesionándose en el mercado sin ninguna dificultad ya que la misión y visión de ellos se enfoca en servir a la sociedad de acuerdo para lo que se creó la cooperativa.

A diciembre del 2011 sus activos fueron de 295.000 dólares y una utilidad de \$ 80.000 dólares.

## **INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

### **ENCUESTA APLICADA A LOS HABITANTES DE LA CIUDAD DE CAÑAR**

#### **2.20 SITUACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAÑAR LTDA**

**Sexo del socio? Y**

**Cuántos años tiene usted?**

Para realizar esta tabla se hace una combinación bi-variada de las variables sexo y edad de los habitantes de la ciudad de Cañar los mismos que se detallan a continuación.

HABITANTES DE LA CIUDAD DE CAÑAR

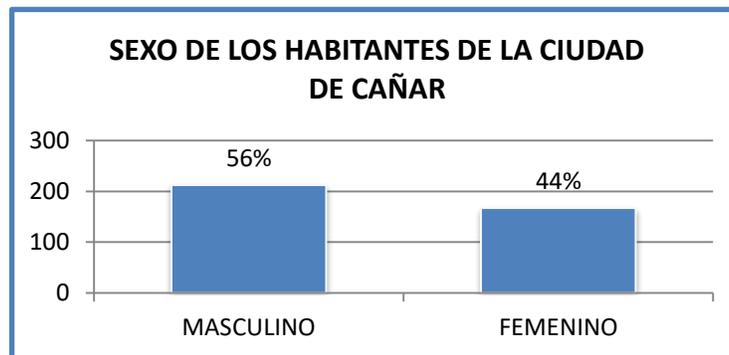
EDAD Y SEXO

TABLA No 9

EDAD	MASCULINO		FEMENINO		Frecuencia	% TOTAL
	TOTAL	%	TOTAL	% FEMENINO		
22-28	22	44	28	56	50	13
29-35	46	52	43	48	89	23
36-42	74	60	49	40	123	32
43-49	29	59	20	41	49	13
50-56	23	61	15	39	38	10
57-63	18	60	12	40	30	8
<b>Suma</b>	<b>212</b>	<b>56</b>	<b>167</b>	<b>44</b>	<b>379</b>	<b>100</b>

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 1

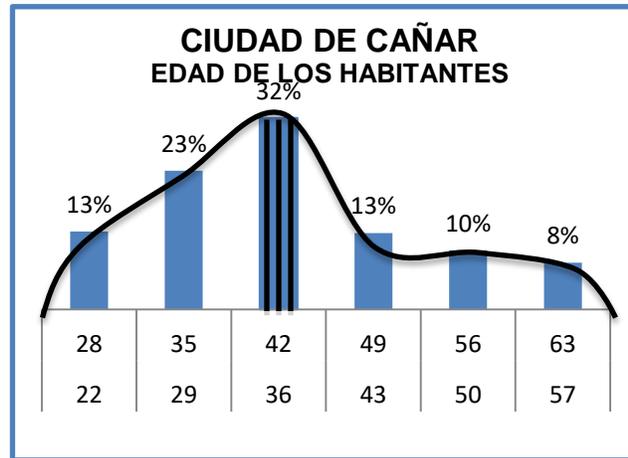


FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Con relación al grafico numero 1 sobre el sexo de los habitantes de la ciudad de Cañar, obsérvese que: el 56% de los habitantes son de sexo masculino y 44% de sexo femenino. Se puede decir que en la ciudad de cañar existe mayor cantidad de habitantes de sexo masculino.

Esta información es de suma importancia para la Cooperativa ya que se puede dar cuenta que la gran mayoría de potenciales socios son del género masculino, pero no se puede descuidar el alto porcentaje de mujeres involucradas en actividades económicas. Por tanto se necesita recabar mayor información para obtener un segmento de mercado más específico.

GRAFICO No 2



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

En el grafico numero 2 se puede observar que las edades de los habitantes de la ciudad de Cañar es el 13% de 22 a 28 años, el 32% son de 36 a 42 y el 8% son de 57 a 63 años. Se podría decir que en la ciudad de Cañar la mayor parte de los habitantes tienen entre 36 y 42 años, según los resultados obtenidos se pudo fijar un segmento de mercado más específico que esta dado por personas de edad promedio, mientras que en una edad de 22 a 28 no existe en gran número, esto podría ser porque la mayor cantidad de jóvenes tienden a migrar a países extranjeros.

**¿De cuántos miembros está integrada su familia?**

**¿Cuántos miembros de su familia trabajan?**

Para realizar esta tabla se hace una combinación bi-variada de las variables integrantes familiares y miembros que trabajan de los habitantes de la ciudad de Cañar los mismos que se detallan a continuación.

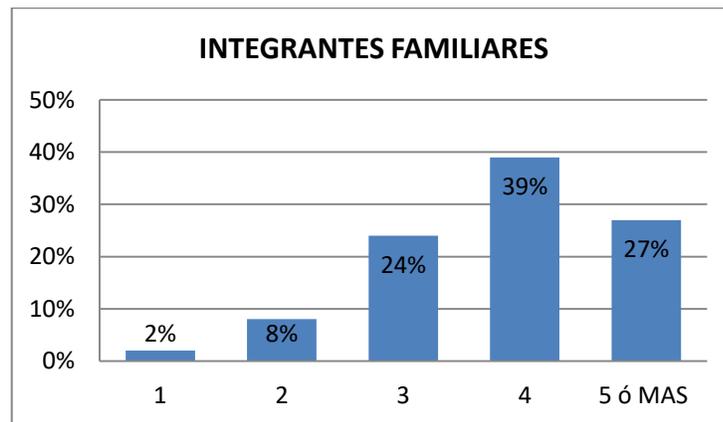
HABITANTES DE LA CIUDAD DE CAÑAR  
 INTEGRANTES FAMILIARES Y MIEMBROS QUE TRABAJAN

TABLA No 10

FAMILIARES	TRABAJAN					Frecuencia	%
	1	2	3	4	5 ó MAS		
1	7					7	2
2	18	13				31	8
3	38	49	5			92	24
4	32	86	22	6		146	39
5 ó MAS	5	39	35	20	4	103	27
%	26	49	16	7	1	379	100

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
 ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 3



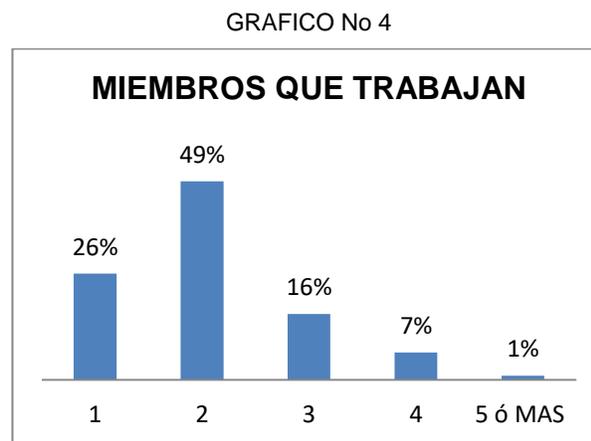
FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
 ELABORADO POR: El autor de la tesis

Obsérvese que: en los hogares de la ciudad de Cañar el 2% viven solos, el 39% está integrado por 4 personas y el 27% lo integran de 5 o más personas. La cantidad máxima de familiares que habitan en un hogar es 8.

Se considero a los integrantes familiares que sobrepasan los 5 dentro de los datos de 5 o más porque esa cantidad no es representativa y por eso está dentro de este grupo ya que la mayor cantidad es de 5.

Se puede apreciar que en la mayoría de los hogares están integrados por 4 miembros es decir que sobrepasan la cantidad promedio de habitantes por hogar de acuerdo con el último censo poblacional, en donde indica que el promedio de miembros por hogar es de 3,8.

Esto podría verse afectado en cuanto a la economía de los habitantes de la ciudad de Cañar por no tener un ingreso económico suficiente para que puedan hacer frente a los gastos que se presenten.



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Haciendo referencia a la tabla 10 y grafico 4 sobre el número de integrantes de los hogares que trabajan, se observa que: el 26% de los hogares trabaja un solo miembro de la familia, el 49% trabajan 2 miembros y el 1% trabaja 5 o más miembros de la familia, los cuales como máximo llegan a trabajar 6 miembros familiares en algunos hogares. Por lo que se puede concluir que los hogares no tienen buenos ingresos económicos ya que por lo general se dedican a trabajar en su gran mayoría solo los padres de familia y no sus hijos o parientes que viven con ellos, esto hace que se demuestre que solo los padres de familia están sustentando los gastos familiares en la mayoría de los casos.

Se usa el coeficiente de correlación creado por Karl Pearson.

1 El coeficiente de correlación de la muestra se identifica por la letra minúscula r.

2.- Muestra la dirección y fuerza de la relación lineal (recta) entre dos variables en escala de intervalo o en escala de razón.

3.- Varía de -1 hasta +1 inclusive.

4.- Un valor cercano a 0 indica que hay poca asociación entre dos variables.

5.- Un valor cercano a 1 indica una asociación directa o positiva entre las variables.

6.- Un valor cercano a -1 indica una asociación inversa o negativa entre las variables.

Formula a aplicar para la correlación de 2 variables

$$r = \frac{n(\Sigma xy) - (\Sigma x)(\Sigma y)}{\sqrt{n(\Sigma x^2) - (\Sigma x)^2} \sqrt{n(\Sigma y^2) - (\Sigma y)^2}}^9$$

**Donde:**

X= Integrantes familiares

Y= Miembros que trabajan

TABLA No 11

X	Y	X*Y	X2	Y2
7	100	700	49	10000
62	374	23188	3844	139876
276	186	51336	76176	34596
584	104	60736	341056	10816
515	20	10300	265225	400
1444	784	146260	686350	195688

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

$$r = \frac{5(146260) - (1444)(784)}{\sqrt{6(686350^2) - (1444)^2} \sqrt{6(195688^2) - (784)^2}}$$

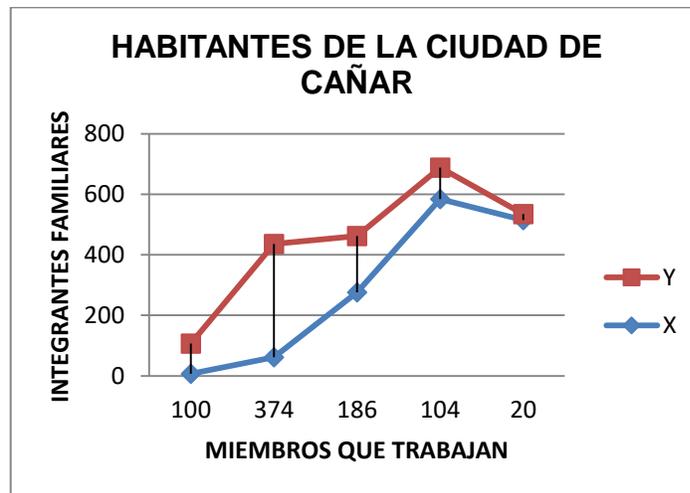
$$r = \frac{(-400976)}{\sqrt{1346614} \sqrt{363784}}$$

<sup>9</sup> Fuente: LIND MARCHAL WATHEN Estadística aplicada a los negocios y la economía 13 ed. México continental 2003

$$r = \frac{(-400976)}{(1160)(603)}$$

$$r = 0,57$$

GRAFICO No 5



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Existe una correlación de 0,57 positiva moderada ya que se mantiene casi en el 50% en cuanto a los integrantes familiares como en los miembros que trabajan en los diferentes hogares.

La variable Y estará en función con la variable X por lo que si se aumenta los integrantes familiares deberá aumentar de manera proporcional los miembros que trabajan, para mantenerse con una correlación positiva moderada, pero si una de las variables se incrementó o decremento sin afectar a la otra se podría producir una correlación negativa o positiva fuerte o simplemente no existiría una correlación entre ellas, pero de acuerdo a los resultados que se observa en el grafico 5 se mantiene en una correlación positiva moderada.

## ¿Cuál es la actividad económica a la que se dedica?

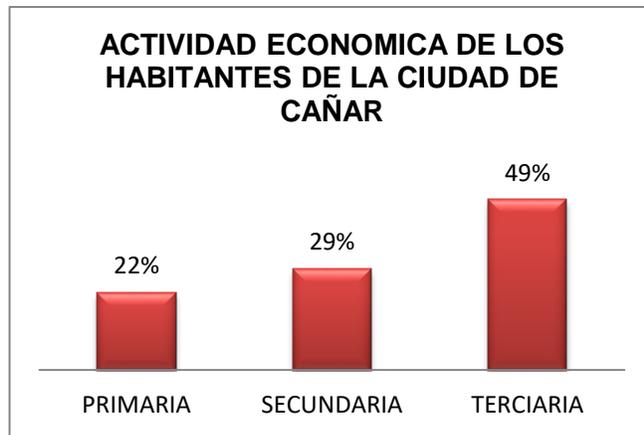
HABITANTES DE CAÑAR  
SECTOR AL QUE PERTENECEN

TABLA No 12

TIPO	CANTIDAD	%
PRIMARIA	84	22%
SECUNDARIA	110	29%
TERCIARIA	185	49%
SUMA	379	100%

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 6



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

En cuanto a la actividad económica a la que se dedican los habitantes de la ciudad de Cañar el 49% se dedica al sector terciario, el 29% al sector secundario y el 22% al sector primario. Considerando como actividad primaria la actividad agrícola, la minería, la ganadería, la silvicultura, la apicultura, la acuicultura, la caza y la pesca.

Secundarias: las industrias mecánicas, la química, la textil, la producción de bienes de consumo, el hardware informático, etc.

Terciarias: comercio, transportes, comunicaciones, finanzas, turismo, hostelería, cultura, espectáculos, la administración pública y los denominados servicios públicos, los que preste el Estado o la iniciativa privada (sanidad, educación, atención a la dependencia), etc.

Según este grafico se observa que los habitantes de la ciudad de cañar han abandonado las actividades primarias y secundarias para dedicarse al comercio y entre otras actividades que se encuentran en el sector terciario, esto podría darse por que no existe un apoyo por parte de las autoridades a la actividad agrícola y por eso se ve afectado el desarrollo económico del país.

### ¿Los ingresos familiares mensuales son de?

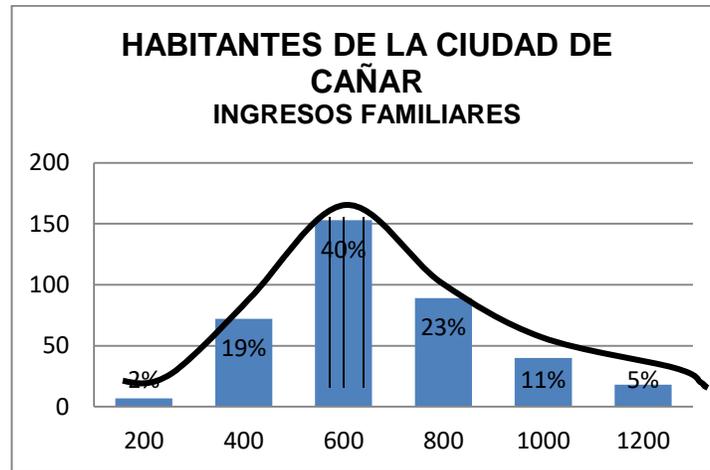
Se hace una combinación bi-variada de las variables miembros que trabajan e ingresos familiares mensuales de los habitantes de la ciudad de Cañar los mismos que se muestran en la siguiente tabla.

HABITANTES DE LA CIUDAD DE CAÑAR  
INGRESOS FAMILIARES Y MIEMBROS QUE TRABAJAN  
TABLA No 13

INGRESOS FAMILIARES	MIEMBROS QUE TRABAJAN						f	%
	1	2	3	4	5	6		
<b>200</b>	7						7	2%
<b>400</b>	38	29	5				72	19%
<b>600</b>	32	87	25	8	1		153	40%
<b>800</b>	16	49	16	7	1		89	23%
<b>1000</b>	5	11	14	8	1	1	40	11%
<b>1200</b>	1	13	1	3			18	5%
<b>Suma</b>	99	189	61	26	3	1	379	100%

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 7



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Obsérvese que el 2% tienen ingresos de aproximadamente 200 dólares, el 40% de 600 y el 5% de 1200 dólares mensuales, por lo que se puede decir que la mayor cantidad de hogares de la ciudad de Cañar tienen ingresos que apenas pueden cubrir la canasta básica familiar ya que la misma se encuentra en 583,27 dólares con un ingreso familiar de USD 600, es decir, se cubre el 100% de la canasta básica familiar, pero no tiene un ingreso familiar suficiente para poder hacer frente a algún tipo de deuda que tenga ya sea en alguna institución financiera o en cualquier actividad económica. Esto podría ser porque en los diferentes hogares están trabajando solo el 50% de los miembros que viven en las mismas.

### Correlación entre los ingresos familiares y miembros que trabajan

Formula a aplicar para la correlación de 2 variables

$$r = \frac{n(\sum xy) - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{n(\sum x^2) - (\sum x)^2} \sqrt{n(\sum y^2) - (\sum y)^2}}$$

**Donde:**

X= Miembros que trabajan

Y= Ingresos familiares

TABLA No 14

	Y	X*Y	X2	Y2
99	1400	138600	9801	1960000
378	28800	10886400	142884	829440000
183	91800	16799400	33489	8427240000
104	71200	7404800	10816	5069440000
15	40000	600000	225	1600000000
6	21600	129600	36	466560000
785	254800	35958800	197251	16394640000

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

$$r = \frac{6(35958800) - (785)(254800)}{\sqrt{6(197251^2) - (785)^2} \sqrt{6(16394640000^2) - (254800)^2}}$$

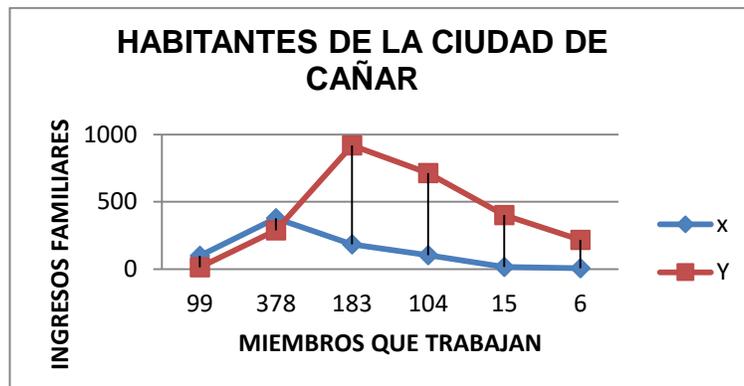
$$r = \frac{(15734800)}{\sqrt{(567281)}\sqrt{(33444800000)}}$$

$$r = \frac{(15734800)}{(567281)(33444800000)}$$

$$r = 0,11$$

HABITANTES DE LA CIUDAD DE CAÑAR  
INGRESOS FAMILIARES EN MILES DE DÓLARES

GRAFICO No 8



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Existe una correlación de 0,11 positiva baja en cuanto a los ingresos familiares como en los miembros que trabajan en los diferentes hogares. Ya que según las propiedades de la correlación al aproximarse al cero (0) en este caso nos da una correlación positiva baja.

La variable X estará en función con la variable Y por lo que si se aumenta los miembros que trabajan deberá aumentar de manera proporcional los ingresos familiares, para poder hablar de una correlación positiva porque por el momento estamos hablando de una correlación baja, pero si una de las variables se incrementó o decremento sin afectar a la otra se podría producir una correlación negativa o positiva fuerte o simplemente no existiría una correlación entre ellas. Es por eso que en este caso la correlación tiende a ser negativa por lo que en la mayoría de los hogares existen 4 miembros de los hogares que trabajan y obtienen un ingreso de 600 dólares, esto nos da a entender que ninguno de ellos estaría ganando ni siquiera el sueldo básico el mismo que se encuentra en 292 dólares mensuales es por eso que se puede apreciar una correlación baja entre estas dos variables .

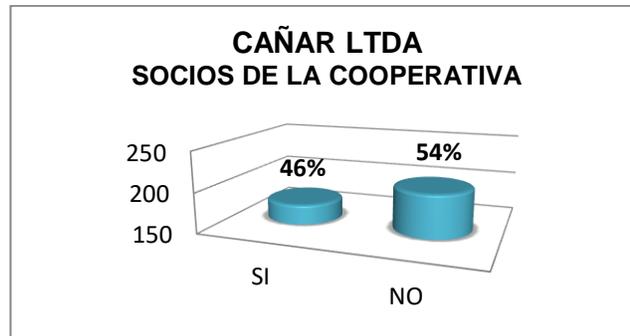
### ¿Usted es socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda?

CAÑAR LTDA  
MIEMBROS QUE SON SOCIOS DE CAÑAR LTDA  
TABLA No 15

SI	%	NO	%
175	46	204	54
suma		379	100%

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 9



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

De acuerdo al grafico número 9 obsérvese que el 54% de los habitantes de la ciudad de Cañar no son socios de Cañar Ltda mientras que el 46% pertenecen al grupo de los socios de la misma. Según este grafico podemos darnos cuenta que la cooperativa aun no cubre ni siquiera el 50% del mercado objetivo que viene a ser los habitantes de la ciudad de Cañar.

Esto podría ser porque existe una mala reputación crediticia por parte de algunas cooperativas que se encuentran en la ciudad de Cañar, que afecta de manera directa o indirectamente a la Cooperativa Cañar Ltda para su crecimiento ya que la gente cree que los bancos son más seguros tanto para los prestamos como para los ahorros.

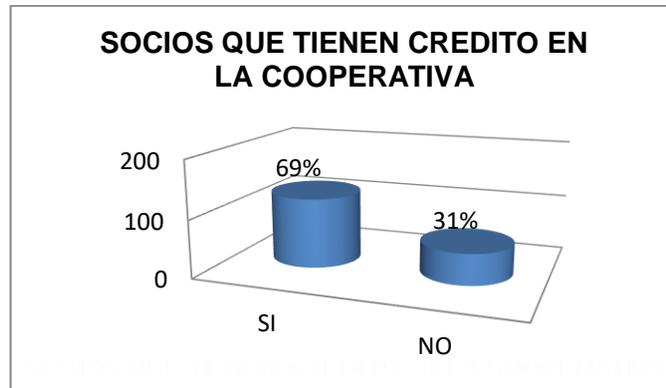
**¿Usted ha solicitado un Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. Casa Matriz?**

CAÑAR LTDA  
SOCIOS QUE HAN SOLICITADO CRÉDITO  
TABLA No 16

CREDITO			
SI	%	NO	%
121	69	54	31
suma		175	100

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 10



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Haciendo referencia al grafico numero 10 se puede apreciar que de los 175 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda el 69% han solicitado crédito y el 31% no lo han hecho aun, esto nos da a entender que los habitantes de la ciudad de Cañar son socios de Cañar Ltda no solo para solicitar un crédito sino también porque sienten que pueden tener otros beneficios de la misma hacia ellos, por los diferentes servicios que brinda a los socios.

Su fortaleza podría ser la antigüedad y por ser de la ciudad de Cañar, que ha ayudado a captar socios a pesar que existe una competencia muy fuerte en cuanto al cooperativismo en dicha ciudad.

**¿De cuánto fue el monto del último crédito que le otorgaron?**

**¿Cuál fue la inversión del crédito que usted solicito?**

Entre estas preguntas se hace una combinación bi-variada de las variables monto del último crédito solicitado y la inversión del crédito solicitada por el socio de los socios de Cañar Ltda los mismos que se exponen en la siguiente tabla.

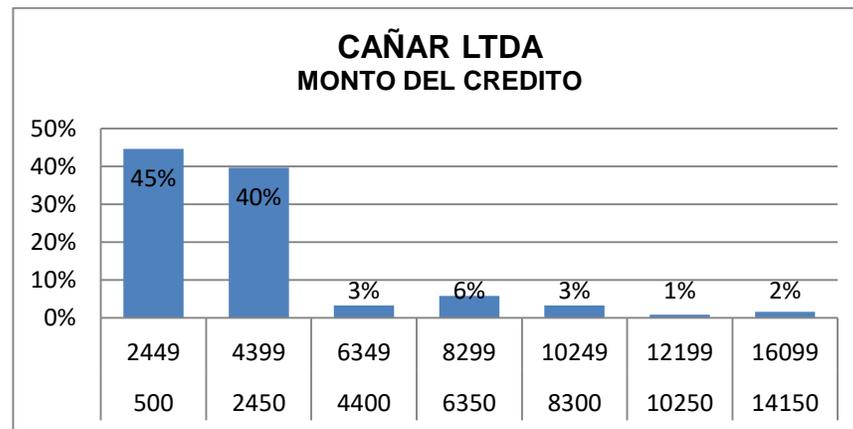
CAÑAR LTDA  
MONTO Y DESTINO DEL CRÉDITO.

TABLA No 17

MONTO DE CREDITO	ACTIVOS FIJOS	CAPITAL DE TRABAJO	MATERIA PRIMA	CONSUMO FAMILIAR	f	%
500-2449	2	11	5	36	54	45
2450-4399	7	18	1	22	48	40
4400-6349	2	1		1	4	3
6350-8299		3	4		7	6
8300-10249		4			4	3
10250-12199		1			1	1
14150-16099	1	1			2	2
20000-21949		1			1	1
suma	12	40	10	59	121	100
%	10	33	8	49	100	

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 11

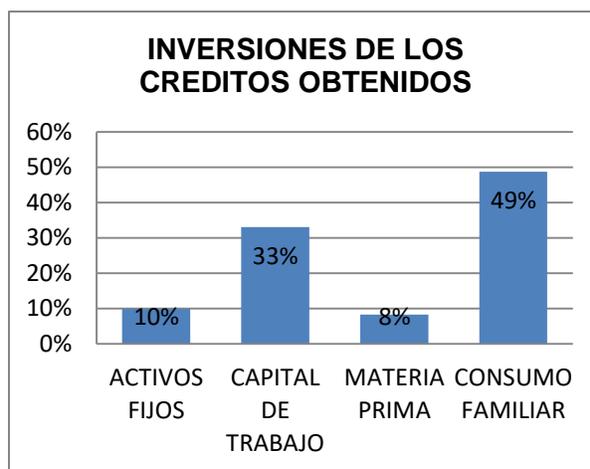


FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Se puede observar que de los 121 socios que han solicitado crédito en la Cooperativa se considera solo a los 120 porque se trata el estudio del impacto económico del microcrédito que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda y el monto máximo de los microcréditos es hasta 15000 dólares, según información del director de crédito para este trabajo.

Un crédito sobrepasa del monto establecido por lo tanto no es tomado en cuenta para este estudio por considerarse un dato atípico y no cuenta en el gráfico número 11 de datos para el trabajo y esto se ve reflejado de la siguiente manera, el 46% han obtenido crédito de montos entre 500 y 2449, el 40% entre 2450 a 4399, mientras que el 2% han obtenido créditos de 14.150 a 16.099 dólares, por lo que se puede decir que la mayoría de los socios optan por solicitar créditos de montos pequeños es por eso que pueden hacer frente a sus obligaciones financieras.

GRAFICO No 12



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Obsérvese que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda han solicitado crédito para diferentes tipos de actividades los cuales se describen a continuación el 10% para la compra de activos fijos, el 33% para capital de trabajo, el 8% para la compra de materia prima y el 49% para consumo familiar.

Se puede decir que del 100% de los microcréditos el 49% no está haciendo uso de este dinero para sus actividades económicas esto podría ser porque no se está haciendo un seguimiento a la inversión del crédito otorgado por parte de la Cooperativa.

A pesar de existir en la Cooperativa un crédito destinado para el consumo familiar los socios no hacen uso del mismo tal vez porque al microcrédito es más fácil de acceder.

Esto afecta al crecimiento económico de los pequeños empresarios de la ciudad de cañar porque los microcréditos son destinados para el apalancamiento de los mismos y al no ser utilizados de manera correcta, no aporta al crecimiento económico de los socios y por ende de la ciudadanía.

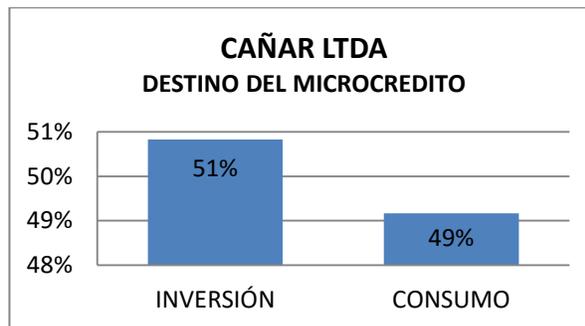
CAÑAR LTDA  
DESTINO DEL CRÉDITO

TABLA No 18

Destino del crédito	F	%
INVERSIÓN	61	51
CONSUMO	59	49
suma	120	100

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Gráfico No 13



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Como podemos ver de acuerdo al gráfico número 13 el 51% a obtenido crédito para invertir en su actividad económica y el 49% para consumo familiar. Se puede decir que los microcréditos no están siendo bien canalizados, ya que los mismos están destinados a aumentar el capital de trabajo, compra de materia prima, materiales para la venta o pago a los trabajadores para los pequeños negocios de los que requieran inyectar su capital para su actividad económica.

Se debería tener cuidado al momento de entregar un microcrédito, haciendo un seguimiento para ver si está siendo invertido el monto del dinero solicitado por parte del socio hacia su actividad económica.

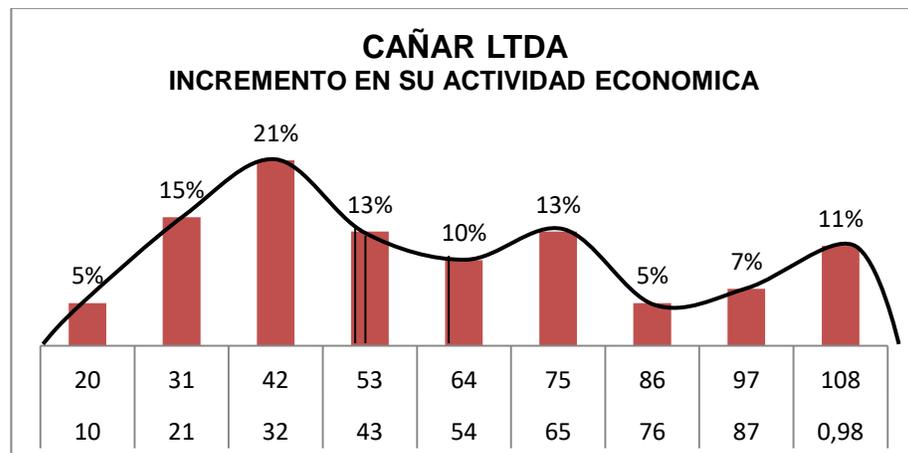
**¿Cuánto recibía de ingresos antes de trabajar con la inversión de la Cooperativa de ahorro y crédito Cañar Ltda Casa Matriz y después en cuanto se ha incrementado?**

CAÑAR LTDA  
INCREMENTO AL TRABAJAR CON EL CREDITO DE LA COOPERATIVA  
TABLA No 19

Porcentaje	# de socios	%
10-20	3	5
21-31	9	15
32-42	13	21
43-53	8	13
54-64	6	10
65-75	8	13
76-86	3	5
87-97	4	7
98-108	7	11
SUMA	61	100

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 14



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Todos los socios de la Cooperativa que han solicitado crédito tienen un incremento en sus ingresos económicos pero entre el 10 y 20 afirman haber incrementado sus ingresos el 5% de 32 y 42 el 21% y entre el 98 y 108 el 11%. Mediante este grafico podemos observar que todos los socios que han solicitado crédito para sus diferentes actividades económicas han tenido incremento económico significativo, es decir que los microcréditos han venido siendo para ellos un apalancamiento muy positivo, cabe recalcar que la mayor cantidad de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito que tienen incrementos es del 21%, es por esto que se debe hacer un seguimiento al microcrédito para que siga aportando en la economía de los socios y por ende del país.

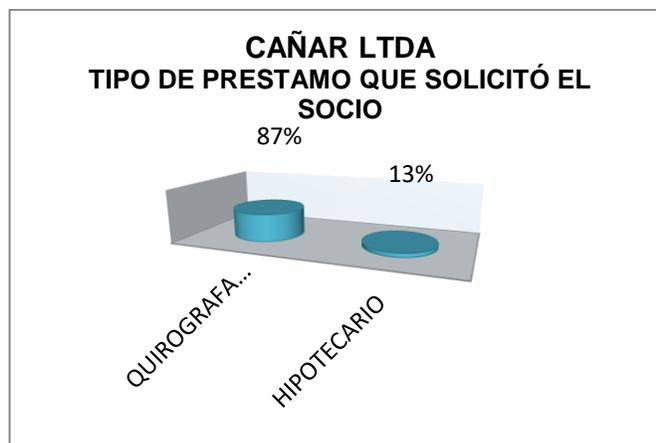
### Qué Tipo de préstamo fue el que usted obtuvo?

CAÑAR LTDA  
PRÉSTAMO DEL SOCIO  
TABLA No 20

QUIROGRAFARIO	104	87%
HIPOTECARIO	16	13%
SUMA	120	100%

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 15



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

De los 120 socios que han solicitado microcrédito en la Cooperativa el 87% han obtenido crédito quirografario y el 13% crédito hipotecario.

Esto nos da a notar que la cancelación de los microcréditos están siendo respaldados con sus actividades económicas a las que se dedican o con sus diferentes sueldos, es por eso que se debería tomar muy en cuenta tanto los ingresos como los egresos de los socios que solicitan microcrédito para no tener ningún tipo de dificultad al momento de cobrar dicho préstamo.

Y no basarse en la declaración juramentada para poder acceder al microcrédito, porque ese documento no respalda en lo absoluto ya que el socio podría pagar en alguna notaria para poder acceder a dicho documento.

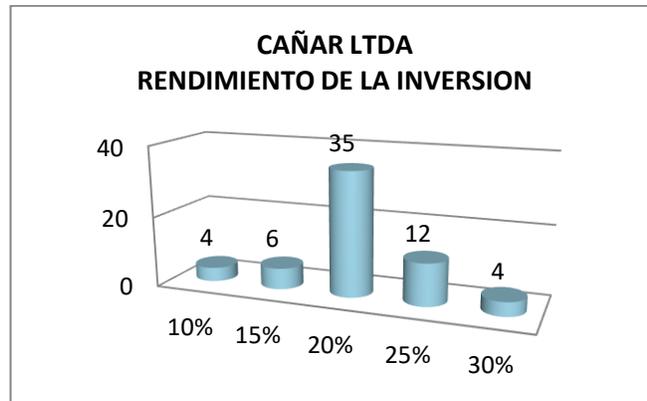
**¿Con los recursos obtenidos a través de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda Matriz Cañar ha obtenido un rendimiento anual de?**

CAÑAR LTDA  
 RENDIMIENTO OBTENIDO DE LA INVERSIÓN  
 TABLA No 21

<b>%ANUAL</b>	<b># de socios</b>	<b>%</b>
10	4	<b>7%</b>
15	6	<b>10%</b>
20	35	<b>57%</b>
25	12	<b>20%</b>
30	4	<b>7%</b>
SUMA	61	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
 ELABORADO POR: El autor de la tesis

GRAFICO No 16



FUENTE: Encuesta 20 abril 2012 Cañar  
ELABORADO POR: El autor de la tesis

Para analizar esta pregunta solo se tomó en cuenta a los socios que han solicitado crédito para sus actividades económicas y no para consumo familiar es por esto que se tomaron en cuenta a los 61 socios y cada socio tiene diferentes resultados del rendimiento de los créditos que han solicitado, como se detalla a continuación: 4 de los socios afirman tener un 10% de rendimiento, 6 del 15%, el 35 del 20% el 12 del 25% y el 4 de 30% anual.

Como podemos observar todos los socios aseveran que el microcrédito invertido en sus actividades económicas han arrojado resultados muy positivos en sus ingresos

También de los 61 socios que han solicitado crédito en la Cooperativa para realizar diferentes actividades económicas 5 afirman haber obtenido a más de los créditos de la Cooperativa otros ingresos para sus diferentes actividades a las que se dedican, los mismos que están entre 2000 y 5000 dólares.

### **¿Cuál es su criterio acerca del servicio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda y como a influenciado en su negocio?**

“Muy buena todos los servicios que brindan, porque no se demoran en los tramites, tampoco son exagerados los requisitos que ellos solicitan para otorgar un crédito y gracias al crédito que me otorgaron pude comprar el material necesario para poder mejorar mi negocio y así obtener mayor cantidad de ingresos económicos”

“Excelente en todos los servicios que ellos brindan, ya que gracias al crédito que me otorgaron pude ampliar mi local y así tengo mejor clientela y puedo competir con los negocios más grandes y mejore mis ingresos y puedo hacer estudiar a mis hijos”

De acuerdo a lo que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda afirman se puede decir que para ellos no se les ha hecho difícil poder acceder al microcrédito porque los requisitos que solicitan son muy fáciles de cumplir, esto podría ser una debilidad para la Cooperativa ya que todos pueden acceder al microcrédito sin ningún tipo de dificultad.

Si bien es cierto casi todos los socios afirman que gracias al microcrédito que les han otorgado para sus diferentes actividades económicas han podido hacer crecer sus negocios o actividades a las que se dedican y por ende mejorar sus ingresos económicos y así incrementar la solvencia en sus hogares.

Con la excepción de pocos que afirman no haber podido acceder al microcrédito porque los requisitos son muy difíciles de cumplir para acceder al mismo o que sus ingresos no cubrían para poder hacer frente a la deuda con la cooperativa, pero en realidad son muy pocos los que afirman esto.

Como podemos darnos cuenta los microcréditos que han sido bien invertidos han podido dar resultados muy positivos según afirman los socios nadie se ha mantenido con la misma cantidad de ingresos como antes de trabajar con la Cooperativa, es por eso que se puede decir que los microcréditos ha venido siendo un gran potencial en la economía de los pequeños y porque no de los grandes comerciantes ya que su monto no es tan limitado para poder aportar en el desarrollo de las diferentes actividades económicas de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda.

## 2.3. ANÁLISIS FODA

CUADRO N° 1

<p><b>FORTALEZAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estar funcionando durante 43 años en el mercado financiero.</li> <li>• Tener una infraestructura física adecuada.</li> <li>• Estar funcionando en un lugar estratégico de la ciudad para poder captar un alto porcentaje de clientes.</li> <li>• Buen clima organizacional.</li> <li>• Confianza en la cooperativa por parte de los socios.</li> <li>• Disminución de la cartera vencida en los últimos años.</li> <li>• Crecimiento de los activos.</li> <li>• Crecimiento de créditos.</li> <li>• Posee reglamento general.</li> </ul>	<p><b>DEBILIDADES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contar con un solo tipo de tasa de interés activa.</li> <li>• No tener convenios con otras instituciones financieras.</li> <li>• No contar con variedad de servicios que brinde a los socios.</li> <li>• No tener sucursales en otras provincias.</li> <li>• No contar con un marketing.</li> <li>• Corren el riesgo de que ocurra un asalto por falta de seguridad y vigilancia.</li> <li>• Desconocimiento del código de ética y su aplicación.</li> <li>• Falta de un manual de funciones y procedimientos para el otorgamiento de los créditos.</li> <li>• Permanencia por muchos años por parte del gerente en el cargo.</li> </ul>
<p><b>OPORTUNIDADES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contar con personal altamente calificado.</li> <li>• Contar con un sistema informático que les brinde todas las facilidades para el trabajo</li> <li>• Existe un incremento de socios de manera significativa.</li> </ul>	<p><b>AMENAZAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tener una competencia directa.</li> <li>• Competencia dentro y fuera de la ciudad.</li> <li>• Riesgo país.</li> <li>• Inflación.</li> <li>• Crisis económica.</li> <li>• Los habitantes no están en</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizar capacitaciones oportunas de motivación y búsqueda de rentabilidad.</li> <li>• Clientes insatisfechos de la banca pública.</li> <li>• Realizar cambios en la forma de captación de socios.</li> </ul>	<p>capacidad de ahorrar.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Incremento de cooperativas en el sector.</li> </ul>
--	---

## **CAPÍTULO III**

### **MANUAL DE CRÉDITO Y COBRANZAS PARA EL MICROCRÉDITO Y EFICIENCIA DE LA GESTIÓN FINANCIERA**

#### **3. INTRODUCCIÓN**

Desde todos los tiempos, el sistema financiero constituye uno de los ejes más importantes en el proceso de desarrollo de los pueblos.

En este contexto las cooperativas de ahorro y Crédito se han convertido en una alternativa de desarrollo, las mismas que a través de sus servicios financieros contribuyen a mejorar las condiciones de vida generalmente de las pequeñas empresas.

Es menester entonces contar con herramientas administrativas que coadyuven a generar una efectiva gestión financiera, por lo que se ha visto necesario la elaboración de un manual de crédito y cobranzas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda, tendiente a mejorar su gestión financiera.

El Manual de Crédito y Cobranzas está constituido por algunos componentes que interrelacionados entre sí permitirán mejorar la Gestión Financiera.

En el primero de estos se expone el direccionamiento estratégico que guía a esta institución financiera, como son: visión, misión y principios corporativos.

El segundo componente recoge la base legal a la que se somete la cooperativa.

El tercer elemento detalla las políticas bajo las que regirán los procesos del microcrédito.

El cuarto componente describe la instrumentación del microcrédito, desde el levantamiento de la información en la solicitud de crédito, análisis, aprobación, legalización y desembolso.

En el quinto elemento se desarrolla el sistema de recuperación de cartera en el que determinamos los pasos a realizarse para una cobranza más efectiva.

El último componente determina el planteamiento de estrategias para una efectiva gestión financiera.

### **3.1 JUSTIFICACIÓN.**

En la actualidad el sistema financiero necesita de políticas herramientas y técnicas apropiadas para el funcionamiento ágil eficiente, es por ello que este Manual de Crédito y Cobranzas constituirá un elemento fundamental y de gran importancia en la gestión financiera de la cooperativa.

El contar con un manual permitirá que la cooperativa mantenga una cartera saludable, se establezca un adecuado análisis financiero que mitigue el riesgo, se determinen políticas claras y definidas para la recuperación de la cartera.

### **3.2 OBJETIVOS**

#### **3.2.1 GENERAL.**

Mejorar la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y crédito Cañar Ltda, a través del diseño e implementación de un Manual de Crédito y Cobranzas.

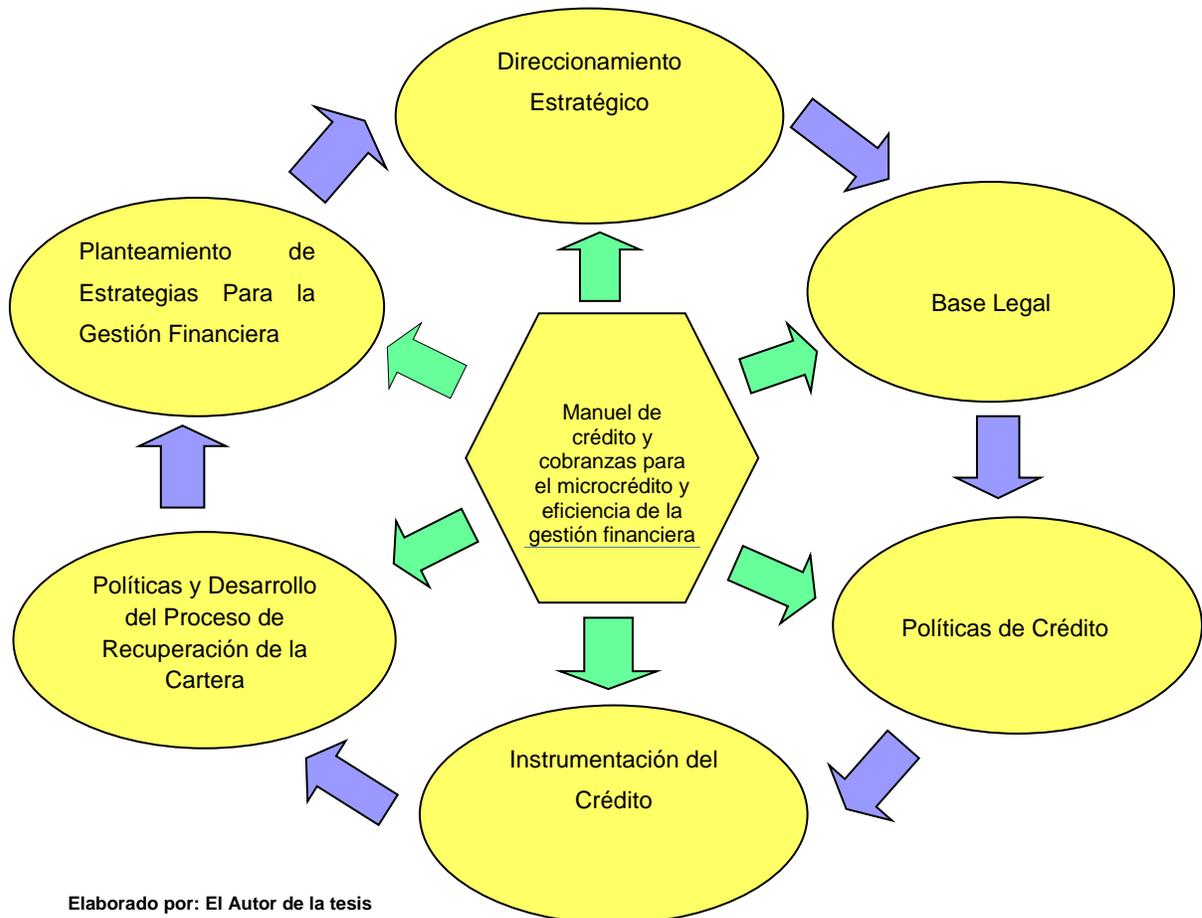
### **3.2.2 ESPECÍFICOS**

- Definir las Políticas de Crédito y Cobranzas para la Cooperativa con el fin de normar el proceso Crediticio.
- Desarrollar los procedimientos para la instrumentación del crédito como una guía que permita agilidad administrativa.
- Determinar el proceso de recuperación de la cartera para minimizar los índices de morosidad.
- Plantear estrategias para mejorar la gestión financiera.

### **3.3 CONTENIDO DE LA PROPUESTA.**

El Manual de Crédito y Cobranzas está constituido por seis componentes concatenados en un proceso efectivo de concesión y recuperación del préstamo, como se indica a continuación.

**Figura 2: Contenido de la propuesta**



### **3.3.1 DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO.**

#### **3.3.1.1 MISIÓN**

Brindar ayuda social oportuna, servicios y productos financieros competitivos y de calidad, enfocados en un trato personalizado a cada socio ahorrista y cliente, para aportar al desarrollo cooperativo en la sociedad.

## **MISIÓN PROPUESTA**

Fomentar el desarrollo financiero con servicios oportunos, dedicado a las micro finanzas, sostenible y tecnológicamente eficiente, contribuyendo a satisfacer las necesidades económicas y sociales de nuestros socios, a través de servicios enmarcados en los principios de calidad y solidaridad con un personal altamente calificado.

### **3.3.1.2 VISIÓN**

En el año 2014, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cañar Ltda.” Es una institución pionera en el servicio financiero, practicando y fortaleciendo la responsabilidad social y económica para todos y ahorristas del austro, cuenta con un equipo Directivo y colaboradores profesionales y capacitados, comprometidos con la institución y respaldados por la organización tecnológica contemporánea.

## **VISIÓN PROPUESTA**

Ser una institución financiera reconocida a nivel nacional por fomentar el desarrollo socio-económico de nuestros cooperados, a través de una gama de productos y servicios efectivos promoviendo de esta manera la Responsabilidad Social.

### **3.3.1.3 PRINCIPIOS CORPORATIVOS.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda Cree en:

- Responsabilidad.  
La responsabilidad de su trabajo para con sus socios y para con su entorno.
- Excelencia  
La excelencia como una única opción de desarrollo.
- Amor  
El amor a su trabajo y a su gente
- Honestidad

En un trabajo honesto de sus empleados y socios.

- Transparencia

La transparencia como eje fundamental de su servicio

- Oportunidad

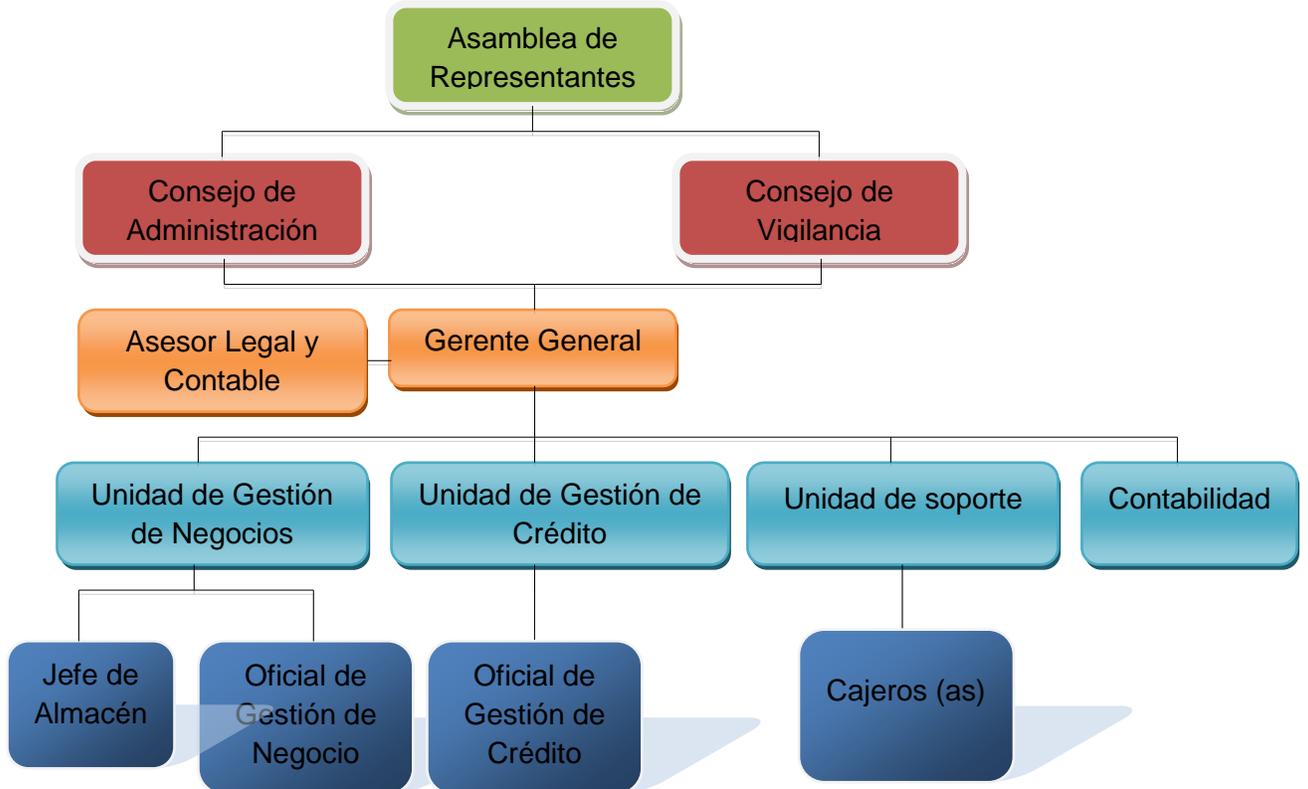
En un trabajo oportuno, para responder a las necesidades financieras de sus socios.

#### **3.3.1.4 OBJETIVOS ESTRATÉGICOS**

- Lograr un mayor fortalecimiento institucional, que garantice servicios permanentes, eficientes y oportunos, a través de financiamiento externo y el incremento de nuevos socios.
- Incrementar la participación de mercado de la cooperativa en la provincia de Cañar, mediante la promoción y difusión de los servicios y productos financieros.
- Buscar para los socios servicios alternativos, que permitan el desarrollo de sus actividades y el bienestar de los mismos, a través de la aplicación y diversificación de sus productos financieros.

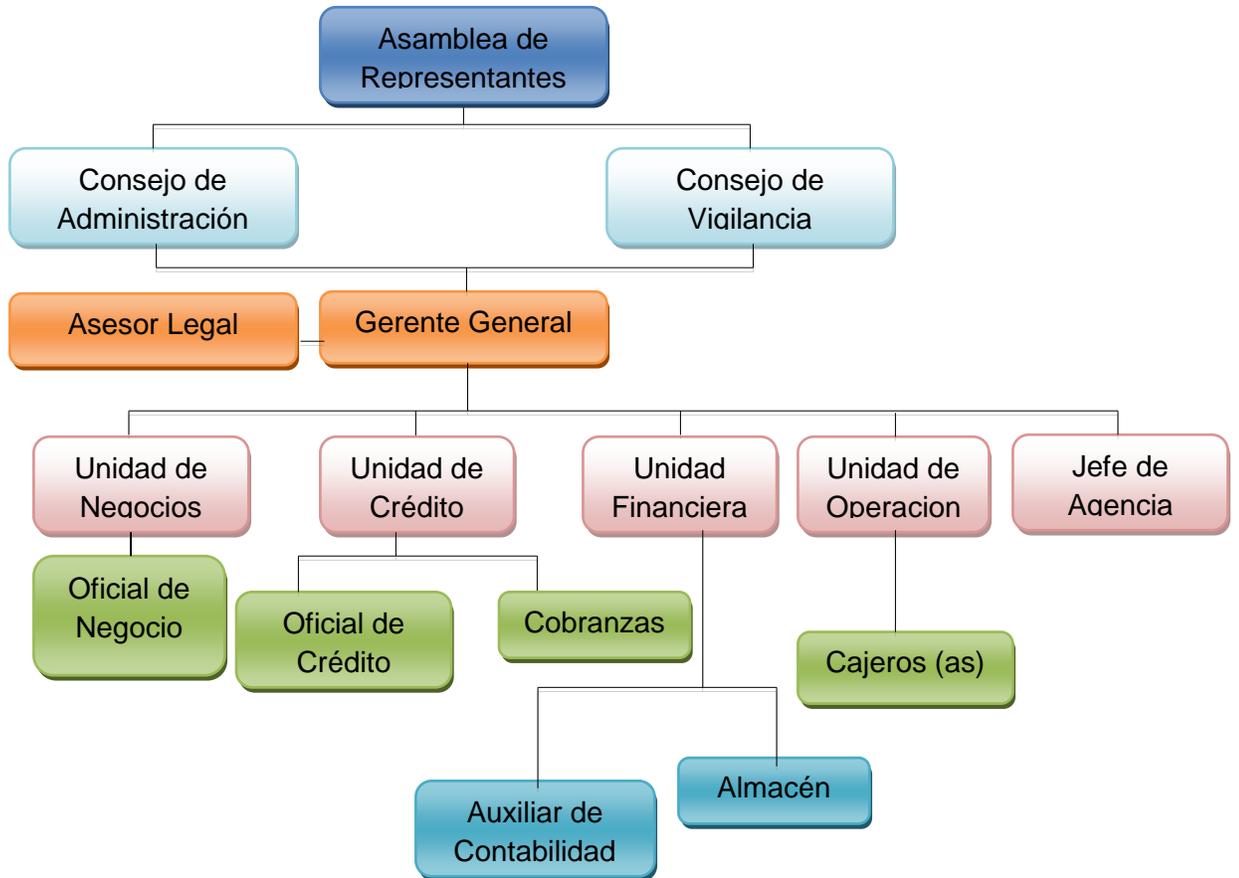
### 3.3.1.5 ESTRUCTURA ORGÁNICA

Figura 3: Organigrama estructural cooperativa de ahorro y crédito Cañar Ltda



Fuente: Datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda.

Figura 4: Organigrama estructural propuesto



Elaborado por: El Autor de la tesis

CUADRO N° 2

FUNCIONES DE LA UNIDAD DE CRÉDITO.

<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda</b>	
<b>Cargo: Jefe de Crédito</b>	
<b>Perfil requerido</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Título universitario de cuarto nivel en Finanzas, Administración de empresas y/o carreras afines.</li> <li>• Experiencia en manejo de productos financieros.</li> <li>• Experiencia en manejo y control de cartera.</li> <li>• Experiencia en manejo de control de riesgos.</li> <li>• Disponibilidad a tiempo completo.</li> <li>• Manejo de utilitarios</li> <li>• Experiencia mínima de 2 años.</li> <li>• Hombre o mujer</li> </ul>
<b>Competencias</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Liderazgo</li> <li>• Trabajo en equipo.</li> <li>• Enfoque a resultados.</li> <li>• Trabajo bajo presión.</li> <li>• Pensamiento analítico.</li> </ul>
<b>Funciones</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Coordinar con gerencia y el área financiera sobre la necesidad de recursos para cubrir las colocaciones diarias de créditos.</li> <li>• Analizar y calificar las solicitudes de crédito.</li> <li>• Aprobar o negar créditos que se encuentren dentro de su cupo.</li> <li>• Controlar en forma diaria los niveles de morosidad.</li> <li>• Proponer políticas y procedimientos para controlar</li> </ul>

	<p>concentración de cartera en los diferentes segmentos de la cooperativa.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborar reportes mensuales sobre cartera vigente y morosidad para gerencia.</li> <li>• Coordinar las labores con los oficiales de crédito y cobranzas.</li> <li>• Realizar análisis de la calidad de cartera y medir tendencias de colocación y recuperación de recursos.</li> <li>• Asegurar que los recursos se recuperen mediante acciones oportunas de cobranzas.</li> <li>• Otras atribuciones y responsabilidades que le delegue la gerencia.</li> </ul>
--	---

CUADRO N° 3

<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda</b>	
<b>Cargo: Oficial de crédito</b>	
<b>Perfil requerido</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Título universitario de tercer o cuarto nivel en Finanzas, Administración de empresas y/o carreras afines.</li> <li>• Experiencia en manejo de productos financieros.</li> <li>• Experiencia en manejo y control de cartera.</li> <li>• Experiencia en análisis financiero</li> <li>• Disponibilidad a tiempo completo.</li> <li>• Manejo de utilitarios</li> <li>• Experiencia mínima de 1 año.</li> <li>• Hombre o mujer</li> </ul>
<b>Competencias</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Buenas relaciones interpersonales</li> <li>• Facilidad de palabra.</li> <li>• Disponibilidad para trabajar en el campo.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Enfoque a resultados.</li> <li>• Pensamiento analítico.</li> </ul>
<p><b>Funciones</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrega de información general sobre los servicios y productos ofertados para la.</li> <li>• Asesorar a los socios en el manejo de créditos.</li> <li>• Revisar el Buró de crédito para conocer el historial crediticio del socio y garantes.</li> <li>• Analizar y calificar las solicitudes de crédito.</li> <li>• Verificar los datos entregados por los socios en los expedientes y que se encuentren conforme a lo establecidos por las disposiciones manuales.</li> <li>• Emitir su opinión sobre la interpretación de la información obtenida.</li> <li>• Visitar a los socios para confirmar la veracidad la información suministrada.</li> <li>• Confirmar la veracidad de las referencias expresadas en la solicitud de crédito</li> <li>• Mantener un sistema de monitoreo efectivo para detectar posibles problemas con los socios.</li> <li>• Notificar a los socios y garantes con problemas de morosidad.</li> <li>• Elaborar reportes sobre el control de morosidad y cartera vigente.</li> <li>• Mantener correctamente el archivo de carpetas de créditos de los socios.</li> </ul>

CUADRO N° 4

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAÑAR LTDA</b>	
<b>Cargo: Oficial de cobranzas</b>	
<b>Perfil Requerido</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Título universitario de tercer nivel en Finanzas, Administración de empresas, comercial y/o carreras afines.</li> <li>• Experiencia en manejo de productos financieros.</li> <li>• Experiencia en manejo y recuperación de cartera.</li> <li>• Disponibilidad a tiempo completo.</li> <li>• Manejo de utilitarios</li> <li>• Experiencia mínima de 1 año.</li> <li>• Hombre o mujer</li> </ul>
<b>Competencias</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Facilidad de palabra.</li> <li>• Disponibilidad para trabajar en el campo.</li> <li>• Enfoque a resultados.</li> <li>• Trabajo bajo presión .</li> </ul>
<b>Funciones</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atender a los socios que presenten problemas en el cumplimiento de los pagos establecidos.</li> <li>• Revisar el Buró de crédito para conocer el historial crediticio del socio.</li> <li>• Notificar a los socios y garantes con problemas de morosidad.</li> <li>• Elaborar reportes sobre la maduración de la cartera.</li> <li>• Elaborar reportes sobre las gestiones efectuadas con los socios que se encuentran en mora.</li> <li>• Preparar informes de socios morosos que no cumplieron</li> </ul>

	los acuerdos de pago, para que se inicie el trámite de cobro por la vía legal.
--	--

### **3.3.2 BASE LEGAL**

La cooperativa de Ahorro y Crédito “Cañar Ltda” para el fiel cumplimiento de sus finalidades, se ceñirá a:

- Ley de Instituciones del Sistema Financiero.
- Ley de Cooperativas reglamento general y Reglamento Conexos.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código de Trabajo
- Estatutos de la Cooperativa.
- Reglamentos Especiales.
- Reglamento Interno<sup>10</sup>.

### **3.3.3 POLÍTICAS DE CRÉDITO**

#### **3.3.3.1 SUJETO DE CRÉDITO**

##### **Personas jurídicas**

Serán consideradas como personas jurídicas sujetos de crédito a las instituciones legalmente formadas capaces de ejercer derechos y contraer obligaciones civiles.

##### **Personas naturales.**

Serán consideradas como personas naturales sujetos de crédito quienes cumplan con los siguientes aspectos.

- Ser socio de la cooperativa
- Ser mayor de edad

---

<sup>10</sup> Reglamento de crédito cooperativa de ahorro y crédito cañar Ltda 2011

- Ser legalmente capaz de contraer obligaciones
- Estar en pleno goce de los derechos civiles y como socio
- Contar con capacidad de pago debidamente comprobado
- Estar al día en sus obligaciones con la cooperativa
- Serán sujetos de crédito los socios que registren un historial crediticio de riesgo de hasta con cinco calificaciones “B”

### **3.3.3.2 PERSONAS NO CALIFICADAS COMO SUJETOS DE CRÉDITO**

- Menores de edad.
- Personas naturales o jurídicas que mantuvieren créditos en mora y que su calificación de riesgo sea de “C” en adelante
- Personas naturales o jurídicas que presentaren referencias comerciales o personales desfavorables.
- Personas que presenten antecedentes o impedimentos legales de cualquier naturaleza.
- Personas naturales declaradas insolventes o personas jurídicas intervenidas por la Superintendencia de Compañías o en proceso de liquidación.

### **3.3.3.3 DESTINO DEL CRÉDITO**

Los créditos que ofrece la cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda son destinados a diferentes segmentos, pero por tratarse del trabajo de la Evaluación del Impacto Económico del Microcrédito se tomara en cuenta solo el microcrédito.

#### **Microcrédito**

Se define a la operación de crédito cuya fuente de repago provenga de ingresos independientes o variables sean estos ingresos por negocio propio, honorarios profesionales comisión por ventas, arriendos, giros del exterior, etc<sup>11</sup>.

---

<sup>11</sup> MEGGISON L y MOSLEY D, Administración: Conceptos y aplicaciones. 8 ed. México, Continental, 1990

Se debe señalar que no se clasifican por el destino del crédito de acuerdo a resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Si bien, la caracterización según normas establecidas por la Superintendencia de Bancos a cerca de la fuente de repago para considerar como cartera de microempresa; hay que considerar también la estabilidad del negocio. La cooperativa considerara microempresas con un funcionamiento de al menos dos años.

Este fundamento se ha demostrado a través de estudios realizados por el programa de las Naciones Unidas para el desarrollo, que el 65% de las empresas desaparecen antes de los 15, meses y las que superan los dos años, se mantienen un 45%.

#### **3.3.3.4 DEL PRÉSTAMO DEL MICROCRÉDITO**

Tienen derecho a solicitar microcréditos de parte de la Cooperativa todos aquellos socios que se encuentren cumpliendo plenamente los requisitos para ser considerados como tales. A más de los requisitos siguientes:

- No haber sido sancionado o demandado, por el incumplimiento en el pago de obligaciones de créditos anteriores.
- No ser garante de un préstamo que se halle vencido o en proceso de demanda.
- Haber asistido a las Asambleas Generales Ordinarias o extraordinarias.
- No tener saldos vencidos en préstamo vigente, y tener cancelado más del 50% de la obligación inicialmente contratada.

### **3.3.3.4 DEL MICROCRÉDITO, ENCAJE, PLAZO, GARANTÍAS, MONTOS:**

#### **Modalidad del préstamo:**

Microcrédito: préstamo destinado a los microempresarios y pequeños comerciantes que se enmarca exclusivamente en las actividades lícitas en tales operaciones y de ellas sus derivados.

#### **Encaje:**

- El encaje es un sistema de palanca para los fines de crédito instituido en la cooperativa.
- El encaje está constituido por los depósitos en la cuenta certificados de aportación.
- El encaje está constituido por los depósitos de ahorros en un porcentaje del monto solicitado en los créditos sobre firmas y/o hipotecas de la siguiente manera.
  - 1) Hasta \$ 600,00 USD, en un 10%
  - 2) De \$ 601,00 USD hasta \$ 1.000,00 USD, en un 7%
  - 3) De \$ 1.001,00 USD hasta \$ 1.500,00 USD, en un 5,3%
  - 4) De \$ 1.501,00 USD hasta \$ 2.000,00 USD, en un 6%
  - 5) De \$ 2.001,00 USD hasta \$ 2.500,00 USD, en un 5,20%
  - 6) De \$ 2.501,00 USD hasta \$ 3.000,00 USD, en un 5%
  - 7) De \$ 3.001,00 USD hasta \$ 3.500,00 USD, en un 4,90%
  - 8) De \$ 3.501,00 USD hasta \$ 4.000,00 USD, en un 4,80%
  - 9) De \$ 4.001,00 USD hasta \$ 4.500,00 USD, en un 4,70%
  - 10) De \$ 4.501,00 USD hasta \$ 5.000,00 USD, en un 4,70%
  - 11) De \$ 5.001,00 USD hasta \$ 5.500,00 USD, en un 4,55%
  - 12) De \$ 5.501,00 USD hasta \$ 6.000,00 USD, en un 4,45%
  - 13) De \$ 6.001,00 USD hasta \$ 15.000,00 USD, en un 4,45%

En caso de no tener el saldo promedio, se necesitara depositar y mantener en la libreta de ahorros el encaje antes indicado.

La relación encaje- préstamo, considerando el promedio de la cuenta de ahorros, podría variar de acuerdo a las políticas establecidas y condiciones económicas-financieras de la cooperativa; será el Consejo de Administración por sí mismo o a propuesta del Gerente General o Comisión de Crédito apruebe, y actualice la relación “encaje-préstamo” según las modalidades o destino del microcrédito.

### **Plazos:**

Los plazos máximos de pagos serán revisados permanentemente por la Comisión de Crédito, Jefe de Crédito y Cobranzas, Gerente General y/o a propuesta de estos, el Consejo de Administración aprobara o negara su vigencia, las mismas que guardaran concordancia con las políticas establecidas, la situación económica financiera de la Cooperativa, la actividad a financiar, la modalidad del crédito y las condiciones del mercado, pero como máximo se establecen los siguientes.

- El plazo para préstamos, será hasta un máximo de ocho años.

**Garantías:** las garantías constituyen respaldo del crédito ante eventualidades de no pago por del usuario; las mismas que serán calificadas por el Jefe de Crédito y Cobranzas, Gerente General y la aprobación por la Comisión de Crédito y/o estamento resolutivo correspondiente a satisfacción de la cooperativa, pudiendo ser estas<sup>12</sup>:

- **Aval personal solidario.-** puede ser socio o no de la cooperativa, persona solvente moral y económicamente con actividad y domicilio conocido por la cooperativa.

---

<sup>12</sup> CHIRIBOGA ROSALES, Luis. Diccionario técnico financiero ecuatoriano. 6 ed. Quito Editorial Universitaria 2008.

Ante eventual incumplimiento del deudor, el aval o vales responderán con los depósitos que tuvieran en la Cooperativa y/o bienes personales hasta la total cancelación del crédito más los intereses y gastos que ocasionaren en la recuperación del mismo.

- **Prendaria.-** cuando la cooperativa financie la adquisición de maquinarias, vehículos y otros bienes productivos, preferentemente estos bienes constituirán garantía, total previa calificación y a satisfacción de la Cooperativa.
- **Hipotecaria.-** constituida por un bien inmueble;(terreno, casa, departamento o edificio)

Queda terminantemente prohibido a directivos, funcionarios y empleados servir en calidad de garantes.

Los garantes cooperados deben estar con sus obligaciones al día y haber pagado más del 50% del préstamo, en caso de no ser socios, deberán primeramente ser analizadas sus garantías en cuanto a su solvencia y capacidad de pago.

El socio sujeto de préstamo, realizara el trámite respectivo y presentara garantías a satisfacción de la cooperativa.

#### **Monto del microcrédito:**

El monto del microcrédito queda establecido por la relación “encaje-préstamo”, capacidad de pago y garantías a favor de la cooperativa.

#### **Los montos establecidos serán:**

- a) Prestamos cuyo capital sea hasta \$ 500,00 USD con firmas del deudor y un garante, con la presentación de la copia y originales de la cedula de ciudadanía y certificados de votación.
- b) Prestamos cuyo capital sea hasta \$ 2.000,00 USD con firmas de deudores y un garante, en forma solidaria, con la presentación de la copia y original de la cedula de ciudadanía y certificado de votación y de ingresos.

- c) Prestamos de 2.001,00 hasta 4000,00 USD con la presentación de copias de escritura nota rizada , copias y originales de cedula de ciudadanía, certificados de votación y de ingresos, en este caso corresponde deudores y garantes solidarios.
- d) Prestamos de \$ 4.001,00 hasta \$ 15.000,00 USD, con garantías prendarias y/o hipotecarias del deudor o garante en su caso y presentación de copias y originales de cedula de ciudadanía, certificados de votación y de ingreso.

### **3.3.3.5 CRÉDITO MICROCRÉDITO**

Detallaremos a continuación los requisitos indispensables para poder solicitar un microcrédito:

#### **Solicitud de Crédito**

Este documento será proporcionado por la Cooperativa con un formato coherente y propio para que el socio y garante (s) llenen toda la información que ésta contenga, las solicitudes deben presentarse llenas con letra legible, con esferográfico o a máquina, no debe contener manchones ni borrones, ni información falsa, al final los solicitantes y garante (s) respectivamente deben firmar con la rúbrica registrada en la cédula de identidad, siendo importante porque de esta forma el socio está aceptando la operación solicitada y autorizando a la Cooperativa la verificación de los datos proporcionados.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "Cañar" Ltda.  
Cañar – Ecuador**

CUADRO N° 5

<b>SOLICITUD DE CRÉDITO</b>				
Monto.....		Tipo de crédito.....		Socio .....
N° de socio.....		Fecha de solicitud.....		Garate .....
Apellidos		Nombres		N° de Cedula de Ciudadanía
Fecha de Nacimiento	de	Profesion-Ocupacion	Nivel de Estudio	Estado Civil      N° de Cargas
Dirección del Domicilio				
Provincia	Cantón	Parroquia	tiempo	Teléfonos
				Fijo:
				Celular:
Vivienda P	A	Vive con Familia	Otros	Hipoteca Si No
Trabajo del Socio.....			Cargo.....	
Dirección del trabajo .....		Tiempo.....	Teléfono.....	
<b>Cónyuge</b>				
Apellidos		Nombres		N de Cedula de Ciudadanía
Trabajo del Cónyuge .....			Cargo.....	
Dirección del Trabajo.....		Tiempo.....	Teléfono.....	
Referencias				
Bancarias:				
Institución	N de Cuenta	Tipo	Observaciones	
		Ahorros		
		Cta. Cte.		
		Ahorros		
		Cta. Cte.		
Comerciales				
Nombre	Dirección		Teléfono	
Personales				
Nombre	Dirección		Teléfono	

CUADRO N° 6

SOLICITUD Y PROPUESTA DE CRÉDITO			
SOLICITADO		PROPUESTA	
MONTO DEL CRÉDITO	.....	.....	.....
PLAZO DEL CRÉDITO	.....	.....	.....
MONTO DE LA CUOTA	.....	.....	.....
TIPO DE GARANTÍA	.....	.....	.....
DESTINO DEL MICROCRÉDITO	.....	.....	.....
Información Económica			
Activos		Pasivo y Patrimonio	
Caja Bancos, Ahorro		Cuentas por Pagar	
Cuentas por Cobrar		Deudas del Negocio	
Mercaderías		Préstamos Hipotecarios	
Casas		Otros	
Terrenos		Total Pasivos	
Vehículos		<b>PATRIMONIO</b>	
Muebles y Enseres		Capital	
Otros			
Total Activos		Total Pasivo y Patrimonio	
Flujo Económico Familiar (Mensual)			
<b>Ingresos</b>		<b>Egresos</b>	
Sueldo o Salario		Alimentación	
Ingresos del Cónyuge		Educación	
Por Arriendos		Arriendo	
Del Exterior		Servicios Básicos	
Por Pensiones		Transporte	
Del Negocio		Préstamo Inst Financiera	
Otros Ingresos		Otros Ingresos	
Total Ingresos		Total Egresos	
		Excedente	
Croquis de Ubicación			
Domicilio		Negocio	

Elabore un croquis exacto del domicilio y negocio

OBSERVACIONES:.....  
 .....

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL SOCIO (GARANTE)  
 NOMBRE:.....  
 C.I. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL CÓNYUGE NOMBRE  
 NOMBRE:.....  
 C.I. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 OFICIAL DE CREDITO

Fecha:.....

✓ **Copia de Cédula de Identidad**

La copia de la cédula debe ser clara, sin alteraciones de ningún tipo y debe estar vigente.

Este documento nos da a conocer la edad real del socio, su nombre verdadero, su estado civil; en caso de que el solicitante o el garante (s) sean casados, deberán presentar la misma documentación pertinente de sus respectivos cónyuges.

Solo en caso de que el socio o garante esté separado por más de 1 año, se podrá exceptuar la copia de cédula de los cónyuges, presentando por supuesto una declaración juramentada que avale esta situación.

✓ **Copia del RUC**

Según la ley ecuatoriana, todo negocio propio debe obtener el Registro Único de Contribuyentes (RUC) para tomar forma legal; el trámite es gratuito pero la persona debe tener conocimientos básicos para poder hacer las declaraciones mensuales y no tener problemas de clausura del negocio. Si bien puede ser un limitante para aplicar a un crédito, hay que señalar que la no existencia de RUC en un negocio, puede ser causal de clausura, y por tanto el riesgo existente en esto es muy alto para la cooperativa. Por tal motivo, es factible que si el socio no tiene RUC, es sujeto de recomendación del Oficial si se exige o no este documento para aprobar la operación, o en su defecto, se pedirá al socio que regularice este documento a lo largo de su operación y que sea obligatorio para la nueva operación.

✓ **Copia de las dos últimas declaraciones de IVA**

Si tenemos un crédito que nos presenta copia del RUC necesitamos de manera obligatoria las dos últimas declaraciones del IVA

✓ **Certificado original de proveedores(dos)**

En un crédito de microempresa el documento que nos sustenta la existencia de un negocio es el certificado de proveedor ya que con el mismo podemos obtener la información de:

- Tiempo de ser cliente
- Monto de compras
- Plazo del crédito
- Experiencia en pagos

Además para que este documento tenga validez debe estar firmado por la persona dueña del negocio o representante de ventas, la firma no debe tener alteración alguna, los certificados deben ser presentados originales y no copias. El certificado de proveedor tendrá una validez de 30 días para el análisis así que debe constar la fecha de emisión del mismo y para las confirmaciones deben constar los números de teléfono de la empresa y la dirección de la misma.

En el caso de ser negocios muy informales que no tengan proveedores fijos, se podrán aceptar certificados de honorabilidad de personas que conozcan al socio y puedan dar referencias de la actividad que realiza.

✓ **Alquiler de propiedades**

Si el socio obtiene ingresos por alquiler de propiedades debe adjuntar la copia de los contratos de arrendamientos que mantenga con sus arrendatarios debidamente firmados y vigentes. Con el respectivo documento que sustente la propiedad del inmueble.

✓ **Honorarios profesionales**

Si el socio trabaja en la modalidad de honorarios profesionales debe presentar un certificado de trabajo como aquel detallado en el crédito de consumo y adicional a esto debe presentar la copia de las tres últimas facturas cobradas.

✓ **Giros de exterior**

Si el socio mantuviera un ingreso adicional que provenga de giros de algún familiar que se encuentre en el exterior y desee poner ese ingreso para aumentar su capacidad de pago, debemos solicitar como soporte del mismo los comprobantes de los tres últimos meses emitidos por la institución financiera o de transferencia.

✓ **Copia de la matrícula del vehículo (si posee)**

Si el socio en la solicitud de crédito declara que es propietario de un vehículo debe sustentar la información con la copia de la matrícula que debe estar vigente, a nombre del socio o cónyuge y sin ninguna observación que impida a venta. En el caso de no estar a nombre del socio o su respectivo cónyuge, se deberá presentar la copia del contrato de compra y venta legalizado. Esto certificará el valor para su respectiva declaración de bienes y respaldo patrimonial correspondiente.

✓ **Copia de la carta de pago de impuesto predial de casa o terreno (si posee)**

En caso de que el socio tenga casa propia o posea alguna extensión de terreno debe presentar el certificado de gravámenes o la copia de la carta de pago de impuesto predial máximo del año anterior al vigente. Con esto el socio completa su capacidad patrimonial para respaldar la operación de crédito. En caso de urbanizaciones, cooperativas o sector rural donde no se entreguen las cartas de impuesto predial, podrá presentarse una carta del presidente de la Junta Parroquial o autoridad competente.

### **3.3.4 TIPOS DE GARANTÍAS**

Una garantía es un documento valor, que permite a la institución financiera responder el crédito otorgado a un cliente.

Bajo esta consideración, la garantía deberá avalar al menos el 150% del monto de la deuda o en caso de garantías personales debe tener el mismo perfil de pago que el deudor directo.

A continuación detallaremos detenidamente los tipos de garantías más adecuados para una institución de micro finanzas:

### **3.3.4.1 GARANTÍA PERSONAL**

Es la más conocida y utilizada, consiste en presentar una o dos personas que garanticen el buen pago de la deuda, es decir se convierte en un deudor solidario ya que si el deudor principal no cumple con los pagos los cobros inmediatamente se los realizará al garante. Por este motivo, es necesario tornar algunas consideraciones para la calificación del o los garantes:

- El garante debe tener la misma o mayor capacidad de pago que el deudor principal del crédito.
- Para créditos de hasta 2000 dólares americanos uno de los dos debe tener bien inmueble y más de 2000 dólares americanos debe tener dos de los tres un bien inmueble.
- El garante debe tener capacidad patrimonial y carácter de crédito.

El siguiente grupo de garantías, constituyen las garantías de tipo real, que permite contar con un respaldo físico de la operación crediticia establecida. Dentro de este grupo tenemos:

- Garantía Hipotecaria
- Garantía Prendaria

### 3.3.4.2 GARANTÍA HIPOTECARIA

La Garantía Hipotecaria constituye una garantía de tipo real, en la que la operación crediticia es respaldada con un bien inmueble entre las que podemos indicar: casas, terrenos, solares, departamentos, etc. Si bien este tipo de garantía constituye para la cooperativa un respaldo seguro, no hay que perder de vista la viabilidad y el tiempo de constitución. Este tipo de garantía cuenta con algunas limitaciones y además hay que considerar lo siguiente:

- El trámite de la constitución de la Garantía Hipotecaria, implica un tiempo que puede ir en nuestro medio de 1 a dos meses.
- El costo para la constitución de esta garantía es elevado, dependiendo del valor del inmueble.
- La Hipoteca debe constituirse de un bien propio del socio, es decir no se podrán aceptar hipotecas de bienes de terceras personas.
- El avalúo del inmueble deberá cubrir al menos el 150% del valor del crédito aprobado.
- La hipoteca efectuada a nombre de la Cooperativa Cañar Ltda debe ser primera hipoteca.
- La hipoteca, debe ser abierta por el total del valor del inmueble y no por el total del crédito.
- Los costos y trámites de hipoteca corren por cuenta del socio.
- El dinero se desembolsa solo cuando la hipoteca se encuentre terminada a nombre de la Cooperativa y se entregará la original para mantener en custodia de valores.
- La evaluación de la propiedad la debe realizar un perito evaluador calificado por la cooperativa el mismo que presentará un informe claro y conciso de la información recabada en la visita al socio. Cabe señalar que la hipoteca es lo más seguro como garantía ya que en el caso del no pago de deuda solo se hace efectiva a garantía.

### **3.3.4.3 GARANTÍA PRENDARIA**

Esta es otra garantía de tipo real, donde se utiliza de respaldo a la operación bienes muebles, es decir:

- Electrodomésticos
- Mercadería (siempre que la rotación de inventario sea lenta)
- Maquinaria
- Vehículos, etc.

Este tipo de garantía se lo constituye como alternativa para respaldar la operación crediticia solicitada por un socio. Y se lo hace no de manera preferencial sino en caso de que el socio no cuente con respaldo personal o de bienes inmuebles.

La garantía prendaria se pueden aplicar sobre bienes muebles de propiedad del deudor sean estos vehículos, maquinarias, electrodomésticos u objetos de valor (menos joyas de oro), para el levantamiento de la prenda es un proceso jurídico que debe llevar a cabo el socio y los costos correrán por cuenta del mismo. Se debe mencionar que si el socio desea levantar solamente una garantía prendaria esta debe cubrir el 200% del monto aprobado de crédito

El avalúo de los bienes a preñar lo realizará un profesional competente quien se encargará del proceso y si no tienen soporte de títulos de propiedad o facturas de compra el abogado designado por la cooperativa entregará una declaración de bienes realizada por él y firmada por el socio aceptando lo escrito y debidamente legalizado.

En el caso de una garantía prendaria, el bien mueble sujeto de garantía deberá estar debidamente asegurado y endosado a favor de la Cooperativa.

De igual forma que en la garantía hipotecaria se debe señalar que este tipo de garantía es la más segura ya que en el momento de suceder un no pago de deuda solo se hace efectiva la garantía.

### **3.3.4.4 RECEPCIÓN DE SOLICITUD Y DOCUMENTACIÓN**

Para evitar el riesgo potencial que pueda presentarse en el proceso de un crédito la institución considera separar las funciones del área comercial con la de análisis de crédito porque al trabajar juntas en los procesos de análisis, comercialización, y legalización de las operaciones se pueden dar fraudes de información, créditos vinculados e incluso falsificación de documentos.

La Unidad de Gestión de Negocios se dedicará a:

- Vender los servicios de la Cooperativa
- Llevar a cabo la legalización de los préstamos; y
- Realizar el control de cartera, refiriéndonos a los temas de Administración de Cartera.

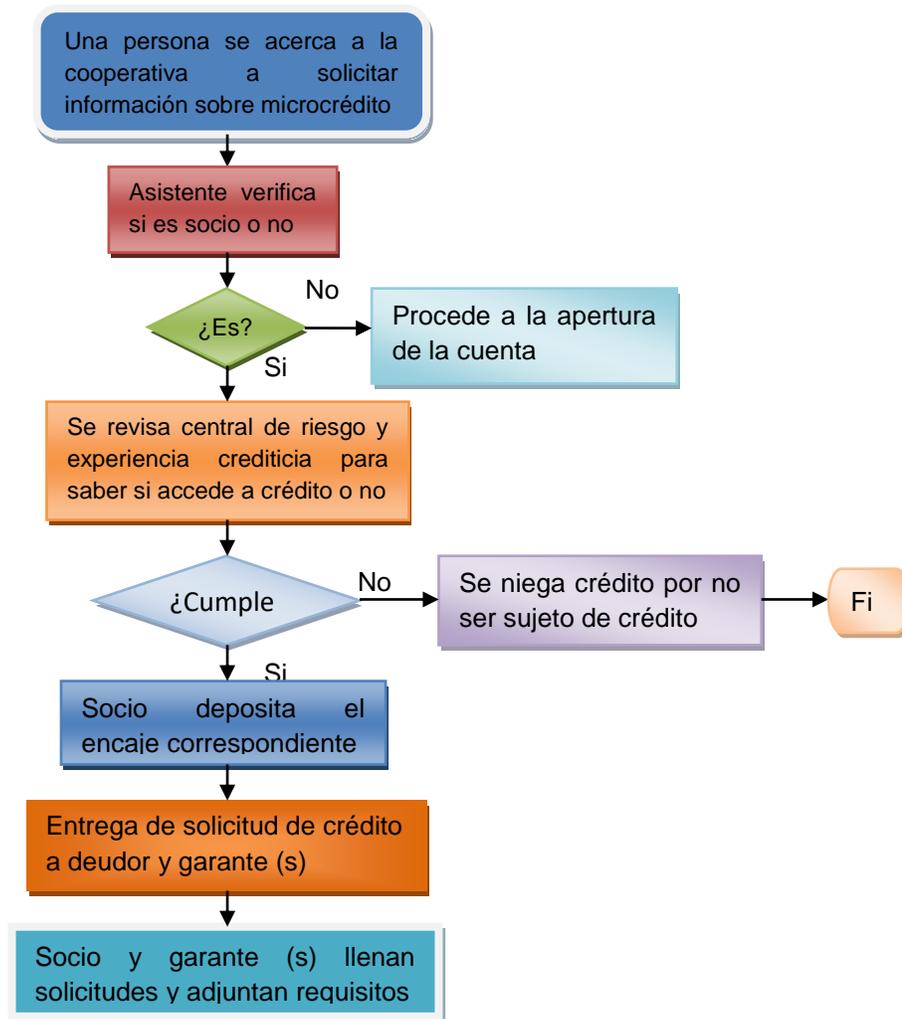
Mientras que la Unidad de Gestión de Crédito (UGC) se debe ocupar única y exclusivamente del análisis de los créditos para la aprobación o negación de los mismos, además que, en caso de créditos de Microempresa la Unidad de Gestión de Crédito será la responsable de visitar eventualmente (al menos 3 visitas mientras dure el crédito) al beneficiario de la operación, además colaborar en la gestión de recuperación según el caso amerite.

Por consiguiente la Unidad de Gestión de Negocios (UGN) será la encargada de revisar que las solicitudes estén correctamente llenas y que los documentos que adjunten a la solicitud sean los correctos y estén completos, responsabilizándose de esto con la firma y fecha de recepción en la parte posterior de la solicitud de esta forma en caso de que haya algún reclamo por parte de la Unidad de Gestión de Crédito sepan a quién dirigirse.

Los asesores de la Unidad de Gestión de Negocios no pueden recibir carpetas incompletas ya sea en documentos o información en la solicitud, ni tampoco pueden llenar información los mismos asesores todo lo debe hacer el socio y si necesita ayuda puede ser guiado por un asesor.

Una vez que la Unidad de Gestión de Negocios recepte las carpetas de crédito completas y documentación de respaldo respectiva, la Unidad de Gestión de Crédito analizará el 100% de la operación, sea esta de microempresa.

**FIGURA N° 5: FLUJO DE RECEPCIÓN Y REVISIÓN DE LA CARPETA DE CRÉDITO**



Elaborado por: El autor de la tesis

### **3.3.4.5 ANÁLISIS Y APROBACIÓN**

Toda institución financiera, sea esta grande o pequeña, que se dedique al otorgamiento de crédito; debe administrar a lo que se denomina Riesgo; que no es más que “la incertidumbre de que suceda un hecho determinado bajo condiciones desconocidas”. Por este motivo, es de suma importancia, que se realice un buen proceso de análisis y aprobación de crédito; como observaremos más adelante en el gráfico del proceso del crédito, el flujo del proceso es claro y asigna responsabilidades al mismo tiempo que permite un chequeo cruzado de información de manera permanente; disminuyendo por este lado el grado de riesgo de una operación.

#### **3.3.4.5.1 ANÁLISIS**

Este es el punto medular de la operación crediticia porque después de esta la acción arrojará un resultado positivo o negativo, es decir, la aprobación o negación del crédito. Cabe indicar que de acuerdo al manual de procesos de créditos establecidos por la Cooperativa, los resultados de un análisis de crédito, puede ser:

- Crédito Aprobado
- Crédito Negado
- Crédito con cambio de garante (solo dos cambios de garantes)

#### **Análisis Cuantitativo**

Cuando se analiza un crédito se debe realizar un estudio en el que se debe tener presente la calidad de información que se dispone para ello. Por eso es muy importante la apertura y confianza del socio en mostrar y proporcionar toda la información necesaria para el análisis, al igual que lo recabado en la entrevista. Es importante en este punto hacer la visita al domicilio y/o negocio para conocer mejor sus procesos, ingresos y egresos.

Nunca será posible obtener el 100% de la información que el asesor quisiera pero lo que no puede ser es que se omita información que son fáciles de alcanzar. Es necesario y fundamental utilizar toda la información indirecta respecto al sector y a la microempresa que nos permita aumentar el conocimiento del negocio, para ello se puede recurrir a:

- Información de otros clientes sobre el sector
- Información de los proveedores
- Información de los consumidores
- Otros oficiales experimentados de la misma institución, etc.

El análisis de crédito debe contemplar en su proceso los aspectos cuantitativos como (registro de ingresos, egresos y flujo de caja elaborado por los analistas el momento de la inspección al socio):

- El comportamiento del pasado de un cliente con una institución es un elemento muy importante para la decisión de futuros créditos, sin embargo es un mecanismo necesario pero no suficiente, ya que hay que ver los aspectos cualitativos y cuantitativos.
- La decisión de crédito definitiva es prever si un socio podrá pagar o no en determinadas condiciones. Por consiguiente una aprobación de crédito tomada exclusivamente en base a antecedentes históricos, presentes, sin contemplar el futuro estará mal concedida.
- Simulación y/o proyecciones de capacidad de pago (análisis cuantitativo del balance y/o análisis financiero). Para este proceso matemático se debe considerar:
  - ✓ Ingresos familiares (respaldados)
  - ✓ Número de miembros de familia
  - ✓ Tipo de vivienda (propia, rentada o familiar)
  - ✓ Nivel de deudas directas
  - ✓ Nivel de deudas indirectas

**FORMULARIO DE INSPECCIÓN  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "Cañar " Ltda.  
FICHA DE INSPECCIÓN**

CUADRO N° 7

Nombre del Socio	<input type="text"/>	N Socio	<input type="text"/>
Fecha de Inspección	<input type="text"/>	Oficial Responsable	<input type="text"/>
<b>DESCRIPCIÓN FINANCIERA DE LA MICROEMPRESA</b>			
<b>Ingresos</b>		<b>Egresos</b>	
Ventas	<input type="text"/>	Alimentación	<input type="text"/>
Rentas	<input type="text"/>	Servicios Básicos	<input type="text"/>
Otros Ingresos	<input type="text"/>	Seguros	<input type="text"/>
		Transporte	<input type="text"/>
		Materia Prima. Mercadería	<input type="text"/>
		Pago a Empleados	<input type="text"/>
Total Ingresos	<input type="text"/>	Pago Prestamos	<input type="text"/>
		Otros Egresos	<input type="text"/>
		Total Egresos	<input type="text"/>
Utilidad del Negocio	<input type="text"/>		

Descripción Económica familiar			
<b>Ingresos</b>		<b>Egresos</b>	
Utilidad del Negocio	<input type="text"/>	Alimentación	<input type="text"/>
Otros Ingresos	<input type="text"/>	Educación	<input type="text"/>
		Arriendo	<input type="text"/>
		Servicios Básicos	<input type="text"/>
		Transporte	<input type="text"/>
		Pago Préstamo	<input type="text"/>
		Otros Egresos	<input type="text"/>
Total Ingresos	<input type="text"/>	Total Egresos	<input type="text"/>
Utilidad Familiar Mensual			
Ingresos Familiares – Egresos Familiares = Renta Disponible * 30%(Reserva) = Valor Disponible Para la Cuota			
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

CUADRO N° 8

Descripción Económica			
Activos		Pasivo y Patrimonio	
Caja Bancos, Ahorro	<input type="text"/>	Cuentas por Pagar	<input type="text"/>
Cuentas por Cobrar	<input type="text"/>	Deudas del Negocio	<input type="text"/>
Mercaderías	<input type="text"/>	Préstamos Hipotecarios	<input type="text"/>
Casas	<input type="text"/>	Otros	<input type="text"/>
Terrenos	<input type="text"/>	Total Pasivos	<input type="text"/>
Vehículos	<input type="text"/>	<b>PATRIMONIO</b>	<input type="text"/>
Muebles y Enseres	<input type="text"/>	Capital	<input type="text"/>
Otros	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Total Activos	<input type="text"/>	Total Pasivo y Patrimonio	<input type="text"/>
Firma Oficial de Crédito Responsable			

## Análisis Cualitativo

Es importante conocer los aspectos cuantitativos, pero no es suficiente. No saca nada el asesor dominar con lujo de detalles los estados financieros de un socio, si no sabe por ejemplo que están instalando un negocio del mismo tipo que dejaría obsoleta a toda la competencia para ese cliente la variable clave más que sus balances será ese nuevo competidor.

El análisis de la información cualitativa es uno de los aspectos más relevantes y al mismo tiempo más complejos de revisar en una microempresa, su dificultad se debe a que son aspectos subjetivos, como el caso de la capacidad de administración del propietario o la deficiencia de procesos que mejoren los rendimientos del negocio, todos estos son importantes porque de ellos depende la gestión efectiva de una microempresa.

El análisis de la cinco “C” del crédito:

✓ **Carácter.-** Son las cualidades de honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder al crédito.

Cuando hacemos un análisis de crédito lo que se busca de alguna manera es tener la capacidad de predecir el futuro comportamiento de pago de un socio, esta información tendrá que hacer referencia al pasado (Como ha sido el comportamiento crediticio en operaciones anteriores) y al presente (como es el comportamiento actual de sus pagos), esto no marcará una tendencia y una probabilidad de mantener un comportamiento similar para futuros préstamos.

La evaluación del carácter o solvencia moral de un socio debe hacerse a partir de elementos medibles y verificables tales como:

- Pedir referencias comerciales a proveedores
- Obtener un reporte de Buró de Crédito
- Verificar demandas judiciales
- Obtener referencias bancarias

✓ **Capacidad.-** Es la habilidad y experiencia en los negocios que tiene la persona o empresa en su administración y los resultados obtenidos. Para su evaluación se toma en cuenta la antigüedad, el crecimiento del negocio, actividades, zona de influencia, etc.

En general de lo que se trata aquí es de saber que tanta experiencia y estructura tiene nuestro cliente para manejar y desarrollar de la mejor forma su negocio.

✓ **Condiciones.-** Son los factores externos que pueden afectar la marcha de algún negocio, es decir aquellos que no dependen de su trabajo.

Los negocios en general y las condiciones económicas sobre la que los individuos no tienen control, pueden alterar al cumplimiento del pago así como el deseo de cumplir con sus obligaciones.

Algunos elementos a considerarse son:

- Ubicación geográfica
- Situación política y económica de la región
- Sector económico (No es lo mismo el ramo de la construcción que el ramo de papelería)

Si bien estos factores no pueden evitarse, una correcta evaluación permite al menos prever sus posibles efectos e incluirlos en el análisis como riesgos contingentes.

✓ **Colaterales.-** Son todos aquellos elementos que dispone el negocio o sus dueños, para garantizar el cumplimiento de pago en el crédito, es decir las garantías o apoyos colaterales; mismas que se evalúan a través de sus activos fijos, el valor económico y la calidad de estos.

Uno de los fundamentos del análisis de crédito establece que no debe otorgarse un crédito que no tenga prevista una segunda fuente de pago, a menos que el margen de la utilidad sea muy alto, lo que permitirá correr un mayor riesgo.

Algunas opciones de colateral o segunda fuente de pago pueden ser:

- Aval
- Pagaré en garantía
- Contrato prendario
- Fianza
- Seguro de crédito
- Depósito en garantía
- Garantía inmobiliaria.

Particularmente en el tema de las garantías hay que ser muy cuidadosos, pues no se debe determinar el monto del crédito basado en el valor que tiene la garantía que respalda al crédito, esta es una práctica poco sana, pues lo que se pretende es que el monto del financiamiento se calcule en base a lo que el socio puede pagar, más no a lo que se puede embargar si no paga.

✓ **Capital.-** Se refiere a los valores invertidos en el negocio, así como sus compromisos, es decir, el estudio de sus finanzas, para su evaluación se requiere el análisis a su situación financiera.

El análisis financiero detallado nos permitirá conocer completamente sus posibilidades de pago, su flujo de ingresos y egresos, así como la capacidad de endeudamiento, para llevar a cabo un análisis de esta índole, es necesario conocer algunos elementos básicos; se puede pedir asesoramiento al contador con fórmulas de aplicación práctica para que a través de un balance se pueda medir el flujo de liquidez, la rotación de inventarios, el tiempo promedio que tarda en pagar, etc.

El análisis de crédito implica el conocimiento detallado de una amplia gama de elementos, todos ellos pueden tener un mayor o menor valor dependiendo del tipo de crédito a otorgar, el mercado en el que se desarrolla el cliente, el monto del crédito y otros elementos.

Lo cierto es que cada uno de los 5 elementos mencionados tiene una gran importancia, por lo que no podemos centrar nuestra decisión solamente en uno de ellos.

### **3.3.4.6 RESPONSABLES**

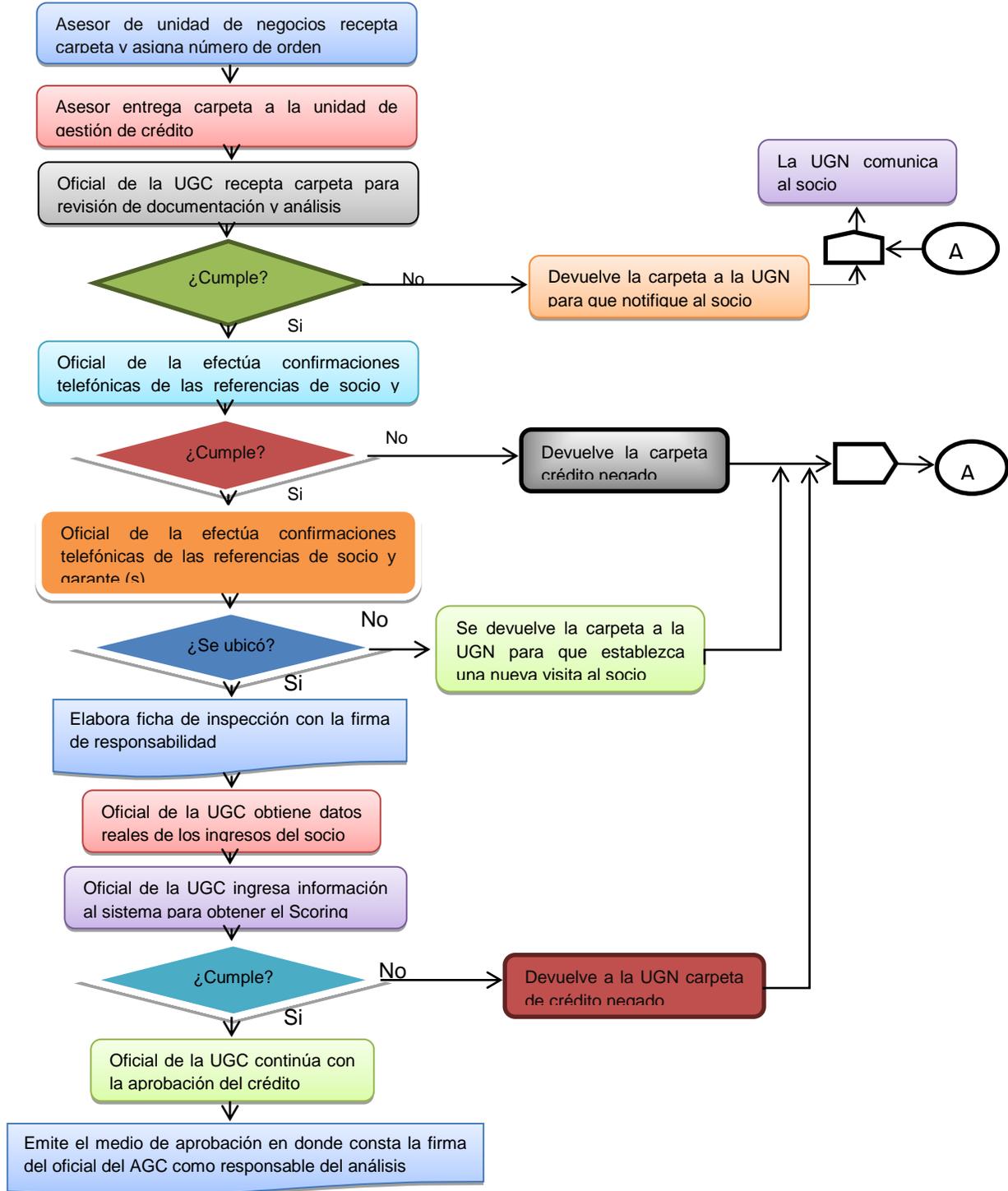
El análisis de una operación de crédito está a cargo de la Unidad de Gestión de Crédito representada por el respectivo Jefe de la Unidad y los analistas de crédito designados, los mismos que deben ser capacitados de manera adecuada para que no cometan errores. Cabe mencionar que este puesto es de suma confianza y de mucha responsabilidad ya que desde esta función se pueden crear créditos vinculados o clientelismo de una manera muy rápida y fácil.

El jefe de crédito será el encargado de distribuir la carga de trabajo entre los analistas de crédito, una vez el analista con los créditos designados debe realizar el análisis total desde la revisión de las carpetas, confirmaciones de datos, verificaciones físicas, análisis de las “cinco C”, hasta el resultado final que es la aprobación o negación.

Una vez realizado el análisis del crédito, se pasa la documentación al Jefe de la Unidad de Crédito, el mismo que efectuará una revisión más exhaustiva y podrá hacer verificaciones aleatorias para ver si los datos encontrados son verídicos; terminando así el primer nivel de aprobación.

Los niveles de aprobación se designarán por montos y por riesgo de crédito los que mencionaré y clarificaré más adelante.

**Figura 6: Flujo del análisis de la carpeta de crédito**



Elaborado por: El autor de la tesis

### 3.3.4.7 APROBACIÓN

CUADRO N° 9

Socio N°	Nombre	Fecha
1 Verificación Información Interna de la Cooperativa		
	Saldo Vigente	Préstamo Vigente
	N de Cuenta	Ahorros
	Cert. Aportación	Total
	N	Tipo
	Saldo	Observaciones
Socio		
Garante 1		
Garante 2		
<b>CENTRAL DE RIESGOS</b>		
Resultado de verificación de la información		
SOCIO		
GARANTE 1		
GARANTE 2		
2. CALIFICACIÓN Y EXPERIENCIA CREDITICIA EN LA COOPERATIVA		
No de créditos obtenidos	<input type="checkbox"/>	TIPO DE SOCIO A
Sin créditos	<input type="checkbox"/>	A <input type="checkbox"/>
NIVEL DE CUMPLIMIENTO		
Muy Satisfactorio	<input type="checkbox"/>	Sin atrasos
Satisfactorio	<input type="checkbox"/>	(Hasta 2 atrasos, sin justificación)
No satisfactorio	<input type="checkbox"/>	Más de 2 atrasos
Comentarios:.....		
3. EVALUACIÓN DE LA INFORMACIÓN PRESENTADA		

Completa	<input type="checkbox"/>	Incompleta	<input type="checkbox"/>	Documentación Requerida .....
<b>TIPO DE INFORMACIÓN</b> .....				
Buena	<input type="checkbox"/>	Comentarios: .....		
Mala	<input type="checkbox"/>	.....		
<b>4. EVALUACIÓN DE GARANTÍAS PRESENTADAS</b>				
Aceptadas	<input type="checkbox"/>	Comentarios y observaciones: .....		
Rechazadas	<input type="checkbox"/>	.....		
Suspensas	<input type="checkbox"/>			
<b>5. CONFIRMACIÓN DE REFERENCIAS PERSONALES Y COMERCIALES</b>				
Favorables	<input type="checkbox"/>	Comentarios y observaciones: .....		
No favorables	<input type="checkbox"/>	.....		
<b>6. EVALUACIÓN ECONÓMICA DEL SOCIO</b>				
TOTAL ACTIVOS	<input type="text"/>	INGRESOS FAMILIARES	<input type="text"/>	
TOTAL PASIVOS	<input type="text"/>	EGRESOS FAMILIARES	<input type="text"/>	
ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO (P/A)	<input type="text"/>	CAPACIDAD DE PAGO (30% DE INGRESOS)	<input type="text"/>	
<b>7. PROPUESTA DEL CRÉDITO (RECOMENDACIÓN DEL OFICIAL DE CRÉDITO)</b>				
APROBAR		NEGAR		
CONDICIONES PROPUESTAS		FORMA DE PAGO		
Monto	<input type="text"/>	Mensual	<input type="text"/>	
Tasa de Interés	<input type="text"/>	Semanal	<input type="text"/>	
Plazo	<input type="text"/>	Cuota	<input type="text"/>	
Garantía(s)	<input type="text"/>			
ENCAJE REQUERIDO:	Comentarios y Observaciones:.....			

Ahorros	<input type="text"/>	
Certificados de Aportación	<input type="text"/>	
Ahorros	<input type="text"/>	
Excedentes		
Cert. Aport.	<input type="text"/>	
Fecha de resolución		Firma
<b>8. INFORME - RESOLUCIÓN DEL JEFE DE CRÉDITO</b>		
Comentarios:..... .....		
Fecha de resolución		Firma
<b>9. INFORME - RESOLUCIÓN DEL GERENTE</b>		
Comentarios:..... .....		
Fecha de resolución		Firma
<b>10. RESOLUCIÓN - INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO</b>		
APROBAR	<input type="text"/>	
NEGAR	<input type="text"/>	
Comentarios:..... .....		
_____ Presidente	_____ Vocal del Comité	_____ Secretario
_____ Fecha	_____ No de Acta	

Realizados los respectivos análisis de la solicitud de crédito se procede a tomar la decisión de aprobación o negación del crédito. Si el crédito está negado se devuelve a la Unidad de Gestión de Negocios para que informen al socio. Si el crédito fue aprobado por el Jefe de la Unidad de Gestión de Crédito, este continuará con el proceso de aprobación.

Los niveles de aprobación estarán dados por:

- ✓ Jefe de Crédito
- ✓ Gerente
- ✓ Comité de Crédito (conformado por un miembro del Consejo de Administración, Gerente y un secretario nombrado por el Consejo de Administración).

La constancia de aprobación del crédito se establecerá en el documento “medio de aprobación”

Los créditos deben ser analizados con mucho criterio por parte de los involucrados y hay que tomar muy en cuenta el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por la cooperativa.

Dentro de un crédito hay dos tipos de aprobación y solo cuando se cumplan las dos se calificará al crédito como excelente sin dejar de lado que dentro de la aprobación pueden existir excepciones de algún tipo.

## **FORMULARIO DE APROBACIÓN DEL CRÉDITO**

### **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "Cañar" Ltda.**

#### **FORMULARIO DE ANÁLISIS, EVALUACIÓN Y RESOLUCIÓN DEL CRÉDITO**

##### **Aprobación Cuantitativa**

Al efectuar la aprobación cuantitativa del crédito, la Cooperativa, realizará el scoring considerando los siguientes factores:

- Tipo de ingreso

- Fijo
- Variable
- Negocio Propio
  
- Tipo de Vivienda
  - Familiar
  - Propia
  - Rentada
  
- Número de miembros de familia
  - A portantes
  - No a portantes
  
- Endeudamiento
  - Directo
  - Indirecto

### **Aprobación Cualitativa**

La aprobación cualitativa habla mucho de nuestro futuro socio, porque son confirmaciones realizadas con personas que conocen al socio o que han mantenido algún tipo de relación comercial, laboral o simplemente que están al tanto del comportamiento del mismo.

Las confirmaciones vía telefónica o las visitas físicas y conversaciones con negocios adjuntos al de nuestros socios deben ser muy claras para poder recabar información exacta y no permitir que las personas dañen al socio con comentarios tergiversados.

Cabe señalar en este punto que si una de las referencias personales nos confirma que los datos son falsos o que hay algún tipo de información falsa el crédito estará automáticamente negado.

**Figuran 7: Flujo del proceso de aprobación del crédito**



Elaborado por: El autor de la tesis

### **3.3.4.8 FORMALIZACIÓN**

Una vez que el crédito ha sido aprobado por parte de la Unidad de Gestión de Crédito y por el respectivo Comité de Crédito se formalizará la operación de tal manera de que conste en la cooperativa un archivo completo del socio con los documentos respectivos que avalen la seguridad de cobro del préstamo. Este archivo se divide en dos partes:

**Archivo Común:** Este archivo es el que está regido por la Unidad de Gestión de Negocios y consiste en archivar todos los documentos presentados por el socio para justificar la entrega de un crédito, en este se crearan carpetas individuales y se archivarán en forma alfabética de tal manera que cuando se necesite información de determinado socio sea de fácil ubicación y en completo orden.

La información en cada carpeta se la clasifica de la siguiente manera:

- ✓ **Información del Socio;** en esta parte de la carpeta, deberán archiversse:
  - Solicitud de crédito
  - Copia de cédula del socio y su cónyuge (si aplica)
  - Copia de cédula del garante (si aplica)

- Certificado de proveedores (microempresa)
- Copia de pago de impuesto predial (si aplica)
- Copia de matrícula de vehículo (si aplica)
- Autorización para publicación de información en el Buró de crédito.

✓ **Informe de análisis de crédito;** en esta parte deberán archivarse los siguientes documentos:

- Medio de aprobación
- Ficha de inspección
- Orden de desembolso o liquidación del crédito
- Tabla de amortización del crédito

✓ **Información garantías;** en esta parte deberán archivarse:

- Solicitud de crédito garante (s)
- Copia de cédula garante (si aplica)
- Certificado de proveedores (microempresa)
- Copia de pago de impuesto predial (si aplica)
- Copia de matrícula de vehículo (si aplica)
- Autorización para publicación de información en el Buró de crédito.
- Copia de la prenda (si aplica)
- Copia de hipoteca (si aplica)

**Archivo de Custodia de Valores:** Este archivo guarda documentos de respaldo legal de un crédito que son aquellos documentos que nos dan la seguridad de poder cobrar una operación, se los debe archivar en forma secuencial numérica y cuidando que estén en orden y completos. Cada operación de crédito archivada, deberá llevar:

- Pagaré
- Medio de aprobación
- Tabla de amortización
- Hipoteca (si aplica)
- Prenda (si aplica)

**Formalización del Crédito** El crédito para que tenga validez ante los ojos de los asesores de negocios debe ser devuelto con el formato de análisis de la Unidad de Gestión de Crédito y con el respectivo medio de aprobación que se encuentra firmado por todas las personas involucradas en el análisis y aprobación en todos sus niveles.

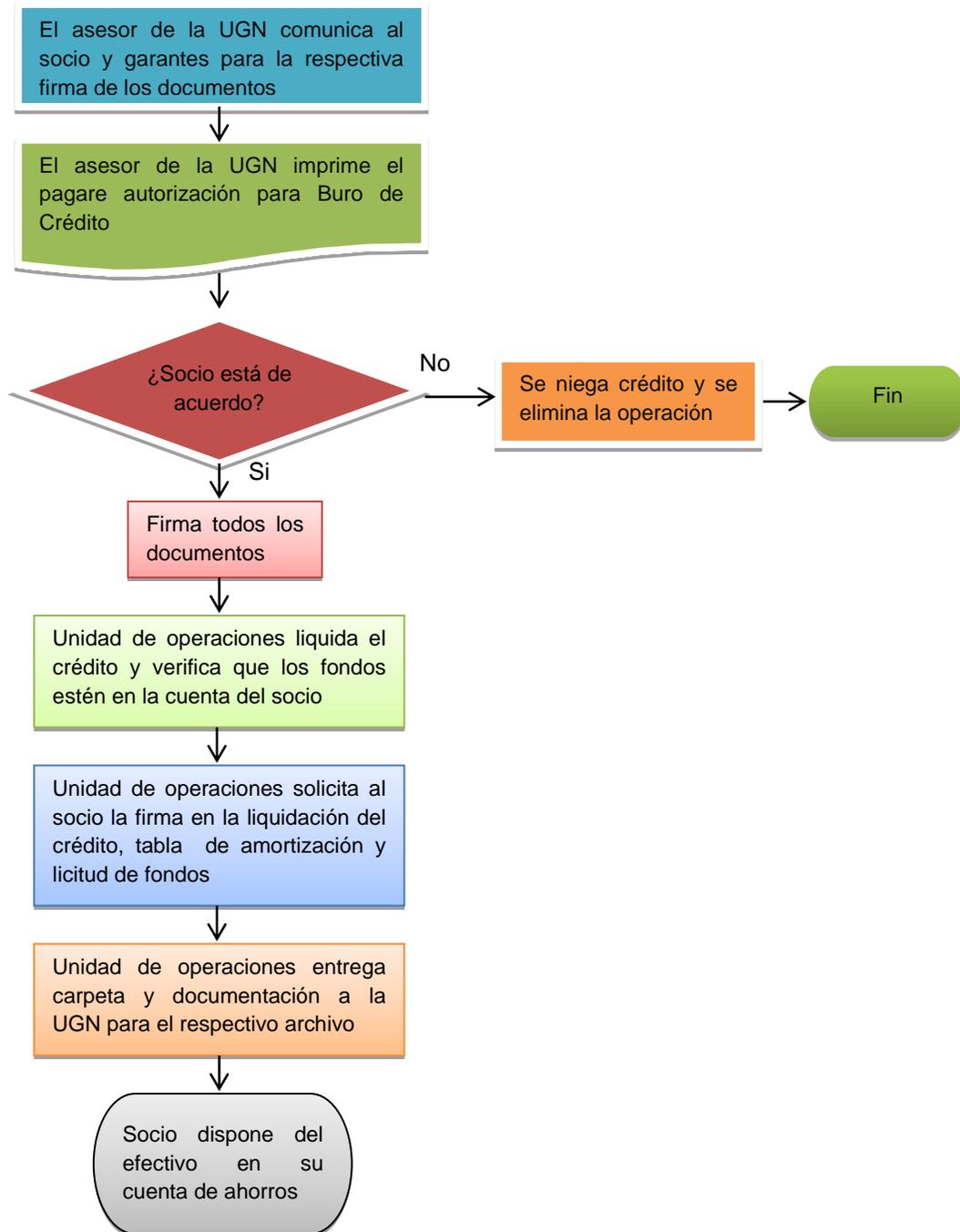
El siguiente paso que realiza el asesor de negocios es comunicar al socio que su crédito ha sido aprobado para que se acerquen a firmar junto con sus garantes los siguientes documentos:

- Pagaré por el valor del crédito
- Tabla de amortización
- Liquidación
- Licitud de fondos (si aplica)
- Autorización para publicar la información en el buró correspondiente

El socio titular debe firmar todos los documentos con esferográfico y con la firma igual a la que se encuentra en la cédula de identidad ya que solo de esta manera el documento tendrá validez, además si el socio es casado debe firmar su cónyuge en el pagaré y obviamente los garantes todos cumpliendo con el requerimiento de la firma.

Para este paso todos deben presentar la cédula original y una copia legible del documento y nadie puede firmar de manera diferente, caso contrario el documento queda anulado. Hay que considerar que los todos los documentos de legalización de un crédito, deberán ser firmadas en las oficinas de la Cooperativa con la presencia de un oficial de crédito, solo en caso de que el socio, cónyuge o sus respectivos garantes no pudieran acercarse a las oficinas por motivos justificados y autorizados por la Gerencia, el Asesor de Negocios podrá trasladar los documentos a otro lugar.

Figura 8: Flujo del proceso de formalización, liquidación y archivo



Elaborado por: El Autor de la tesis

## **PROTOCOLIZACIÓN E INSCRIPCIÓN (GARANTÍAS REALES)**

En el caso de que el socio desee colocar a un crédito garantías reales lo puede hacer siempre y cuando los bienes cumplan con los siguientes requisitos:

- ✓ El valor del bien inmueble (hipoteca) a preñar debe cubrir al menos el 150% del valor del crédito aprobado.
- ✓ El valor de los bienes muebles (prenda) deben cubrir al menos el 200% del valor del crédito aprobado
- ✓ Los bienes sean muebles o inmuebles deben estar a nombre del titular o del cónyuge que están solicitando el crédito.
- ✓ En el caso de los bienes muebles, estos deben estar totalmente pagados y sin ningún impedimento de venta.
- ✓ En el caso de los bienes inmuebles no se aceptarán segundas hipotecas, la que se levante debe ser la primera y debe estar a favor de la cooperativa.
- ✓ Si existiera algún desacuerdo entre los cónyuges que deseen preñar o hipotecar dicho bien, no se podrán exceptuar las firmas, en cuyo caso lo único que podrían hacer es presentar una disolución de la sociedad conyugal debidamente notariada.

No está por demás señalar que el valor del crédito no se puede desembolsar hasta que el socio haya presentado la hipoteca o la prenda totalmente finalizada, no se deben aceptar tramites a medias ya que una vez recibido el dinero es muy difícil presionar al socio para que regularice la documentación pendiente.

## **Valores Legales y Financieros del Crédito**

Los valores legales de Crédito, de acuerdo a la última Ley aprobada por la Asamblea Nacional denominada “Ley de Justicia Financiera”, serán aquellos rubros que se cobren por concepto de servicios efectivamente brindados y en caso de la tasa de interés, esta podrá ser hasta la tasa activa máxima referencial, que publicará mensualmente el Banco Central del Ecuador como organismo regulador de las tasas del mercado.

## **Tasa de interés**

A partir de la promulgación de la Ley de Transparencia Financiera, quedan insubsistentes las comisiones y otros valores que se gravaba sobre los créditos otorgados. Por tanto, la tasa vigente será la establecida por el Banco Central del Ecuador como se dijo anteriormente. Dichas tasas serán publicadas por medio de la prensa y se denominarán “Tasa de Interés Activa Efectiva”.

## **Seguros**

La Cooperativa cuenta con un seguro de Desgravamen, el mismo que cubre la cartera de aquellos clientes que durante su pago fallecieran. Cabe indicar, que este seguro se cobra sobre el saldo del crédito a todos los clientes, sin excepción alguna. Una de las condiciones básicas para que la empresa aseguradora pague el saldo de crédito es que el crédito se encuentre al día y que se notifique a la aseguradora sobre el fallecimiento del socio máximo 48 horas posteriores al hecho, en caso de no hacerlo, la aseguradora puede no reconocer el pago y la Cooperativa perdería o tendría que presionar a sus familiares para que paguen.

## **Desembolso**

El desembolso de crédito es aquel proceso en que la Unidad de Soporte acredita a la cuenta del socio el valor de la operación.

Para el desembolso, la Unidad de Gestión de Negocios, deberá presentar a la Unidad de Soporte, la siguiente documentación, la misma que tiene que archivarse en bóveda, pues constituye los documentos valor que respaldan las operaciones de cartera de la Cooperativa.

Los documentos que debe presentar la UGN, son:

### **Créditos Quirografarios**

- ✓ Pagaré de la operación
- ✓ Copias de las cédulas legibles deudor y garante(s) con sus respectivos cónyuges
- ✓ Original del Medio de Aprobación
- ✓ Original de la Tabla de Amortización

### **Crédito con garantía Hipotecaria**

- ✓ Original de la Hipoteca legalizada
- ✓ Pagaré
- ✓ Copias de las cédulas
- ✓ Medio de Aprobación
- ✓ Tabla de Amortización

### **Créditos con garantía Prendaria**

- ✓ Original de la Prenda legalizada
- ✓ Pagaré
- ✓ Copias de las cédulas
- ✓ Medio de Aprobación
- ✓ Tabla de Amortización

## **Verificación**

Recibidos los documentos en el área de operaciones (soporte) esta revisará que los documentos sean originales, no tengan alteraciones, y que los valores aprobados del crédito sean iguales a los que constan en el pagaré.

Después de esta revisión se realizará el desembolso imprimiendo un documento en donde se observará el valor aprobado y desembolsado.

### **3.3.4.9 SEGUIMIENTO**

Toda operación de crédito debe tener un seguimiento para verificar la efectividad del dinero que se entregó al socio. Este seguimiento responde al estudio que indica que “los socios no destinan todo el dinero para lo solicitado, sino que un porcentaje es desviado para otros fines”. En tal virtud es necesario establecer un proceso efectivo de seguimiento que contemple la supervisión y la información que salga de este proceso.

### **Supervisión, Informe, Revisión y Evaluación del Crédito.**

La supervisión del crédito debe ser realizada por la Unidad de Gestión de Negocios y verificando o supervisado por la Unidad de Gestión de Crédito. Durante el pago de un crédito se deben programar al menos dos visitas al socio beneficiario de crédito, visitas en la cual el Asesor de Negocios emitirá un informe que contemple los siguientes aspectos:

- ✓ Incremento de mercadería (si aplica)
- ✓ Incremento de equipamiento o maquinaria (si aplica)
- ✓ Incremento de los ingresos

Para esto se establecerá una encuesta breve que ayude a controlar el impacto que los Microcréditos de la Cooperativa tienen en sus socios.

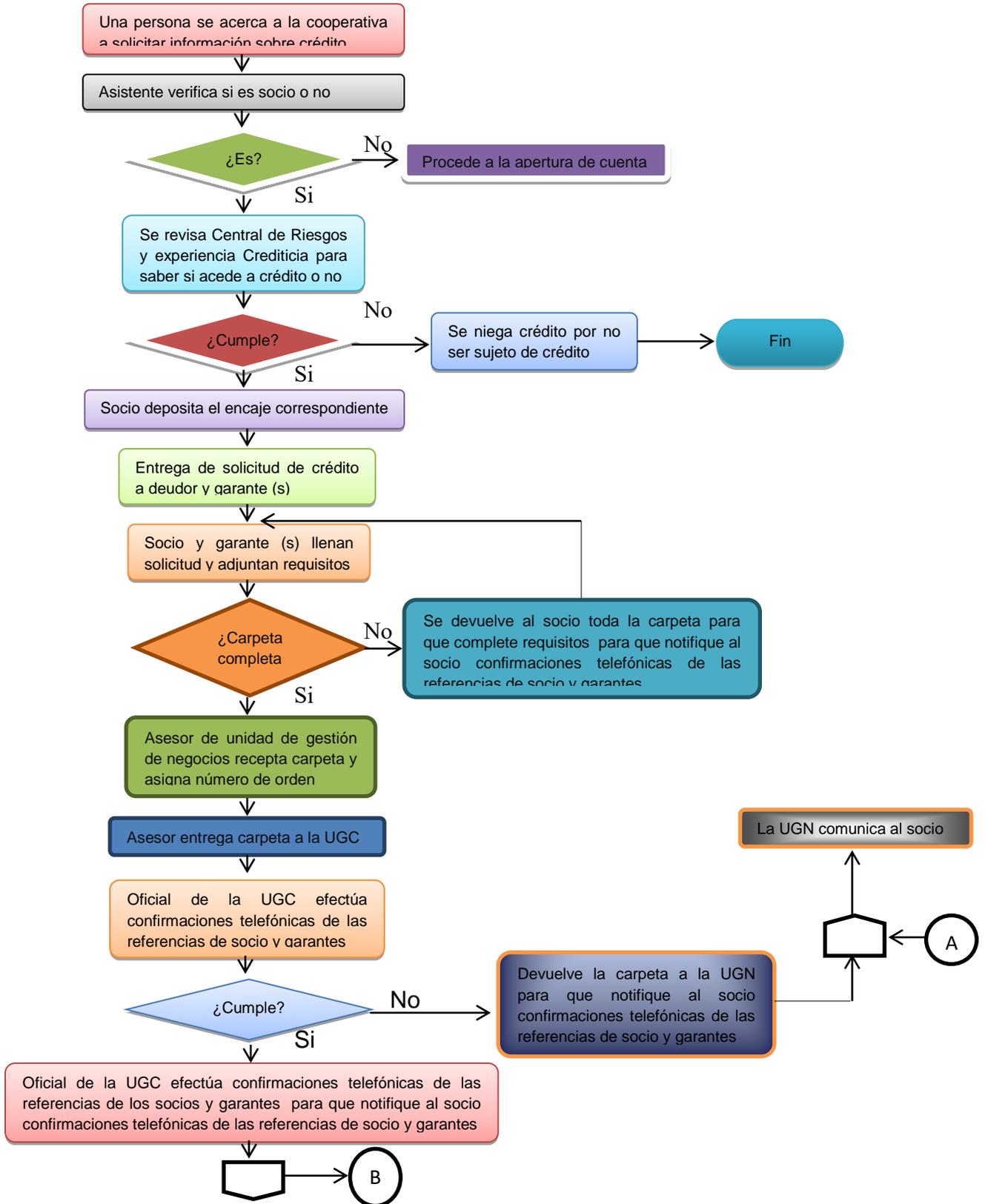
Esta información realizará con la finalidad de tener indicadores de impacto que permitan reorientar o fortalecer el trabajo de la institución.

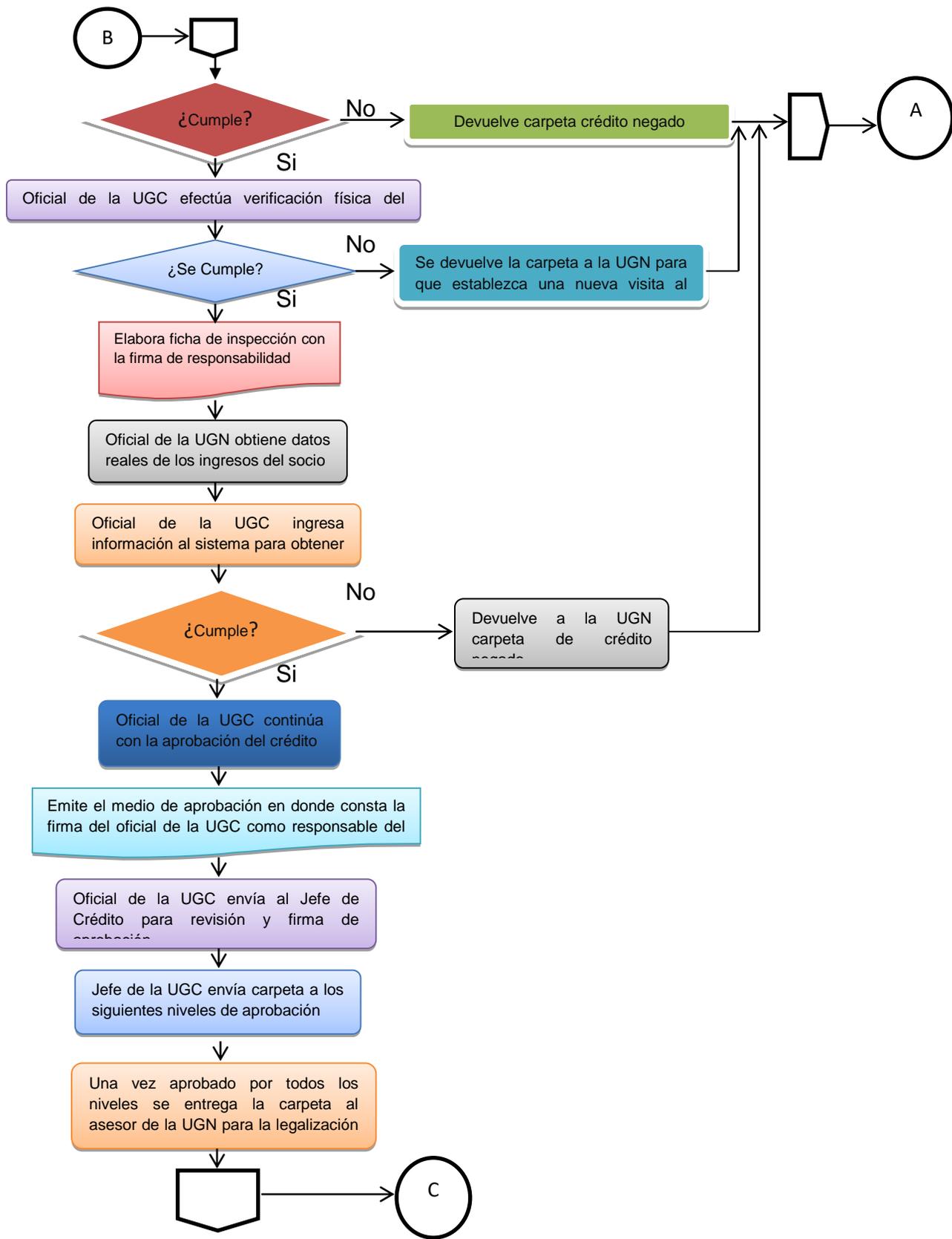
Como se puede ver, este proceso de supervisión debe cumplir con los siguientes objetivos:

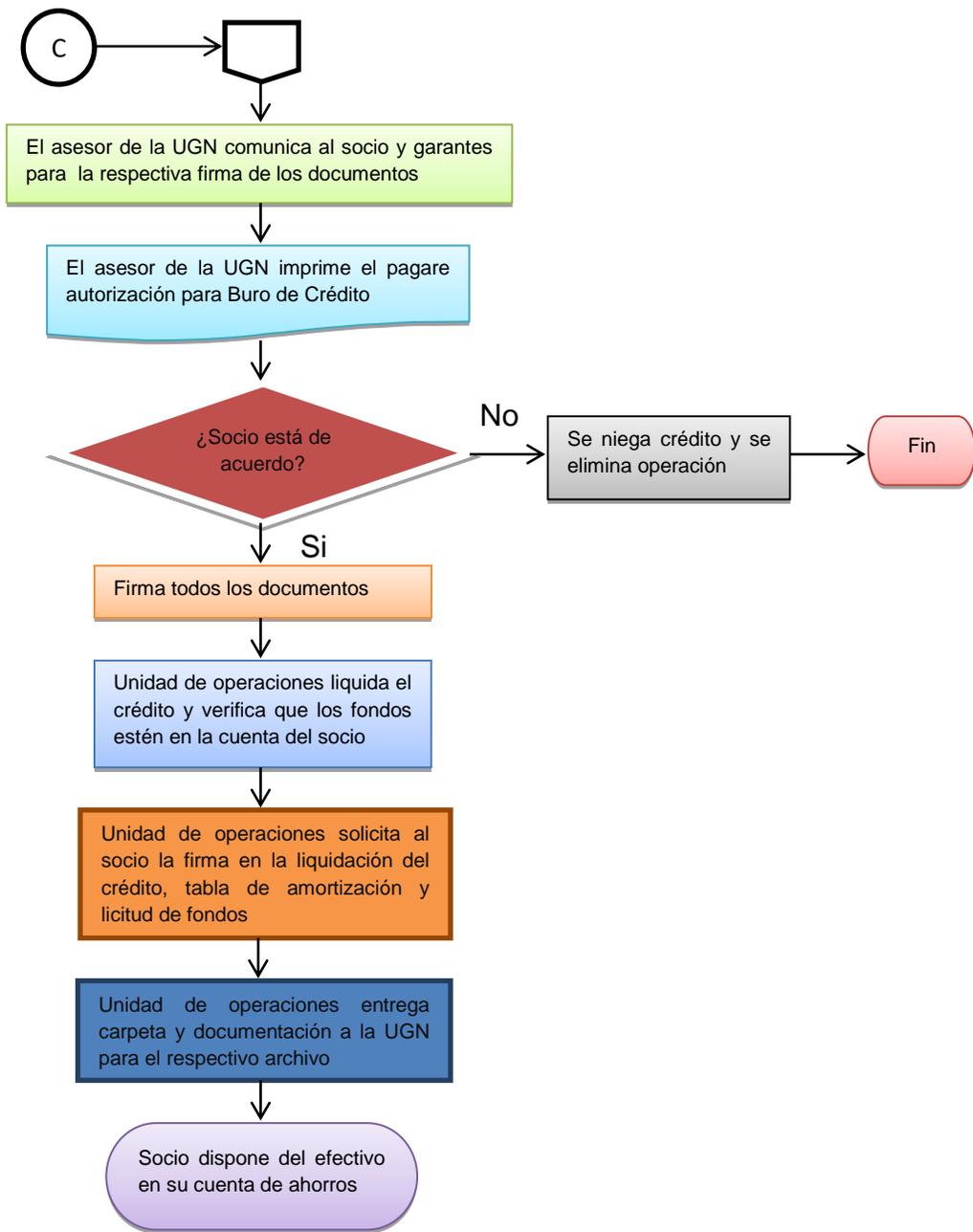
- ✓ Evitar el desvío de fondos, en función de la solicitud de crédito.
- ✓ Realizar un seguimiento del crédito en el que se demuestre que la institución cuida de sus socios y de sus recursos.
- ✓ Evaluar el impacto que generan los fondos concedidos por la Cooperativa a sus socios.

A continuación presento el Flujo grama de Procesos en el que se describe los pasos básicos para la instrumentación de un crédito.

Figura 9: flujograma del proceso del crédito







Elaborado por: El autor de la tesis

### **3.3.5 SISTEMA DE RECUPERACIÓN DE CARTERA**

#### **3.3.5.1 CARTERA VIGENTE**

La cartera vigente es aquella que la cooperativa ha otorgado a sus socios y se encuentran al día en sus pagos, es decir que de esta cartera salen los créditos que tengan mora en el pago. Los socios que tienen créditos en cartera vigente, son catalogados clientes “tipo A” establecidos en la calificación de riesgos: según las normas estipuladas para las instituciones financieras.

##### **3.3.5.1.1 POLÍTICAS**

Para el proceso de recuperación de la Cartera, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. considerará las siguientes políticas:

- ✓ Se realizarán llamadas recordatorias a los socios con 48 horas de anticipación al vencimiento de la cuota.
- ✓ La cooperativa realizará débitos automáticos de la cuenta del socio en la fecha de vencimiento.
- ✓ La revisión de la cartera vigente se realizará con frecuencia diaria.

##### **3.3.5.1.2 PROCESO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA VIGENTE**

- ✓ La persona encargada de la Unidad de Gestión de Negocios verificará en el sistema todos los días los vencimientos de los socios.
- ✓ Previo las 48 horas de vencimiento, el oficial de la UGN realizará llamadas telefónicas recordatorios a los socios.
- ✓ El socio cancelará la cuota del crédito a través del área de cajas o solicitará al oficial de la UGN se realice el débito correspondiente de su cuenta.
- ✓ Si el socio no concurre a efectuar el pago de la cuota hasta la fecha de vencimiento, ésta se considerará automáticamente como cartera vencida.

### **3.3.5.2 CARTERA VENCIDA**

Se denomina cartera vencida a la sumatoria de los valores no cancelados en las fechas establecidas en las tablas de amortización; hay que diferenciar entre cartera vencida y cartera que no devenga.

La cartera vencida solo es la porción del crédito que no ha sido pagado, por ejemplo; si tenemos un crédito de cinco mil dólares, con un saldo de crédito de \$ 4.800,00 de los cuales tiene una parte de la cuota vencida por \$ 100,00 y la diferencia \$ 4.700,00. Para este efecto llamaremos cartera vencida a los \$ 100,00 y cartera que no devenga (intereses) a los \$ 4.700,00

La cartera vencida se origina por el pago impuntual de la cuota o las cuotas de crédito de los socios. Como se dijo anteriormente, la cartera vencida es la cuota o porción pendiente de pago después del vencimiento.

#### **3.3.5.2.1 POLÍTICAS**

Para el proceso de recuperación de la Cartera Vencida, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. considerará las siguientes políticas:

- ✓ Para una labor efectiva de cobranza será necesario segmentar la cartera de acuerdo a las características comunes de los clientes y/o las cuentas, entre éstas: antigüedad, producto, ubicación geográfica.
- ✓ La gestión de recuperación de la cartera en mora, estará a cargo de los siguientes responsables:
  - De 1 a 30 días      Unidad de Gestión de Negocios
  - De 31 a 60 días    Unidad de Gestión de Crédito
  - De 61 a 90 días    Jefe de la UGC y Gerencia
  - Mayor a 90 días    (Legal) abogado externo

### **3.3.5.2.2 PROCESO DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA**

- ✓ El Oficial de la Unidad de Gestión de Negocios (UGN) efectuará al inicio de las labores la revisión de la cartera vencida.
- ✓ El Oficial de la UGN realizará llamadas telefónicas a los socios y/o garantes que se encuentren en el listado de cuotas vencidas, indicando la gestión realizada.
- ✓ El Oficial de la UGN establecerá un compromiso verbal de pago con el socio.
- ✓ El Oficial de la UGN verificará que se cumpla con el compromiso pactado, con la cancelación y entrega del comprobante de pago.
- ✓ El Oficial de la UGN entrega reporte de socios morosos que no cumplieron acuerdo al oficial de la Unidad de Gestión de Crédito (UGC).
- ✓ Oficial de la UGC visitará al socio y garante (s) y entregará primera notificación de aviso de vencimiento.

## MODELO DE NOTIFICACIÓN PRIMER AVISO

CUADRO N° 10

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: UNO

Señor:..... SOCIO No: .....

Dirección: .....

#### REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR SOCIO:** LA COOPERATIVA RECUERDA A USTED QUE SU PRÉSTAMO SE ENCUENTRA VENCIDO UNA CUOTA POR LO QUE LE PEDIMOS COMEDIDAMENTE PONERSE AL DÍA EN SUS OBLIGACIONES CON ESTA INSTITUCIÓN, DENTRO DE LAS 48 HORAS SIGUIENTES.

---

Oficial de Crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

**COPIA**

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: UNO

Señor:..... SOCIO No: .....

Dirección: .....

**REFERENCIA**

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR SOCIO:** LA COOPERATIVA RECUERDA A USTED QUE SU PRÉSTAMO SE ENCUENTRA VENCIDO UNA CUOTA POR LO QUE LE PEDIMOS COMEDIDAMENTE PONERSE AL DÍA EN SUS OBLIGACIONES CON ESTA INSTITUCIÓN, DENTRO DE LAS 48 HORAS SIGUIENTES.

\_\_\_\_\_

Oficial de Crédito

Recibido por: ..... Fecha/Hora .....

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: UNO

Señor:..... CLIENTE No: .....

Dirección: .....

REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR GARANTE:**LE COMUNICAMOS A USTED QUE EL SR.(A) .....SOCIO NO ..... A QUIEN USTED GARANTIZA EL CRÉDITO, SE ENCUENTRA INCUMPLIENDO CON SUS OBLIGACIONES -UNA CUOTA- POR LO QUE LE SUGERIMOS REALIZAR EL PAGO VENCIDO DENTRO LAS 48 HORAS SIGUIENTES.

---

Oficial de Crédito

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>		<b>COPIA</b>
"CAÑAR" Ltda.		
Fecha: ..... Aviso N°: UNO		
Señor:.....	CLIENTE No: .....	
Dirección: .....		
<b>REFERENCIA</b>		
Préstamo No : .....	Tipo : .....	
Destino : .....	Fecha adjudicación : .....	
Saldo : \$ .....	Valor Vencido : \$ .....	
<p><b>SEÑOR GARANTE:LE COMUNICAMOS A USTED QUE EL SR.(A) .....SOCIO NO ..... A QUIEN USTED GARANTIZA EL CRÉDITO, SE ENCUENTRA INCUMPLIENDO CON SUS OBLIGACIONES -UNA CUOTA- POR LO QUE LE SUGERIMOS REALIZAR EL PAGO VENCIDO DENTRO LAS 48 HORAS SIGUIENTES.</b></p>		
<hr style="width: 20%; margin: auto;"/>		
Oficial de Crédito		
Recibido por: ..... Fecha/Hora .....		

- ✓ Oficial de la UGC verificará si el socio canceló los valores indicados en la notificación.
- ✓ De no cumplir con la primera notificación el oficial de la UGC realizará una nueva visita y entregará una segunda notificación tanto al socio como al garante (s) en un lapso de 15 días posteriores.

## MODELO DE NOTIFICACIÓN SEGUNDO AVISO

CUADRO N°14

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: DOS

Señor:..... SOCIO No: .....

Dirección: .....

REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR SOCIO:** AL NO TENER RESPUESTA AL AVISO NO UNO Y AL CONTINUAR USTED EN MORA CON ESTA INSTITUCIÓN, COMUNICAMOS QUE EL VALOR VENCIDO ES DE \$ ..... QUE CORRESPONDE A ..... CUOTAS. DE NO ACERCARSE A CANCELAR EN EL LAPSO DE 24 HORAS, LE INFORMAMOS TAMBIÉN QUE SU NOMBRE SE ENCUENTRA REPORTADO NEGATIVAMENTE EN LA CENTRAL DE RIESGOS, SITUACIÓN QUE LE AFECTA FINANCIERA Y COMERCIALMENTE, ADEMÁS ENTREGAREMOS LA DOCUMENTACIÓN RESPECTIVA AL DEPARTAMENTO LEGAL PARA EL TRÁMITE CORRESPONDIENTE.

---

Oficial de Crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO **COPIA**

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: DOS

Señor:..... SOCIO No: .....

Dirección: .....

REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR SOCIO:** AL NO TENER RESPUESTA AL AVISO NO UNO Y AL CONTINUAR USTED EN MORA CON ESTA INSTITUCIÓN, COMUNICAMOS QUE EL VALOR VENCIDO ES DE \$ ..... QUE CORRESPONDE A ..... CUOTAS. DE NO ACERCARSE A CANCELAR EN EL LAPSO DE 24 HORAS, LE INFORMAMOS TAMBIÉN QUE SU NOMBRE SE ENCUENTRA REPORTADO NEGATIVAMENTE EN LA CENTRAL DE RIESGOS, SITUACIÓN QUE LE AFECTA FINANCIERA Y COMERCIALMENTE, ADEMÁS ENTREGAREMOS LA DOCUMENTACIÓN RESPECTIVA AL DEPARTAMENTO LEGAL PARA EL TRÁMITE CORRESPONDIENTE.

\_\_\_\_\_

Oficial de Crédito

Recibido por: ..... Fecha/Hora .....

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: DOS

Señor:..... CLIENTE No: .....

Dirección: .....

REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR GARANTE:** EN VISTA DE NO HABER TENIDO NINGUNA RESPUESTA FAVORABLE AL PAGO DE LA (S) CUOTA (S) VENCIDA (S) DEL CRÉDITO OTORGADO AL SR.(A) .....SOCIO NO ..... A QUIEN USTED GARANTIZA, LE INFORMAMOS QUE DE NO CANCELARSE EN EL PLAZO DE -24 HORAS- ENTREGAREMOS LA DOCUMENTACIÓN RESPECTIVA AL DEPARTAMENTO LEGAL PARA EL TRÁMITE CORRESPONDIENTE.

---

Oficial de Crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO **COPIA**

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: DOS

Señor:..... CLIENTE No: .....

Dirección: .....

REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR GARANTE:** EN VISTA DE NO HABER TENIDO NINGUNA RESPUESTA FAVORABLE AL PAGO DE LA (S) CUOTA (S) VENCIDA (S) DEL CRÉDITO OTORGADO AL SR.(A) .....SOCIO NO ..... A QUIEN USTED GARANTIZA, LE INFORMAMOS QUE DE NO CANCELARSE EN EL PLAZO DE -24 HORAS- ENTREGAREMOS LA DOCUMENTACIÓN RESPECTIVA AL DEPARTAMENTO LEGAL PARA EL TRÁMITE CORRESPONDIENTE.

\_\_\_\_\_  
Oficial de Crédito

Recibido por: ..... Fecha/Hora .....

- ✓ Oficial de la UGC verificará si el socio canceló los valores indicados en la segunda notificación.

- ✓ Al no obtener resultados favorables en la segunda notificación el oficial de la UGC procederá a entregar el listado al Jefe de la Unidad de Crédito
- ✓ El Jefe de la Unidad de Gestión de Crédito procederá a realizar llamadas telefónicas a los socios y garantes, en la que podrá establecerse nuevas alternativas de pago entre ellas la refinanciación.
- ✓ Al no alcanzar ningún acuerdo el jefe de la UGC procederá a visitar al socio conjuntamente con el gerente y entregará la tercera notificación, informándole que si no cumple con los pagos la institución procederá a tomar otras acciones para el cobro.

## MODELO DE NOTIFICACIÓN TERCER AVISO

CUADRO N°18

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: TRES

Señor:..... SOCIO No: .....

Dirección: .....

REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR SOCIO:** AL NO HABER TENIDO RESPUESTA A LOS AVISOS ANTERIORES. SE HA PROCEDIDO A ENTREGAR LA DOCUMENTACIÓN AL DEPARTAMENTO LEGAL PARA LA RECUPERACIÓN INMEDIATA DEL SALDO DEL CRÉDITO, POR LO QUE DEBERÁ ATENERSE A LAS CONSECUENCIAS LEGALES PERTINENTES, RECORDÁNDOLE QUE LOS COSTOS JUDICIALES DE ESTE PROCESO SERÁN ASUMIDOS POR SU PERSONA.

---

GERENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO **COPIA**

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: TRES

Señor:..... SOCIO No: .....

Dirección: .....

REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR SOCIO**

AL NO HABER TENIDO RESPUESTA A LOS AVISOS ANTERIORES. SE HA PROCEDIDO A ENTREGAR LA DOCUMENTACIÓN AL DEPARTAMENTO LEGAL PARA LA RECUPERACIÓN INMEDIATA DEL SALDO DEL CRÉDITO, POR LO QUE DEBERÁ ATENERSE A LAS CONSECUENCIAS LEGALES PERTINENTES, RECORDÁNDOLE QUE LOS COSTOS JUDICIALES DE ESTE PROCESO SERÁN ASUMIDOS POR SU PERSONA.

---

GERENTE

Recibido por: ..... Fecha/Hora .....

CUADRO N° 20

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: TRES

Señor:..... CLIENTE No: .....

Dirección: .....

REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR GARANTE:** AL NO HABER TENIDO RESPUESTA A LOS AVISOS ANTERIORES. SE HA PROCEDIDO A ENTREGAR LA DOCUMENTACIÓN AL DEPARTAMENTO LEGAL PARA LA RECUPERACIÓN INMEDIATA DEL SALDO DEL CRÉDITO, POR LO QUE DEBERÁ ATENERSE A LAS CONSECUENCIAS LEGALES PERTINENTES, RECORDÁNDOLE QUE LOS COSTOS JUDICIALES DE ESTE PROCESO SERÁN CARGADOS A LA CUENTA DEL SOCIO.

---

GERENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO **COPIA**

“CAÑAR” Ltda.

Fecha: ..... Aviso N°: TRES

Señor:..... CLIENTE No: .....

Dirección: .....

REFERENCIA

Préstamo No : ..... Tipo : .....

Destino : ..... Fecha adjudicación : .....

Saldo : \$ ..... Valor Vencido : \$ .....

**SEÑOR GARANTE:** AL NO HABER TENIDO RESPUESTA A LOS AVISOS ANTERIORES. SE HA PROCEDIDO A ENTREGAR LA DOCUMENTACIÓN AL DEPARTAMENTO LEGAL PARA LA RECUPERACIÓN INMEDIATA DEL SALDO DEL CRÉDITO, POR LO QUE DEBERÁ ATENERSE A LAS CONSECUENCIAS LEGALES PERTINENTES, RECORDÁNDOLE QUE LOS COSTOS JUDICIALES DE ESTE PROCESO SERÁN CARGADOS A LA CUENTA DEL SOCIO.

---

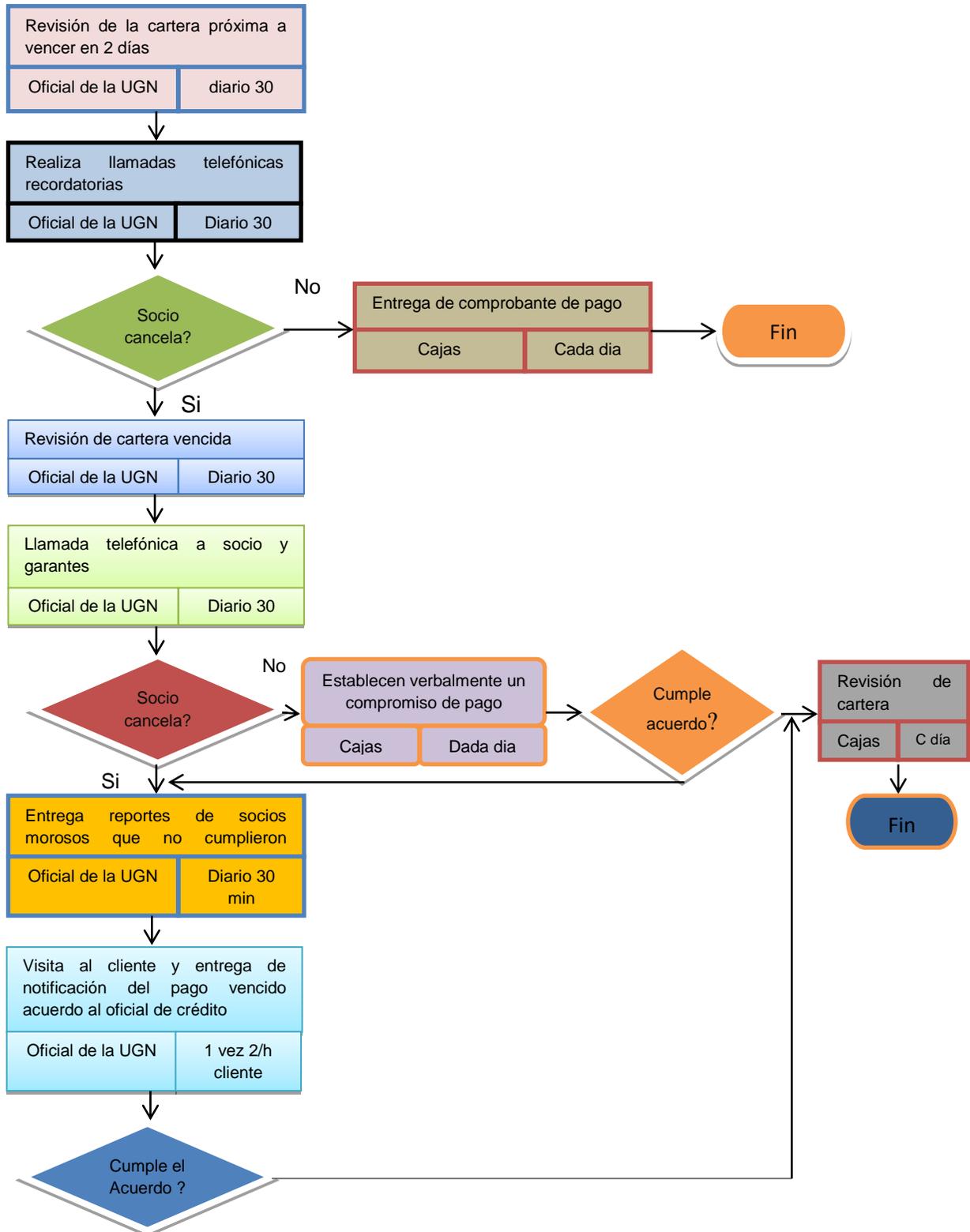
GERENTE

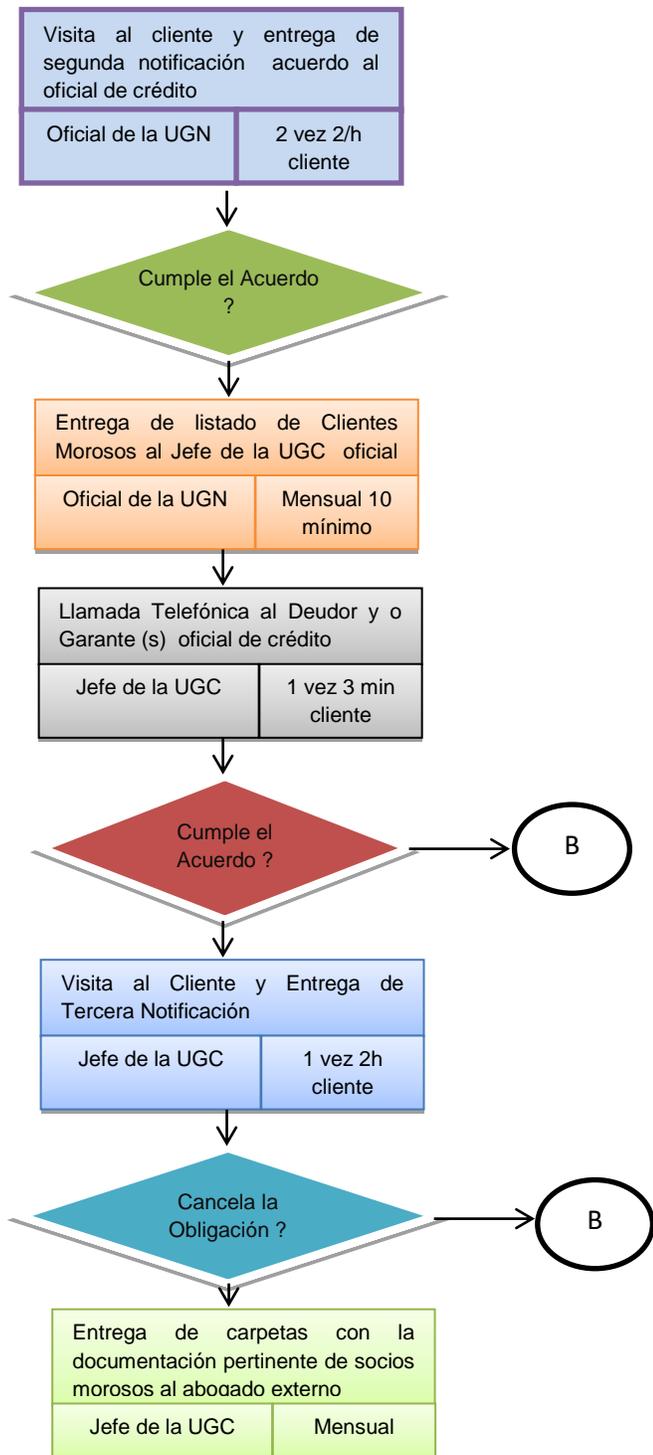
Recibido por: ..... Fecha/Hora .....

- ✓ Una vez agotadas todas las instancias de recuperación de los créditos vencidos, el jefe de la UGC y gerencia procederán a entregar los files con toda la documentación pertinente al abogado para que se inicie el cobro por la vía judicial.

En el siguiente Flujograma se describe los pasos para la recuperación de la cartera vencida.

Figura 10: Flujoograma del sistema de recuperación de cartera





Elaborado por: El autor de la tesis

### **3.3.5.2.3 PLANTEAMIENTO DE ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN FINANCIERA**

- ✓ La Cooperativa mantendrá la tasa de interés mínima establecida por el Banco Central para el segmento de microcrédito.
- ✓ Esta institución dará preferencia a los créditos de menor cuantía y que estén destinados a actividades relacionadas con el microcrédito.
- ✓ La Cooperativa determinará un fondo de financiamiento para microcrédito.
- ✓ La Cooperativa estructurará y capacitará al personal.

### **3.3.5.2.4 IMPACTO**

El Manual de Crédito y Cobranzas es una herramienta operativa que aplicada adecuadamente, propenderá a mejorar los procesos de colocación y recuperación de cartera, obteniendo como resultado la eficiencia en la gestión financiera, lo que constituye un problema.

Con la implantación de este Manual se logrará satisfacer las expectativas tanto de la cooperativa como de los socios, en cuanto a la concesión de los créditos y seguimiento de los mismo para que no se desvíen los montos solicitados por los socios.

Si la cooperativa implanta la propuesta, como se espera, el impacto de la misma se reflejará en el incremento de socios activos, pues conocedores de la oportuna atención a sus requerimientos, retornarán los cooperados que a la fecha se encuentren inactivos e ingresarán nuevos socios a la institución.

El impacto se evidenciará, en el ámbito económico – social, pues con un proceso efectivo de recuperación de cartera, mejorará la liquidez de la cooperativa, pudiendo incrementarse los montos de los créditos y a su vez ampliar el número de socios beneficiarios.

Los socios por su parte, al ser beneficiarios de préstamos ágiles y oportunos, mejorarán su calidad de vida, pues estos recursos invertirán en el giro económico requerido, promoviendo el desarrollo micro empresarial de la provincia y del país.

## **CAPÍTULO IV**

### **4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **4.1 CONCLUSIONES**

1. Los microcréditos a los que acceden los socios un 50,83% están siendo utilizados en actividades preestablecidas, el resto es destinado al consumo familiar.
2. De todos los socios que han accedido al microcrédito para las actividades económicas ya definidas se puede apreciar que un 100% aseguran que han mejorado sus ingresos familiares y sus negocios han crecido no solo en sus servicios sino también en su infraestructura.
3. El 40% de los socios de la Cooperativa que han solicitado microcrédito tienen un ingreso económico de 600 dólares.
4. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cañar” Ltda. no dispone de un Manual de Crédito y Cobranzas acorde a los requerimientos de la institución, sino únicamente un Manual de Políticas de Crédito.
5. La estructura orgánica actual en el área de crédito no favorece la ejecución de procesos efectivos de colocación y recuperación de cartera.

## **4.2 RECOMENDACIONES.**

1. Se debe hacer un seguimiento a las diferentes colocaciones que se hace para no tener dificultades al momento del cobro y así se evitaría tener una elevada cartera vencida, ya que el microcrédito está destinado a apoyar a los pequeños negocios para que mejoren sus ingresos económicos.
2. La institución deberá promover eventos de entrenamiento y capacitación del área de Crédito y Cobranzas para los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda.
3. Los microcréditos está destinando en especial a los pequeños comerciantes se debe justificar sus ingresos para saber si su actividad económica puede rendir una utilidad suficiente para cubrir el crédito.
4. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cañar ” Ltda. deberá poner en práctica el Manual de Crédito y Cobranzas propuesto, para reducir el alto índice de morosidad.
5. Aplicar la estructura orgánica propuesta para el área de crédito, para que de esta manera se delimiten las funciones tanto para la colocación como para la recuperación de los préstamos.

## RESUMEN

La presente tesis tiene como objetivo principal Evaluar el Impacto Económico del Microcrédito Otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda del periodo 2011 Matriz Cañar.

Para desarrollar esta investigación se aplicó una encuesta a los habitantes de la ciudad de Cañar, para constatar si ha venido o no aportando en el crecimiento de sus actividades económicas.

De acuerdo a los resultados obtenidos se ha verificado que dichos préstamos no están siendo bien canalizados a las diferentes actividades que se dedican los socios, por lo que se debería hacer un seguimiento antes de otorgarle, esto es un error de la persona encargada de los créditos por no tener un control de los mismos.

De todos los socios que han invertido el monto solicitado en sus actividades a las que se dedican, aseguran que han mejorado sus ingresos familiares y sus negocios se ven en crecimiento no solo en sus servicios sino también en su infraestructura.

Como dichos créditos están destinados en especial a los pequeños comerciantes se debe justificar sus ingresos para saber si su actividad económica puede rendir una utilidad suficiente para cubrir el monto solicitado, No basta con determinar los ingresos y egresos del negocio. También es importante estimar los gastos en que incurre la familia del potencial deudor. Sólo conociendo la unidad en su conjunto se podrá determinar la real capacidad de pago del prestatario y si está en condiciones de cubrir la cuota del préstamo que solicita. Por lo que, la visita al negocio y domicilio del cliente serán parte determinante de la evaluación crediticia.

Es por eso que se recomienda tener un mayor cuidado a las personas encargadas de los microcréditos para que hagan las colocaciones eficientemente ya que el microcrédito está destinado a apoyar a los pequeños negocios para que mejoren sus ingresos económicos y así ayude al crecimiento de la ciudad y por ende del país

## SUMMARY

“Economic impact assessment of microcredit granted by the Savings and Credit Cooperative Limited Cañar period 2011 Matrix Cañar.

This research is conducted motivated by knowing how to drive microfinance cooperatives, and above all know how important they are

The problem is that it is unknown how microcredit has been contributing to the economy of the customers who apply this credit in order to fulfill their various economic activities in the town of Cañar.

The goal is to understand how the cooperative has been making in small business that have applied for microcredit to improve its working capital. Methodology applied is qualitative and quantitative. Thus, through a survey of the inhabitants of the city in question, verify whether or not contributed in the growth of their business

According to the results it was verified that such loans are not being channeled to activities that engage different customers, so it is necessary to follow up before, granting the loan. All partners who have invested the amount of money requested, say they have improved their family income, and their businesses are growing not only in services but also in its infrastructure. The loans are intended for small traders, therefore, it is necessary to justify their income to determine the and expenses of the business, it is important to estimate the costs incurred by the debtor's family, in this way we can determine the amount of loan they are requesting. So the visit to the customer's home and business will be part of the credit assessment determinant, it is recommended to keep trained people in charge of the credits to make placements routed efficiently and microcredit to support small businesses, and so improve their income to help the growth of the city and therefore the country.

Conclusion, it is not being monitored to the microcredit by the same manager, and it is recommended that before granting microcredit should be analyzed all parameters set to be granted a loan.”

## BIBLIOGRAFÍA

1. MARCHAL WATHEN, LIND. Estadística aplicada a los negocios y la economía 13 ed. México, continental, 2003
2. CHIRIBOGA ROSALES, Luis. Diccionario técnico financiero ecuatoriano. 6 ed. Quito Editorial Universitaria 2008.
3. VÁSQUEZ S, Lola. Ecuador su realidad 19 ed. Quito fundación José Peralta, 2011
4. MUÑOZ Roberto, Superintendencia de bancos y seguros. Quito, editorial, 2010
5. REVISTA GESTIÓN, N° 204, junio 2011. P04. Datos Superintendencia de Bancos.
6. SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. Datos actualizados a diciembre de 2010. Boletines Mensuales Offshore-2010.
7. SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, Boletín junio del 2011, Elaboración fundación José Peralta.
8. SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS / PMM-Inf. Sistema de Seguridad Social. Datos a Dic 2010, Memoria Institucional

## LINCOGRAFIA

- <http://www.superban.gov.ec>
- [www.monografia.com/trabajos-politicaeconomica](http://www.monografia.com/trabajos-politicaeconomica) Suarez Galviz, Keylan
- [www.noriegacedece.com.files/TiposdeManuales.pdf](http://www.noriegacedece.com.files/TiposdeManuales.pdf).

- [www.cemla.org/newsletters/newsletter-cri.htm](http://www.cemla.org/newsletters/newsletter-cri.htm)
- <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria-2/evaluacion-credicia-microempresarios-microfinanzas.htm>
- [http://www.fundacionadelante.org/sub/quees\\_microcredito.php](http://www.fundacionadelante.org/sub/quees_microcredito.php)
- <http://www.eumed.net/tesis/amc/14.htm>
- <http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>
- <http://www.microfinanzas.org/centro-de-informacion/documentos/el-credito-microempresarial-en-el-ecuador/>
- <http://reinventemos-desarrollo.blogspot.com/2007/05/situacin-del-microcrdito-en-amrica.html>

## ANEXOS

VARIABLES	DEFINICIÓN	INDICADORES
Sexo del cliente	Hace referencia a la condición orgánica que distingue al hombre de la mujer	Masculino : Femenino :
Número de integrantes de la familia	Es el número de personas que viven dentro de un hogar	1: 2: 3: 4: 5:
Ingresos familiares	Es la cantidad económica con lo que cuentan para afrontar los diferentes tipos de gastos que exista en un hogar	200: 400: 600: 800: 1000: Otros:
Monto solicitado	Es la cantidad de dinero que el solicitante necesita para cubrir el costo o gasto que incurre en la actividad que esta por realizar.	500: 4000: 4001: 15000: Otros:
Monto otorgado	Es la cantidad de dinero de que dispones de crédito de acuerdo a sus entradas y a su situación económica	500: 4000: 4001: 15000: Otros:
Destino del microcrédito	Es el lugar hacia dónde va dirigido el crédito que se está solicitando, es decir en que se va a invertir dicho crédito.	Compra de activos fijos: Capital de trabajo: Compra de materia prima: Otros:
Tasa a la que se negocio la deuda	Es aquella tasa que se pacta entre la institución financiera y el solicitante de crédito, al momento que obtiene un crédito	Tasa fija: Tasa variable:
Tipo de préstamo	Está relacionado con las garantías que presenta el solicitante de crédito, dependiendo de las necesidades y monto que solicita el cliente.	Quirografario:  Prendario:  Hipotecario:
Rendimiento esperado de la inversión	Es lo que se espera obtener en un determinado tiempo de un monto establecido por parte del inversionista	20%: 25%: Otros:
Tiempo en que retorna la inversión	Hace referencia en que tiempo cada dólar invertido retorna a la empresa, para luego empezar a obtener utilidades de lo que a invertido	2 años: 3 años: Otros:
Actividad económica	Es la actividad que desarrolla el ser humano para satisfacer las necesidades o carencias de la sociedad. Se manifiesta en operaciones como cambiar, prestar, vender, trabajar por una cantidad de dinero	Primarias:  Secundarias:  Comerciales
Sector al que pertenece	Lugar en donde se encuentra el solicitante del crédito	Urbano: Rural:

## TAMAÑO DE LA MUESTRA

**Formula:**

$$n = \frac{Z^2 pqN}{Ne^2 + Z^2 pq}$$

Donde.

n= tamaño de la muestra

Z= nivel de confianza

p= variabilidad positiva

q= variabilidad negativa

N= tamaño de la población

e<sup>2</sup>=error

la población es de 29.240 habitantes

## TÉCNICAS DE MUESTREO PROBABILÍSTICO

Para realizar el trabajo de campo será conveniente utilizar el **muestreo aleatorio sistemático** ya que mediante este tipo de muestreo me permite realizar el trabajo de campo en base al mapa de la ciudad ya que con este método de muestreo no es necesario tener un marco muestral de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, mientras que con este método puedo identificar las calles, manzanas o barrios de la ciudad para poder saber donde tengo que aplicar las encuestas y a cuantas personas.

Para mi trabajo me base según los datos del INEC para tener el total de los habitantes de la ciudad de cañar que son 29.240, también identifique un estimado de 70 manzanas en la ciudad. Ahora procedo a calcular la muestra.

Desarrollo de la formula:

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)(29240)}{(29240)(0,05)^2 + (1,96)^2(0,5)(0,5)} = 379$$

**ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO EXTERIOR**



**OBJETIVO:** Conocer el impacto de los Microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. en la economía de los socios Casa Matriz

**INTRUCCIONES:**

Lea detenidamente las preguntas, analice y conteste con la verdad (marque con una X)

En el caso de la pregunta 7 señale el valor más alto al que se aproxima su respuesta.

**CUESTIONARIO**

1.- Sexo del socio?

M  F

2.- Cuantos años tiene usted?

3.- El sector al que usted pertenece es? Urbano:  Rural:

4.- ¿De cuantos miembros está integrada su familia?

5.- ¿Cuántos miembros de su familia trabajan?

6.-¿Cual es la actividad económica a la que se dedica? \_\_\_\_\_

7.- ¿Los ingresos familiares mensuales son de?

200:  400:  600  800:  1000: o más

8.-¿Usted es socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. Si  No

9.- ¿Usted ha solicitado un Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda. Casa Matriz? Si  No

10.-¿De cuánto fue el monto del último crédito que le otorgaron? \_\_\_\_\_

11.-¿Cual fue la inversión del crédito que usted solicito?

Compra de activos fijos:

Capital de trabajo:

Compra de materia prima:

Consumo familiar:

12.- ¿Cuánto recibía de ingresos antes de trabajar con la inversión de la Cooperativa de ahorro y crédito Cañar Ltda Matriz Cañar y después en cuanto se ha incrementado? Antes: \_\_ Después:

13.-¿Tipo de tasa a la que le otorgaron el crédito?

Tasa fija:  Tasa variable:

14.-Que Tipo de préstamo fue el que usted obtuvo?

Quirografario:  Prendario:  Hipotecario:

15.- ¿Con los recursos obtenidos a través de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda Casa Matriz a obtenido un rendimiento de?

20% anual:  25% anual:  Otros especifique\_\_\_\_\_

16.-¿A mas de los recursos que dispone para su actividad económica a obtenido recursos de un familiar migrante Si  de cuanto----- No

17.- ¿Cual es su criterio acerca del servicio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cañar Ltda y como a influenciado en su negocio?.

-----  
-----

**“LA PRESENTE INVESTIGACIÓN NO TIENE FINES FINANCIERO. EL PROPÓSITO ES RECABAR INFORMACIÓN PARA TRABAJO DE TESIS PREVIA LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE INGENIERO EN FINANZAS”**