



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TEMA DEL PROYECTO DE TESIS:

ANÁLISIS DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO Y DE LAS CAPTACIONES EN EL BANCO PROCREDIT EN LA CIUDAD DE LATACUNGA EN LOS AÑOS 2011-2013 Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO DE LAS MICROEMPRESAS DE LA LOCALIDAD.

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO EN ING. EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTOR: ANDREA CHASI



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

OBJETIVO GENERAL:

Analizar el impacto social y financiero que ha generado el otorgar microcréditos a los clientes de Banco ProCredit de la ciudad de Latacunga en los años 2011-2013 y establecer estrategias para incrementar el nivel de captaciones en la institución.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- * Establecer la importancia por la cual se debe realizar este proyecto.
- * Investigar de manera general los antecedentes del microcrédito, las captaciones, conocer sobre Banco ProCredit y su trayectoria en el Ecuador.
- * Realizar un seguimiento y levantamiento de información mediante cuadros analíticos de morosidad y captaciones de la institución; cuadros comparativos en cuanto a tasas de interés establecidas por el Banco Central vs. las aplicadas por Banco ProCredit y ejecución de encuestas para determinar la contribución social y financiera a los microempresarios de la localidad por parte de la institución.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

- * Realizar un análisis de resultados sobre el impacto financiero y social generado por Banco ProCredit al otorgar créditos a los microempresarios de la ciudad de Latacunga y la evolución de las captaciones de esta institución en el mismo período.
- * Definir las estrategias a tomar para incrementar el volumen de captaciones para Banco ProCredit y una propuesta para mejorar la contribución al desarrollo económico y social de sus clientes mediante el otorgamiento de créditos.
- * Establecer las conclusiones y recomendaciones del proyecto.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

HIPÓTESIS:

H1.- Los créditos otorgados por Banco ProCredit Agencia Latacunga han aportado en el desarrollo social y financiero de sus clientes.

H2.- El nivel de captaciones es acorde a lo que Banco ProCredit necesita.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

EL MICROCRÉDITO Y SU HISTORIA

Microcrédito.- créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción, comercio o prestación de servicios.

Muhammad Yunus / Banco Grameen.- en Bangladesh, fundado en 1976, presta pequeñas cantidades de dinero, a personas pobres utilizando como colateral grupos de cinco personas o pares de la misma comunidad.

Banco Mundial = Consultative Group to Assist the Poor (CGAP)= 1995 = consorcio de 28 agencias de desarrollo públicas y privadas. Incremento de sustentabilidad de las Instituciones de Microfinanzas y su alcance e impacto sobre la población pobre.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR:

1879 = “Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso” Quito – Guayaquil.

1986 = La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento.

1996 = Banco Solidario.

1999 = Credifé – Banco del Pichincha.

2001 = Sociedad Financiera Ecuatorial / Banco ProCredit (2005).



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

BANCO PROCREDIT:

PRO = tiene una connotación positiva.

CREDIT = proviene del latín que significa “creer/confiar.

2001 = Sociedad Financiera Ecuatorial.

2005 = Banco ProCredit.

22 Bancos a nivel mundial.

40 Agencias en Ecuador.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

ACCIONISTAS DE BANCO PROCREDIT:

IPC: Compañía consultora alemana, creadora del grupo ProCredit.

IPC Invest: Fondo de inversiones de empleados del Grupo ProCredit.

DOEN: Fundación Holandesa que invierte en los campos de desarrollo sostenible, cultura, bienestar y cohesión social.

KFW: Banco de Desarrollo del Estado de Alemania.

IFC: Corporación Financiera del Banco Mundial.

FMO: Corporación Financiera del Estado Holandés.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PROPARCO: Institución de financiación del desarrollo, propiedad de la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD).

BIO: Sociedad Belga de inversión para los países en desarrollo.

TIAA CREF: Fondo de pensiones en Estados Unidos, en los campos académico, de investigación, médico y cultural.

OMYDYAR TUFTS: Fondo de inversión de Estados Unidos para entidades de microfinanzas.

RESPONSABILITY: Fondo suizo de inversiones para países en desarrollo, que busca combinar un retorno financiero con un impacto social.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

MISIÓN BANCO PROCREDIT:

Banco ProCredit es un banco orientado al desarrollo de los países en que opera, ofrece servicios financieros integrales.

Ofrece un excelente servicio al cliente y una amplia gama de productos bancarios. En sus operaciones de crédito se orientan principalmente a las pequeñas y medianas empresas ya que contribuyen significativamente a la economía del país.

Banco ProCredit invierte considerables recursos en la capacitación de su personal para crear un ambiente de trabajo agradable y eficiente; para así brindar a sus clientes el servicio más atento y competente posible



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CALIFICACIÓN DE RIESGO:

“AAA-”



SCR *La*
Sociedad Calificadora de Riesgo
Latinoamericana

BANK WATCH RATINGS S.A.
CALIFICADORA DE RIESGOS



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

RESPONSABILIDAD SOCIAL:

BANCO VECINO EN PROCREDIT

EDUCACIÓN FINANCIERA

SELECCIÓN DE PERSONAL – PROGRAMA DE APRENDIZAJE BANCARIO



SERVICIOS BANCARIOS:

TRANSFERENCIAS

SEGUROS DE VIDA

RECEPCIÓN DE REMESAS

TRANSPORTE DE VALORES

E-BANKING

SOBREGIRO CONTRATADO

TOKEN

MENSAJERIA CELULAR

MASTERCARDEBIT

ROLES DE PAGO

PAGO DE SERVICIOS BASICOS



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PRODUCTOS DE AHORRO E INVERSION:

CUENTA DE AHORRO

CUENTA CORRIENTE

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

PLAN PROAHORRO



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PRODUCTOS DE CRÉDITO:

CRÉDITOS MICROEMPRESARIALES

CRÉDITOS AGROPECUARIOS

CRÉDITOS DE OPORTUNIDAD

CRÉDITOS DE VIVIENDA

CRÉDITO BACK TO BACK (GARANTÍA DPF)



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

INDICADORES FINANCIERO DE BANCO PROCREDIT:

| | BANCO PROCREDIT | BANCOS PRIVADOS |
|---|--------------------|--------------------|
| CAPITAL | | |
| Cobertura patrimonial de activos | 249.86% | 291.83% |
| Solvencia | 14.68% | 13.94% |
| Patrimonio técnico secundario / patrimonio técnico primario | 5.57% | 12.66% |
| RENTABILIDAD | | |
| Rendimiento operativo sobre activo – ROA | 1.32% | 0.81% |
| Rendimiento sobre patrimonio – ROE | 11.25% | 5.71% |



| | | |
|---|---------|---------|
| Cobertura de la cartera de microempresa | 83.33% | 79.83% |
| Activos productivos / pasivos con costo | 106.84% | 111.80% |
| Grado de absorción - gastos operacionales / margen financiero | 87.63% | 93.75% |
| Gastos de personal / activos totales promedio | 2.82% | 4.10% |
| Gastos operativos / activos totales promedio | 7.75% | 8.61% |
| LIQUIDEZ | | |
| Fondos disponibles / total depósitos a corto plazo | 23.90% | 31.28% |
| Cobertura 25 mayores depositantes | 95.85% | 123.41% |
| Cobertura 100 mayores depositantes | 74.86% | 76.64% |



| CALIDAD DE ACTIVOS: | | |
|---|---------|---------|
| Morosidad bruta total | 2.70% | 6.17% |
| Morosidad cartera comercial | 1.21% | 1.72% |
| Morosidad cartera consumo | 3.57% | 9.04% |
| Morosidad cartera de vivienda | 0.27% | 3.38% |
| Morosidad cartera de microempresa | 4.65% | 6.31% |
| Provisiones / cartera de crédito improductiva | 166.10% | 105.89% |
| Cobertura de la cartera comercial | 180.11% | 163.72% |
| Cobertura de la cartera de consumo | 74.20% | 83.50% |
| Cobertura de la cartera de vivienda | 464.79% | 94.84% |



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TASAS DE INTERÉS DE BANCO CENTRAL VS. BANCO PROCREDIT

AL 15 DE MAYO DEL 2014

| Producto | Tasas Referenciales | Tasas Máximas | Tasas Bco. ProCredit |
|-----------------------------|---------------------|---------------|----------------------|
| TASA ACTIVA EFECTIVA | | | |
| Productivo Corporativo | 8,17% | 9,33% | 8,82% |
| Productivo Empresarial | 9,53% | 10,21% | 9,62% |
| Productivo PYME | 11,20% | 11,83% | 11,07% |
| Vivienda | 10,64% | 11,33% | 10,62% |
| Microcrédito Acum. Simple | 25,20% | 27,50% | 24,20% |
| Microcrédito Acum. Ampliada | 22,44% | 25,50% | 22,60% |



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TASAS DE INTERÉS DE BANCO CENTRAL VS. BANCO PROCREDIT

AL 15 DE MAYO DEL 2014

| Producto | Tasas Referenciales | Tasas Bco. ProCredit |
|--------------------------------|---------------------|----------------------|
| TASA PASIVA EFECTIVA | | |
| Depósitos Monetarios | 0,60% | 0,10% |
| Plazo Fijo: | | |
| Plazo 30 a 60 días | 3,89% | 3,00% |
| Plazo de 61 a 90 días | 3,67% | 3,25% |
| Plazo de 91 a 120 días | 4,93% | 4,25% |
| Plazo de 121 a 180 días | 5,11% | 4,80% |
| Plazo de 181 a 360 | 5,65% | 5,50% |
| Plazo > 360 | 5,35% | 6,00% |



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

LAS 6 C'S DEL CRÉDITO APLICADAS POR BANCO PROCREDIT:

CARÁCTER

CAPACIDAD

CAPITAL O SOLVENCIA

COLATERAL O GARANTÍA

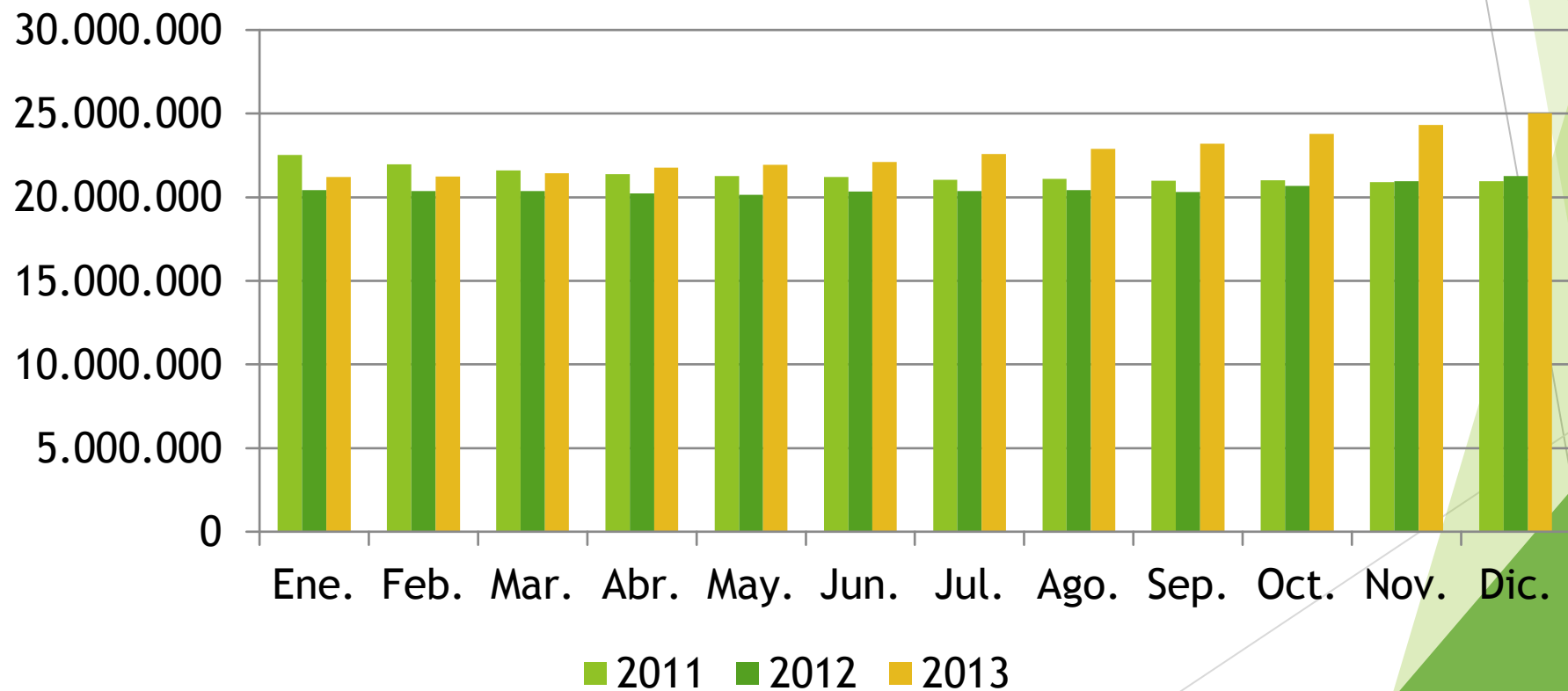
CONDICIONES ECONÓMICAS

PLAN DE CONTINGENCIA



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

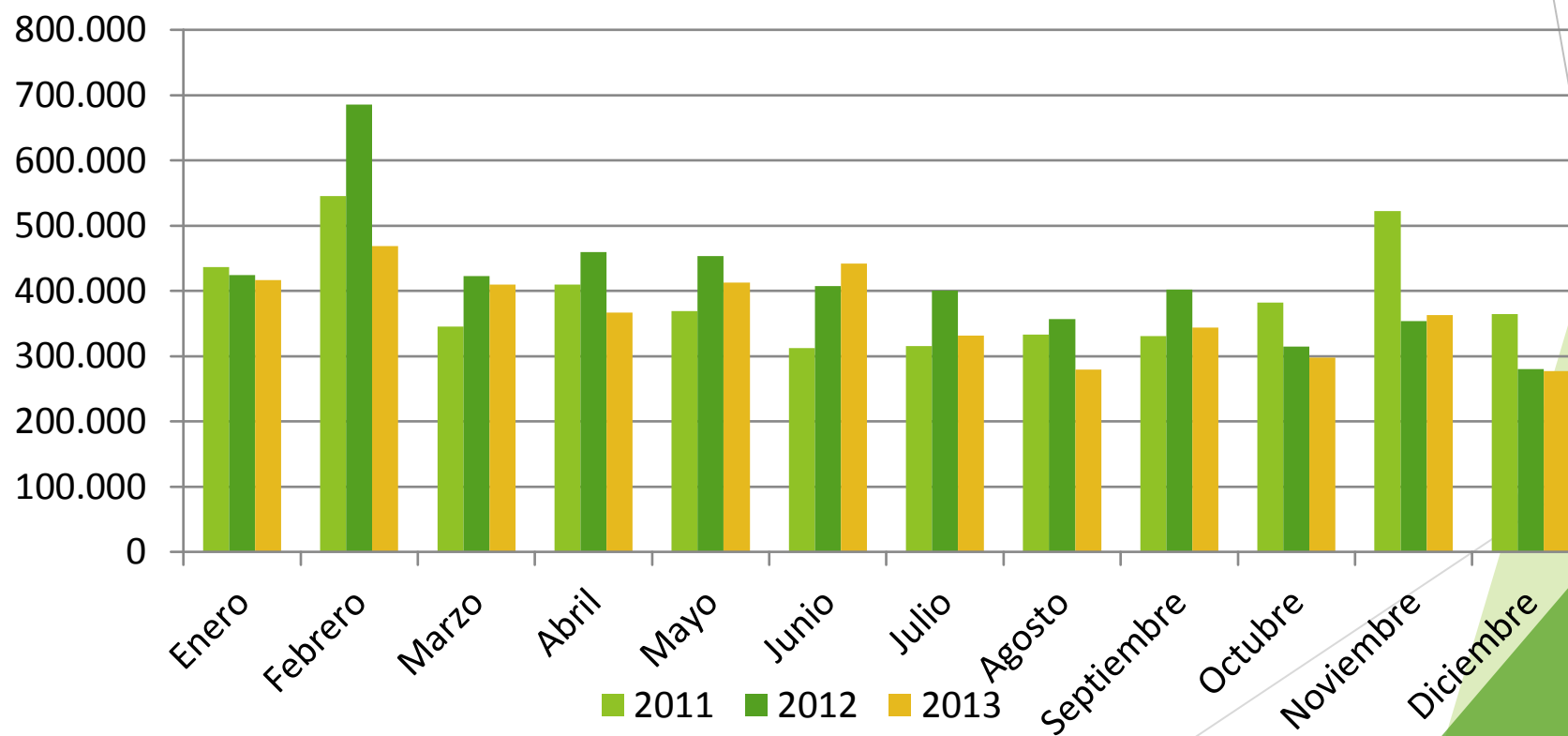
SALDO DE CARTERA LATACUNGA





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

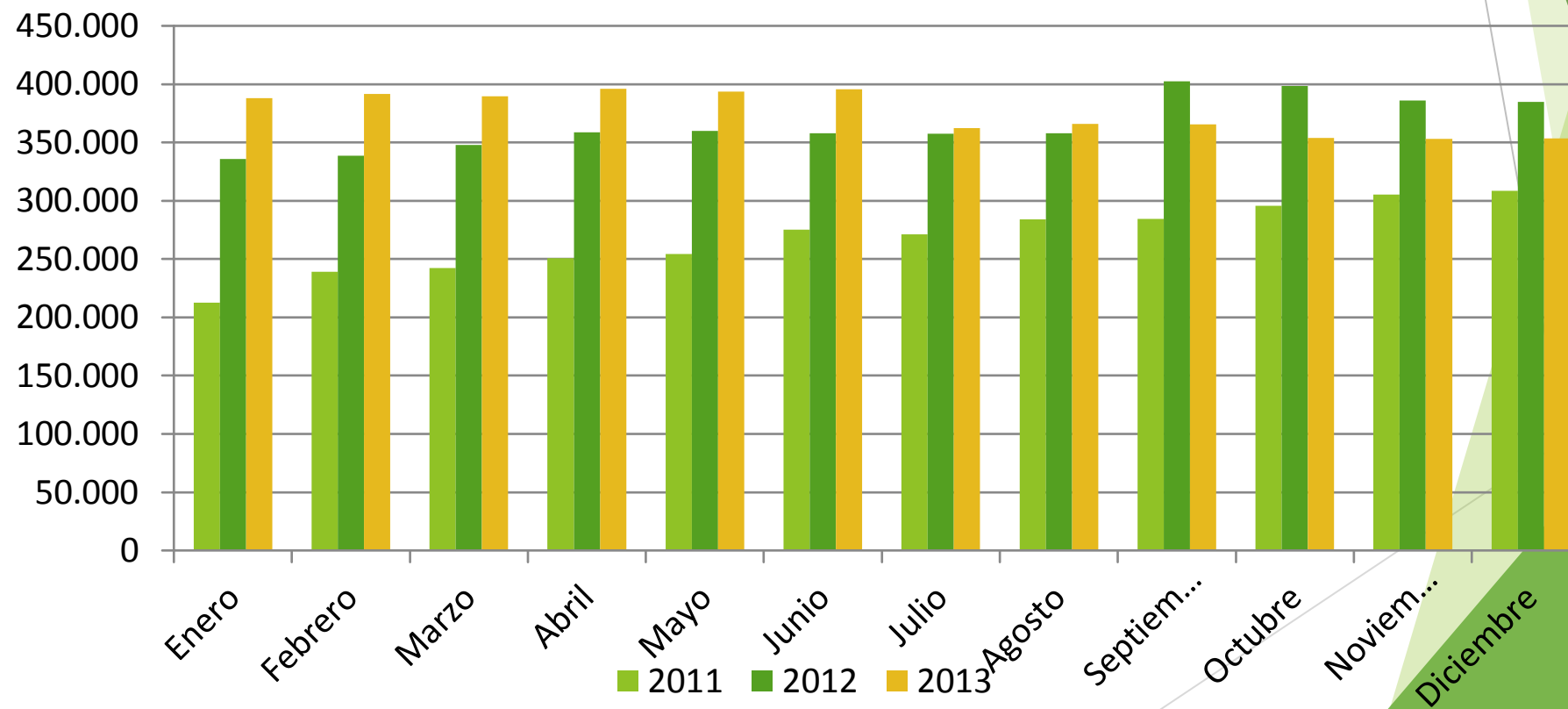
SALDO DE MORA - LATACUNGA





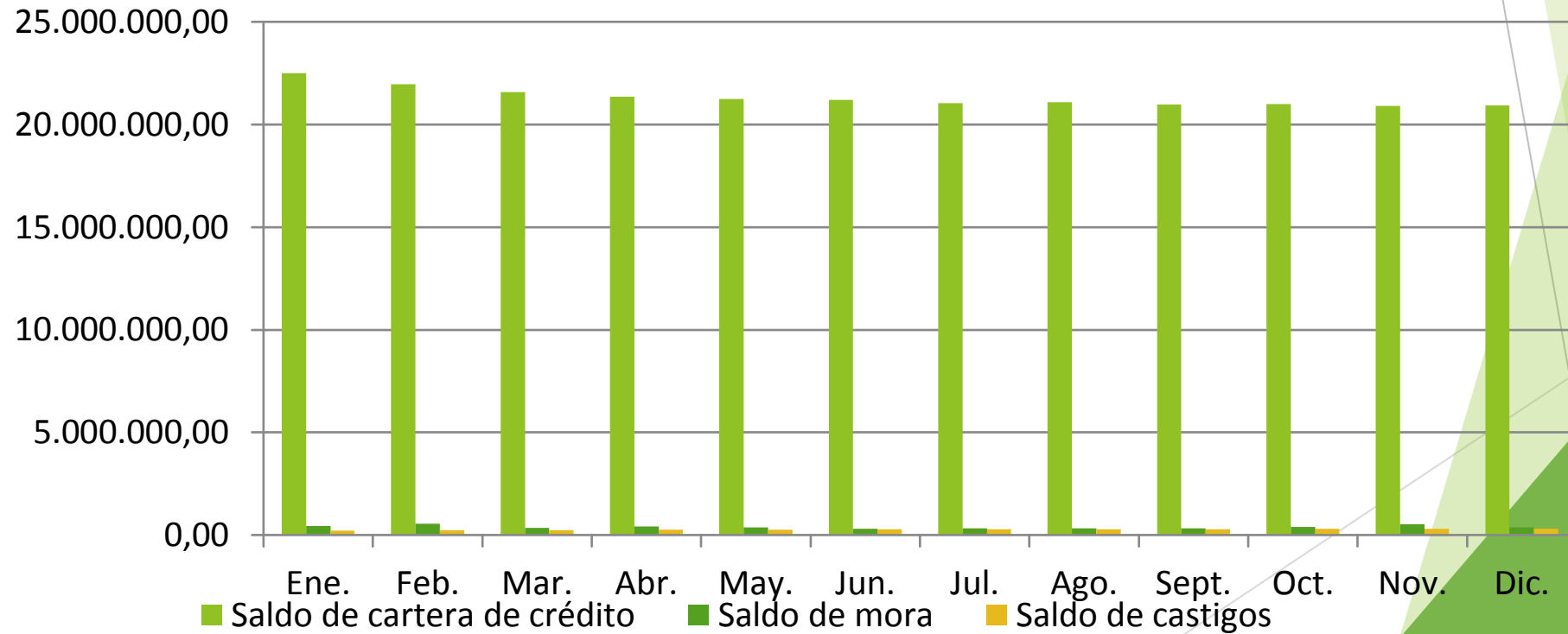
ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CARTERA CASTIGADA - LATACUNGA



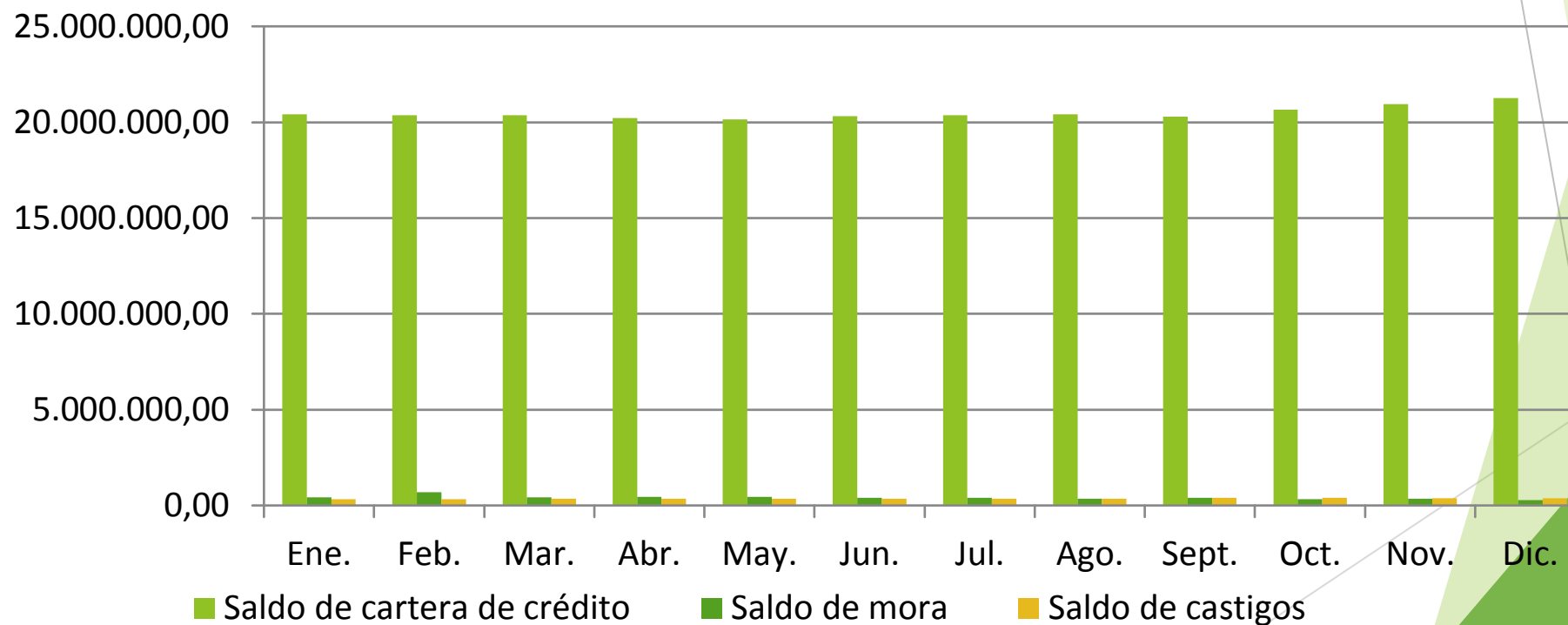


CALIDAD DE CARTERA 2011



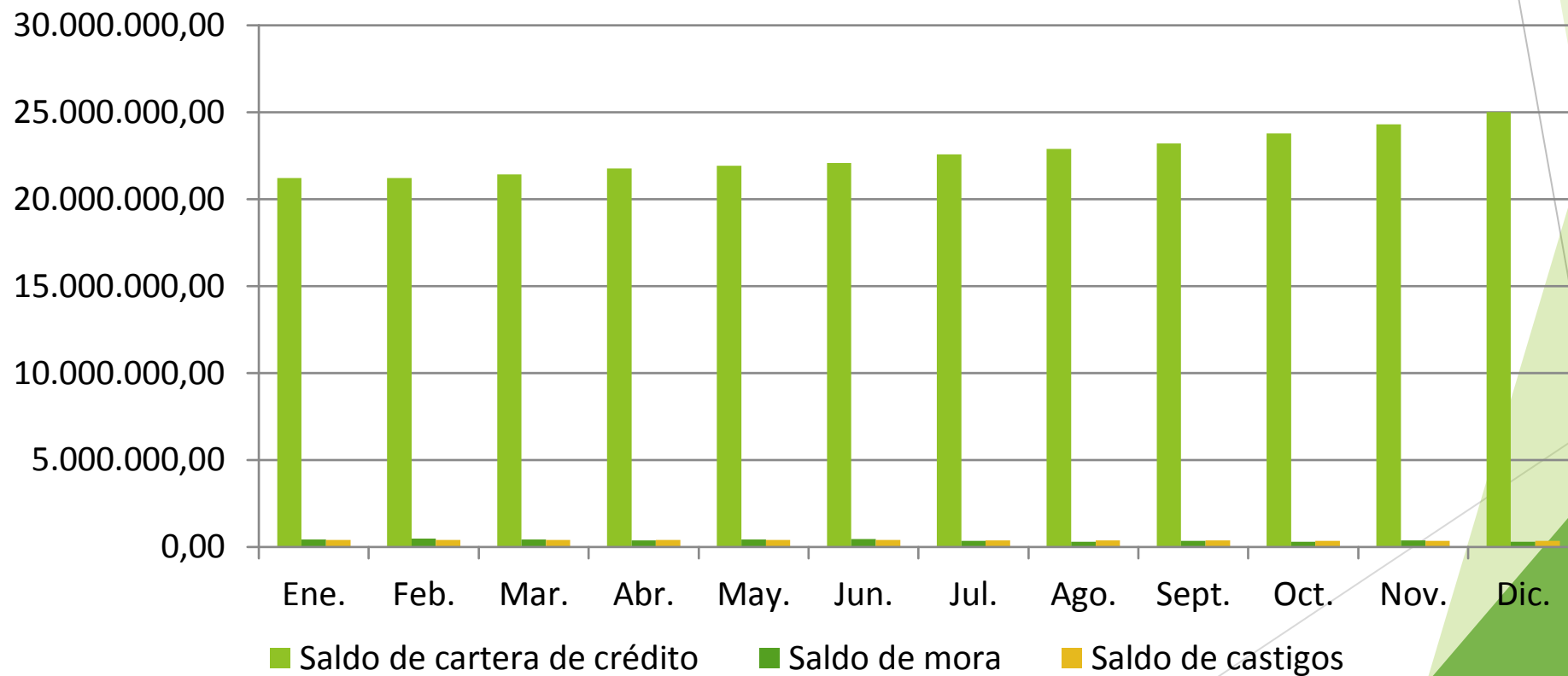


CALIDAD DE CARTERA 2012





CALIDAD DE CARTERA 2013





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPTACIONES DE DINERO

BANCO PROCREDIT -AGENCIA LATACUNGA

VOLUMEN DE CRÉDITOS VS. CAPTACIONES DE DIC-2011 A DIC-2013

| | Dic-11 | | Dic-12 | | Dic-13 | |
|--------------------|---------------|-----|---------------|-----|---------------|-----|
| Captaciones | \$ 5.716.270 | | \$ 6.287.897 | | \$ 6.916.687 | |
| Crédito | \$ 21.319.672 | 27% | \$ 20.485.064 | 31% | \$ 22.619.735 | 31% |



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PUNTOS A DESTACAR MEDIANTE ENCUESTAS

N° ENCUESTAS = 343

- * Rapidez en la gestión de créditos.
- * Reconocimiento en el mercado
- * Responsabilidad social en Banco ProCredit.
- * Crecimiento patrimonial de sus clientes.
- * Productos y servicios de ahorro.
- * Personal de la institución.



Banco ProCredit

Ecuador

Crecimiento institucional



Servicio al cliente



Parámetros de importancia



Personal capacitado



Valores personales e institucionales





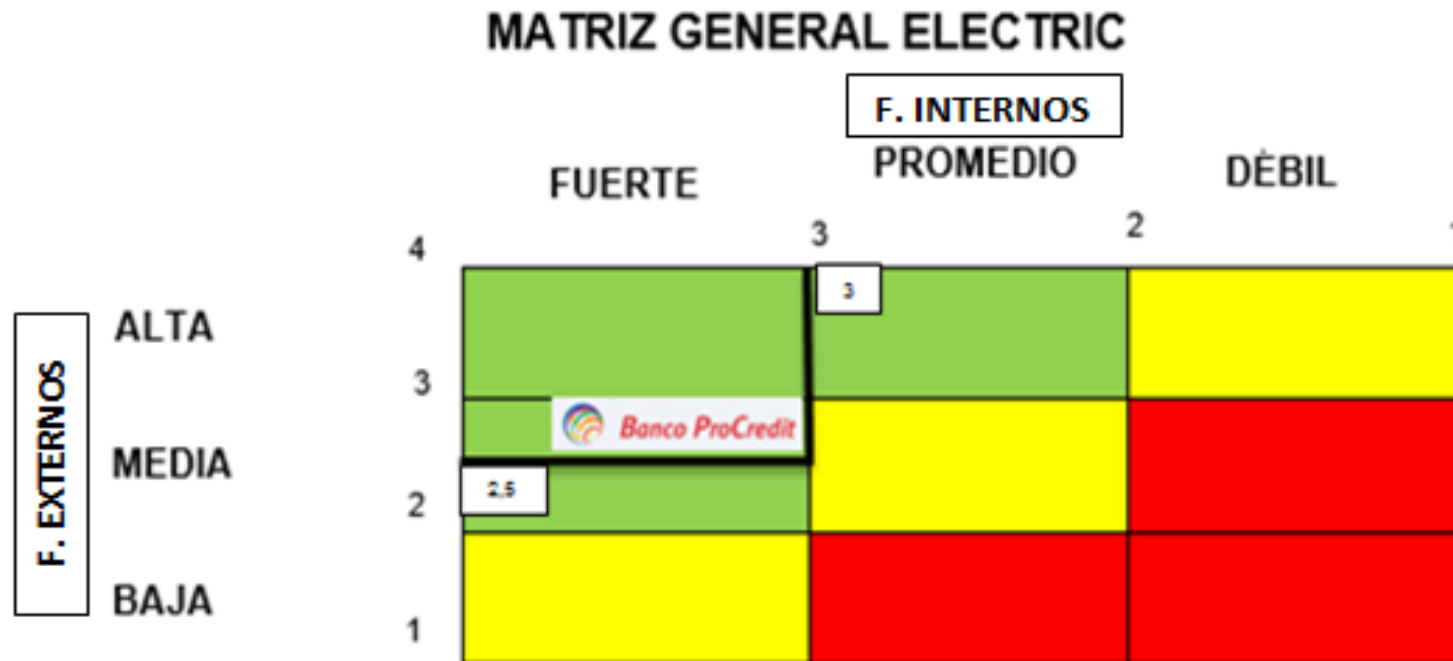
MATRIZ GENERAL ELECTRIC

1. Competencia
2. Barreras de entrada
3. Poder de negociación con los proveedores
4. Poder de negociación de los compradores
5. Amenazas de sustitutos



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

ANÁLISIS MATRIZ GENERAL ELÉCTRIC





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

ESTRATEGIAS PLANTEADAS:

- * Capacitación de personal en productos y servicios pasivos.
- * Impulsar programa de educación financiera.
- * Campañas publicitarias sobre productos y servicios pasivos.
- * Visita personalizada a clientes de la institución y potenciales clientes.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CONCLUSIONES

- * Es importante la aplicación de la tecnología crediticia utilizada por la institución.
- * Documentación fácil de reunir y corto tiempo de respuesta, excepto en clientes que no cuentan con servicios pasivos, lo cual retrasa un poco la gestión de crédito.
- * El objetivo principal de la institución es incrementar su nivel de captaciones de dinero.
- * Las metas que la institución desea alcanzar son claras y depende de todos quienes conforman Banco ProCredit.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

RECOMENDACIONES

- * Mantener y fomentar la aplicación de la tecnología crediticia aplicada por Banco ProCredit.
- * El personal debe utilizar la herramientas que facilita la institución y el reconocimiento de la misma, convirtiendo las desventajas en oportunidades.
- * La institución debe contar con personal capacitado en el área de productos y servicios pasivos.
- * Realizar reuniones de equipos de trabajo para asegurarse que la meta a alcanzar esté clara y que conozcan de las herramientas que poseen para llegar a la misma.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**GRACIAS POR SU
ATENCIÓN**