



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN
FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO – AUDITOR**

**TEMA: “MEDICIÓN DE LOS RIESGOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO CACEC PERÍODO 2010-2012 Y PROPUESTA DE CONTROL”**

**AUTORAS: GISELL KATHERIN CANDO CARRILLO
EVELYN FERNANDA SARABIA MOLINA**

**Econ. Francisco Caicedo
DIRECTOR**

**Econ. Patricio Salazar
CODIRECTOR**

Latacunga, Mayo 2014



CONTENIDO

CAPÍTULO I

GENERALIDADES

CAPÍTULO II

FUDAMENTACIÓN TEÓRICA

CAPÍTULO III

ANTECEDENTES, ANÁLISIS E IDENTIFICACIÓN DE
LOS RIESGOS FINANCIEROS

CAPÍTULO IV

MEDICIÓN DE LOS RIESGOS FINANCIEROS

CAPÍTULO V

PROPUESTA DE CONTROL

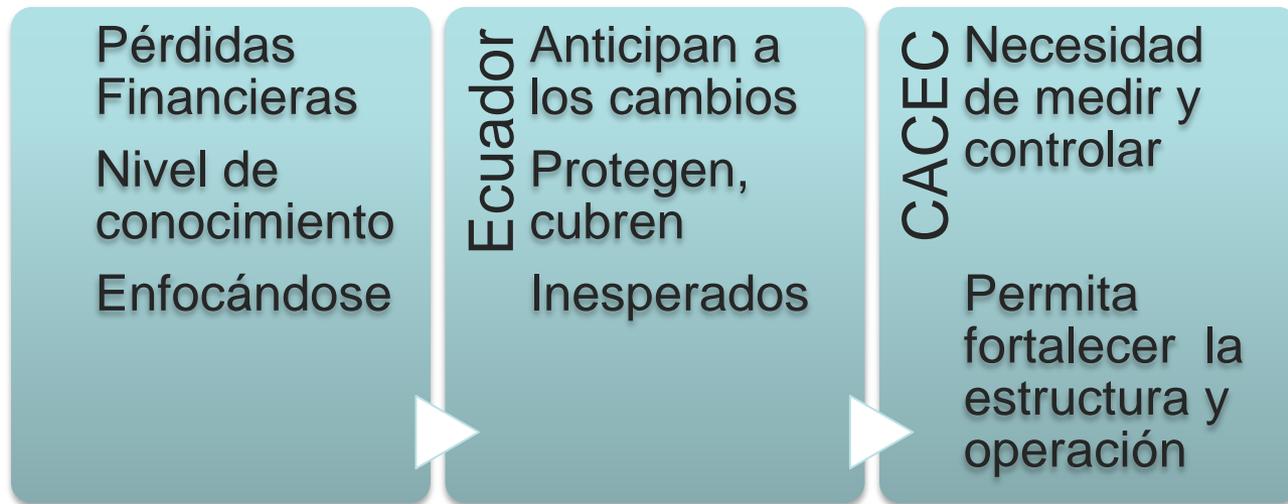
CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



GENERALIDADES

Planteamiento del problema



Justificación



Objetivo General

Medir los riesgos financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC de la ciudad de Latacunga definiendo una propuesta de control con un enfoque ligado a la correcta administración de los riesgos dentro del período 2010-2012



Objetivos Específicos



Determinar la fundamentación teórica que ayudará al desarrollo del proyecto

- Establecer antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC, para determinar la situación actual de la institución
- Cuantificar los riesgos financieros con el fin de garantizar solvencia a la cooperativa de ahorro y Crédito CACEC
- Realizar una propuesta de control que permita la mitigación de los riesgos determinados con mayor falencia.



FUDAMENTACIÓN TEÓRICA

Riesgos Financieros

Mercado

Crédito

Liquidez

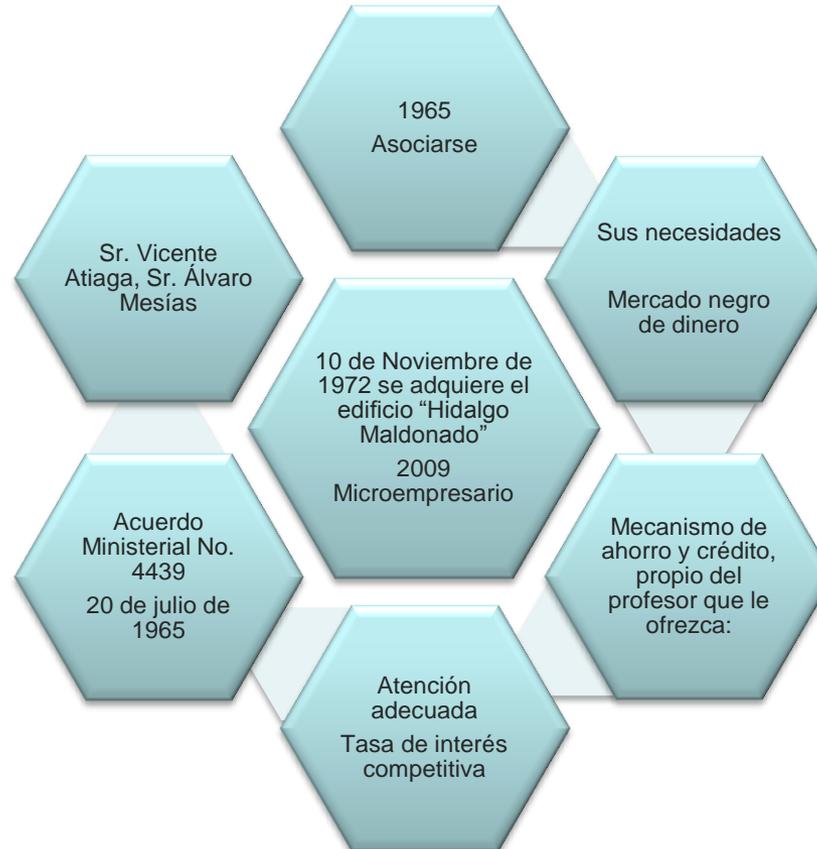
Operativo

Indicadores



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

ANTECEDENTES ANÁLISIS E IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC





Misión

"La CACEC busca reivindicar a la empresa en la sociedad como un ente digno de confianza, generando riqueza a partir de un trabajo holístico, incentivando a los colaboradores la preparación constante, y de esta manera generar seguridad financiera en la comunidad, compartiendo la riqueza con el cliente interno, externo y comunidad, dando prioridad al saber hacer antes de hacer sin saber, y de esta manera satisfacer las necesidades de nuestros socios y/o clientes."



Visión

Ser líder en la prestación de servicios financieros, alcanzando altos niveles de rendimiento en lo que hacemos, generando confianza en la comunidad, y de esta manera lograr la satisfacción tanto del cliente interno como externo.



Objetivos

Satisfacer las necesidades y requerimientos de los socios y de terceras personas

Ofrecer productos y servicios financieros tradicionales e innovadores

Ser una Cooperativa de ahorro y crédito reconocida y preferida por sus socios



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Servicios que ofrece

AHORRO

Cuenta de Ahorro CACEC
Cuenta de Ahorro Mega Ahorro y Centavito



CRÉDITO

Microcrédito
Consumo
Baúl de Oro

INVERSIÓN

Invierta desde \$500,00 en adelante.
Reciba atractivas tasas de interés.
Apertura de cuenta gratuita



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

A 3D bar chart with seven bars of increasing height from left to right. The bars are colored in a sequence: grey, purple, cyan, red, green, yellow, and blue. A large, light grey arrow points upwards and to the right, following the trend of the bars. The text 'Cálculo' is written in a blue, cursive font above the bars, and 'Indicadores Financieros' is written in the same font across the bars.

Cálculo Indicadores Financieros



SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados.

2010	2011	2012
0,2899	0,8786	1,3417

COMPARACIÓN

Cooperativa 1	Cooperativa 2
2,5172	1,5213



MOROSIDAD BRUTA TOTAL

2010	2011	2012
0,00684	0,0127	0,0237

COMPARACIÓN

Cooperativa 1	Cooperativa 2
0,0404	0,0881



COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO

2010	2011	2012
0,000617	1,2468	1,0316

Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables

COMPARACIÓN

Cooperativa 1	Cooperativa 2
0,2995	0,1418



GRADO DE ABSORCIÓN

2010	2011	2012
1,5989	1,4604	1,1536

Miden cuanto representan los gastos de operación en el margen neto financiero

COMPARACIÓN

Cooperativa 1	Cooperativa 2
0,9847	0,9019

MEDICIÓN DE LOS RIESGO FINANCIEROS

Medición del Riesgo de Mercado

Es importante analizar el entorno en el cual se desenvuelve la cooperativa a través de un ambiente con tendencias competitivas y de mejoramiento continuo

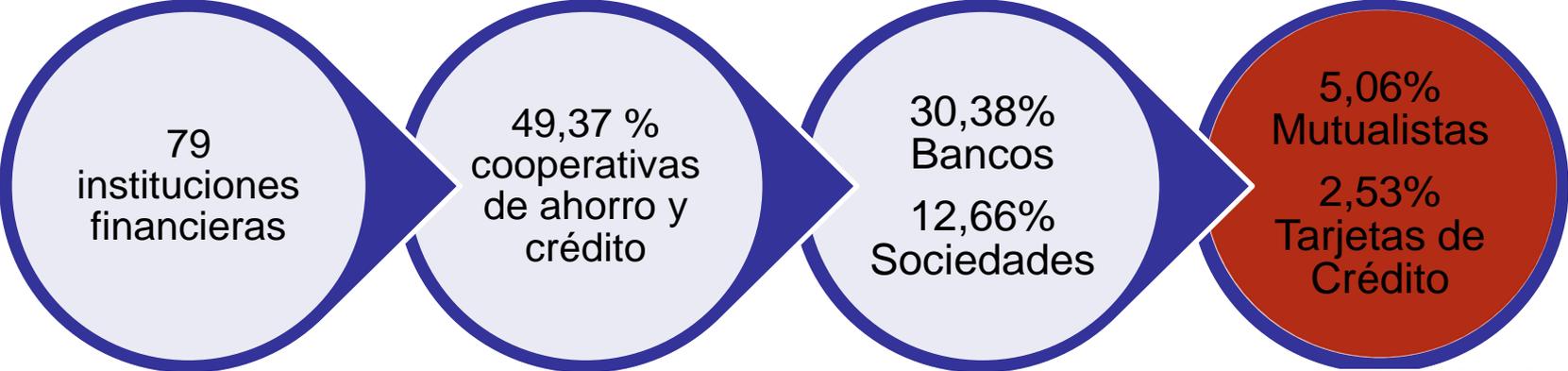
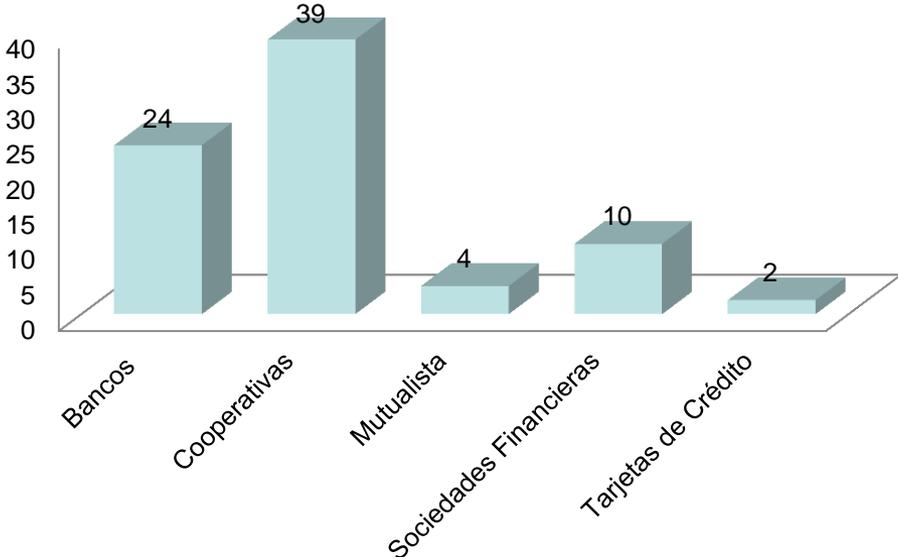
Macro Ambiente

Factor Económico

Analiza la situación económica del país y la manera en que pueden mejorar o perjudicar

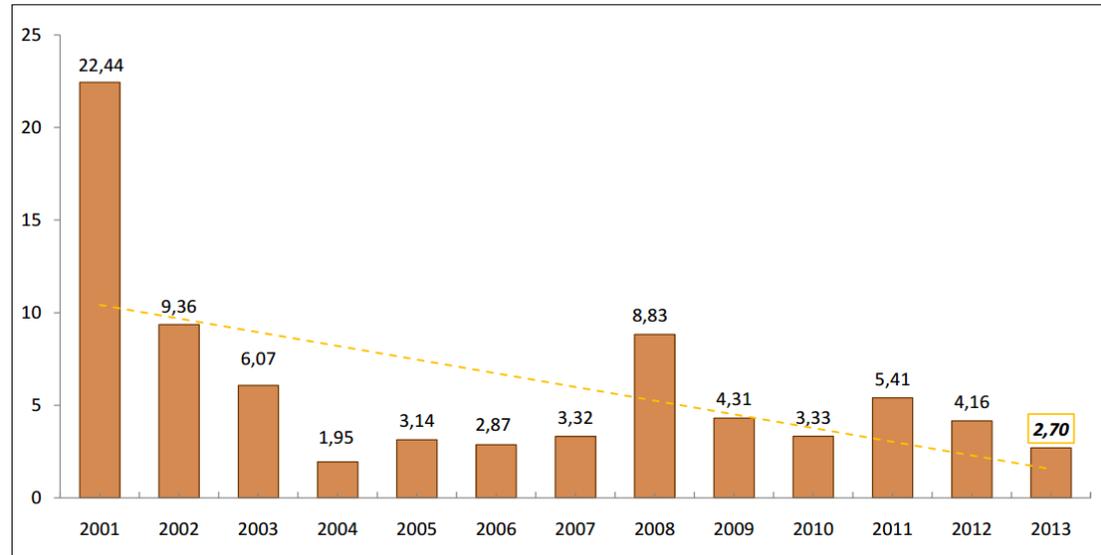


Sistema Financiero

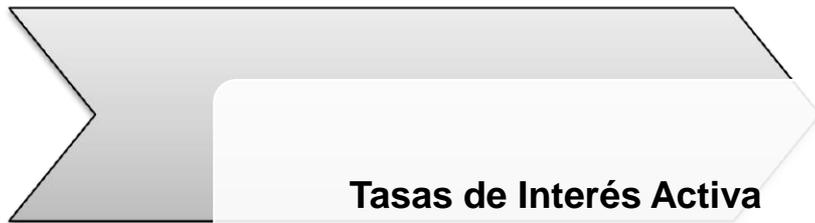


Inflación

Causa un incremento continuo de los precios de la mayor parte de productos y servicios generando de esta manera una pérdida del valor del dinero para poder adquirir o hacer uso de estos.



Tasas de Interés



Análisis Comparativo

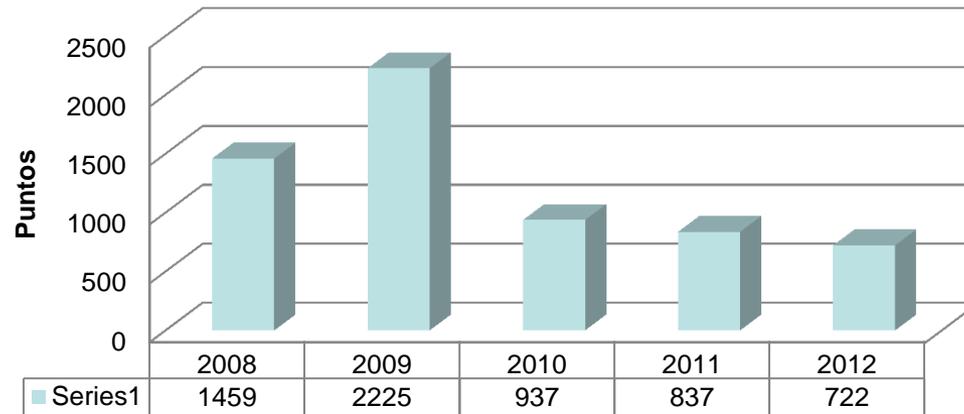
Tasas Activas o de Colocación		
Tipo	CACEC	Según BCE
Consumo	16.30%	16.30%
Microcrédito	21,93%	25,50%

Tasas Pasivas o de Captación	
Ahorros a la Vista	
CACEC	Según BCE
1,5%	1,41%
Plazo Fijo	
5,45%	3,89%
9,95%	5,35%



Factor Político

Riesgo País



El riesgo país en el 2008 y 2009 alcanzó su máximo nivel teniendo 1459 y 2225 puntos respectivamente. A partir del año 2010 el índice empezó a bajar, por lo que en el año 2012 el EMBI promedió los 722 puntos

Mientras más bajo sea el índice la confianza aumenta ya que se considera que el país cuenta con más capacidad de pago para cubrir sus deudas



RIESGO DE CRÉDITO



RECAUDO

- * Ventanillas
- * Cuenta corriente

* Es obligación del oficial de negocios, sea cual fuere el método de cobro, entregar lo más pronto posible un recibo debidamente registrado y firmado

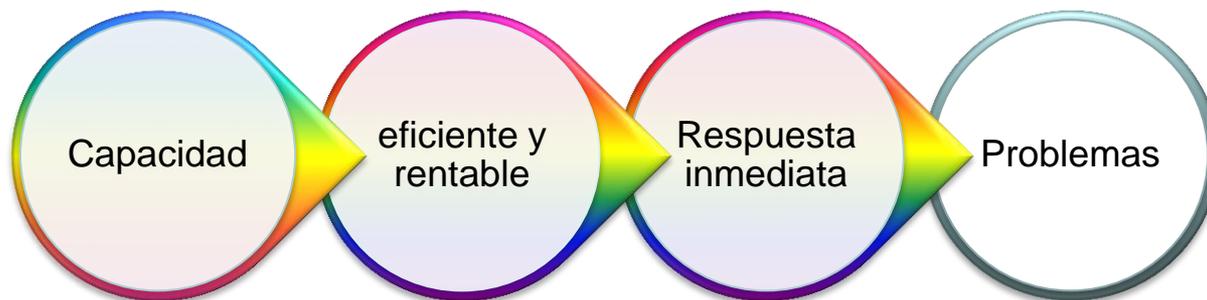


Calificación Crediticia

Categoría	Rango Pérdida Esperada
Créditos con Riesgo Normal	
A-1	1%
A-2	2%
A-3	De 3% a 5%
Créditos con Riesgo Potencial	
B-1	De 6% a 9%
B-2	De 10% a 19%
Créditos Deficientes	
C-1	De 20% a 39%
C-2	De 40% a 59%
Créditos de Dudoso Recaudo	
D	De 60% a 99%
Pérdida	
E	100%



Año	Total Cartera de Crédito	Índice de Morosidad	Calificación	Pérdida
2010	364.698,43	0,68%	A-1	2.479,95
2011	533.121,50	1,27%	A-1	6.770,64

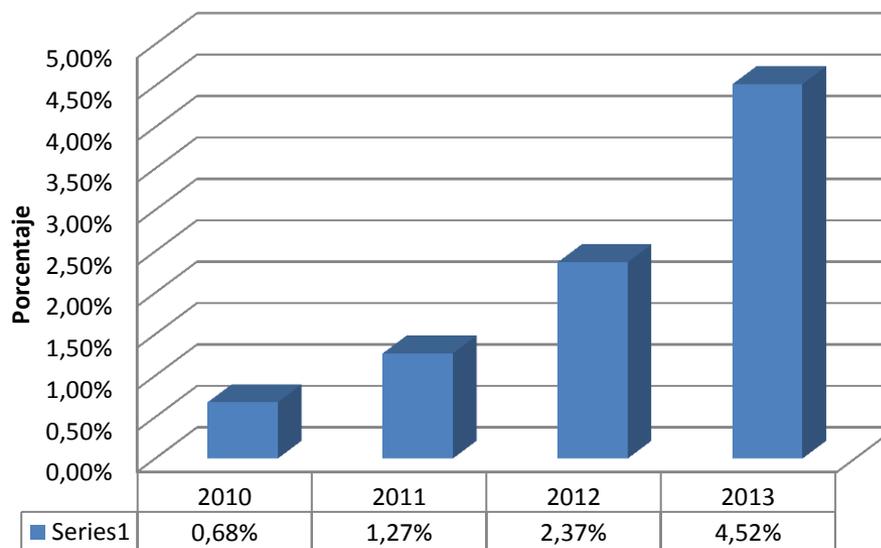


Año	Total Cartera de Crédito	Índice de Morosidad	Calificación	Pérdida
2012	2.016.965,95	2,37%	A-2	47.802,09

➔ Gestión y planificación financiera

Año	Total Cartera de Crédito	Índice de Morosidad	Calificación	Pérdida
2013	2.672.675,58	4,52%	A-3	120.804,94

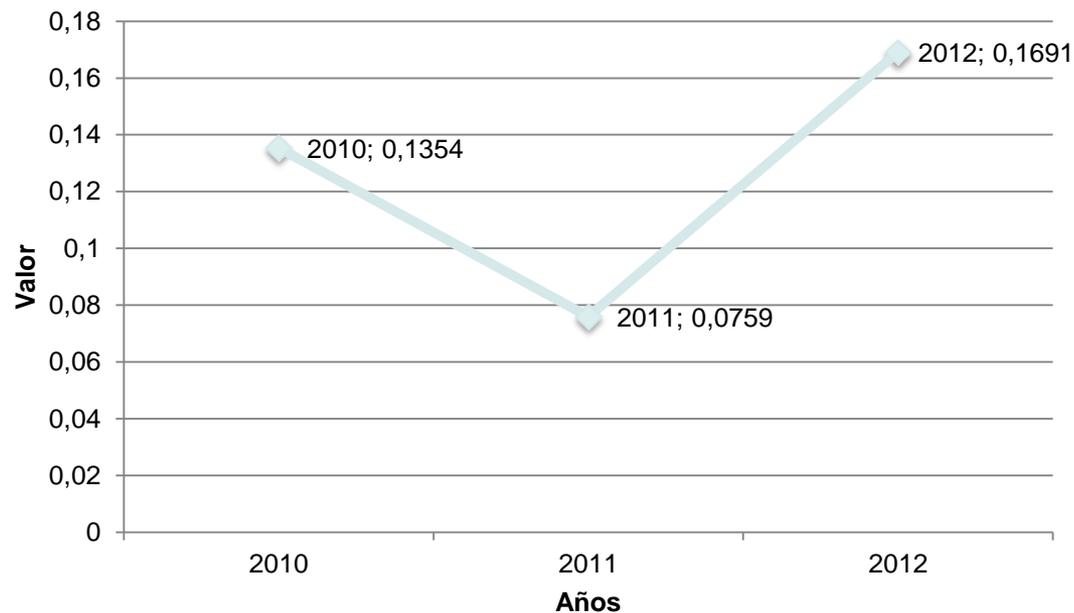
➔ Metas no cumplidas



Medición del Riesgo de Liquidez

Fondos Disponibles

permite conocer la capacidad de respuesta, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo.



UNIÓN MERCEDARIA

0,0294

ANDINA

0,2807

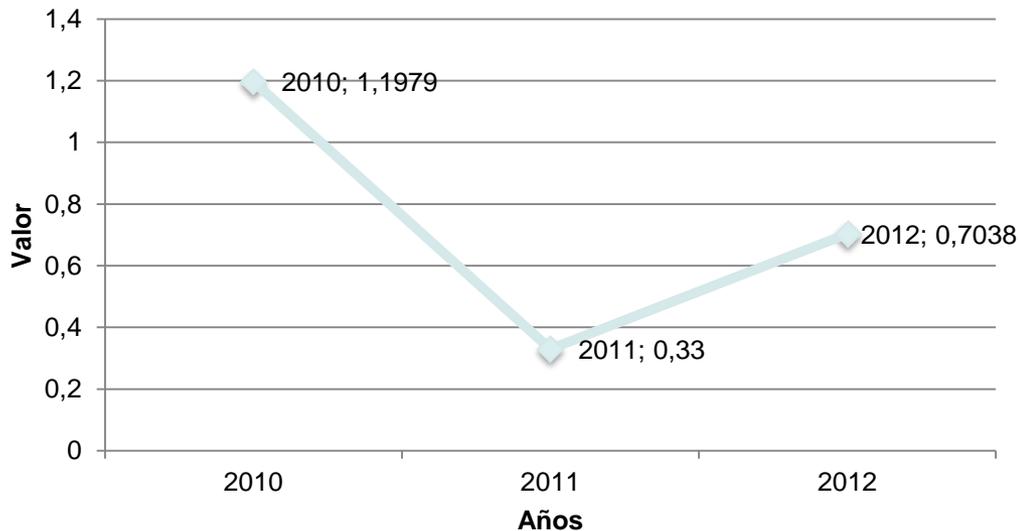


ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

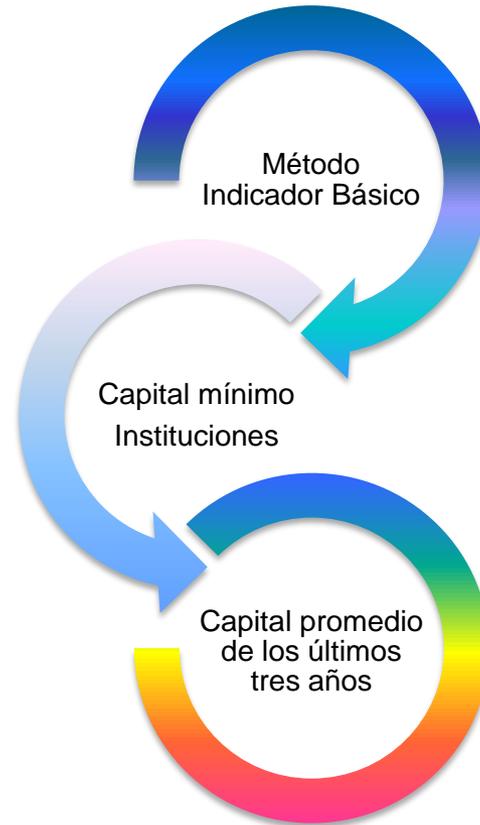
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES

Frente a los requerimientos de efectivo de sus 100 mayores depositantes.



UNIÓN MERCEDARIA	ANDINA
0,1079	1,6973

RIESGO OPERATIVO



$$RCBIA = \frac{[\sum(IB1 \dots n * \alpha)]}{n}$$

Dónde:

RCBIA,= Requerimientos de capital en el enfoque básico.

IB = ingresos anuales brutos, cuando sean positivos en los tres últimos años.

$\alpha = 15\%$.

n = número de años, de los tres últimos, con IB positivos



Ingresos brutos



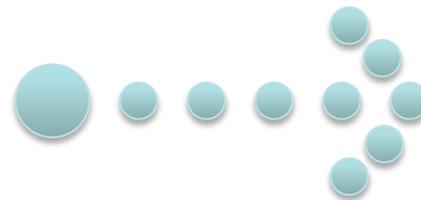
Variable
específica



Estimación del factor
fijo alfa



Información
de pérdidas
y de capital
económico



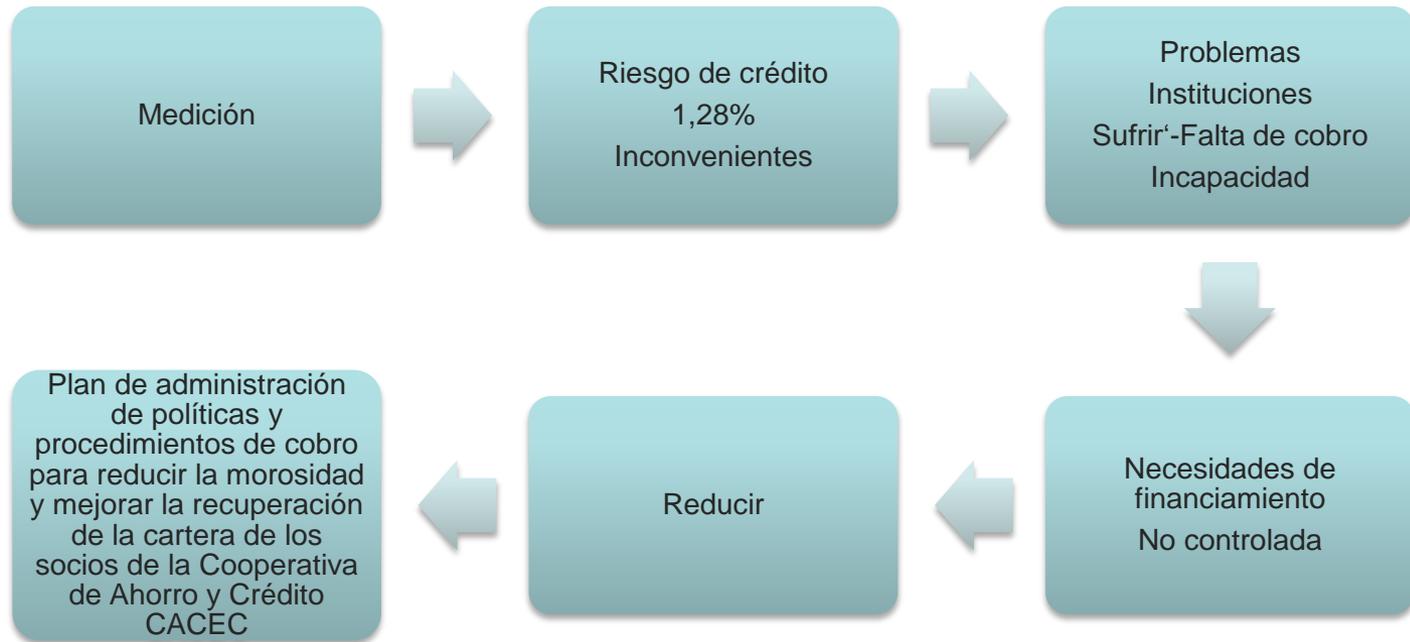
Aplicación Método Indicador Básico

Año	Ingresos	(I*0,15)
2010	\$ 116.378,09	\$ 17.456,71
2011	\$ 174.357,22	\$ 26.153,58
2012	\$ 321.095,26	\$ 48.164,29
Total	\$ 611.830,57	\$ 91.774,59

$$\text{RCBIA} = \frac{\$ 91.774,59}{3}$$
$$\text{RCBIA} = \$ 30.591,53$$

PROPUESTA DE CONTROL

Justificación



Objetivo General

- Establecer un plan de administración de políticas y procedimientos de cobro para reducir la morosidad y mejorar la recuperación de la cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC.

Objetivos Específicos

- Aportar con una herramienta eficiente que facilite un adecuado funcionamiento en el área de cobros.
- Proporcionar políticas de cobro que ayuden a la recuperación de cartera.
- Elaborar procedimientos que ayuden como guía para lograr el cumplimiento de las políticas

Generalidades de la Propuesta

Detallaran los procedimientos

- Mejorar la recuperación

Planeación

- Organización

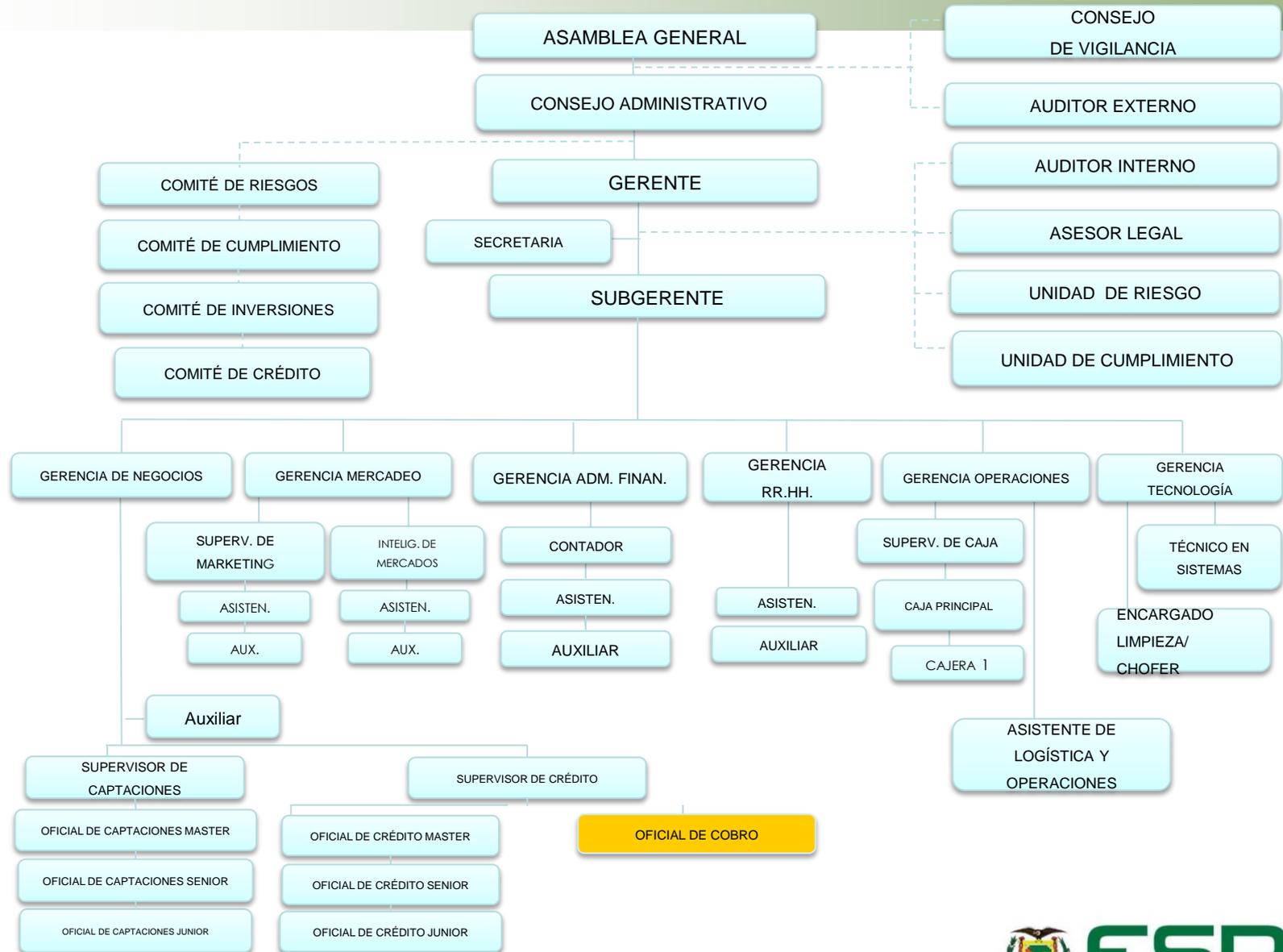
Ejecución y control

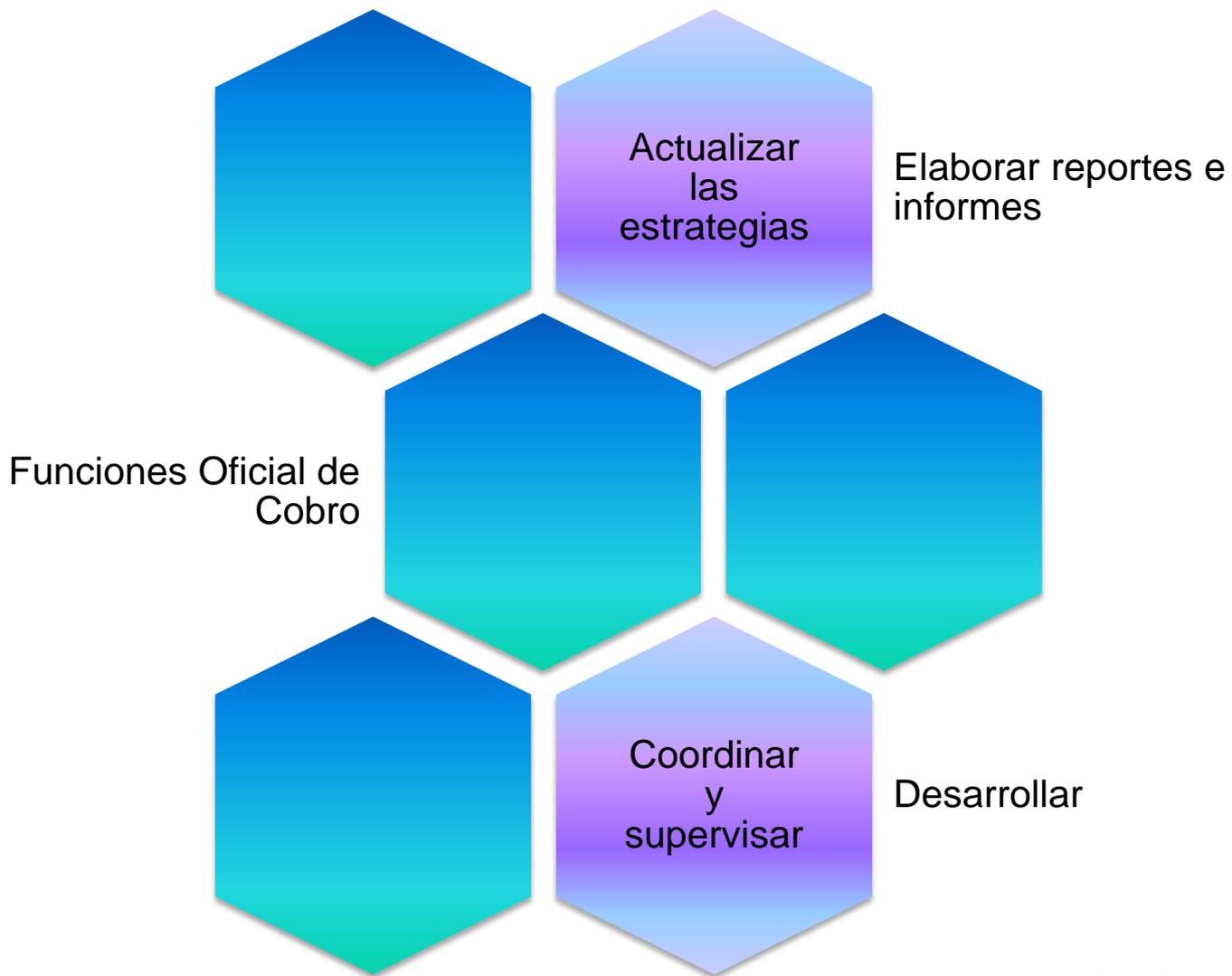


ESPE

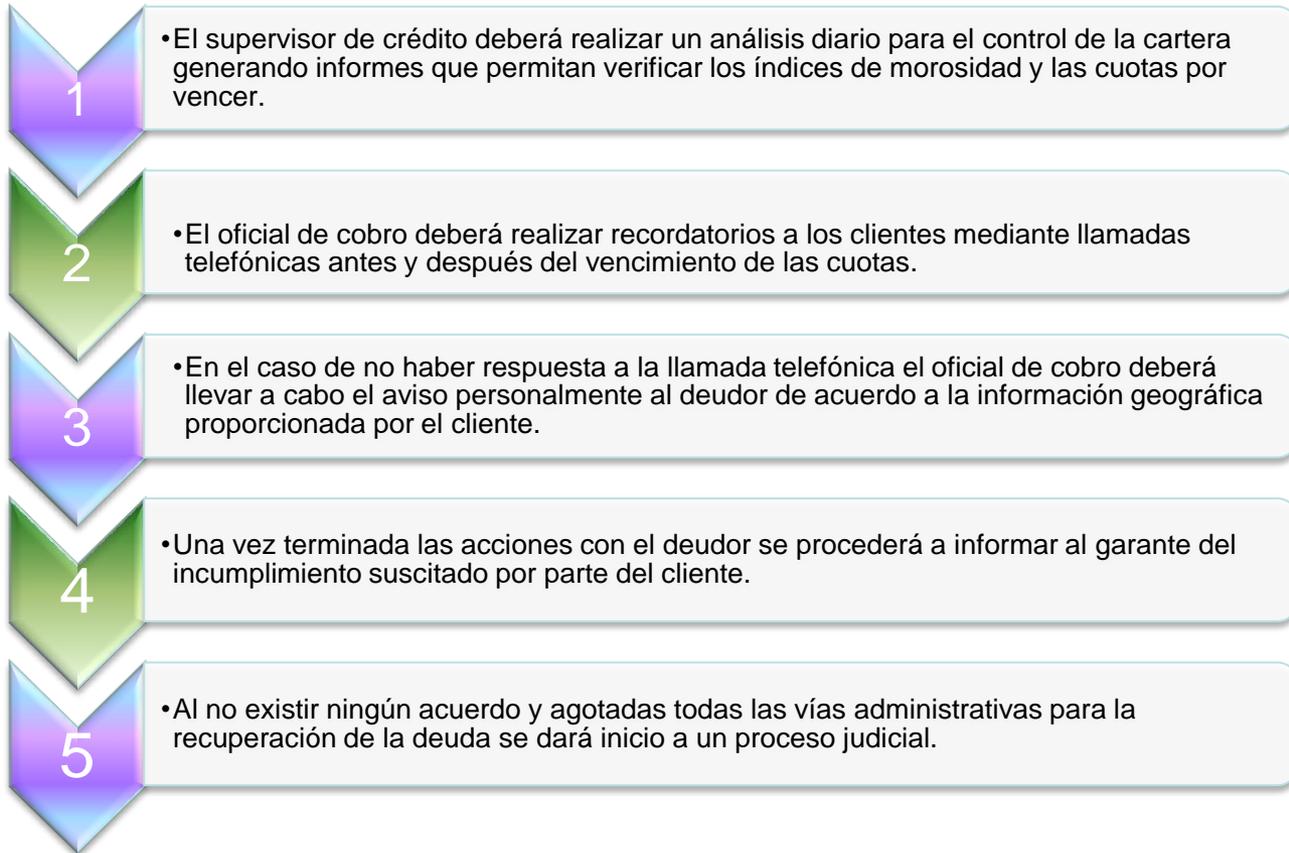
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Organigrama Estructural





PLANEACIÓN



Estrategias para la recuperación de Cartera

Creación de una división de cobro dentro de la gerencia de negocios

Creación de un plan de incentivos económicos para incrementar el cobro y disminuir los porcentajes de mora dentro de la unidad de cobro creada

Mejoramiento de las habilidades del personal mediante capacitaciones en el área de cobro



Capacitación

Generalidades de la organización de la cobranza

Conocer el ambiente tanto interno como externo que perjudican el cobro adecuado de una deuda llevando a cabo un análisis comparativo con la institución.

Control sobre la Cobranza

Conocer las diferentes herramientas que sirvan para llevar a cabo un correcto control sobre las cobranzas de la institución

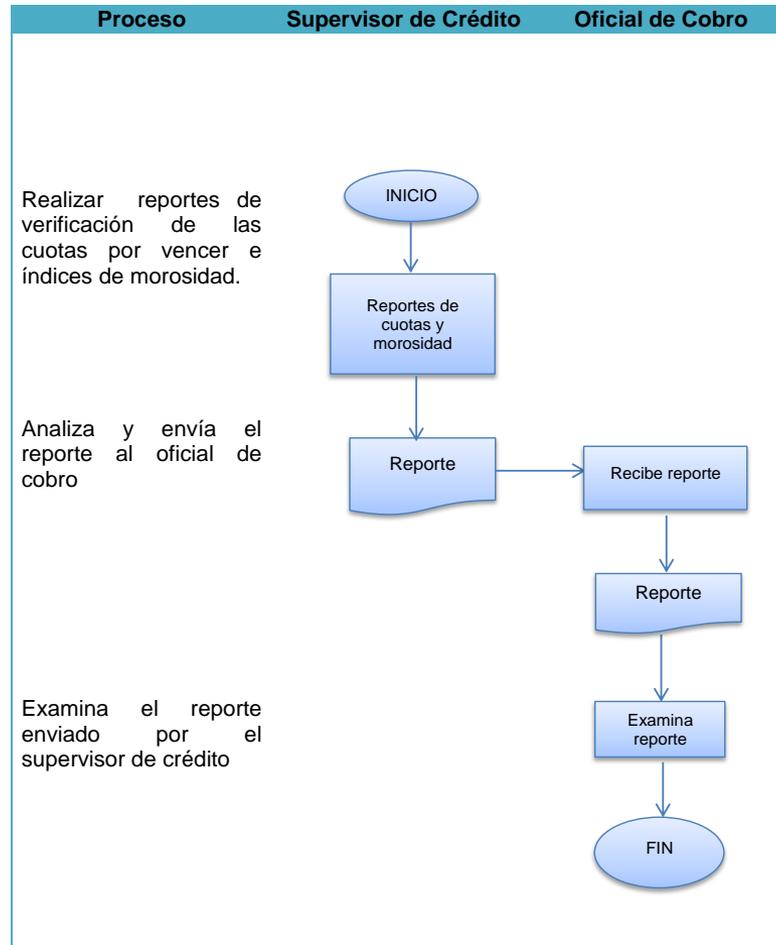
Prácticas de cobro

Como elaborar un código de buenas prácticas de cobro que sirvan de guía para los oficiales de cobro.



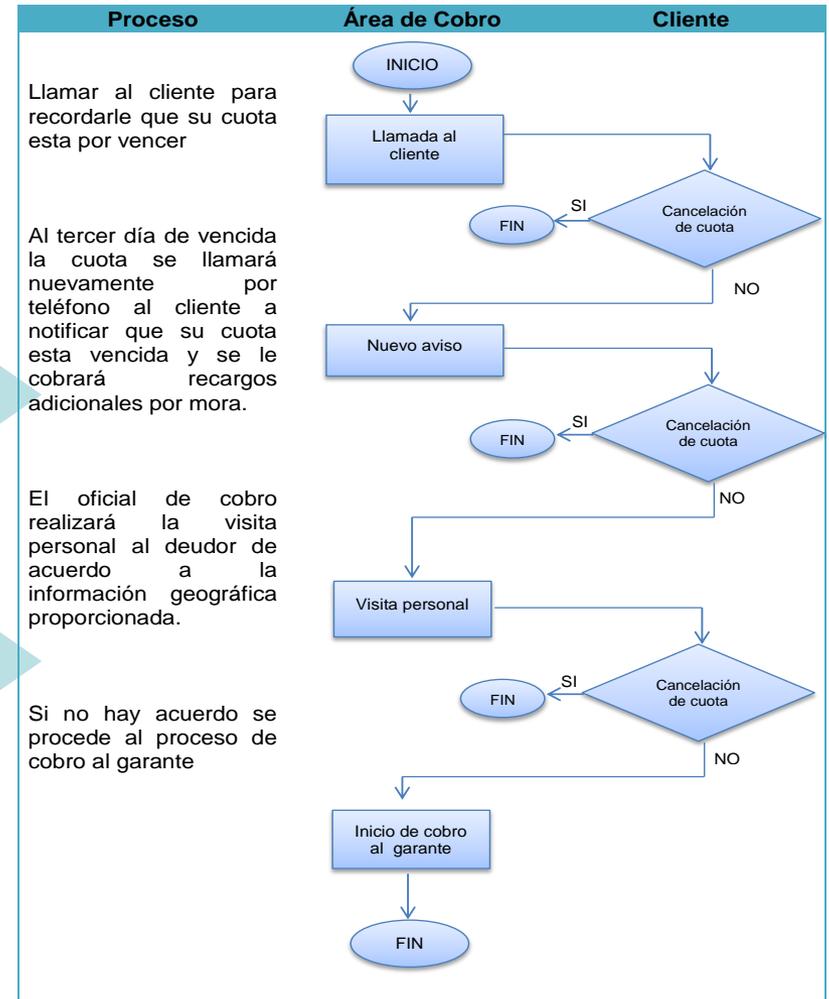
EJECUCIÓN

El supervisor de crédito deberá realizar un análisis diario para el control de la cartera generando informes que permitan verificar los índices de morosidad y las cuotas por vencer.

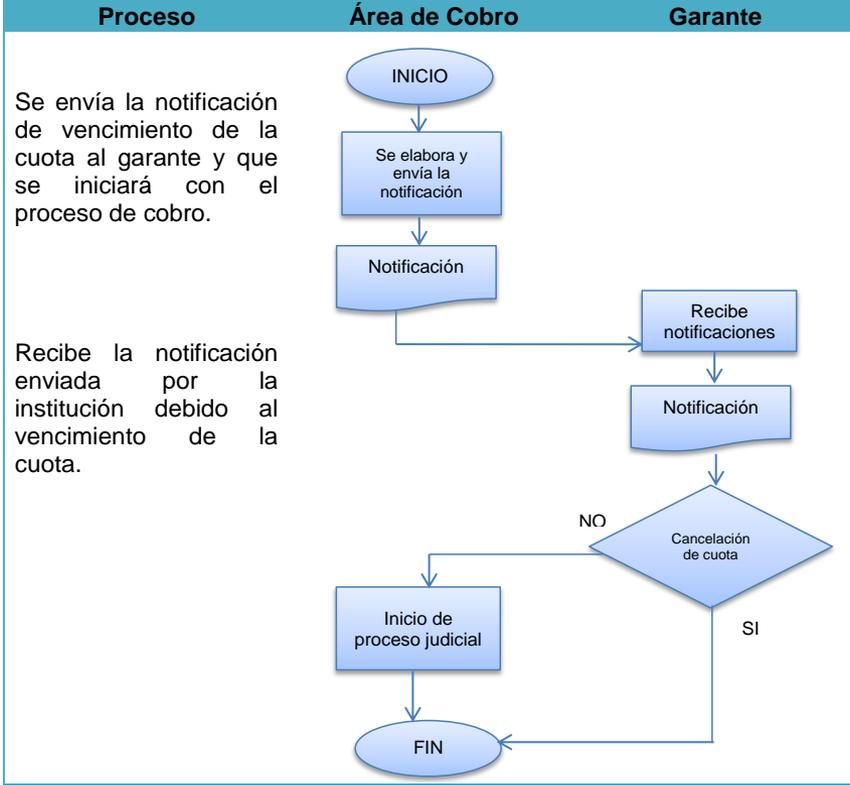


El oficial de cobro deberá realizar recordatorios a los clientes mediante llamadas telefónicas antes y después del vencimiento de las cuotas.

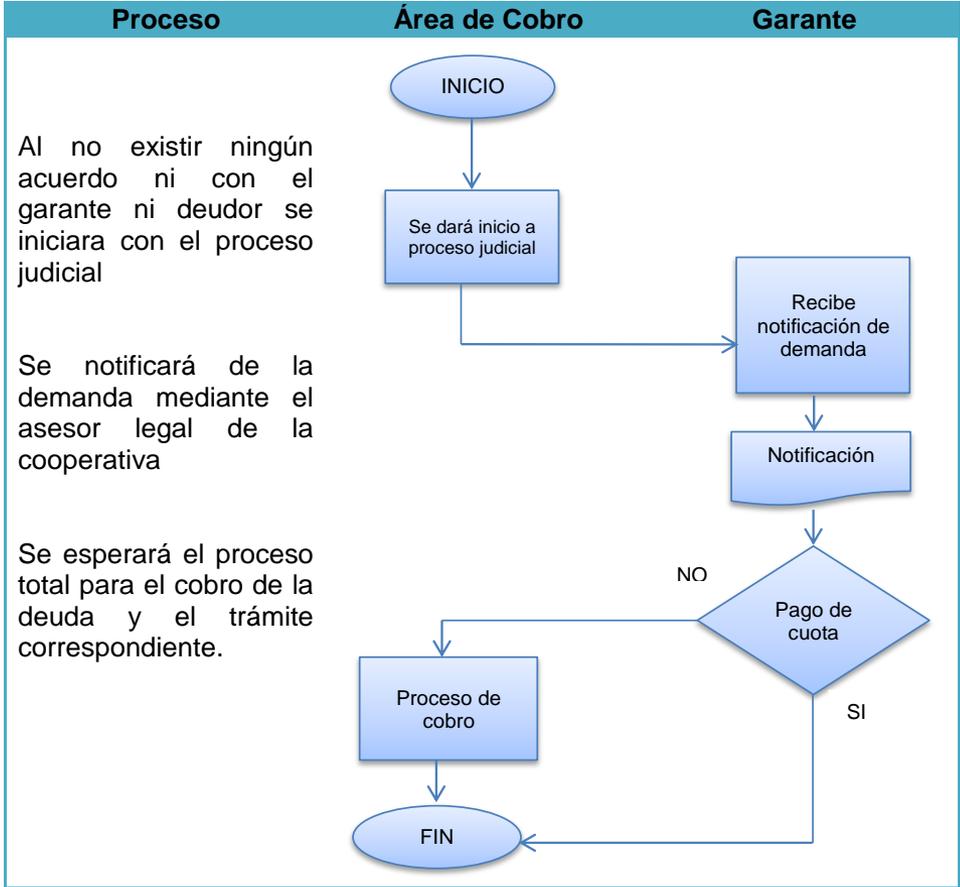
En el caso de no haber respuesta a la llamada telefónica el oficial de cobro deberá llevar a cabo el aviso personalmente al deudor de acuerdo a la información geográfica proporcionada por el cliente.



Una vez terminada las acciones con el deudor se procederá a informar al garante del incumplimiento suscitado por parte del cliente



Al no existir ningún acuerdo y agotadas todas las vías administrativas para la recuperación de la deuda se dará inicio a un proceso judicial.



Conclusiones y Recomendaciones



CONCLUSIONES



Mediante la fundamentación teórica
identificación
aplicación de los indicadores financieros



A través de los cálculos realizados en base a los estados financieros de los años 2010, 2011 y 2012 se detectaron problemas de morosidad con 0,68%, 1,27%, 2,37% respectivamente.



Medición



Variables externas no controlables



De categoría A-1 a categoría A-2
llegando en el año 2013 a categoría A-3



Indicadores de liquidez equilibrados

RECOMENDACIONES



Utilizar los instrumentos financieros aplicados en el presente proyecto de tesis para de esta manera obtener un amplio conocimiento de la situación de la empresa así como su respectivo desempeño dentro del mercado.

Ponga en marcha la propuesta de administración de políticas y procedimientos de cobro que ayudarán a reducir la morosidad y mejorar la recuperación de cartera dentro de la institución.

Crear en su estructura organizacional un área específica de cobros que permita tener una mayor eficiencia en el manejo de recaudo por créditos otorgados.

Realizar capacitaciones en el área de cobro que ayuden a mejorar el desempeño y desarrollo integral del personal inmerso en esta área a través de la actualización de conocimientos permitiendo contar con un personal altamente capacitado..



Dar a conocer las funciones que un oficial de cobro debe desempeñar periódicamente para un correcto cumplimiento de las políticas y procedimientos.



Análisis de los riesgos financieros
Dirección a sus objetivos
Control
Herramienta tecnológica



Mantener un monitoreo constante sobre los riesgos con el objetivo de descubrir si la institución está obteniendo un progreso hacia los resultados esperados en beneficio de la cooperativa.





Por su Atención



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA