

La estrategia es la herramienta que permite intervenir en el futuro para amoldarlo a nuestras necesidades y aspiraciones.

- Jorge González Moore (2005).



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO

EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

“EL CREDIT RISK MANAGEMENT Y SU INCIDENCIA EN EL COSTO DE CAPITAL EN EL SECTOR

COOPERATIVISTA DEL SEGMENTO UNO EN EL ECUADOR, PERIODO 2018-2022”.

AUTORES: GUADALUPE QUINATO, JEFFERSON BRAYAN

PUCHA NINABANDA, HOMAR JAVIER

TUTORA: PH.D. ING. JIMÉNEZ SILVA, ERLINDA ELISABETH MSC.

LATACUNGA - 2023



AGENDA

Capítulo I

Problema de investigación



Capítulo III

Metodología



Capítulo V

Análisis e interpretación



Capítulo VII

Propuesta



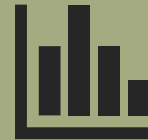
Capítulo II

Marco teórico



Capítulo IV

Análisis e interpretación



Capítulo VI

Discusión de resultados integrales



Capítulo VIII

Conclusiones y recomendaciones





CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



ANÁLISIS MACRO

Las cooperativas de servicios financieros (CSF) son un aliado importante para el desarrollo económico de los países del Continente Americano. El Continente Americano alberga una diversa gama de países con diferentes niveles de estabilidad económica y política. Algunos países de la región tienen un historial de inestabilidad política, lo que puede generar incertidumbre económica y un mayor riesgo crediticio.



ANÁLISIS MESO

Lo que nos menciona Sánchez y Cárdenas (2008): En América Latina se han evidenciado crisis económicas profundas, con consecuencias perdurables en los sistemas sociales, los mercados financieros presentaron fuerte inestabilidad, y los riesgos de insolvencia se generalizaron hasta grados inesperados.

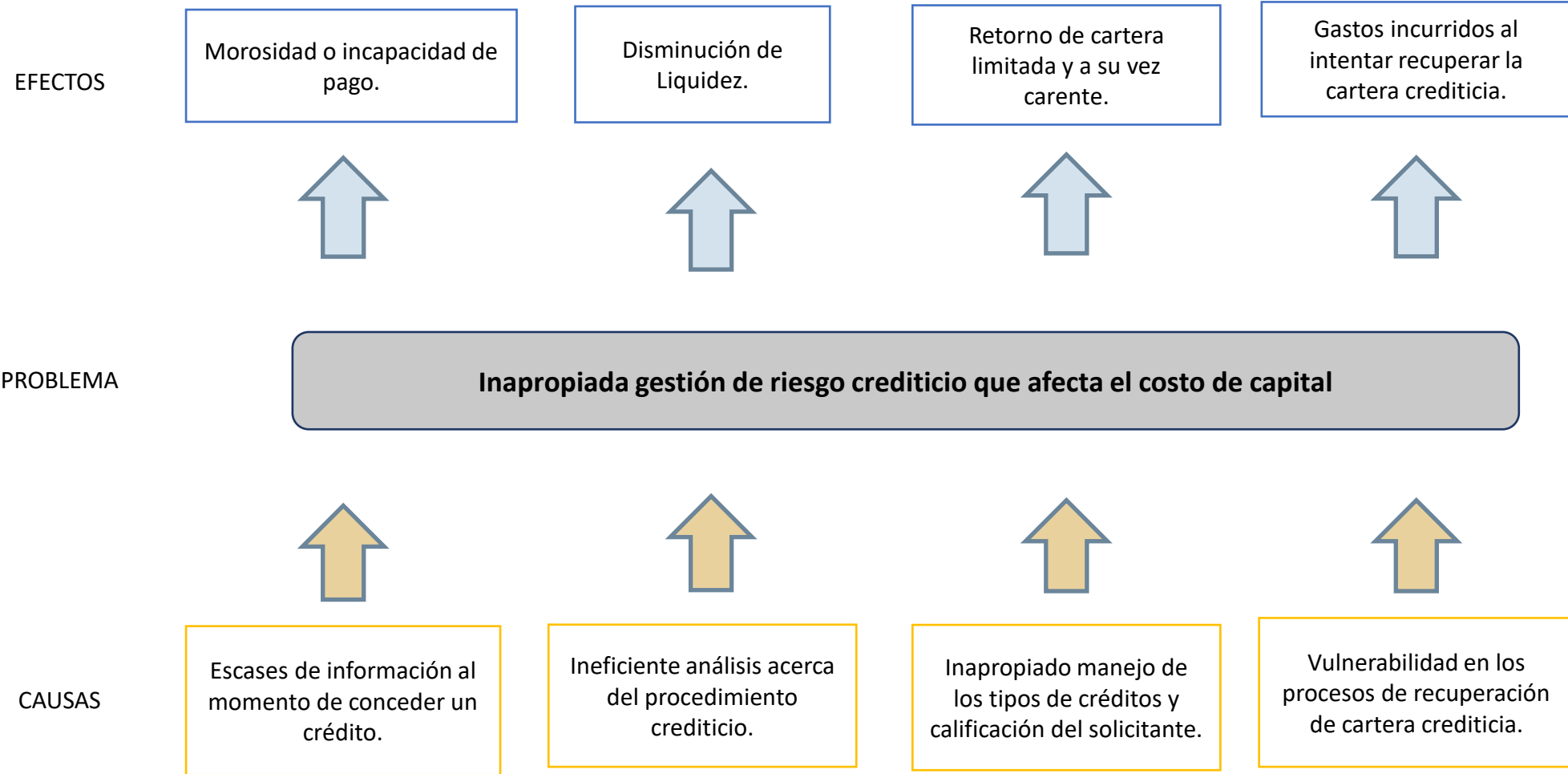


ANÁLISIS MICRO

Como menciona Guallpa y Urbina (2021) Las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas han experimentado importantes reformas financieras y legales en los últimos años, considerando la implementación de la administración integral de riesgos dentro de los procesos de gestión.



ÁRBOL DE PROBLEMAS



OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

OBJETIVO GENERAL

Evaluar la relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital: Caso sector cooperativista ecuatoriano del segmento uno, periodo 2018-2022.



OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN



1 Establecer el marco teórico, conceptual e institucional que fundamenta la relación entre el Credit Risk Management y el Costo de Capital.



2 Analizar el Credit Risk Management del sistema cooperativista ecuatoriano del segmento uno en el periodo 2018-2022 mediante herramientas contable – financieras.



3 Analizar la situación financiera de las cooperativas del segmento uno, a nivel nacional, mediante la aplicación de indicadores financieros con el fin de examinar la afectación de los riesgos presentados en 2018 -2022.



4 Examinar el costo de capital inherente en la actividad crediticia de las entidades cooperativistas ecuatorianas del segmento uno en el periodo 2018-2022.



5 Proponer un simulador que relacione el Credit Risk Management con su costo de capital orientado a mejorar la eficiencia contable-financiera en las entidades cooperativistas ecuatorianas del segmento uno.





CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO



BASE EPISTÉMICA

Teoría del riesgo



Bernstein
(2020)

Menciona que los riesgos son notables hasta en los juegos más infantiles, pero en su libro hace mención sobre los juegos de azar con relación a las inversiones, los dados o las ruletas son similares a la bolsa de valores.

También, que al momento de lanzar el dado estamos con la expectativa de tener suerte y los latidos del corazón son más fuerte; en cambio en la bolsa de valores se tendrá la incertidumbre de llamar al corredor de bolsa para vender o comprar instrumentos financieros, y siempre dependerá del resultado esperado.



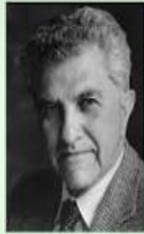
BASE EPISTÉMICA

Teoría del costo de capital

M&M



FRANCO MODIGLIANI
PREMIO NOBEL 1985



MERTON H. MILLER
PREMIO NOBEL 1990

Universidad del CEMA

Modigliani y
Miller (1958)

Menciona sobre la teoría del equilibrio estático, las entidades deberán reducir el endeudamiento lo máximo que puedan, y se debe evita el uso de apalancamiento y racionalizar los indicadores de endeudamiento.

También, existirá el equilibrio del costo de deficiencia financiera y el ahorro de los intereses que se paga de la deuda, donde ocurrirá optimizar la estructura de capital, reducirá el costo de capital y aumentará el valor de la empresa.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



RIESGO CREDITICIO

Es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones de un deudor o contraparte.



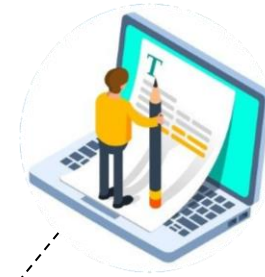
COSTO DE CAPITAL

Es un dato central en la valuación de nuevas oportunidades de inversión, sean estos proyectos puntuales, adquisiciones o fusiones, y también desinversiones derivadas de una reestructuración.

METODOLOGÍA

Enfoque

Mixto o pragmático



Tipo

- Descriptiva
- Correlacional



Modalidad



- De campo
- Documental



METODOLOGÍA

CONFIABILIDAD

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0,91	0,91	20

VALIDEZ

	Total "Adecuado"	Total "Inadecuado"
Experto A	4	0
Experto B	4	0
Experto C	4	0
Total	12	0

$$Gc = \frac{Rp}{Rp + Rn} \times 100$$

$$Gc = \frac{12}{12 + 0} \times 100$$

$$Gc = 1 \times 100$$

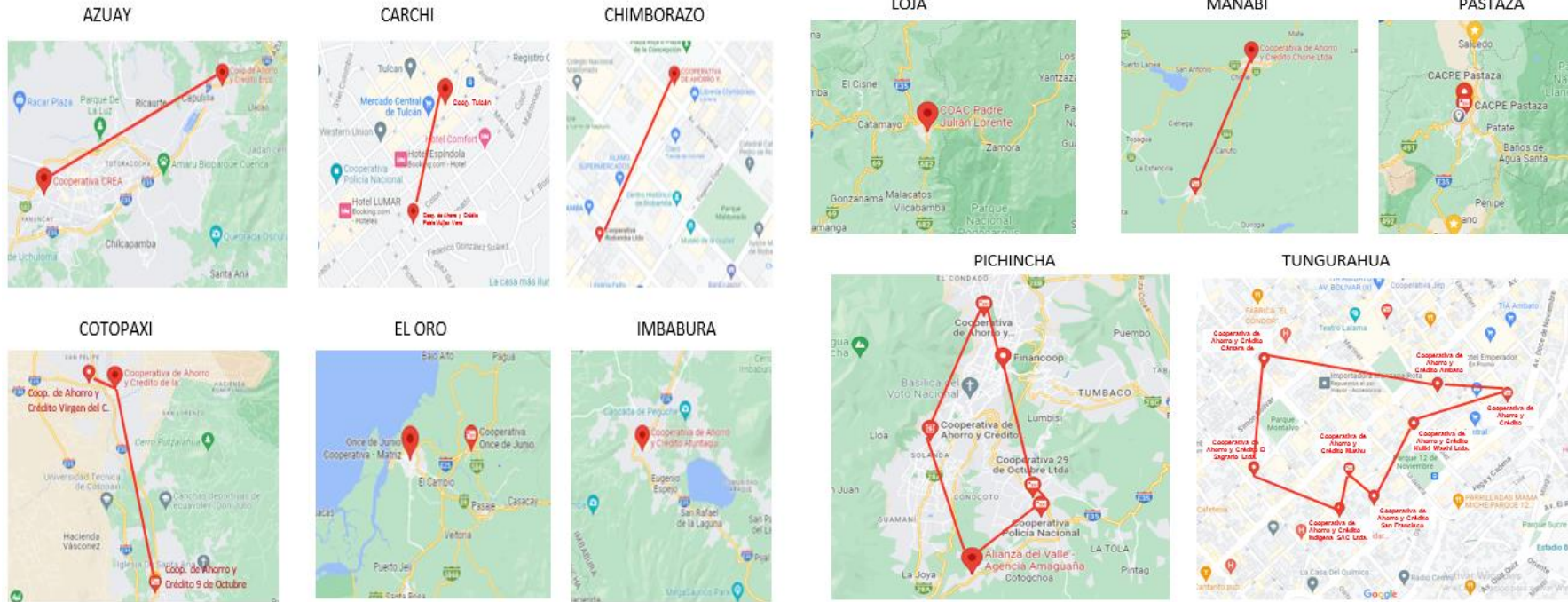
$$Gc = 100\%$$

Pregunta	CRITERIOS A EVALUAR										Observaciones (si debe eliminarse o modificarse un ítem por favor indique)	
	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Inducción a la respuesta (sesgo)		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende			
	SÍ	No	Si	No	Sí	No	Sí	No	Si	No		
1												
2												
3												
4												
5												
Aspectos Generales										Si	No	
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario.												
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.												
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.												
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.												
VALIDEZ												
APLICABLE						NO APLICABLE						
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES												
Validado por:				C.I.:				Fecha:				
Firma:				Teléfono:				E-mail:				



METODOLOGÍA

GEORREFERENCIACIÓN



Símbolo	Referencia
	Azuay
	Carchi
	Chimborazo
	Loja
	Manabí
	Cotopaxi
	Pastaza
	Delimitación de la provincia de Cotopaxi



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

METODOLOGÍA

POBLACIÓN



47 Cooperativas de Ahorro y Crédito,
4 Mutualistas en total 51
Cooperativas del Segmento 1



Conformada por personar naturales o
jurídicas que se unen
voluntariamente.



Con el objeto de realizar actividades
de intermediación financiera y de
responsabilidad social con sus socios.



Previa autorización de la
Superintendencia, reconocidos en la
presente Ley.

MUESTRA

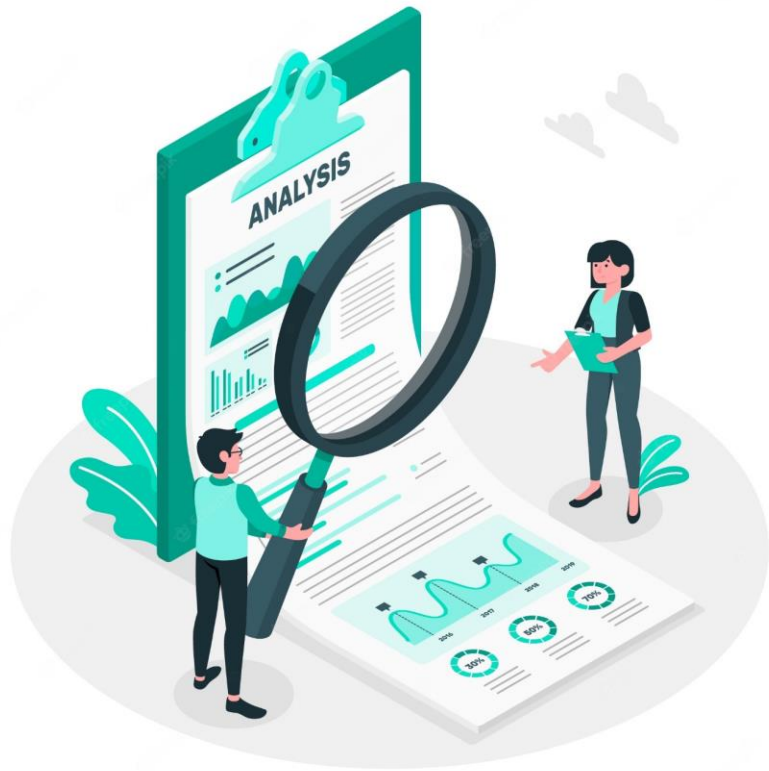
1

Muestreo por conveniencia, no
probabilístico

29 Cooperativas.

Territorio nacional a partir de la
distribución de la población en
provincias.





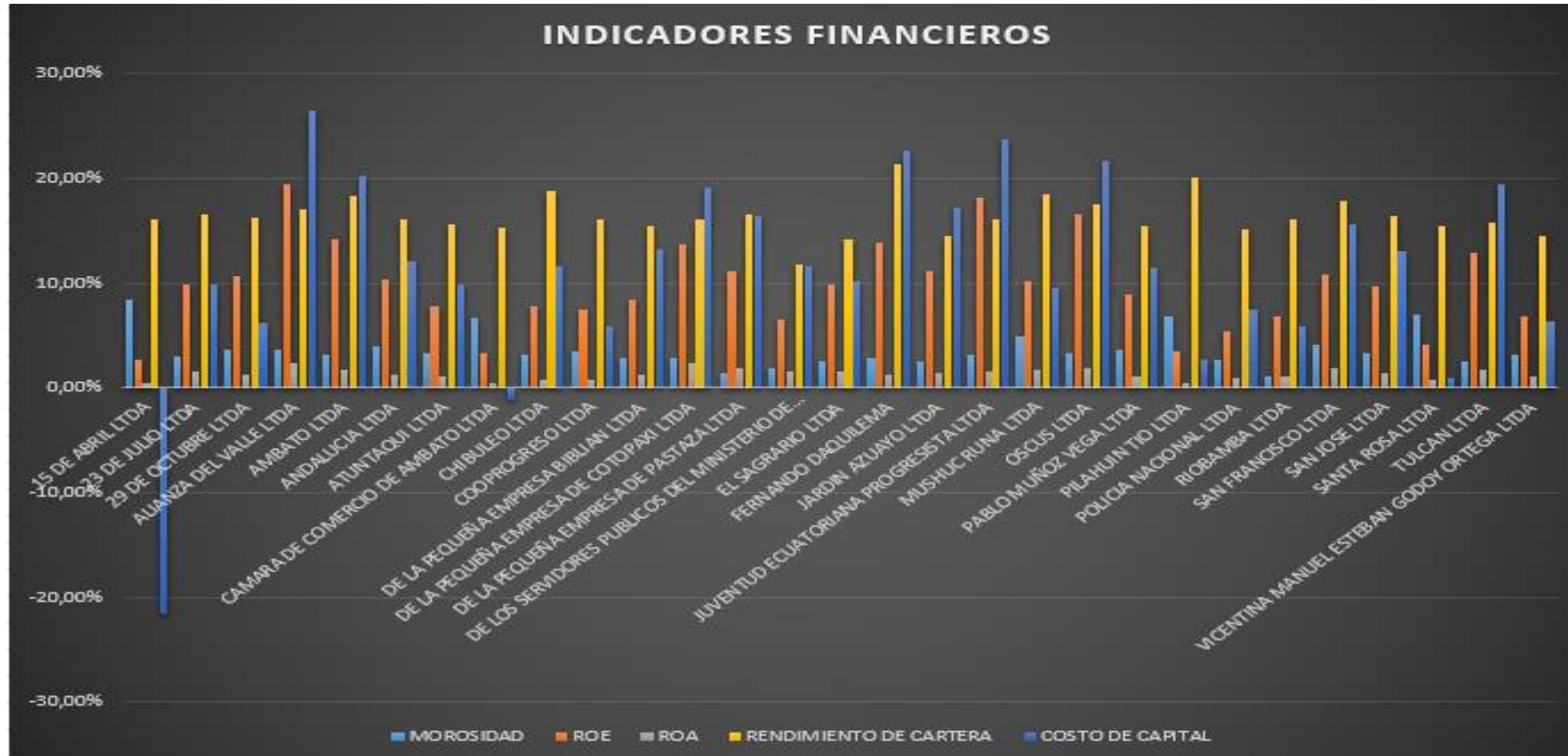
CAPÍTULO IV & V

ANÁLISIS DEL CREDIT RISK MANAGEMENT EN EL SISTEMA COOPERATIVISTA SEGMENTO I DEL ECUADOR AÑOS 2018-2022



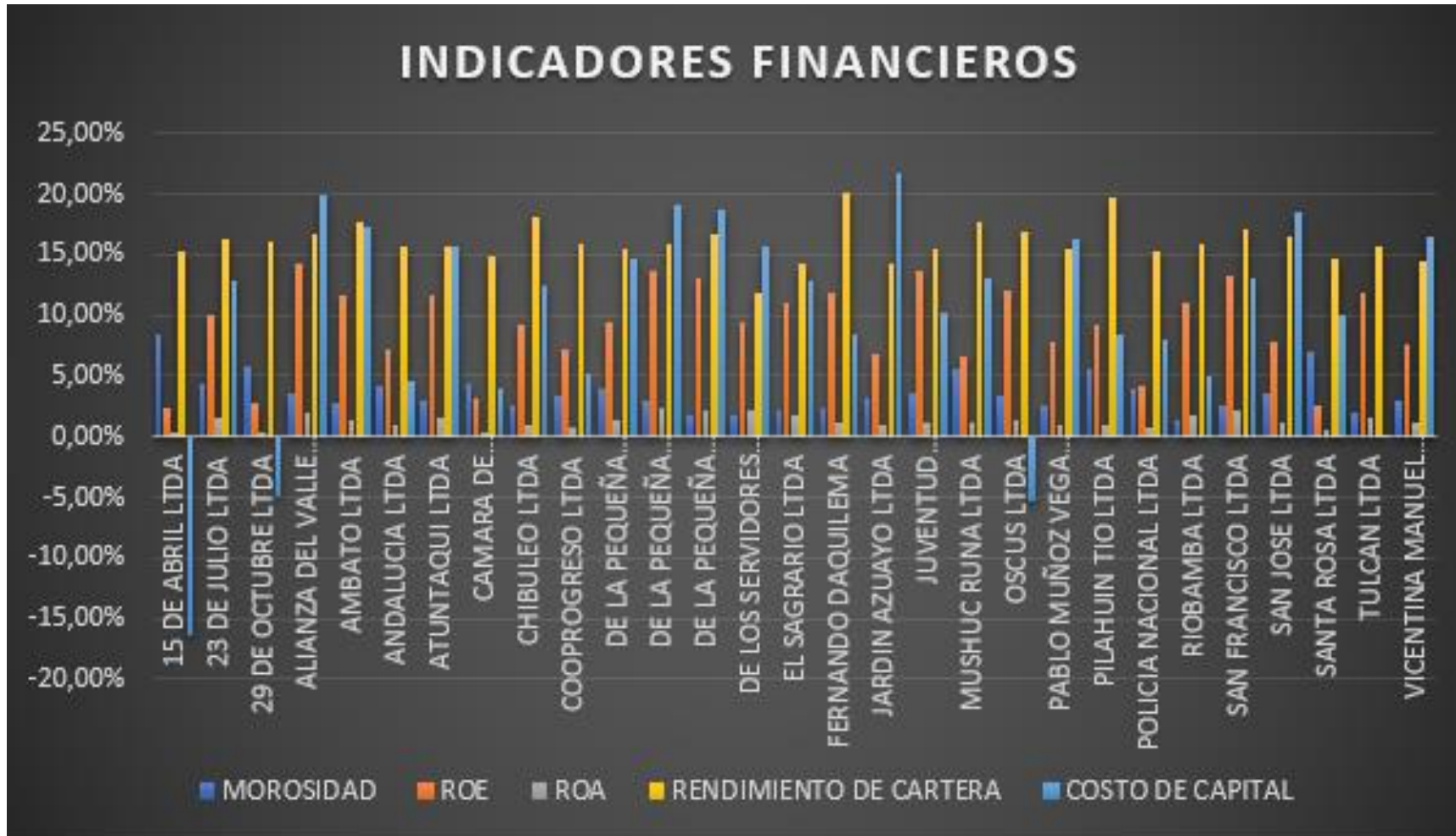
ANÁLISIS FINANCIERO

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2018



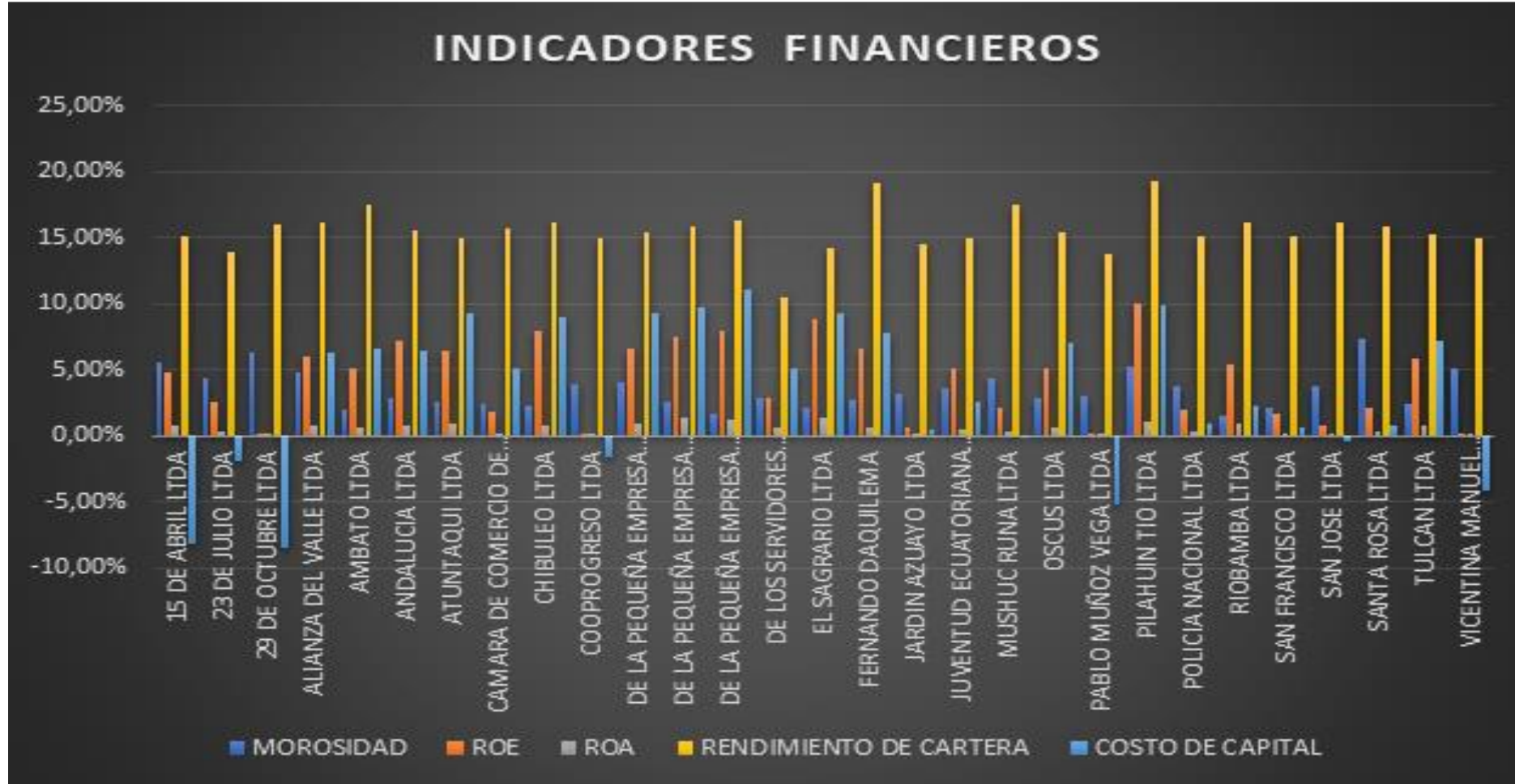
ANÁLISIS FINANCIERO

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2019



ANÁLISIS FINANCIERO

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2020



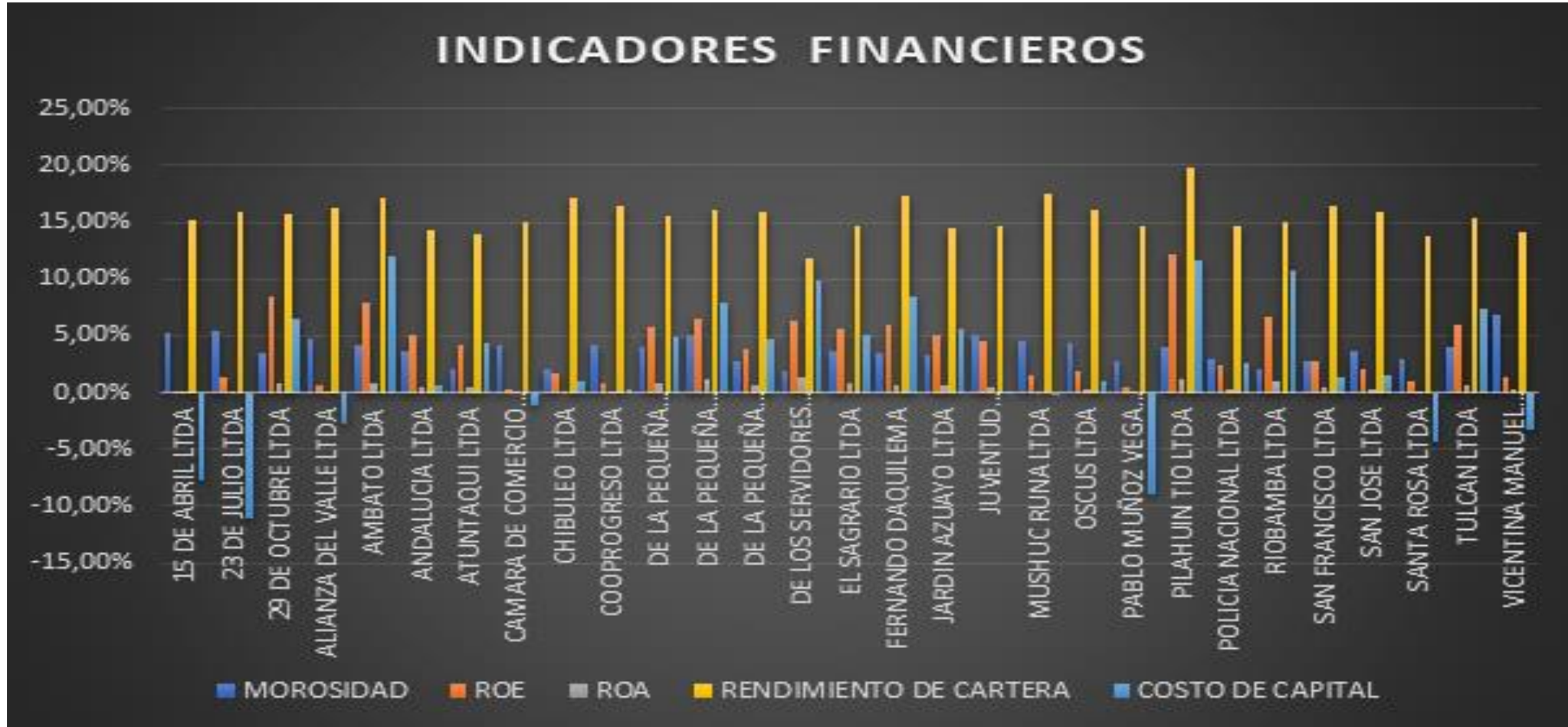
ANÁLISIS FINANCIERO

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2021



ANÁLISIS FINANCIERO

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2022





CAPÍTULO VI

DISCUSIÓN DE RESULTADOS INTEGRALES



FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS

HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

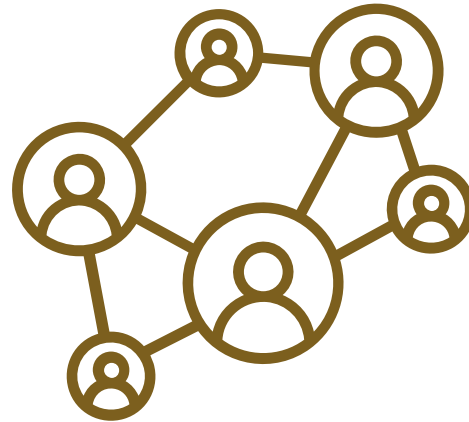
VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

Variable Independiente

Credit Risk Management

Variable Dependiente

Costo de Capital



Hipótesis nula (H_0)

El Credit Risk Management no afecta al costo de capital en el sector cooperativista ecuatoriano del segmento uno en los años 2018-2022

Hipótesis alternativa (H_1)

El Credit Risk Management afecta al costo de capital en el sector cooperativista ecuatoriano del segmento uno en los años 2018-2022

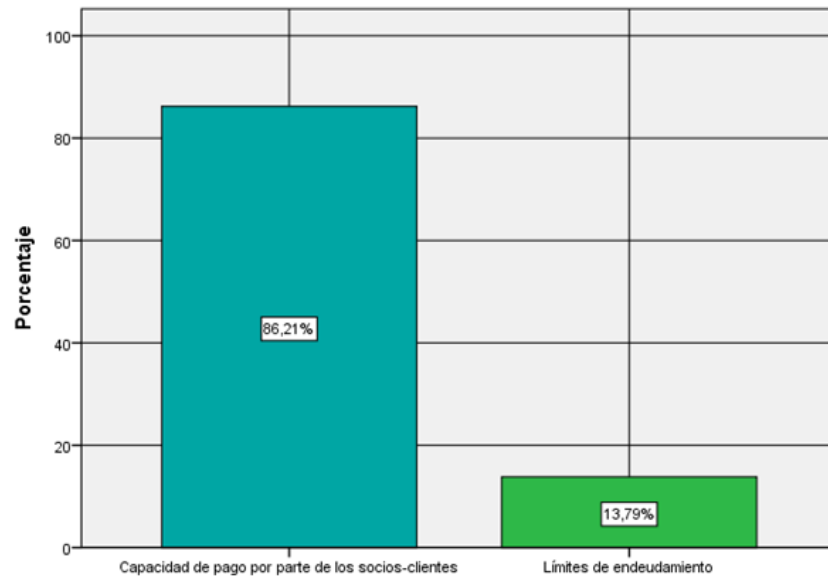


VARIABLE INDEPENDIENTE

VARIABLE DEPENDIENTE

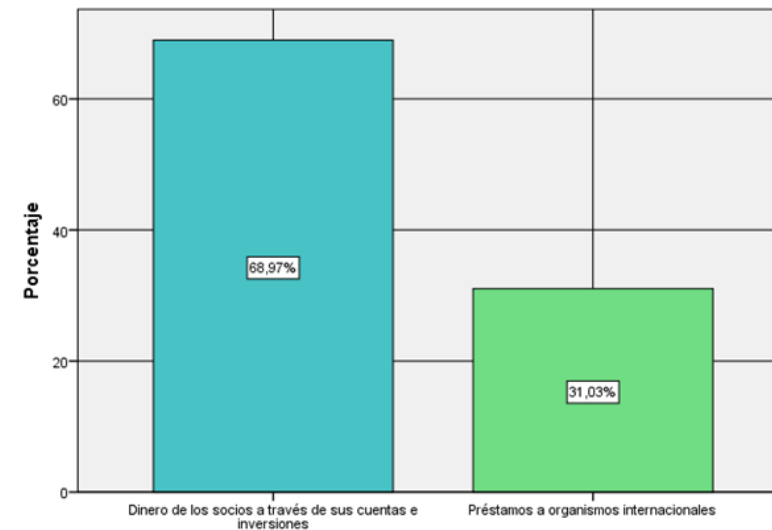
Pregunta 11 - ¿Qué medidas toman para mitigar el riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Capacidad de pago por parte de los socios-clientes	25	86,2	86,2
	Límites de endeudamiento	4	13,8	13,8
	Total	29	100,0	100,0

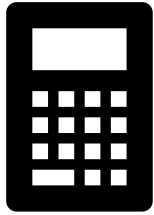


Pregunta 16 - Según su conocimiento el capital con el que cuenta la cooperativa proviene de

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Dinero de los socios a través de sus cuentas e inversiones	20	69,0	69,0
	Préstamos a organismos internacionales	9	31,0	31,0
	Total	29	100,0	100,0



CÁLCULO CHI-CUADRADO



TABULACIÓN CRUZADA CON PREGUNTAS DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE Y LA VARIABLE DEPENDIENTE

		Según su conocimiento el capital con el que cuenta la cooperativa proviene de:		Total
		Préstamos a organismos internacionales	Dinero de los socios a través de sus cuentas e inversiones	
¿Qué medidas toman para mitigar el riesgo crediticio?	Límites de endeudamiento	3 75,00%	1 25,00%	4 100,00%
	Capacidad de pago por parte de los socios-clientes	6 24,00%	19 76,00%	25 100,00%
Total		9 31,00%	20 69,00%	29 100,00%

RESULTADO DE LA PRUEBA APLICANDO CHI – CUADRADO.

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	4, 190a	1	0,041
N de casos válidos	29		

DECISIÓN

Según la tabla de resultado de la prueba de Chi-cuadrado se observa que la Significancia asintótica bilateral es de 0,041 < 0,05 por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se afirma que el Credit Risk Management afecta al costo de capital en el sector cooperativista ecuatoriano del segmento uno en los años 2018-2022.





CAPÍTULO VII

PROPUESTA



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

PROPUESTA



Antecedentes

- Impactos económicos a lo largo de los tiempos, por lo cual han buscado alternativas para poder mitigar ciertos factores que perjudican el desarrollo económico.
- Analizar ciertos factores donde la recuperación de la cartera crediticia está en mora o a su vez está perdida.



Justificación

- El modelo CRM ayudara a comprender el manejo de las diferentes carteras crediticias que tiene cada cooperativa, además de optimizar procesos.



Objetivos

- Mejorar la eficiencia y eficacia operativa centralizando y organizando la información relevante.
- Capture y analice datos sobre las interacciones de los participantes para comprender mejor sus necesidades y preferencias.
- Utilice la información que recopile para tomar decisiones más inteligentes y ajustar estrategias.



PROPUESTA

1

Modelo Óptimo Propuesta guía de uso

En la parte inicial del modelo CRM va a tener su respectivo menú en las cuales nos puede direccionar a cada de las acciones que se encuentran representadas.

ÍNDICE

-  **INSTRUCCIONES** 1
-  **CÉDULA ANALITICA** 2
-  **COMANDOS** 3

Navigation arrows: Right arrow (top), Left arrow (bottom)

Handshake icon: 



PROPUESTA

3

Cédula de Análisis Financiero – Crediticio

MODELO DE CÉDULA ANALISIS FINANCIERA-CREDITICIA										
Año										
Estados Financieros										
BANCOS	15 DE ABRIL LTDA	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	AMBATO LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	CHIBULEO LTDA	
Provisiones Cartera	\$ -5.732.621,56	\$ -8.926.679,34	\$ -14.623.927,88	\$ -13.634.026,11	\$ -3.853.861,75	\$ -8.809.782,60	\$ -5.263.693,84	\$ -5.479.106,99	\$ -5.673.171,91	
Valores Cartera Vencida	\$ 5.389.770,41	\$ 4.008.936,23	\$ 12.718.538,37	\$ 9.130.663,49	\$ 2.777.616,49	\$ 8.315.617,53	\$ 4.575.264,57	\$ 7.215.938,44	\$ 3.709.638,35	
Valor Cartera consumo Vencida	\$ 788.705,63	\$ 932.042,59	\$ 6.648.320,09	\$ 1.502.509,49	\$ 412.462,28	\$ 4.786.773,35	\$ 1.405.479,49	\$ 3.090.174,17	\$ 767.573,79	
Valor Cartera Microcredito Vencida	\$ 1.805.119,06	\$ 2.504.636,89	\$ 5.400.584,58	\$ 7.628.154,00	\$ 2.396.413,41	\$ 3.424.928,18	\$ 2.979.166,50	\$ 3.423.511,36	\$ 2.942.064,56	
Valor Cartera Vivienda Vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Valor Cartera Comercial Vencida	\$ 1.576.979,72	\$ 42.931,00	\$ 42,00	\$ -	\$ 28.739,80	\$ -	\$ -	\$ 11.008,98	\$ -	
Valor Cartera Productiva Vencida	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
Valor Cartera inmobiliario Vencida	\$ 1.418.966,00	\$ 529.295,75	\$ 669.591,70	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 103.916,20	\$ 190.618,58	\$ 691.244,53	\$ 0,00	
Valor Cartera Educativo Vencida	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
Valor Cartera Total por Vencer	\$ 57.985.861,88	\$ 132.649.315,66	\$ 340.897.312,73	\$ 238.653.268,85	\$ 85.853.944,16	\$ 204.709.175,84	\$ 133.456.529,35	\$ 100.798.023,05	\$ 112.528.790,32	
Valor Cartera consumo Vencida	\$ 29.852.346,56	\$ 80.985.663,51	\$ 251.447.554,63	\$ 84.659.922,52	\$ 29.645.259,63	\$ 142.606.250,80	\$ 65.303.096,67	\$ 48.045.106,75	\$ 34.711.243,17	
Valor Cartera Microcredito Vencida	\$ 16.437.277,89	\$ 39.909.192,55	\$ 53.409.233,60	\$ 153.422.659,37	\$ 56.005.996,54	\$ 48.759.254,24	\$ 38.643.720,54	\$ 26.275.269,43	\$ 77.817.547,15	
Valor Cartera Vivienda Vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Valor Cartera Comercial Vencida	\$ 3.911.078,31	\$ 1.771.262,35	\$ 1.767.188,30	\$ -	\$ 202.687,99	\$ -	\$ -	\$ 6.681.959,35	\$ -	
Valor Cartera Productiva Vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Valor Cartera inmobiliario Vencida	\$ 7.785.159,22	\$ 9.983.197,25	\$ 34.073.336,20	\$ 570.686,96	\$ -	\$ 13.343.670,80	\$ 29.509.710,14	\$ 19.795.687,52	\$ -	
Valor Cartera Educativo Vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Valor Cartera Total	\$ 63.375.632,39	\$ 136.658.241,89	\$ 353.415.851,10	\$ 247.783.832,34	\$ 88.631.558,65	\$ 213.024.793,37	\$ 138.031.793,92	\$ 108.013.861,49	\$ 116.238.428,67	
Capital Social	\$ 5.909.813,64	\$ 7.102.914,31	\$ 18.899.715,89	\$ 7.864.181,09	\$ 4.313.720,17	\$ 18.730.486,78	\$ 4.208.332,39	\$ 8.863.287,40	\$ 6.568.241,42	
Patrimonio	\$ 14.806.490,51	\$ 31.058.921,40	\$ 65.014.685,89	\$ 46.273.571,08	\$ 15.501.155,49	\$ 36.156.472,48	\$ 29.285.489,96	\$ 17.435.302,94	\$ 15.571.461,96	
Rentabilidad	2,71%	8,79%	10,80%	19,45%	14,09%	10,30%	7,75%	3,36%	7,79%	
Ingresos	\$ 13.218.748,61	\$ 22.994.092,52	\$ 63.497.240,86	\$ 40.747.648,14	\$ 15.506.184,04	\$ 33.660.421,98	\$ 22.323.050,19	\$ 18.101.972,63	\$ 18.853.634,98	
Gastos	\$ 12.828.108,98	\$ 20.226.833,40	\$ 57.268.367,67	\$ 33.214.426,98	\$ 13.890.876,73	\$ 30.285.401,69	\$ 20.217.412,79	\$ 17.534.392,60	\$ 17.728.997,04	
Patrimonio	\$ 14.806.490,51	\$ 31.058.921,40	\$ 65.014.685,89	\$ 46.273.571,08	\$ 15.501.155,49	\$ 36.156.472,48	\$ 29.285.489,96	\$ 17.435.302,94	\$ 15.571.461,96	



PROPUESTA

4

Indicador de semaforización

Referencia de Rentabilidad	Valor Mínimo	Valor Máximo
Baja rentabilidad	0%	11,99%
Rentabilidad optima	12%	
Alta rentabilidad	12,01%	-
Referencia de morosidad	Valor Mínimo	Valor Máximo
Baja morosidad	0%	3,99%
Morosidad optima	4%	
Alta morosidad	4,01%	-



PROPUESTA

5

Representación de los principales indicadores financieros y de las carteras de crédito

Empresa	Valores Cartera Vencida	Valor Cartera Total por Vencer	Rentabilidad	Morosidad	Referencia de rentabilidad	Referencia de morosidad
15 DE ABRIL LTDA	\$5.389.770,41	\$57.985.861,98	2,71%	8,50%		
23 DE JULIO LTDA	\$4.008.926,23	\$132.649.315,66	9,79%	2,93%		
29 DE OCTUBRE LTDA	\$12.718.538,37	\$340.697.312,73	10,60%	3,60%		
ALIANZA DEL VALLE LTDA	\$9.130.663,49	\$238.653.268,85	19,45%	3,68%		
AMBATO LTDA	\$2.777.615,49	\$85.853.944,16	14,09%	3,13%		
ANDALUCIA LTDA	\$8.315.617,53	\$204.709.175,84	10,30%	3,90%		
ATUNTAQUI LTDA	\$4.575.264,57	\$133.456.529,35	7,75%	3,31%		
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	\$7.215.938,44	\$100.798.023,05	3,36%	6,68%		
CHIBULEO LTDA	\$3.709.638,35	\$112.528.790,32	7,79%	3,19%		
COOPROGRESO LTDA	\$11.566.458,59	\$326.753.337,07	7,54%	3,42%		
DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	\$5.044.155,00	\$176.756.045,81	8,43%	2,77%		
DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	\$6.127.534,86	\$214.757.975,69	13,66%	2,77%		
DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	\$1.622.733,58	\$108.442.959,31	11,12%	1,47%		
DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	\$2.543.226,30	\$130.770.876,55	6,59%	1,91%		
EL SAGRARIO LTDA	\$2.909.291,66	\$115.530.414,70	9,93%	2,46%		
FERNANDO DAQUILEMA	\$3.198.657,01	\$111.968.653,90	13,77%	2,78%		
JARDIN AZUAYO LTDA	\$17.175.121,84	\$676.073.049,12	11,12%	2,48%		

Cargar datos

Borrar datos

Semaforizacion



PROPUESTA

6

Semaforización acorde a la rentabilidad y morosidad.

Empresa	Valores Cartera Vencida	Valor Cartera Total por Vencer	Rentabilidad	Morosidad	Referencia de rentabilidad	Referencia de morosidad
15 DE ABRIL LTDA	\$5.389.770,41	\$57.985.861,98	2,71%	8,50%	Baja rentabilidad	Alta morosidad
23 DE JULIO LTDA	\$4.008.926,23	\$132.649.315,66	9,79%	2,93%	Baja rentabilidad	Baja morosidad
29 DE OCTUBRE LTDA	\$12.718.538,37	\$340.697.312,73	10,60%	3,60%	Baja rentabilidad	Baja morosidad
ALIANZA DEL VALLE LTDA	\$9.130.663,49	\$238.653.268,85	19,45%	3,68%	Alta rentabilidad	Baja morosidad
AMBATO LTDA	\$2.777.615,49	\$85.853.944,16	14,09%	3,13%	Alta rentabilidad	Baja morosidad
ANDALUCIA LTDA	\$8.315.617,53	\$204.709.175,84	10,30%	3,90%	Baja rentabilidad	Baja morosidad
ATUNTAQUI LTDA	\$4.575.264,57	\$133.456.529,35	7,75%	3,31%	Baja rentabilidad	Baja morosidad
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	\$7.215.938,44	\$100.798.023,05	3,36%	6,68%	Baja rentabilidad	Alta morosidad
CHIBULEO LTDA	\$3.709.638,35	\$112.528.790,32	7,79%	3,19%	Baja rentabilidad	Baja morosidad
COOPROGRESO LTDA	\$11.566.458,59	\$326.753.337,07	7,54%	3,42%	Baja rentabilidad	Baja morosidad
DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	\$5.044.155,00	\$176.756.045,81	8,43%	2,77%	Baja rentabilidad	Baja morosidad
DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	\$6.127.534,86	\$214.757.975,69	13,66%	2,77%	Alta rentabilidad	Baja morosidad
DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE NATALIA LTDA	\$1.655.755,88	\$108.463.060,31	11,13%	1,47%	Baja rentabilidad	Baja morosidad



CAPÍTULO VIII

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



CONCLUSIONES



La gestión eficaz del riesgo de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno en el Ecuador es esencial para la salud financiera de las instituciones. La capacidad de identificar, medir y mitigar los riesgos de la cartera de crédito afecta directamente el costo de capital. Una evaluación rigurosa de la solvencia de los prestatarios, la diversificación de la cartera y el seguimiento continuo pueden garantizar una mejor gestión del riesgo y ayudar a reducir el costo del capital.



Existe una correlación directa entre la gestión del riesgo crediticio y el costo de capital. Una cartera de crédito de calidad con menor riesgo crediticio generalmente significa tasas de interés y costos de financiamiento más bajos. Por otro lado, una cartera crediticia de menor calidad puede incrementar el costo de capital debido a la necesidad de cubrir mayores pérdidas esperadas.



Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno que demuestran una sólida gestión del riesgo crediticio y carteras de crédito bien gestionadas son más atractivas para los inversores. La transparencia en los informes crediticios y la comunicación eficaz de las estrategias de mitigación de riesgos pueden tener un impacto positivo en la percepción de los inversores y, en última instancia, en el costo del capital.



Los avances tecnológicos han permitido la introducción de modelos de evaluación de riesgos más sofisticados y precisos. La incorporación de análisis de datos y aprendizaje automático en la calificación crediticia puede mejorar la precisión de la identificación y medición de riesgos, lo que reduce la incertidumbre y tiene un impacto positivo en el costo del capital.



RECOMENDACIONES



Se recomienda utilizar el Modelo CRM con el fin de visualizar que cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno, se encuentran con baja rentabilidad y con alta morosidad en la recuperación de la cartera crediticia, con el fin de tomar acciones necesarias y mitigar ciertos riesgos crediticios por parte de las entidades financieras.



Desarrollar modelos de evaluación de riesgos más sofisticados que tengan en cuenta factores tanto cuantitativos como cualitativos para evaluar la solvencia crediticia y la capacidad de pago del prestatario, a su vez validar la información que sea presentada sea actual.



Desarrollar una políticas claras y coherentes para la aprobación de créditos, límites de riesgo y procesos de calificación crediticia, con el fin de que la información que se obtiene a través del socio- cliente sea verídico y confiable.



Se recomienda que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno, implementen un sistema de seguimiento y monitoreo continuo para evaluar la calidad de las carteras de crédito e identificar riesgos potenciales de manera oportuna.



¡MUCHAS
GRACIAS
¡POR SU
ATENCIÓN!



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA