

RESUMEN

El presente trabajo de investigación ha sido elaborado con la finalidad de proporcionar una guía práctica para el tratamiento y la prevención de riesgos financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “Alfa y Omega Ltda. La entidad en estudio es una organización dedicada principalmente al otorgamiento de microcréditos a personas de escasos recursos; la cual no ha podido controlar adecuadamente las amenazas que afectan sus actividades de intermediación financiera a lo largo de su vida institucional debido a tres razones: 1) no existen objetivos estratégicos que determinen hacia dónde quiere llegar la cooperativa; 2) no se actualizan los datos referentes a créditos y depósitos de clientes; y 3) los altos directivos no han fomentado la capacitación sobre el manejo de riesgos financieros en su personal; provocando que en la actualidad la entidad tenga alta morosidad y baja liquidez. Para el desarrollo de esta tesis se efectuaron matrices que relacionen los factores de riesgo con los procesos sustantivos y los niveles de estructura organizacional de la entidad, encuestas a casi todo su personal y entrevistas a sus altos directivos y principales autoridades a fin de conocer sus fortalezas y debilidades en el desempeño de sus labores. Finalmente, con la ayuda de sus estados financieros se calcularon los indicadores financieros aprobados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) a fin de evaluar cuantitativamente si sus niveles de solvencia patrimonial, capital, liquidez, morosidad y rentabilidad se aproximan a los de las grandes cooperativas del Ecuador y al promedio nacional.

PALABRAS CLAVE:

- **RIESGOS FINANCIEROS.**
- **INDICADORES FINANCIEROS.**
- **MOROSIDAD.**
- **LIQUIDEZ.**
- **MICROCRÉDITOS.**

ABSTRACT

The present research work has been elaborated for the purpose of providing a practical guide for the treatment and prevention of financial risks in the “Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Alfa y Omega Ltda.” The entity under study is an organization dedicated mainly to the microcredit granting to people with scarce resources; which hasn’t been able to control properly the threats that affect their financial intermediation activities throughout their institutional life due to three reasons: 1) there aren’t strategic objectives that determine where the cooperative wants to go; 2) their data about customer credits and deposits aren’t updated; and 3) the senior managers haven’t promoted capacitation about risk management in their staff; provoking that nowadays, it has high default and low liquidity. For the thesis development, some matrixes about relation between risk factors with their substantive processes and their levels of organizational structure were performed; and also some surveys and interviews to senior managers, principal authorities and employees were accomplished in order to know strengths and weaknesses in the exercise of their labors. Finally, with the aid of financial statements, financial rates approved by “Popular and Solidarity-based Economy Superintendency” (SEPS) were calculated in order to evaluate quantitatively if their levels of asset solvency, capital, liquidity, default and profitability approach Ecuadorian great cooperatives’ indicators and national averages’ ones.

KEYWORDS:

- **FINANCIAL RISKS.**
- **FINANCIAL RATES.**
- **DEFAULT.**
- **LIQUIDITY.**
- **MICROCREDITS.**