



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**ENERO – JUNIO 2017**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**Ingeniería en Contabilidad y Auditoría**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORÍA**

**TEMA:**

**Riesgo Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Vinces**

**EGRESADA:**

**Nora Liseth Mendoza Carriel**

**TUTOR:**

**Ing. Com. Bolívar Miguel Cabrera Coello, Mg.**

**AÑO 2017**

## **Introducción**

Los negocios financieros son una parte muy vital para el crecimiento de todos los países, sin embargo en el Ecuador las empresas que padecen más problemas de solvencia son las crediticias, en muchas ocasiones se da por la falta de revisión de las fuentes de ingresos económicos destinados para el pago.

El presente estudio de caso investiga el Riesgo Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Vinces, donde se observa que existe la carencia de herramientas y metodología inadecuada en la medición de desempeño del personal de crédito, lo que genera deficiencia en la consecución de presupuesto y objetivos.

Se considera necesario diseñar técnicas de control, para que ayude con la rotación de cartera y así el grado de endeudamiento disminuya, determinando riesgos para ello se debe realizar una gestión eficiente y eficaz para poder llevar un mejor control de los mismos.

En la actualidad es de mucha importancia para las instituciones financieras contar con procedimientos adecuados en las políticas empleadas en el otorgamiento de créditos, ejerciendo un control efectivo sobre las cobranzas y los créditos.

Esta investigación se realizó como paso previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, y obedece a las líneas de investigación de la carrera Gestión Financiera y Compromiso Social.

La metodología que se utilizó en este estudio de caso fue la descriptiva, y la técnica fue entrevistas al gerente de la agencia y asesor de crédito, donde se observó que existen limitaciones correspondientes a las funciones que desarrollan.

## Desarrollo

“La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos, tiene la misión de promover servicios de intermediación financiera de forma segura, rentable y eficiente, los mismos que se orientan a mejorar las condiciones socioeconómicas de sus socios” (LTDA. C. S., 2016).

En la ciudad de Montalvo años 1968-1969, en un grupo de ciudadanos montalvinos se venía madurando la idea de contar con una entidad financiera y crediticia la que debería de estar administrada por auténticos montalvinos y es así que el 1 de Junio de 1969, se lleva a efecto la Asamblea General en el salón de movimiento Familiar Cristiano de Montalvo, la misma que es presidida por el Sr. Ramón Mezza. La cooperativa San Antonio Ltda. Los Ríos, cuenta con cinco agencias ubicadas en Babahoyo (Malecón y Sucre), La Unión (Camilo Ponce y Martha Roldos), Mata de Cacao (Los Ríos entre Febres Cordero y Arsenio Flores), Vinces (Olmedo entre Córdova y Ricaurte) y San Carlos (Av. 2 Julio y Estenio Burgos). El 30 de Septiembre del 2000, se abre una Agencia en la Parroquia San Juan de Pueblo Viejo y debido a las pocas operaciones que se realizaban en esta Agencia se procede al cierre de la misma en el año 2003. Por petición de socios y la comunidad en general de la Parroquia La Unión solicitan una Agencia en este sector, que luego de hacer el análisis respectivo abre sus puertas al público y cuya inauguración fue el 11 de Enero del 2000, y en primera instancia funcionaba en un local arrendado. A medida que la cooperativa va creciendo en la provincia, los moradores (socios) de la Parroquia Mata de Cacao solicitan que se abra una Agencia en esta localidad, la misma que abrió sus puertas al público el 2 de Febrero del 2006. Así mismo la comunidad del Cantón Vinces, manifiestan que tienen la necesidad de que se abra una agencia en este lugar para gozar de los servicios y beneficios que brinda la Cooperativa de

Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Después de hacer los análisis correspondientes, se abre la agencia en el Cantón Vinges el 24 de Abril del 2006. A partir del mes de Julio del año 2006 se procedió a la construcción del edificio propio en el que funcionara la Agencia de la Cooperativa ubicada en la Parroquia La Unión. El 5 de Octubre del 2011, se inaugura el nuevo local en que funcionará la Agencia de Babahoyo. (Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda, s.f.)

La cooperativa San Antonio Ltda. Vinges, otorga dos tipos de créditos; crédito de consumo el cual su frecuencia de pago es mensual, y microcrédito la frecuencia de pago se la puede realizar semanal, quincenal, mensual, bimensual, trimestral y semestral.

“El crédito de consumo surgió con el fin de cubrir la satisfacción de una necesidad de consumo de las personas que no tienen una capacidad económica presente para cubrir su costo en efectivo” (Crédito Real MX, 2014).

Es el dinero que una determinada institución financiera otorga a un socio, con el fin de satisfacer sus necesidades de manera inmediata tales como: educación, salud, compra de muebles e incluso un automóvil.

Los microcréditos es un tipo de servicio financiero, el mismo que está destinado a la producción agrícola, pecuaria, compra de mercadería, etc., cuyos montos no son muy considerables y tampoco lo son sus plazos. Este tipo de crédito por lo general se lo otorga a las pequeñas y medianas empresas o empresas familiares. (Inversiones-es, 2014)

Este crédito es concedido a personas naturales y jurídicas (Asociaciones), destinado a invertir en pequeñas actividades de escala de servicio o comercialización, permitiendo satisfacer las necesidades financieras de los microempresarios.

Los productos financieros con los que cuenta la cooperativa son:

- Ahorro a la vista (2%)
- Cuenta crecer (4%)
- Ahorro programado (5%)
- Ahorro futuro (5%)
- Plazo fijo (10%)

El riesgo crediticio es la posibilidad que el deudor persona natural o jurídica no realice la cancelación del crédito en los términos acordados; es decir, el riesgo de que el socio no pague el crédito concedido a la institución financiera en la fecha acordada (Douglas R. Emery, 2008).

Se puede determinar que el riesgo de crédito, es el incumplimiento en el pago de la obligación pactada entre la institución y el cliente, que se origina por la falta de control, tanto a nivel del sistema y del oficial de crédito, esto se da por que la agencia no cuenta con un comité de mora para poder identificar elementos importantes como el historial de los clientes.

La morosidad crediticia hace referencia a una de las señales más considerables que advierte sobre la crisis financiera. También, se plantea que los problemas en la rentabilidad empeoran si se toma en cuenta que la entidad financiera incrementa su cartera de créditos en mora, lo que va a ocasionar la caída de las utilidades. (Jorge Guillen Uyen, 2011)

Esto implica un incremento importante en la morosidad provocando problemas de liquidez y rentabilidad. Es por este motivo que la cooperativa de ahorro y crédito empieza a sufrir un declive en su cartera de créditos, y por tal motivo puede ver afectada su rentabilidad al incrementar la cantidad de créditos con intereses no pagados.

En la actualidad las cooperativas de ahorro y crédito se encuentra con un alto grado de riesgo al momento de otorgar un crédito debido a la recesión económica en que se encuentra el país, una de las soluciones que tienen los socios es solicitar un crédito para poder cancelar otras deudas y con ello poder realizar un aprovechamiento temporal del dinero.

Se debe analizar la importancia al momento de identificar los diferentes riesgos crediticios que puede tener la cooperativa, con el fin de realizar un mejor estudio en el instante del otorgamiento de crédito tratando de evitar mayores gastos y posibles pérdidas.

El presente estudio de caso tiene como propósito fundamental el diagnóstico de los análisis del sujeto de crédito, proceso de créditos, aplicación en la gestión del personal de crédito, con todo esto busca identificar cuáles son las principales debilidades que ayuden en la disminución del índice de morosidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Vinces tiene una gran problemática, debido a la falta de análisis en los procesos, medición y seguimiento de indicadores financieros en la administración de riesgo, esto provoca que no se pueda obtener mejoras en los rubros de: liquidez, rentabilidad y aumento de provisiones que produce resultados negativos en la cooperativa.

De acuerdo al tipo y al saldo de sus activos, las entidades del sector financiero popular y solidario se ubicarán en los siguientes segmentos: El segmento 1 incluirá a las entidades con los activos superior a \$80'000.000,00, el segmento 2 mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00, segmento 3 mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00, segmento 4 mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00, segmento 5 hasta 1'000.000,00 también cajas de ahorro, bancos comunales y cajas comunales, monto que será actualizado anualmente por la Junta

aplicando la variación del índice de precios al consumidor. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015)

Debido a que todas las cooperativas están controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), donde la cooperativa está calificada en el tercer segmento de acuerdo a los análisis realizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Este problema se origina al realizar incorrecto estudio de las 5C en el instante de otorgar el crédito: Colaterales.- activo de respaldo que presenta los socios; Capital.- conjunto de recursos y valores utilizables para poder satisfacer una necesidad tomando en cuenta los bienes que posee a valor real; Capacidad de Pago.- indicador que nos permite saber la probabilidad que tenemos para cumplir con nuestras obligaciones financieras; Condiciones.- determina las características de crédito como plazo, destino, tasa y modalidades de pago; Carácter.- analiza la personalidad del socio en parámetros como reacción emprendimiento estabilidad del domicilio y del trabajo. (Marcial Cordoba Padilla, 2007)

La falta de revisión de las fuentes de ingresos económicos destinados para el pago, en muchas ocasiones es lo que implica la morosidad del socio, y al no existe ningún plan de contingencia para poder disminuir el índice de morosidad, se paralizan las actividades del crédito.

Esto se debe a la falta de capacitación que reciben los empleados para poder desenvolverse de una mejor manera en las funciones que les corresponden, las capacitaciones deberían de realizarse por los directivos de la cooperativa y así mejorar el desempeño de sus funciones.

La cartera vencida son estimaciones no canceladas por el socio, estos valores son determinados pagos vencidos, cuando al llegar la fecha del pago y este no se realiza, por lo

general todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de vencimiento y generan un signo negativo para la liquidez de la institución. (Isauro López., 2005)

El riesgo de cartera producido por el incumplimiento en la recuperación de los créditos que la cooperativa tiene, influye mucho en la liquidez ya que los fondos necesarios para poder realizar nuevos créditos se ven reducidos, este comportamiento se refleja en la cartera vencida, porque al otorgar créditos no se realiza un correcto estudio de la verdadera situación del cliente.

La información es muy importante en el momento de otorgar el crédito tomando en cuenta las políticas, actividades y procedimiento realizados y utilizados por la cooperativa, con el objetivo de analizar y evaluar las solicitudes de créditos de los socios, con el fin disminuir el riesgo de la operación y administrar de una mejor manera el servicio del crédito.

Para iniciar con el trámite de la solicitud de crédito es indispensable contar con todos los documentos exigidos por la cooperativa. Toda solicitud deberá ser llenada por el socio y firmada por el mismo. Al receptar la solicitud de crédito, el oficial del crédito revisa que dicha información esté completa y sea verídica. La solicitud de crédito debe establecer con claridad el destino que tendrá el mismo.

Una vez receptada toda la documentación es de carácter obligatorio realizar el proceso de verificación de toda la información proporcionada por el socio. Con la verificación se busca confirmar la veracidad y validez de la información presentada por el solicitante.

Una vez otorgado el crédito se debe proceder a realizar el seguimiento y recuperación, esta responsabilidad recae exclusivamente al oficial del crédito quien debe estar pendiente de los vencimientos. En el caso de no pagar dicha cuota, al siguiente día del vencimiento, se debe realizar un aviso vía telefónica. En caso de no tener respuesta con el pago de la cuota, se

realizara la primera notificación escrita la cual se entregara de manera personal al socio a partir del quinto día del vencimiento, si tampoco se obtiene respuesta las notificaciones se gestionaran antes de los 90 días, pero si al terminar este tiempo aún no se acerca a cancelar la obligación, se procede a enviar la documentación al departamento de crédito, donde se procederá a su cobro mediante vía judicial.

“La gestión de cobranza es una actividad cuyo objetivo es la renovación comercial con los clientes para conseguir la recuperación de los créditos” (Uribe, Recaudo Persuasivo , 2003).

La cooperativa cuenta con más de 602 créditos otorgados hasta el 28 de Febrero del presente año y el total en dólares de la cartera por dichos créditos es de \$1.172.000.00, de los cuales 138 están en mora, donde 99 corresponde a microcréditos y los 39 sobrantes son de créditos de consumo.

Al 31 de Abril, la cooperativa ha otorgado en total 475 créditos y el total en dólares de la cartera por dichos créditos es de \$1.032.000.00, en este mes se refleja que los créditos que están en mora son 141, de los cuales 108 corresponden a microcréditos, y de consumo 33 respectivamente. Mediante estos dos escenarios se puede notar la dificultad que se está presentando en la mayoría de las instituciones financieras, por la falta de liquidez que está atravesando el país.

“Índices de liquidez, es uno de los componentes más importantes en la economía de una entidad. Mide la disponibilidad con la que cuenta la institución financiera para poder cubrir sus obligaciones circulantes con sus activos más líquidos, como son la caja y las cobranzas” (Torres, 2006).

Los indicadores de liquidez nos permiten conocer la capacidad con la que cuenta la entidad para poder asumir sus responsabilidades a corto plazo. Los indicadores más utilizados son: el fondo de capital de trabajo, razón corriente y prueba ácida.

Estos indicadores no son utilizados de la forma correcta en la cooperativa ya que esta no cuenta con el número del personal idóneo, y en muchas ocasiones tienen que cumplir con actividades que no les corresponde y dejan de realizar las funciones que les compete. La agencia de Vinces cuenta con el gerente general, un asesor de crédito, una cajera y un guardia.

No se cuenta con capacitaciones de una forma permanente con respecto a la gestión de cobranza, tampoco con un sistema actualizado de la base de datos personal de cada socio.

En la gestión crediticia, el personal involucrado debe poner mucho énfasis e interés en los procesos de análisis de la información y documentación entregada por el socio, con el fin de evitar riesgos por falta de documentación que soporta el otorgamiento del crédito como; copias de cédulas de identidad tanto del socio como del garante, verificar las firmas de ambos en la solicitud ya que si no están iguales a la cédula pueden invalidar la documentación y causar un riesgo financiero de pérdida de la obligación.

El pago es una obligación y como tal debe ser apropiado para el deudor y también para el acreedor dentro del plazo normal del préstamo. Se debe tomar en cuenta la fuente y tiempo del pago y estar convencido que la posibilidad de pago sea alta. (Fuente, 2010)

El pago constituye una de las partes más importantes al efectuar un crédito ya que debe de existir acuerdo mutuo entre las dos partes, es decir entre la cooperativa y el socio. También es importante conocer e investigar la capacidad del solicitante.

Esto es uno de los problemas que surge en la Cooperativa San Antonio Vinces, en muchas ocasiones no se realiza la correcta inspección a los solicitantes del crédito por lo que aumenta los índices de morosidad, el asesor de crédito no solo realiza esta labor en sí, él tiene designadas muchas otras actividades que no le competen pero por falta de personal le toca asumirlas a él, y por la falta de tiempo no realiza la correcta investigación sobre si la información proporcionada por el solicitante de crédito es verdadera, completa, legal y actualizada.

La cooperativa cumple la función captar recursos de todos los socios en general, mismas captaciones que le permite destinar créditos para consumo y microcrédito. Para cumplir con estas actividades la cooperativa debe de disponer con el talento humano, tecnológico, económico y financiero, y todos ellos deben ser administrados y controlados mediante políticas y procedimientos que permitan un aprovechamiento eficaz.

La cooperativa debe garantizar el cumplimiento de pagos y recuperación del dinero entregado a los socios. En muchas ocasiones si cumplen de una manera satisfactoria con el pago de sus obligaciones, aunque en ciertos momentos se vuelve complicado que los socios se acerquen a realizar el pago de dicho crédito.

“Le recuperación de crédito es una actividad que tiene por objeto conseguir el pago de un crédito cuando el deudor no llega a saldarlo o se rechaza cumplir lo acordado” (Molina, 2015).

Cuando el socio no se acerca a cancelar sus obligaciones la cooperativa agota todos los esfuerzos posibles para que cumpla con su pago. Si él socio no se hace presente a cancelar el pago, el departamento jurídico inicia una causa en su contra y se procede hasta lograr el pago.

En el año 2015 en la cooperativa un socio no cumplió con los pagos del crédito, lo primero que hizo el asesor de crédito fue notificarlo al no tener respuestas del socio, el departamento

jurídico tuvo que llevar el caso a juicio mediante el cual se sentenció a tomar una de las propiedades del socio, en este caso fue una casa como forma de pago del crédito vencido, en donde dicha propiedad se puso a la venta.

Todo esto ocasiona inconvenientes, pérdida de tiempo y de recursos ya que la casa a la fecha aún no puede ser vendida.

Otra de las problemáticas que tiene la cooperativa es que el asesor de crédito recibe comisiones por cada crédito que otorga, y por ganar esta comisión él otorga créditos sin realizar de manera correcta y oportuna la documentación del socio, aquí es donde se presentan problemas de morosidad porque el socio no se acerca a cancelar dicha obligación.

En el 2013 se pone en marcha la idea de realizar una segunda planta para mejorar las instalaciones de la cooperativa, pero por falta de recursos económicos la construcción no se concluyó debido a los créditos vencidos no se pudo cumplir con el presupuesto y proyectos para ese año. Y al no contar con los recursos no se podía pagar los honorarios a las personas encargadas de la obra y peor aún comprar la materia prima. Después de cuatro años han decidido poner nuevamente en marcha dicha construcción, la cual se espera que esta vez se logre culminar.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda., presenta un inadecuado manejo en la otorgación de los créditos, es decir, todos los métodos realizados no se los ejerce mediante una previa planificación. Los problemas se centran en el incorrecto uso de los procesos de presentación, seguimiento y recuperación de cartera, para mejorar esta ineficiencia se debería de implementar estrategias de control de riesgo crediticio, con el fin de restablecer la función en cada uno de los cambios de proceso.

El aumento de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vices, da lugar a elaborar estrategias para disminuir el riesgo de crédito, se debe mejorar de manera continua los procesos para la recuperación de los créditos y mejorar los servicios financieros, y así destinar el dinero en la toma de decisiones económicas relacionadas con la inversión para lograr un sistema eficiente de recuperación de cartera, obteniendo mejores resultados en la rentabilidad.

“Las instituciones financieras están sujetas a una variedad de riesgo. El más significativo de estos es el riesgo de crédito, y este es mayor cuando la cartera de crédito de una institución está concentrada en créditos de consumo”. (Uribe, Recaudo Persuasivo, 2003)

Actualmente los créditos que otorga con más frecuencia la cooperativa son de consumo. La actividad crediticia es la principal fuente de ingresos para una entidad financiera, en muchas ocasiones puede ser la causa de la quiebra. Uno de los riesgos que tiene la cooperativa, es que los créditos irrecuperables es el condicionante de la rentabilidad.

Por esto es de vital importancia que los clientes al solicitar el crédito se le deben indicar las políticas de los pagos, con el fin de lograr en los socios una cultura de pago, que ayude a la baja de la cartera vencida.

## **Conclusión**

En la cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vines, se observa la falta de herramientas para el correspondiente análisis de crédito, originándose una pérdida de competitividad en el mercado financiero.

La incorrecta metodología utilizada en los procesos crediticios ha ocasionado la disminución de la liquidez y el crecimiento en el rubro de mora de la cartera de crédito, ya que no cuenta con personal suficiente para realizar una efectiva gestión de recaudación.

El aumento de créditos vencidos se da especialmente en la línea del microcrédito, lo que debe ser tomado en cuenta por los miembros administrativos con el fin de evitar índices de morosidad muy elevados que perjudiquen la imagen de la cooperativa.

La cooperativa San Antonio, no cuenta con una unidad de gestión de riesgo, que ayude al control, estimación y prevención de riesgos frente a futuros imprevistos de liquidez.

Existen también deficiencias en la unidad de gestión financiera, se ha notado las falencias en el nivel del riesgo crediticio y liquidez, y desde luego en el proceso final de los créditos otorgados a los socios.

## Bibliografía

- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. (s.f.). *Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.* Obtenido de Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.:  
[www.coopsanantonio.fin.ec](http://www.coopsanantonio.fin.ec)
- Crédito Real MX. (Octubre de 2014). *Crédito Real*. Obtenido de [www.creditoreal.com.mx](http://www.creditoreal.com.mx)
- Dominguez. (2007).
- Douglas R. Emery, J. D. (2008). *Fundamentos de Administración Financiera*.
- Ecuador, S. d. (2014).
- Fuente, L. G. (2010). *Análisis del Riesgo Crediticio*. Buenos Aires.
- Inversiones-es. (7 de Noviembre de 2014). *Microcredito*. Obtenido de [www.inversiones-es.com](http://www.inversiones-es.com)
- Isauro López., L. J. (2005). *Diccionario Contable, Administrativo y Fiscal, (Tercera Edición)*.  
Editorial Thomson, México.
- Jorge Guillen Uyen. (2011). *Morosidad Crediticia y Tamaño*.
- LTDA., C. S. (2012). *CÓDIGO DE ÉTICA* .
- LTDA., C. S. (2016). *CÓDIGO DE ÉTICA*. Obtenido de [www.coopsanantonio.fin.ec](http://www.coopsanantonio.fin.ec)
- Marcial Cordoba Padilla. (2007). *Gestión Financiera*.
- Molina Aznar, V. E. (2005). *Estrategia De Cobranza En Época De Crisis*. . Ediciones México.
- Molina, S. (2015). *El Ciclo del Crédito*. Bolivia.

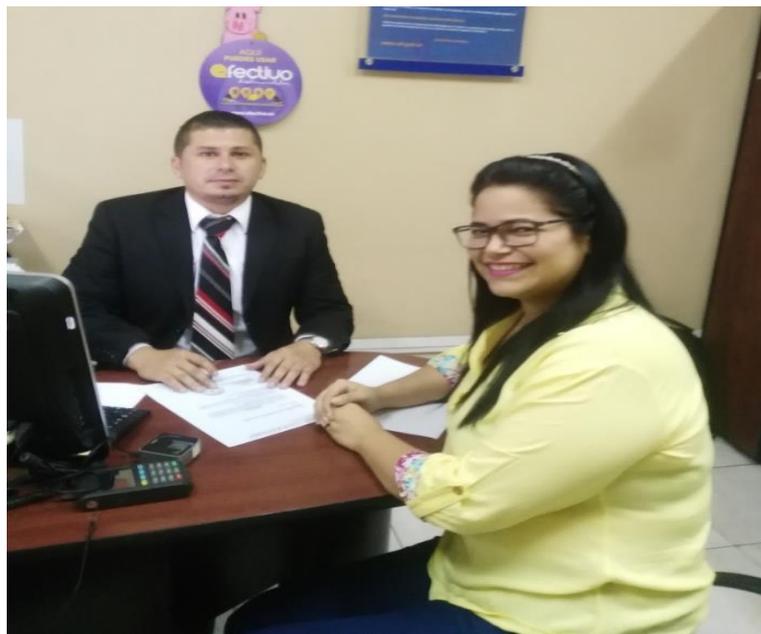
Personales, F. (s.f.). *Microcredito, ventajas y desventajas*. Obtenido de  
[www.finanzaspersonales.com.co](http://www.finanzaspersonales.com.co)

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). *NORMA PARA LA  
SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y  
SOLIDARIO*.

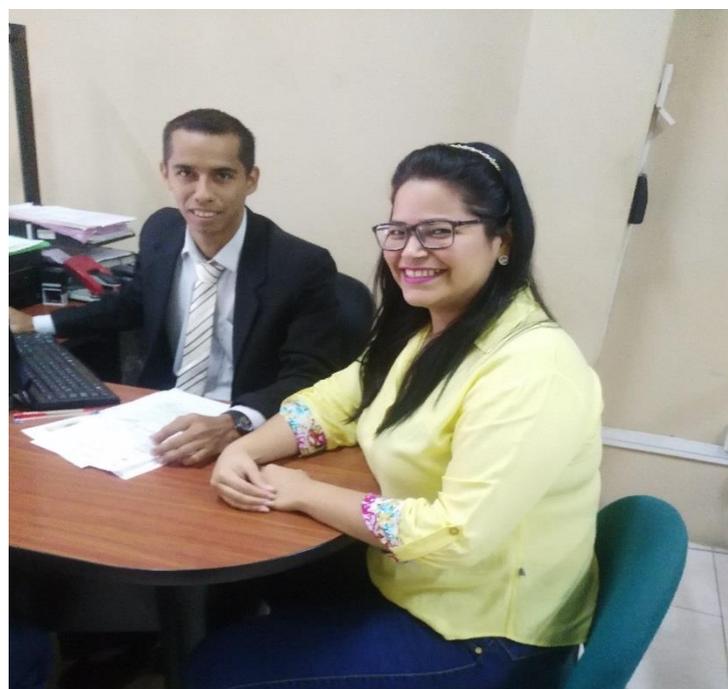
Torres, J. C. (2006). *Curso de formación profesional bancaria*. Venezuela.

Uribe, Z. (2003). *Recaudo Persuasivo*. México: Auto Edithors.

## ANEXOS



*Entrevista al Gerente de la Agencia*



*Entrevista al asesor de crédito*

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO “SAN ANTONIO” LTDA. VINCES.**

Realizar un diagnóstico de la situación actual con respecto a la administración de los créditos otorgados en la Cooperativa de Ahorro de Crédito “San Antonio” Ltda. Vinces.

- 1. ¿Cree usted que los procedimientos de control son importantes dentro de la Institución?**

.....

- 2. ¿Se capacita a los socios de cómo invertir o tener cultura de ahorro?**

.....

- 3. ¿Existe un control interno adecuado en el área de créditos?**

.....

- 4. ¿Existen capacitaciones de los procedimientos de control interno?**

.....

- 5. ¿Quién es el responsable al momento de otorgar los créditos?**

.....

- 6. ¿La Cooperativa cuenta con un departamento de riesgo?**

.....

**7. ¿Existen políticas sobre recuperación de cartera?**

.....

**8. ¿Existe un seguimiento a las cuentas vencidas?**

.....

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO “SAN ANTONIO” LTDA. VINCES.**

Verificar el cumplimiento del proceso de las solicitudes de crédito, de la documentación tomando en cuenta los indicadores de riesgo.

**1. ¿Por qué motivo se otorgan créditos?**

.....

**2. ¿Qué requisitos se solicitan al momento de otorgar créditos?**

.....

**3. ¿Existe personal encargado de la recolección a domicilio de las cuotas del crédito?**

.....

**4. ¿Realizan visitas de campo para proporcionar créditos?**

.....

**5. ¿La aprobación de créditos, se realiza previa autorización del gerente?**

.....

**6. ¿Existe un reporte en el sistema que detalla el comportamiento de la cartera?**

.....

**7. ¿Cada que tiempo realizan el análisis de cartera?**

.....

**8. ¿Cree usted que sería factible la aplicación de procedimientos de control para el análisis de cartera vencida?**

.....

TABLA DE PARAMETRIZACION DE LOS TIPOS DE PRODUCTOS DE CRÉDITO DE LA COAC SAN ANTONIO LTDA. VINCES								
MICROCREDITOS								
SEGMENTO	MONTO	AGRICOLA			COMERCIO	TRANSPORTE	CREDIGRUPO	CREDITO
		MENSUAL	PAGO SEMESTRALES ACTIVOS	SEMESTRAL CICLO CORTO				
		PLAZOS	PLAZOS	PLAZOS				
MINORISTA 23%	50-600	12 MESES		6 MESES	8 MESES	8 MESES	8 MESES	3 MESES
	601-800	15 MESES		6 MESES	10 MESES	10 MESES	10 MESES	
	801-1000	18 MESES		6 MESES	12 MESES	12 MESES	12 MESES	
SIMPLE 22%	1001-1800	24 MESES		6 MESES	18 MESES	18 MESES	18 MESES	
	1801-3000	36 MESES	3 CUOTAS	6 MESES	24 MESES	24 MESES	24 MESES	
	3001-5000	36 MESES	4 CUOTAS	6 MESES	30 MESES	30 MESES		
	5001-8000			6 MESES	36 MESES	36 MESES		
	8001-10000			6 MESES	38 MESES	38 MESES		
APLICADA 20%(TRANS)	10001- 12500	48 MESES	5 CUOTAS	6 MESES	42 MESES	42 MESES		
	12501- 15000	60 MESES	6 CUOTAS		48 MESES	48 MESES		
	15000- 20000					6 MESES	60 MESES	60 MESES
MICRO MINORISTA MIGRANTE			20.00%			21.35%		

<b>CONSUMO 15%</b>	<b>CONSUMO</b>	
	<b>MONTO</b>	<b>PLAZO</b>
	MENOS DE 600	8 MESES
	601-800	10 MESES
	801-1000	12 MESES
	1001-1800	18 MESES
	1801-3000	24 MESES
	3001-5000	30 MESES
	5001-8000	36 MESES
	8001-10000	38 MESES
	10001-12500	42 MESES
	12500-15000	44 MESES
	15001-20000	48 MESES

<b>TIPO DE CRÉDITO</b>			
<b>TIPO</b>	<b>TASA NOMINAL</b>	<b>TEA MAXIMA BCE</b>	<b>TEA MAXIMA CONAFIPS</b>
<b>CONSUMO PRIORITARIO</b>	15.00%	17.30	N/N
<b>MICROCRÉDITO</b>			
<b>TIPO</b>	<b>TASA NOMINAL</b>	<b>TEA MAXIMA BCE</b>	<b>TEA MAXIMA CONAFIPS</b>
MINORISTA	23.00%	30.50%	27.50%
ACUMULACION SIMPLE	22.00%	27.50%	24.75%
ACUMULACION APLICADA	20.00%	25.50%	N/N
<b>INMOVILIARIO (VIVIENDA)</b>			
	<b>TASA NOMINAL</b>	<b>TEA MAXIMA BCE</b>	<b>TEA MAXIMA CONAFIPS</b>
INMOVILIARIO	10.50%	11.35%	N/N
<b>MICROCRÉDITO MIGRANTES</b>			
<b>TIPO</b>	<b>TASA NOMINAL</b>	<b>TEA MAXIMA BCE</b>	<b>TEA MAXIMA CONAFIPS</b>
MICRO AC. AMPLIADA MIGRANTE	16.50%		17.85%
MICRO AC. SIMPLE MIGRANTE	17.80%		19.25%
MICRO MINORISTA MIGRANTE	20.00%		21.55%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**



<b>BALANCE GENERAL</b>		<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	
<b>ACTIVOS</b>	<b>13.329.419,68</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>2.034.877,05</b>
FONDOS DISPONIBLES	2.177.501,42	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.784.904,45
CARTERA DE CREDITOS	10.205.822,80	INGRESOS POR SERVICIOS	81.928,05
CUENTAS POR COBRAR	234.598,58	OTROS INGRESOS	168.044,55
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,...	22.800,00	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2.034.877,05</b>
PROPIEDADES Y EQUIPO	544.689,75		
OTROS ACTIVOS	144.007,13	<b>GASTOS</b>	<b>1.938.612,96</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>13.329.419,68</b>	INTERESES CAUSADOS	524.631,11
		PROVISIONES	116.032,48
<b>PASIVOS</b>	<b>11.121.331,96</b>	GASTOS DE OPERACIÓN	1.276.491,78
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7.650.747,87	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3.533,04
CUENTAS POR PAGAR	161.495,78	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	17.924,55
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.307.995,31	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1.938.612,96</b>
OTROS PASIVOS	1.093,00		
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>11.121.331,96</b>		
		<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>96.264,09</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2.208.087,72</b>		
CAPITAL SOCIAL	900.865,02		
RESERVAS	1.181.536,01		
SUPERAVIT POR VALUACIONES	125.686,69		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.208.087,72</b>		
<b>Utilidad:</b>	<b>96.264,09</b>		
<b>Pasivo + Patrimonio + Utilidad:</b>	<b>13.425.683,77</b>		