



UNIVERSIDAD  
TÉCNICA DE  
COTOPAXI



Educación  
Continua



# III Congreso Internacional de Ciencias

# ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y MARKETING

*"El comercio internacional como herramienta para el desarrollo y la integración regional"*

III Congreso Internacional de Ciencias  
**ADMINISTRATIVAS,  
CONTABLES Y MARKETING**

*"El comercio internacional como herramienta  
para el desarrollo y la integración regional"*

# Administración del riesgo de crédito en las cooperativas indígenas del segmento uno de la ciudad de Ambato



**Patricio Fabián  
Bucheli Ponce**

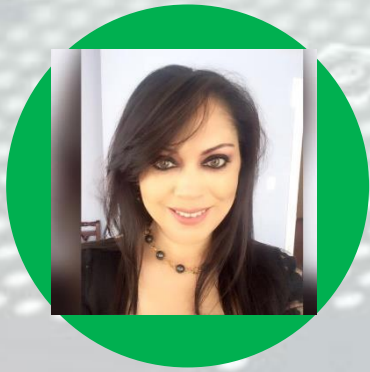
## Títulos:

- Magister en Dirección de Empresas
- Ingeniero en Administración de Empresas

## Publicaciones:

- Importancia de las remesas en la economía y el desarrollo del Ecuador
- Estilo gerencial como parte de la cultura organizacional y el desempeño laboral en las procesadoras de atún en la provincia de Manabí





**Ibeth Molina Arcos**

**Títulos:**

- Magister en Administración y Marketing
- Ingeniera en Mercadotecnia

**Publicaciones:**

- El Crecimiento Empresarial y el Ciclo de Vida en el Sector Carrocero de Ambato en la Provincia de Tungurahua.
- Plan de Negocios para la Generación de la Ruta Turística en la Parroquia Quisapincha.



**Christopher López  
Samaniego**

#### Títulos:

- Magister en Proyectos Socioproductivos
- Magister en Administración y Marketing
- Licenciado en Contabilidad y Auditoría

#### Publicaciones:

- Impacto de Crecimiento Empresarial de las PYMES en la Provincia de Tungurahua
- Aplicación de las NIFs en las PYMES de Tungurahua.

Según la SEPS, al cierre del ejercicio fiscal 2019, las 33 cooperativas del segmento 1, presentan los siguientes resultados:

activos por \$.11.407.494.880 dólares.

cartera colocada por \$.8.089.390.722 dólares

utilidades por \$.138.456.428.

Estas cifras representan el 74,88% de todo el sector financiero popular y solidario.



- En la ciudad de Ambato existen 8 cooperativas del segmento 1, de las cuales, 4 son consideradas como cooperativas “indígenas” y 4 como cooperativas “tradicionales”
- El objetivo uno de la presente investigación es medir el desempeño de 4 cooperativas “indígenas” y compararlo con las otras 4 cooperativas “tradicionales”
- El objetivo dos, es analizar el riesgo de crédito de las 4 cooperativas “indígenas” mediante el método CAMEL.

La metodología utilizada corresponde a un análisis bibliográfico documental con la utilización de fuentes secundarias, se utilizó la información financiera publicada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria correspondientes a tres periodos fiscales, 2017, 2018 y 2019.

Para el análisis del riesgo de crédito utilizamos el método **CAMEL**, **Capital**, **Asset quality**, **Management**, **Earnings**, **Liquidity**, modelo implementado por los entes reguladores de la banca norteamericana, con el fin de evaluar la solidez financiera y gerencial de las principales entidades financieras, su metodología consiste en analizar y medir 5 parámetros fundamentales a partir de los balances financieros de tres periodos consecutivos



No.	Razones Financieras
1	Fondos Disponibles/Obligaciones con el Publico
2	Patrimonio / Activos
3	ROA
4	ROE
5	Cartera vencida/Cartera total
6	Gasto operativo/Total Activo
7	Activo Productivo/Activo Total
8	Provisiones/Cartera vencida
9	Tasa de crecimiento de la Cartera de Credito
10	Tasa de crecimiento del Patrimonio

CRITERIOS DE CALIFICACION	INDICADOR	INDICADOR	INDICADOR
	Solvencia		
	Rentabilidad	Liquidez	Cartera vencida
	Calidad de activos		Eficiencia
Mayor a 2 desviaciones estandar	5	3	1
Entre 1 Y 2 desviaciones estandar	4	4	2
Entre -1 Y 1 desviaciones estandar	3	5	3
Entre -1 Y -2 desviaciones estandar	2	4	4
Menos a -2 desviaciones estandar	1	3	5

**DEFINICION DE INDICADORES Y PONDERACIONES**

Categoria	Indicador	Ponderacion parcial del indicador	Ponderacion final
Liquidez	Activo Liquido/Obligaciones con el Publico	1	0,15
Patrimonio solvencia	Patrimonio / Activos	0,5	
Patrimonio solvencia	Tasa de crecimiento del Patrimonio	0,5	0,2
Rentabilidad	ROA	0,5	
Rentabilidad	ROE	0,5	0,2
Calidad de Cartera	Cartera vencida/Cartera total	0,5	
Calidad de Cartera	Provisiones/Cartera vencida	0,5	0,15
Eficiencia	Gasto operativo/Total Activo	1	0,15
Calidad de Activos	Activo Productivo/Activo Total	0,5	
Calidad de Activos	Tasa de crecimiento de la Cartera de Credito	0,5	0,15



## DISCUSIÓN Y RESULTADOS

COACS	ACTIVOS			
	2017	2018	2019	
MUSHUC RUNA	\$193.714.309	\$225.533.628	\$280.964.918	45%
CHIBULEO	\$96.494.736	\$134.180.487	\$176.535.400	83%
AMBATO	\$88.959.471	\$110.578.245	\$146.509.170	65%
KULLKI WASI	\$64.582.339	\$87.388.398	\$113.465.112	76%
				67,09%
SAN FRANCISCO	\$309.340.274	\$330.390.741	\$390.611.673	26%
OSCUS	\$329.884.217	\$373.253.867	\$440.249.221	33%
SAGRARIO	\$161.381.854	\$186.860.233	\$209.517.338	30%
CAMARA DE COMERCIO	\$143.416.261	\$152.754.240	\$165.027.272	15%
				26,16%

COACS	CARTERA			
	2017	2018	2019	
MUSHUC RUNA	\$149.481.126	\$176.065.465	\$214.435.227	43%
CHIBULEO	\$81.990.698	\$116.238.429	\$147.437.263	80%
AMBATO	\$66.588.489	\$88.631.560	\$117.444.146	76%
KULLKI WASI	\$57.434.389	\$77.399.782	\$101.277.785	76%
				69%
SAN FRANCISCO	\$203.645.602	\$232.109.208	\$270.866.015	33%
OSCUS	\$202.922.007	\$235.861.733	\$285.642.052	41%
SAGRARIO	\$97.450.784	\$118.439.706	\$132.349.227	36%
CAMARA DE COMERCIO	\$103.491.743	\$108.013.961	\$115.333.262	11%
				30%

COACS	TOTAL DEPOSITOS			
	2017	2018	2019	
MUSHUC RUNA	\$141.918.621	\$161.216.411	\$208.718.536	47%
CHIBULEO	\$77.060.920	\$103.009.376	\$132.331.101	72%
AMBATO	\$66.260.757	\$83.271.954	\$112.602.538	70%
KULLKI WASI	\$51.765.948	\$65.410.550	\$83.399.316	61%
				62%
SAN FRANCISCO	\$227.592.373	\$243.045.828	\$289.399.197	27%
OSCUS	\$275.106.810	\$300.563.106	\$354.277.312	29%
SAGRARIO	\$120.219.799	\$142.982.672	\$159.921.617	33%
CAMARA DE COMERCIO	\$116.793.718	\$127.030.393	\$135.736.678	16%
				26%



COACS	PATRIMONIO			
	2017	2018	2019	
MUSHUC RUNA	\$37.654.422	\$43.640.970	\$49.433.016	31%
CHIBULEO	\$12.196.795	\$15.571.462	\$20.828.629	71%
AMBATO	\$12.310.711	\$15.501.155	\$19.659.119	60%
KULLKI WASI	\$9.163.266	\$11.122.966	\$14.928.725	63%
				56%
SAN FRANCISCO	\$54.355.712	\$61.195.672	\$71.965.816	32%
OSCUS	\$42.087.116	\$49.012.250	\$56.524.711	34%
SAGRARIO	\$30.769.146	\$33.707.567	\$36.723.080	19%
CAMARA DE COMERCIO	\$16.711.257	\$17.435.303	\$18.500.701	11%
				24%

RESULTADOS CAMEL	LIQUIDEZ	SOLVENCIA	SOLVENCIA	RENTABILIDAD	RENTABILIDAD	CALID. CARTERA	CALID. CARTERA	EFICIENCIA	CALID. ACTIVO	CALID. ACTIVO	
COAC'S	Fondos Disponible/Obligaciones con el Publico	Patrimonio / Activos	Tasa de crecimiento del Patrimonio	ROA	ROE	Cartera vencida/Cartera total	Provisiones/Cartera vencida	Gasto operativo/Total Activo	Activo Productivo/Activo Total	Tasa de crecimiento de la Cartera de Credito	P. FINAL
AMBATO	5	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3,475
CHIBULEO	5	3	3	2	3	3	3	3	4	4	3,350
MUSHUC RUNA	5	4	2	3	3	3	3	3	3	2	3,225
KULLKI WASI	4	3	3	3	3	2	4	2	2	3	2,925

RESULTADO FINAL CAMEL	P. FINAL	P. SOBRE 100
COAC'S		
AMBATO	3,48	69,50
CHIBULEO	3,35	67,00
MUSHUC RUNA	3,23	64,50
KULLKI WASI	2,93	58,50



Las 4 cooperativas indígenas del segmento uno de la ciudad de Ambato, han conseguido resultados superiores en todos los indicadores financieros analizados, frente a las otras 4 cooperativas del segmento de la misma ciudad

El rápido crecimiento obtenido por las cooperativas Ambato, Chibuleo, y Kullki Wasi se trata según opinión de los investigadores, de un crecimiento amparado y respaldado en indicadores financieros adecuados y con tendencia positiva frente al promedio del sistema, pero que pueden ser mejorados sobre todo en indicadores de rentabilidad y eficiencia operativa.

- Mediante el análisis CAMEL, se ratifica las calificaciones de riesgo otorgadas por las empresas calificadoras a cada una de las cooperativas Indígenas del segmento uno.



El desarrollo económico y social del país, se logra a través del bienestar y seguridad de todos los socios cooperativistas, por lo que se debe mantener permanentemente monitoreado los indicadores financieros y perfiles de riesgo crediticio, con el fin de alertar posibles cambios y situaciones de riesgo en el manejo del dinero de sus depositantes.



**16 Y 17  
DE JULIO  
2019**

**III Congreso**  
internacional  
**diseño**  
**GRÁFICO**  
**MARKETING**  
Y **offset**



**III Congreso Internacional de Ciencias  
ADMINISTRATIVAS,  
CONTABLES Y MARKETING**

*"El comercio Internacional como herramienta  
para el desarrollo y la integración regional"*