

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE INGENIERIA FINANCIERA

Análisis de Caso, previo a la obtención del Título de Ingeniero Financiero

Tema:

"El riesgo crediticio en el producto Credi-Vehículos y su incidencia en la rentabilidad del Banco del Austro S.A. agencia sur de la ciudad de Ambato"

Autor: Gutiérrez Morales, Luis Rodrigo

Tutor: Ing. Sánchez Sánchez, Rubén Mauricio

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Sánchez Sánchez, Rubén Mauricio, con cédula de identidad No.

180236038-6, en mi calidad de Tutor del análisis de caso sobre el tema: "EL

RIESGO CREDITICIO EN EL PRODUCTO CREDI-VEHÍCULOS Y SU

INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL BANCO DEL AUSTRO S.A.

AGENCIA SUR DE LA CIUDAD DE AMBATO", desarrollado por Gutiérrez

Morales Luis Rodrigo, de la Carrera de Ingeniería Financiera, modalidad presencial,

considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tantos técnicos como

científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación

de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la

presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para

que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H.

Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Noviembre del 2017

**EL TUTOR** 

Ing. Sánchez Sánchez, Rubén Mauricio

C.I. 180236038-6

ii

# DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Luis Rodrigo Gutiérrez Morales, con cédula de identidad No. 180420891-4, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el análisis de caso, bajo el tema: "EL RIESGO CREDITICIO EN EL PRODUCTO CREDI-VEHÍCULOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL BANCO DEL AUSTRO AGENCIA SUR DE LA CIUDAD DE AMBATO" así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos; conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Análisis de Caso.

Ambato, Noviembre del 2017

**AUTOR** 

Luis Rodrigo Gutiérrez Morales

C.I. 1804208914

# **CESIÓN DE DERECHOS**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Análisis de Caso, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en líneas patrimoniales de mi Análisis de Caso, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este Análisis de Caso, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, Noviembre del 2017

**AUTOR** 

Luis Rodrigo Gutiérrez Morales

C.I. 1804208914

# APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Análisis de Caso, sobre el tema: "EL RIESGO CREDITICIO EN EL PRODUCTO CREDI-VEHÍCULOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL BANCO DEL AUSTRO AGENCIA SUR DE LA CIUDAD DE AMBATO", elaborado por Gutiérrez Morales Luis Rodrigo, estudiante de la Carrera de Ingeniería Financiera, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Noviembre del 2017

Eco. Mg Diego Proaño Córdova

PRESIDENTE

Eco. Rafael Medina

MIEMBRO CALIFICADOR

MIEMBRO CALIFICADOR

Dra. Lillan Mørales

#### **DEDICATORIA**

El presente trabajo de titulación, es el resultado de horas de trabajo y esfuerzo, se lo dedico en primer lugar a Dios y a la Virgen del Cisne que han escuchado mis oraciones, a mi familia, a mi madre la Sra. Rosario Morales por su infinito amor, mi guía constante, por ser mi madre amiga, compañera, confidente, por ser mi pilar, mi apoyo en los buenos y malos momentos, a mi Hija la pequeña Martina Gutiérrez mi fundamento, por ser el motor que me motiva a ser mejor persona y profesional, por siempre alegrarme con su sonrisa el peor de mis días.

Luis Rodrigo Gutiérrez Morales

#### **AGRADECIMIENTO**

Un enorme agradecimiento a mi alma mater la "Universidad Técnica de Ambato" que me brindo los conocimientos y las herramientas para poder forjarme como un gran profesional, al Ing. Mauricio Sánchez por sus conocimientos impartidos y brindarme su ayuda durante el proceso de titulación, a toda la Familia Gutiérrez Morales por ser mi ejemplo siempre, a la Familia Vargas de la Cruz que me ha sabido acoger en el seno familiar como uno más de ellos, a los docentes y amigos que fueron parte de esta etapa de mi vida.

Luis Rodrigo Gutiérrez Morales

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE INGENIERIA FINANCIERA

TEMA: "EL RIESGO CREDITICIO EN EL PRODUCTO CREDI-VEHÍCULOS Y

SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL BANCO DEL AUSTRO

AGENCIA SUR DE LA CIUDAD DE AMBATO"

**AUTOR:** Luis Rodrigo Gutiérrez Morales

**TUTOR:** Ing. Rubén Mauricio Sánchez Sánchez

**FECHA:** Noviembre, 2017

**RESUMEN EJECUTIVO** 

El presente análisis de caso tiene como propósito responder al problema que se

detectó en la empresa en lo referente al riesgo crediticio, cabe recalcar que el

correcto desarrollo de las instituciones financieras depende de un buen manejo en las

colocaciones y captaciones, en la institución no cuentan con adecuadas políticas que

reduzcan el Riesgo Crediticio al otorgar su producto Credi-vehículos, con esto se ve

afectada la rentabilidad y mal encaminada la recuperación de los créditos otorgados;

los intermediarios financieros tratan de maximizar su rendimiento esperando afrontar

el menor riesgo crediticio, cuando se trabaja con recursos resultado de los ahorros de

los clientes del banco el nivel del riesgo aumenta.

Uno de los riesgos crediticios considerado como de gran importancia en las

funciones de una institución financiera, es que el índice de morosidad incremente,

este es el resultado de que los deudores no cancelen las cuotas de los créditos

viii

concedidos según las condiciones que han sido pactadas en la firma de los contratos, esto va a reducir la rentabilidad de la institución; el objetivo primordial de la institución al entregar un crédito consiste en analizar cada operación y que este bien direccionada desde el inicio hasta su final, se debe realizar un análisis de buena calidad a los posibles sujetos de crédito y esto nos ayude a minimizar el riesgo en el proceso.

Este análisis de caso se ha desarrollado con la finalidad de administrar el riesgo de mejor manera, mediante la aplicación de un manual de procesos que representará un instrumento de alta importancia para poder actuar de manera eficiente en el manejo de la cartera de crédito, en los recursos de la institución, con la finalidad de reducir el riesgo crediticio al que se encuentra expuesta la institución.

PALABRAS DESCRIPTORAS: RIESGO CREDITICIO, PRODUCTO, RENTABILIDAD, BANCO, MANUAL DE PROCESOS.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO

FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING

CARRER OF FINANCIAL ENGINEERING

TOPIC: "CREDIT RISK IN THE CREDI-VEHICLES PRODUCT AND ITS

IMPACT ON THE PROFITABILITY OF BANK OF AUSTRO S.A. SOUTH CITY

AGENCY AMBATO"

**AUTHOR:** Luis Rodrigo Gutiérrez Morales

**TUTOR:** Ing. Rubén Mauricio Sánchez Sánchez

**DATE:** November, 2017

**ABSTRACT** 

The purpose of this research work is to respond to the problem detected in the

company, it should be emphasized that the correct development of financial

institutions depends on a good management in the loans and deposits, in the

institution does not have adequate policies that reduce credit risk by granting its

product Credi-vehicles, with this is affected the profitability and not well directed the

recovery of the loans granted financial intermediaries try to maximize their

performance hoping to face the lower credit risk, When working with resources

resulting from the savings of bank clients the level of risk increases.

One of the credit risks considered of great importance in the functions of a financial

institution is that the default ratio increases, this is the result that the debtors do not

cancel the installments of credits granted according to the conditions that have been

agreed in the Signing contracts, this will reduce the profitability of the institution; the

primary objective of the institution when delivering a credit is to analyze each

Χ

operation and this well run from start to finish, a good quality analysis should be done to potential borrowers and this help us to minimize the risk in the process.

This case study has been developed with the purpose or objective of better risk management, through the application of a process manual that represents an instrument of high importance to be able to act efficiently in the management of the loan portfolio, In the resources of the institution, with the purpose of reducing the credit risk that the Bank is exposed

KEYWORDS: CREDIT RISK, PRODUCT, PROFITABILITY, BANK, PROCESS MANUAL

# ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	iii
CESIÓN DE DERECHOS	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	V
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT	ix
ÍNDICE GENERAL	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xvi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xvii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	3
IDENTIFICACIÓN DEL CASO A ESTUDIAR	3
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1.1. Contextualización	3
1.1.1.1. Contexto Macro	3
1.1.1.2. Contexto Meso	4
1.1.1.3. Contexto Micro	5
1.2 Apálicis Crítico	6

1.2.1.	1. Árbol de problemas	7
1.2.1.2	2. Relación Causa-Efecto	7
1.2.2.	Prognosis	8
1.3.	Formulación del problema	9
1.3.1.	Preguntas Directrices	9
1.3.2.	Delimitación del Objeto de Investigación	9
1.4.	Justificación	9
1.5.	Objetivos	10
1.5.1.	Objetivo general	10
1.5.2.	Objetivos específicos	10
CAPÍ	ÍTULO II	11
MAR	CO TEÓRICO	11
2.1.	Antecedentes investigativos	11
2.2.	Fundamentaciones	12
2.2.1.	Fundamentación Filosófica	12
2.2.2.	Fundamentación Legal	13
2.3.	Categorías fundamentales	15
2.3.1.	Superordinación Conceptual	15
2.3.2.	Subordinación Conceptual	16
2.3.3.	Conceptualizaciones que sustentan las variables del problema	17
2.4.	Hipótesis	22
2.4.1.	Elementos de la Hipótesis	22
CAPÍ	ÍTULO III	23
MET	ODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	23
3 1	Modalidad básica de la investigación	23

3.1.1.	Investigación de Campo	23
3.1.2.	Investigación Bibliográfica-documental	23
3.2.	Nivel o tipo de investigación	24
3.2.1.	Investigación exploratoria	24
3.2.2.	Investigación descriptiva	24
3.2.3.	Investigación asociación de variables (Correlacional)	25
3.3.	Población y muestra	25
3.3.1.	Población	25
3.4.	Operacionalización de las variables	25
3.4.1.	Operacionalización de la variable independiente	25
3.4.2.	Operacionalización de la variable Dependiente	27
3.5.	Recolección de información	28
3.5.1.	Plan para la recolección de información	28
3.6.	Plan procesamiento y análisis	28
3.6.1.	Plan de procesamiento de información	28
3.6.2.	Plan de análisis e interpretación de resultados	29
CAPÍ	TULO IV	30
ANÁI	LISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	30
4.1.	Análisis de resultados	30
4.2.	Verificación de la hipótesis	46
4.2.1.	Planteamiento de la Hipótesis	46
4.2.2.	Estadístico de Prueba	46
4.2.3.	Grados de Libertad	47
4.2.4.	Indicadores para la verificación de la hipótesis	48
4.2.5.	Cálculo estadístico	50
126	Conclusión	51

CAPÍTULO V		52
CON	CLUSIONES Y RECOMENDACIONES	. 52
5.1.	Conclusiones	. 52
5.2.	Recomendaciones	. 53
CAP	ÍTULO VI	. 55
PRO	PUESTA	. 55
6.1.	Datos informativos	. 55
6.2.	Antecedentes de la propuesta	. 57
6.3.	Justificación	. 59
6.4.	Objetivos	. 60
6.5.	Análisis de factibilidad	. 61
6.6.	Modelo operativo	. 62
6.6.1.	FASE I: IDENTIFICACIÓN	. 62
6.6.1.	1. IDENTIFICACIÓN RIESGO CREDITICIO	. 62
	2. IDENTIFICACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE	
CRÉI	DITO	. 66
6.6.2.	FASE II: MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO	. 75
6.6.2.	1. CENTRAL DE RIESGO	. 75
6.6.2.	2. ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL CRÉDITO	. 75
6.6.2.	3. SCORING DE CRÉDITO	. 77
6.6.3.	FASE III: CONTROL O MITIGACIÓN	. 82
6.6.4.	FASE IV: MONITOREO	. 84
6.7.	Administración de la propuesta	. 85
6.8	Previsión de la evaluación	85

# ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Tabla N° 1.</b> Operacionalización de la variable independiente	26
Tabla $N^{\circ}$ 2. Operacionalización de la variable dependiente	27
Tabla N° 3. Clasificación del riesgo	33
Tabla N° 4. Distribución estadística	50
<b>Tabla N° 5.</b> Presupuesto talento humano	56
<b>Tabla N</b> ° <b>6.</b> Presupuesto de materiales	56
Tabla N° 7. Tipo de créditos	67
Tabla N° 8. Información del crédito de consumo	68
Tabla N° 9. Información del crédito vehicular	69
Tabla N° 10. Información del crédito de vivienda	70
Tabla N° 11. Información del crédito de Crediconfiaza	71
Tabla N° 12. Crediconfianza	72
Tabla N° 13. Características de garantía	72
<b>Tabla N° 14.</b> Parámetros de calificación de crédito	78
Tabla N° 15. Calificación del riesgo crediticio	81

# ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico N° 1. Árbol de problemas	7
Gráfico N° 2. Superordinación conceptual	15
Gráfico Nº 3. Subordinación conceptual de variables	16
Gráfico Nº 4. Calificación del riesgo	34
<b>Gráfico</b> <i>N</i> <sup>●</sup> <b>5.</b> Reconoce las 5 C de crédito	39
<b>Gráfico</b> Nº 6. Identifica cada elemento de la 5 C de crédito	40
<b>Gráfico</b> <i>N</i> <sup>●</sup> <b>7.</b> Determinación del estadígrafo Z	51
Gráfico N° 8. Manual administrativo de riesgo crediticio	62
Gráfico N° 9. Áreas involucradas en la aprobación del crédito	73
Gráfico N° 10. Indicador de medición del riesgo	82

# INTRODUCCIÓN

Las instituciones bancarias de origen privado se han convertido en uno de los sectores de mayor importancia en el Ecuador, por su intermediación financiera, debido a que fomentan el ahorro en los clientes, la colocación del dinero en la economía, proporciona a los clientes prestamos que se ven destinados a incrementar la inversión; este sector se ha visto afectado en los últimos años, por ser el resultado de la inestabilidad económica y política que ha sufrido nuestro el Ecuador.

Todas las actividades que se realizan en las instituciones financieras se ven expuestas a diferentes riesgos, que deben ser tomados en cuenta para las operaciones, uno de estos es el riesgo crediticio, al hablar de este riesgo debemos manejar una buena administración que ayude a llevar adecuadamente cada uno de los procesos y que cada integrante que se encentre involucrado este totalmente capacitado y que la concesión del crédito no se vea afectada a largo plazo en su recuperación.

De gran importancia es que las instituciones financieras y todos sus colaboradores conozcan como calificar de manera adecuada a los clientes que deseen aplicar para un crédito, teniendo siempre presente que al momento de comenzar una operación crediticia esta pueda incurrir en varios tipos de riesgos, para poder enfrenar este tipo de casos la mejor solución es que el personal este actualizado, que sus conocimientos sobre el tema sean frescos, para que en el caso de presentarse una dificultad se aplique la metodología que sea eficiente y eficaz y permita reducir el riesgo crediticio.

Para la toma de decisiones debemos hablar sobre la administración del riesgo crediticio que es una herramienta demasiado importante, como ejecutivos no se debe o no conviene dejarse llevar por la incertidumbre del que puede pasar al entregar un

crédito, se debe estudiar al sujeto de crédito se debe estudiar la capacidad del endeudamiento y se debe tener en claro el panorama que se está trazando al ejecutar una operación de este tipo, sino la realizamos de una manera correcta atraerá graves consecuencias.

El presente análisis de casos "EL RIESGO CREDITICIO EN EL PRODUCTO CREDI-VEHÍCULOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL BANCO DEL AUSTRO AGENCIA SUR DE LA CIUDAD DE AMBATO", tiene como prioridad enfocarse en la administración del riesgo crediticio, para poder estar preparados ante cualquier riesgo que se presente y hacerle frente; mediante el análisis correcto de la identificación, control, la medición y al final darle seguimiento a los riesgos presentados, todo esto con el único propósito de prevenirlos, y al mismo tiempo mantener un nivel de provisiones adecuado, y asegurar que la institución financiera no sufra perdidas económicas.

# CAPÍTULO I

# IDENTIFICACIÓN DEL CASO A ESTUDIAR

#### TEMA

"El Riesgo Crediticio en el Producto Credi-Vehículos y su incidencia en la rentabilidad del Banco del Austro Agencia Sur de la Ciudad de Ambato".

#### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El correcto desarrollo de las instituciones financieras depende de un buen manejo en sus colocaciones y captaciones, la institución no cuenta con adecuadas políticas que reduzcan el Riesgo Crediticio al otorgar su producto, con esto se ve afectada la rentabilidad y no bien encaminada la recuperación de las mismas.

#### 1.1.1. Contextualización

#### 1.1.1.1. Contexto Macro

En la actualidad el Ecuador cuenta con 77 entidades financieras que se dividen en entidades privadas, entidades públicas, mutualistas, cooperativas de ahorro y crédito, sociedades financieras y otras entidades pero 27 de ellas hacen referencia a las instituciones financieras privadas legalmente constituidas y reguladas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador activas objeto de estudio para este trabajo de investigación, las mismas dan servicio al país con diferentes servicios y productos, como por ejemplo créditos, cuentas ahorros, giros internacionales, etc., el desarrollo de los mismos se mantiene debido a las diferentes necesidades que

presente la sociedad sin embargo en los últimos años se presentó un desequilibrio en todos las empresas (productivas, industriales, servicios, etc.), lo cual provocó regular de mejor manera cada uno de los productos que se ofrece.

La situación económica que atraviesa el país no es la ideal por lo tanto tiene un incremento en la parte deudora esto afecta al crecimiento del sector financiero específicamente, lo cual disminuye la liquidez y hace que los socios no adquieran productos que ofrece "La Banca", causa de esto es la disminución de ingresos por cuentas incobrables, cuentas vencidas, buros en contra y perdida de socios debido a este factor existe un alto porcentaje de morosidad en el país.

#### 1.1.1.2. Contexto Meso

Tungurahua se considera una de las provincias más productoras a nivel nacional, por lo tanto esta "producción" se respalda con el sector financiero y los productos o servicios que puede ofrecer, a pesar de esto las instituciones financieras se ven afectadas debido a que la parte deudora no cumple con sus obligaciones legalmente acordadas. Para que una institución financiera funcione aparte de sus normativas y reglamentos debe contar con personas capacitadas e instruidas en el tema que puedan beneficiar con sus conocimientos y destrezas de manera positiva, es importante que la institución forje parámetros para que el desarrollo de las actividades no se perjudiquen, al momento de otorgar créditos y que otra parte ajena a la institución financiera tome responsabilidad con la misma es posible que exista el denominado riesgo crediticio lo cual es un factor que "La Banca" debe asumir para poder generar liquidez e ingresos.

A nivel provincial el riesgo crediticio aumenta con velocidad debido a que la población en general atraviesa una crisis financiera la cual afecta a la economía esta hace que los ingresos de familias productivas disminuyan y sus gastos aumenten, para los últimos años el entorno financiero busca estrategias para poder otorgar créditos con el ideal que cumplan ambas partes y la recuperación de cartera quede nula. Pese que a nivel provincial existen algunas sucursales, todas son regidas por la misma estructura pero al desequilibrio que presentan los clientes las entidades se ven obligados a tener mayor rigidez al momento de aprobar créditos financieros.

#### 1.1.1.3. Contexto Micro

En la ciudad de Cuenca fue creado el Banco del Austro el 28 de Noviembre 1977 la cual es una entidad financiera importante para la economía a nivel nacional, en la región específicamente en la ciudad de Ambato es reconocida como una institución que presta servicio de calidad y ofrece productos-servicios de excelencia. El análisis de este proyecto de investigación se lleva a cabo en la Agencia Sur de la ciudad de Ambato ubicada en la Av. Atahualpa y Víctor Hugo su actividad se lleva a cabo desde hace tres décadas lo cual en el transcurso del tiempo los productos son diferentes, hoy en día ofrece créditos vehiculares producto Credi-Vehículos específicamente el cual servirá para analizar el riesgo crediticio que se presenta al momento de otorgar los créditos a socios y personas particular.

Sin embargo, una de las características es la facilidad con la cual un cliente puede acceder a tenerlos con eficiencia, sin embargo, no se realiza un análisis completo y detallado acerca de los movimientos financieros de cada cliente esto afecta directamente a la liquidez y rentabilidad por lo cual el patrimonio de la misma se ve perturbado. Se propone analizar de mejor manera las carpetas candidatas para

acceder al crédito con el fin de prevenir y detectar a tiempo riesgos futuros que afecten al desarrollo de la institución y su rentabilidad.

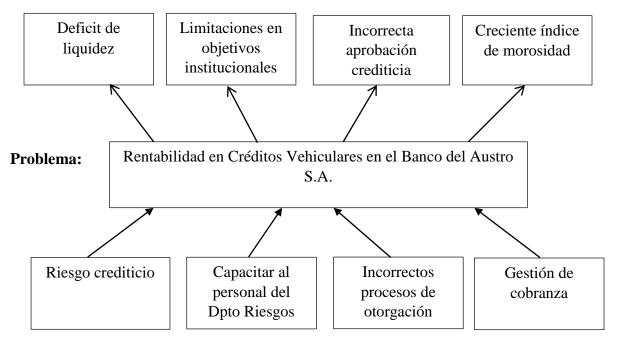
#### 1.2. Análisis Crítico

Presenta varias limitaciones al momento de la otorgación de créditos vehiculares de tal forma que si no se cuenta con adecuadas políticas de control para evitar el riesgo crediticio se tendrá una cartera improductiva de \$11627,06 y esto se verá reflejado en una afectación en la liquidez por lo que la continuidad del giro de la institución podrá verse limitada al no contar con los recursos necesarios para seguir operando con normalidad causando inconvenientes en la rentabilidad, a su vez la falta de capacitación al personal en el departamento de riesgos afecta de tal forma a la empresa que limita la consecución de objetivos institucionales y se cubrirá solo el 60% del presupuesto anual para el producto "Credivehículos" y la probabilidad de crecimiento y expansión será mucho más riesgosa, adicionalmente si se realizan incorrectos procesos de otorgación se le está disminuyendo al banco la oportunidad de aumentar sus ingresos debido a que se están otorgando créditos sin un análisis adecuado de la capacidad de pago de los clientes, por último si no se realiza una eficiente gestión de cobranzas repercutirá en una inestabilidad económica dentro de la institución, se alcanzará un índice de morosidad del 35% anual con un monto de \$18500,06 correspondiente a la cartera vencida ,es así que sin un análisis de estas circunstancias no se contaría con datos reales del impacto de la otorgación de créditos vehiculares.

Por otro lado, si se logra minimizar los riesgos que se presentan en el área de "credivehiculos" del Banco del Austro, se conseguirá que el riesgo crediticio se encuentre controlado, adicional a eso los índices de rentabilidad aumentaran y se obtendrán los resultados esperados beneficiando significativamente al desarrollo de la institución.

## 1.2.1.1. Árbol de problemas

**Efectos:** Variable Dependiente



Causa: Variable Independiente

**Gráfico** N° 1. Árbol de problemas

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

#### 1.2.1.2. Relación Causa-Efecto

Se presenta un problema en la otorgación de los créditos vehiculares, se maneja de manera empírica por parte del Dpto. de Riesgos el análisis y evaluación del riesgo crediticio de los clientes que van a contraer la obligación con la institución, como efecto de esto la institución incurre en un incremento al índice de morosidad, afecta a la rentabilidad y esto deteriora la imagen institucional, es necesario que el personal de dicha área se encuentre capacitados para reducir los riesgos.

La investigación se realiza con la finalidad de lograr resultados beneficiosos para la institución en la gestión de otorgación de créditos vehiculares, y que el riego

crediticio se encuentre controlado, los índices de rentabilidad aumenten y se obtengan los resultados esperados.

# 1.2.2. Prognosis

La Otorgación de créditos es la actividad principal que las entidades Financieras realizan, su cartera de préstamos comprende el fuerte de sus activos y representa la fuente principal de los ingresos y de sus ganancias.

Las instituciones financieras captan el dinero de sus clientes e inversionistas, los mismos que realizan distintos depósitos a la vista o a plazo fijo; la institución dispone de este dinero para invertirlo, pero en mayor porcentaje se lo direcciona a la otorgación de créditos a sus clientes, los mismos que requieren de este servicio para inyectar capital a sus negocios u otros fines, se realiza estas operaciones con la finalidad de obtener una buena rentabilidad.

Al no mantener una buena administración del riesgo crediticio, un buen estudio previo a las otorgaciones, dará como probabilidad que muchos de los clientes no cumplan a tiempo con sus obligaciones adquiridas con la institución, esto deteriorará la calidad en la calificación de la cartera de créditos y se notará el incremento que se dará por costos de administración y cobranza.

Si no se gestiona de manera adecuada cada uno de los procesos y se estudia a quien se otorga el crédito, se verá afectada la rentabilidad esta será baja o probablemente no existirá, pero lo que realmente preocupa en este caso es que llegaría la institución a tener pérdidas económicas, se darían bajas en las plazas de trabajo, el renombre institucional ya no sería el mismo, esto ya es un panorama difícil el que se avizora si no se estudia una solución adecuada para los requerimientos de esta problemática.

La responsabilidad recae directamente a los Oficiales de Crédito, Jefe de Agencia al igual que al Departamento de Riesgos, se debe ser cuidadoso al elegir al sujeto de crédito que va a obtener una obligación con la institución.

1.3. Formulación del problema

¿Cómo incide el riesgo crediticio en la rentabilidad de la Agencia Sur del Banco de

Austro S.A.?

1.3.1. **Preguntas Directrices** 

¿Existen métodos para determinar el Riesgo Crediticio en la Agencia Sur del

Banco de Austro S.A.?

¿Cuáles son los factores determinantes de la rentabilidad?

¿Cuáles son las estrategias a plantear para aumentar la rentabilidad en la

Agencia Sur del Banco del Austro S.A?

1.3.2. Delimitación del Objeto de Investigación

Campo: Gestión Financiera

Área: Riesgos

Aspecto: El Riesgo Crediticio en el Producto Credi-Vehículos y su incidencia en la

rentabilidad del Banco del Austro Agencia Sur de la Ciudad de Ambato.

**Temporal:** para la investigación se tomara como referencia el año 2015 y 2016

Espacial: El Banco del Austro Agencia Sur, se encuentra en el cantón Ambato

parroquia Huachi Chico, la misma que se ubica en la intermediación de la Av. Víctor

Hugo y Av. Manuelita Sáenz, frente a la Estación de Servicio Ballesteros Dos.

1.4. Justificación

La Institución del sector privado netamente financiera, en el transcurso del tiempo

aportó como impulsor para desarrollar a pequeños y medianos productores dentro del

país por medio del producto crediticio con significativas cantidades de dinero los

cuales han aumentado su economía e incremento de trabajo con gran trascendencia,

pero a medida del tiempo surgió inconvenientes con el cumplimiento de las políticas

9

para adquirir a este producto debido a su incorrecta aplicación los índices de clientes vencidos, morosos e incobrables aumentan lo cual conlleva a un índice mínimo de recuperación.

A pesar de la situación que actualmente posee las instituciones financieras debido a sinnúmero de reformas para el sector bancario el área de riesgos crediticios opta por analizar los factores de riesgo que posee el Producto de Credi-Vehículo de esta manera realizar una adecuada gestión para que así el cliente y la institución pueda tener seguridad y cumplimiento por las dos partes. La correcta colocación de créditos para el producto Credi-Vehículo ayudará al crecimiento institucional logrando así tener un incremento en el patrimonio y su actividad financiera mejore colocando a la institución como la mejor en generar esta clase de créditos a los clientes potenciales de la ciudad.

Conforme la situación descrita se lleve a cabo el presente proyecto de investigación propone soluciones para eliminar el problema existente por medio de una guía correcta para generar créditos y la administración del departamento al momento de aprobarlos o tenga inconvenientes así se evitará problemas futuros como vencimientos y morosidad.

#### 1.5. Objetivos

#### 1.5.1. Objetivo general

Estudiar el riesgo crediticio del producto Credi-Vehículos y su incidencia en la rentabilidad del Banco del Austro Agencia Sur.

#### 1.5.2. Objetivos específicos

- Determinar el riesgo crediticio en el producto Credi-Vehículos.
- Medir el nivel de Rentabilidad.
- Proponer una guía de administración del riesgo crediticio.

# **CAPÍTULO II**

## MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes investigativos

Después de realizar la respectiva investigación bibliográfica tomando el caso de estudio como objeto de investigación citaremos los antecedentes siguientes:

En las tesis consultadas en la Universidad Técnica de Ambato en la Facultad de Contabilidad y Auditoría, como en la de Altamirano Paul (2011), titulada "El riesgo crediticio y su influencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Popular en el periodo 2007-2010", la misma que concluye "El riesgo crediticio de la Cooperativa se puede considerar preocupante debido al comportamiento de la cartera vencida, esta obedece a que el momento de otorgar el crédito no se realiza un estudio exhaustivo de la situación del cliente de su patrón de comportamiento y fidelidad de la cooperativa"

Según Zamora Diana (2013), en su trabajo de titulación "Procedimientos del departamento de crédito, y su incidencia en el incumplimiento de metas de colocaciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., oficina centro, en el año 2011", a partir de su investigación la autora concluye "En la hipótesis planteada se llega a concluir que, a través de una aplicación adecuada de los procedimientos de concesión crediticia se puede lograr el cumplimiento de metas de colocaciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda."

En todas las instituciones financieras es de gran importancia elaborar políticas, reglamentos y manuales claros, que se cumplan al pie de la letra por el personal de crédito y en si todo el personal que se vea involucrado en la otorgación del crédito, con la finalidad de alcanzar de manera eficiente las metas que se han propuesto, sin dejar a un lado el adecuado control y evaluación de los riesgos que se puedan presentar en el ejercicio.

En la tesis de grado ubicada en la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato de Caiza Segundo (2010:98), que tiene por título

"La gestión en la colocación de créditos y su efecto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato Ltda. en el año 2010", el investigador al final de su trabajo concluye: "En la institución se ha observado, que no existe una debida capacitación a los empleados según sus funciones, demostrando una deficiencia por parte de sus autoridades, señalando así que la gestión en la colocación de créditos afecta directamente en la rentabilidad de la Institución"

Se debe mantener un equilibrio entre la otorgación del crédito y el riesgo que se puede generar, para esto el personal encargado debe realizar una adecuada selección de los clientes que contraerán esta obligación con la finalidad de que los recursos retornen en el tiempo y condiciones estipuladas en el contrato.

La prioridad de todas las instituciones financieras es obtener rentabilidad a través de la otorgación de los diferentes productos crediticios que se ofertan, para poder llegar a ser rentable, también debemos estudiar cómo se va a manejar el riesgo en las colocaciones, este riesgo debe ser administrado de manera eficiente.

El riesgo crediticio es un tema a tratar demasiado delicado que está afectando a todas las instituciones financieras, al momento de otorgar un crédito se debe conocer al cliente de manera directa y su situación actual, se debe realizar un estudio de factibilidad a la persona que solicita un crédito esto minimizara cualquier eventualidad al momento de su recuperación, se debe cumplir con las políticas, los reglamentos que se estipulen para poder realizar con normalidad las actividades crediticias, obtener los resultados esperados, buscando el mejor rendimiento para la institución en todas sus actividades y procesos de la institución.

#### 2.2. Fundamentaciones

#### 2.2.1. Fundamentación Filosófica

La investigación realizada es predominante cuantitativa, los objetivos y en su totalidad el proyecto mismo es conocido por el personal responsable como son sus técnicos e investigadores, las decisiones que se tomen serán responsabilidad de los técnicos que conocen sobre el estudio que se realizara, que desde el punto de vista

epistemológico conducirá a conceptualizar las gestiones empresariales en el sistema financiero y la relación que dé como resultado en el campo socio económico.

La información que se requiere llamada población es solamente un análisis de los créditos colocados en cierto periodo, la misma que no tendrá una reacción mientras se realice la presente investigación, los cambios que se presenten, desde el punto de vista ontológico debemos conocer la realidad del sector financiero y proponer direccionamientos que den como resultado una mejora en las acciones comerciales de la empresa u organización.

Para comenzar con la investigación debemos realizar el enfoque cuantitativo, plantearse el problema de estudio el cual debe ser delimitado y concreto, todo esto apoyándose en el marco teórico como una gran referencia para la elaboración de la hipótesis, por medio de esta técnica vamos a recolectar datos cuantificables que son de gran importancia para realizar la investigación del caso de estudio, a partir de esto vamos a conocer si es posible o no comprobar la hipótesis que se haya planteado para este problema (Gómez, 2006).

#### 2.2.2. Fundamentación Legal

El presente caso de estudio se fundamentara en las leyes siguientes:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

En la Constitución Política de la República del Ecuador, Registro Oficial 449, del 20 de octubre del 2008. Titulo VI Régimen de Desarrollo, Capitulo Cuarto Soberanía Económica, Sección Octava Sistema Financiero:

**Art.308.-** las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley, tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediaran de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El estado fomentara el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

La regulación y el control del sector financiero privado no trasladaran la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado.

Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras.

Según la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en el libo I Normas Generales para la aplicación de la Ley General de las Instituciones del Sistema Financiero, Titulo X de la Gestión y Administración de Riesgos, Capítulo I de la gestión y control de Riesgos, Sección II Administración de Riesgos:

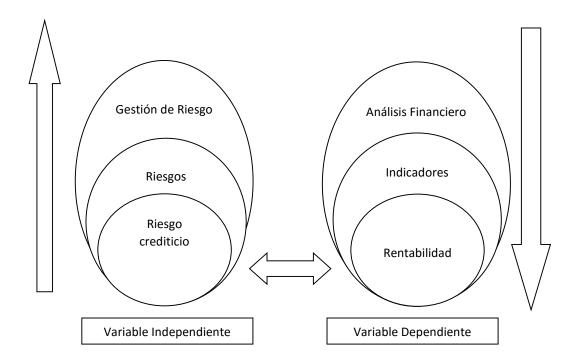
**Articulo 3.-** Las instituciones del sistema financiero tienen la responsabilidad de administrar sus riesgos, a cuyo efecto deben contar con procesos formales de administración integral de riesgos que permitan identificar, medir, controlar-mitigar y monitorear las exposiciones de riesgos que están asumiendo.

Cada institución del sistema financiero tiene su propio perfil de riesgos, según sus actividades y circunstancias específicas; por tanto, al no existir un esquema único de administración integral de riesgos, cada entidad desarrollara el suyo propio.

**Artículo 5**.- Las acciones de las instituciones del sistema financiero privado deberán ser nominativas. En el contrato social podrá estipularse que el capital se divide en varias clases de acciones, con derechos especiales para cada clase, sin que pueda excluirse a ningún accionista de la participación en las utilidades.

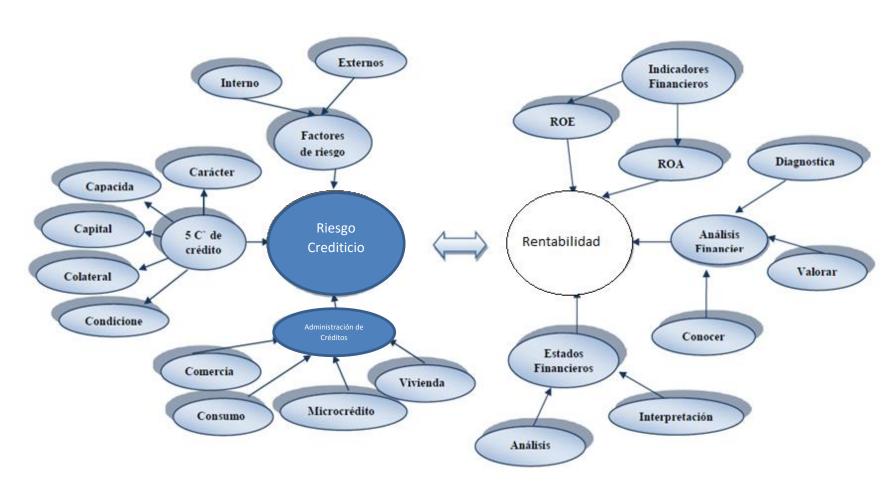
# 2.3. Categorías fundamentales

# 2.3.1. Superordinación Conceptual



**Gráfico N° 2.** Superordinación conceptual **Elaborado por:** Gutiérrez, Luis (2017)

# 2.3.2. Subordinación Conceptual



**Gráfico Nº 3.** Subordinación conceptual de variables **Elaborado por:** Gutiérrez, Luis (2017)

#### 2.3.3. Conceptualizaciones que sustentan las variables del problema

o Marco Conceptual Variable Independiente

#### Riesgo Crediticio

El Riesgo creditico podemos resumir que es la probabilidad de que se presenten varios acontecimientos en las funciones del ejercicio y esto da resultados negativos, los cuales se pueden prever a partir de un buen manejo de las distintas áreas de la empresa, se debe mantener un constante estudio de las amenazas del sector en el que se está participando y de esta manera reducir el riesgo al máximo, de esta manera no genera pérdidas y se podrá mantener una utilidad que colabore de gran manera a la institución. (Checkley, 2003)

## Riesgos

Demasiado importante es que las entidades bancarias estudien el riesgo que se presente en la práctica de su ejercicio, en si la palabra riesgo representa para l mayor parte de los estudiadores algo negativo o contrario a lo que está bien, un daño el cual va a dar como resultado una perdida por falta de precaución o de conocimiento o por falta de haber realizado un verdadero análisis según sea el caso. (Freixas, 1997)

#### Gestión del riesgo

La administración del riesgo es el conjunto de medios de control y entre ellos debe existir una interrelación especifica con la finalidad o meta que la institución financiera pueda adelantarse a cualquier eventualidad sea de carácter interno o externo, los mismos que afecten de manera directa o indirecta la consecución de los objetivos trazados en el ejercicio de sus funciones institucionales, la administración del riesgo aporta de gran manera a que la institución fortalezca su sistema de Control Interno y que con el tiempo se genere un sistema de evaluación y autocontrol dentro de las áreas que sean más críticas en la institución y que se necesite emplear. (Haro, 2005)

#### Administración de Riesgo

La administración del riesgo establece probabilidades de que un evento de riesgo pueda ocurrir y también ayuda a medir la magnitud en que la empresa se podrá recuperar y as repercusiones que se vendrán para el proyecto, a partir de una buena administración se podrá otorgar una calificación al riesgo sea alto, medio o bajo o de la misma manera se puede catalogar al riesgo en escalas de calificación (Gido & James, 2012).

Es la manera en la que se van a aplicar y desarrollar las políticas administrativas, los procedimientos a utilizarse y las practicas desarrolladas que analizaremos, mediante la administración del riesgo podremos evaluar, controlar y analizar el riesgo en general (Gido Jack, 2012).

Tiene varias etapas como lo es la identificación de las fuentes del riesgo, se debe realizar una adecuada evaluación cualitativa y cuantitativa, el riesgo se debe administrar y se debe de la misma manera comunicar a las partes interesadas de la evaluación realizada y de la toma de decisiones que se darán en el ejercicio (Fridson, 1996).

**Riesgo Crediticio:** posibilidad de que los créditos que ya fueron otorgados por cualquier entidad financiera no se puedan recuperar en las condiciones pactadas que fueron establecidas en la firma del contrato.

**Riesgo de Liquidez:** a este riesgo se le denomina cuando la institución financiera enfrenta escases de fondos que necesita para cubrir las obligaciones y esta tiene la necesidad de conseguir recursos alternos o se encuentran en la obligación de vender activos en desfavorables condiciones para la empresa.

#### Factores que determinan el riesgo en las instituciones Financieras

 Factores Internos: estos son os factores que directamente dependen de la parte administrativa, la administración propia se pone en juego y se mide la capacidad en que los ejecutivos toman las decisiones para minimizar el riesgo.  Factores Externos: estos son los factores del entorno no de la administración como tal, muchos de estos factores son la depreciación, inflación que no fueron previstas en lo que es la moneda local, también los desastres climáticos, entre otros.

## Los 5 Cs de crédito

Según (Cordoba, 2012), al investigar su trabajo, él menciona los factores principales que se tomara en cuenta, para conocer si se puede otorgar o no un préstamo, en este estudio se nombran a las cinco C del crédito que son las que a continuación se establecen:

#### C de Carácter

Según (Cordoba, 2012), este define a las cualidades a conocer como son la honorabilidad y la moral que a deudor le caracteriza y revisar su manera de respuesta a la obligación adquirida.

Para poder conocer la honorabilidad del cliente debemos partir de elementos que ayuden a reunir a información que necesitamos para la otorgación:

- Primeramente, realizar un reporte a través del buró de crédito
- Solicitar que la persona que va a contraer a obligación presente referencias comerciales, personales y bancarias.
- Verificar su historial jurídico

#### C de Capacidad

Según (Cordoba, 2012), es la habilidad, la experiencia que el sujeto tiene al administrar su empresa o la que tenga a su administración y a os resultados obtenidos en el ejercicio de la misma, para poder ser medida esta capacidad se debe tomar en cuenta su antigüedad laboral, el aporte que el sujeto ha brindado para el crecimiento de la empresa, las actividades que realiza, el número de personas a su cargo y los objetivos obtenidos.

# C de Capital

Según (Cordoba, 2012), el capital se mide a partir de los valores que el sujeto ha invertido en su negocio, como ha realizado sus proyecciones de crecimiento y consecución de las metas, se debe realizar un estudio de la situación actual en sus finanzas.

Se debe analizar su capacidad de endeudamiento, sus recursos propios, mediante todos estos estudios que vamos a realizar podremos medir sus posibilidades de pagar la obligación y no tener que recurrir a gastos de cobranzas

#### C de Colateral

Según (Cordoba, 2012), en esta se refiere a cualquier tipo de activo que el cliente posea, como por ejemplo, un edificio o vivienda, con el que el prestamista pueda realizar el cobro y terminar la obligación que ha contraído el cliente al momento que no se pueda realizar los pagos según lo acordado, algunos prestamistas optan por exigir el conocido aval a más de colateral, se refiere al tipo de garantías que posee el crédito en caso de que se incumpla lo estipulado.

#### C de Condiciones

Según (Cordoba, 2012), en esta parte se estudiara las condiciones o más conocido como los factores externos que puede verse afectado la puesta en marcha al negocio que se va a realizar, son los que ya no dependen del trabajo al que se dedique el cliente.

El entorno social y económico en el que se rodea, el sector en el que se desenvuelve, su actividad, las condiciones del país en lo económico y político son cosas con las que se puede ver afectado el sujeto que aplica a un crédito.

# o Marco Conceptual Variable Dependiente

#### Rentabilidad

Según González (2006), la rentabilidad es aplicada para todas las acciones que sean de origen económico en las que se tendrán que recurrir a medios sean materiales, humanos o financieros con la finalidad de obtener los resultados deseados y consecución de metas.

Como su nombre lo indica la rentabilidad es un rendimiento que busca la institución; que en un periodo determinado los capitales que hemos utilizados o los aplicados como inversión rindan resultados, es la comparación realizada entre renta generada y todos los medios que se utiliza para conseguirla con la finalidad de permitir una elección entre varias alternativas o de la misma manera poder juzgar la eficiencia de todas las acciones que se desarrollaron, si se realiza un análisis así sea priori o a posteriori.

De la manera que se quiera entender el concepto de resultado y el concepto de inversión, esto determinara un indicador de rentabilidad, se debe tener claro que el estudio de rentabilidad que se realice, se lo puede hacer en dos niveles, una de ellas es la función del tipo de resultado o la de inversión.

### Razones o indicadores Financieros

Las razones o indicadores financieros son los que representan la forma común de realizar el análisis financiero, es el resultado de relacionar de manera numérica entre dos cantidades.

Al establecer esta relación lo que da como resultado del análisis por razones o indicadores, es señalar los puntos débiles y los fuertes al momento de tomar una decisión en la creación de un negocio, al igual que indica las probabilidades y las tendencias.

El analista a partir de sus estándares mentales, su criterio sobre las experiencias podría tomar decisiones las mismas que podrían ser adecuadas o inadecuadas para la empresa. (Padilla, 2015)

Rentabilidad Económica o del Activo

Aquí se relaciona el concepto de un resultado conocido, antes de intereses, con su

totalidad de capitales que fueron empleados para la obtención, sin tomar en cuenta el

tipo de financiamiento o el origen, desde la perspectiva económica, es el rendimiento

que se dio de la inversión de una institución objeto de estudio. (Cordoba, 2012)

Se lo conoce también con las siglas en inglés como ROI (return on investment) o

como ROA (retun on assets), la fórmula que utilizaremos para su realizar el cálculo

es el que a continuación lo señalamos:

Rentabilidad sobre activos= (Utilidad Neta/Activos)\*100

Rentabilidad Financiera o de fondos Propios:

A diferencia de la anterior en esta se enfrenta el concepto de un resultado conocido,

después de los intereses, con los fondos de la empresa y su correspondiente

rendimiento.

Esta rentabilidad se la conoce con sus siglas ROE (return on equity), la fórmula que

representa a este cálculo es el siguiente:

Rentabilidad sobre el patrimonio = (Utilidad Neta/Patrimonio)\*100

2.4.Hipótesis

La administración del riesgo en el producto Credi-Vehículos incide en la rentabilidad

en el Banco del Austro S.A. Agencia Sur Ambato.

2.4.1. Elementos de la Hipótesis

• Variable Independiente: Administración del riesgo

• Variable Dependiente: Rentabilidad

**Unidad de Observación:** Banco del Austro S.A. Ag Sur Ambato.

22

# **CAPÍTULO III**

# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

# 3.1. Modalidad básica de la investigación

El presente Caso de estudio se lo realizo bajo la modalidad de Campo y bibliografía –documental.

# 3.1.1. Investigación de Campo

Para el caso es pertinente utilizar el método científico ya que proporciona un resultado y permite obtener conocimientos nuevos en el campo o realidad social, deja estudiar las situaciones como caso de estudio con la finalidad de diagnosticar todas las necesidades o los problemas y aplicar los conocimientos con fines prácticos, recogiendo los datos de las conductas observadas, mediante esta investigación se reúne la información necesaria pero con el contacto directo de los hechos que se encontraran en el estudio realizado. (Eliondo, 2002)

En el presente caso de estudio los asesores de Credivehículos al igual que el personal del área de Administración del Riesgos fue nuestro contacto directo para poder reunir la información, hemos observado la afectación directa sobre la rentabilidad del Banco del Austro Agencia Sur de la Ciudad de Ambato.

#### 3.1.2. Investigación Bibliográfica-documental

Este tipo de investigación tiene como finalidad entregar información al investigador para realizar la selección, la clasificación, el análisis y la evaluación de todo el material físico, impreso o virtual que nos servirá como fuente teórica en el desarrollo de la investigación científica acerca del tema de estudio que se proponga realizar y relacionar entre las distintas etapas o estados actuales del conocimiento dados como

referencia para el caso de estudio basándonos en documentos y otras publicaciones. (Eliondo, 2002)

Utilizamos este tipo de investigación para reunir la información y datos que nos permitieron conocer de manera más detallada casos de estudio similares y su recolección de la información bibliográfica basándonos en tesis de temas similares, libros y documentos referentes al problema de estudio.

# 3.2. Nivel o tipo de investigación

En el presente caso de estudio se utilizara la investigación exploratoria, asociación de variables (Correlacional) y descriptiva.

# 3.2.1. Investigación exploratoria

En este tipo de investigación se pretende dar una visión general, trata de reconocer, explorar el caso de estudio, esta será la primera fase, la primordial que debe cumplir cualquier investigador su objetivo es dar un examen al tema que ha sido poco estudiado o es desconocido, del cual se mantienen varias inquietudes, cuando ha surgido un nuevo fenómeno y el investigador emprende realizar un trabajo más profundo. (Namakforoosh, 2005)

El estudio exploratorio realizado nos sirvió para poder familiarizarnos con el caso a estudiar, con esto se logró obtener los datos y plantearnos el problema, su tema y así llegar a la formulación de una hipótesis.

# 3.2.2. Investigación descriptiva

Mediante este tipo de investigación lo que se busca es poder especificar o llegar a conocer las características, las especificaciones, las situaciones, costumbres y todos los perfiles que sean importantes entre grupos de personas, comunidades y todos los fenómenos que sean caso de estudio o se puedan someter a un análisis (gomez, 2006).

Con esta investigación se logró describir el problema y las relaciones con las variables, dando un detalle entre administración del riesgo crediticio y su incidencia en la rentabilidad ya que se obtuvo información detallada que sirve de soporte para el caso de estudio.

### 3.2.3. Investigación asociación de variables (Correlacional)

Para este modo de estudio descriptivo su finalidad es determinar el grado de relación o la asociación no causal que existirá entre las variables de estudio las mismas que pueden ser dos o más variables, su característica es primero medir las variables para luego por medio de pruebas de hipótesis y aplicación de técnicas estadísticas, llegar a estimar una correlación y con esto se puede aportar indicios sobre varias posibles causas que se dan para provocar un fenómeno. (Namakforoosh, 2005)

Con esta investigación se pudo establecer la correlación que existe entre la variable dependiente y la variable independiente, y estudiar su comportamiento mediante la comprobación de la hipótesis presentada.

# 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1. Población

Para el presente caso de estudio se tomó la siguiente población:

- Datos estadísticos y balances que proporcionó la entidad financiera de loa años 2015, 2016 para su respectivo análisis e interpretación del mismo.
- Revisión del manual de políticas y procedimientos.
- Datos estadísticos del análisis de carpetas del Departamento de Riesgo del primer semestre 2016.

#### 3.4. Operacionalización de las variables

# 3.4.1. Operacionalización de la variable independiente

 $Tabla\ N^{\circ}\ 1.$  Operacionalización de la variable independiente

VARIABLE INDEPENDIENTE: Administración del Riesgo						
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN		
La administración de	Políticas y	Índice de	¿Cuál es el índice de morosidad?	Fuentes Secundarias		
riesgos es la disciplina que	Reglamentos	Morosidad				
combina los recursos						
financieros, humanos,		Calificación de	¿Cuál es la calificación de riesgo en el	Fuentes Secundarias		
materiales, técnicos de		Riesgo	producto credivehiculos?			
una empresa así como las						
Políticas y Reglamentos,		Instrumentación de	¿Se está realizando una adecuada	Estados Financieros		
para identificar o evaluar		créditos	instrumentación en la documentación			
los riesgos potenciales y			de los créditos?			
decidir cómo manejarlos						
con la combinación		Control Financiero	¿Se requiere un análisis detallado en el	Entrevistas Semi-		
optima de costo-	Controles	Selectivo	que se implementen las 5 C de Crédito	Estructurada		
efectividad a partir de	Financieros		en todas las operaciones crediticias?			
herramientas como la 5 C						
de Crédito						

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

# 3.4.2. Operacionalización de la variable Dependiente

 $Tabla\ N^{\circ}\ 2.$  Operacionalización de la variable dependiente

# VARIABLE DEPENDIENTE: Rentabilidad

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
Es la ganancia que se	• Rentabilidad	• % Rentabilidad	¿Cuál es la Variación de	
presenta al realizar la	Económica	Económica	la Rentabilidad	Observación
intermediación financiera			Económica?	
con las captaciones y				
colocaciones de los				
recursos de la institución	Rentabilidad sobre		.Cuál es la mariación de	
conocida como rentabilidad Económica, la	la Cartera	%Rentabilidad	¿Cuál es la variación de la rentabilidad sobre la	
misma que paga y cobra		sobre Cartera de	Cartera de Créditos de la	Estados financieros
los intereses, existiendo		Créditos	Agencia es la más	Litados illiancieros
una Rentabilidad sobre la			óptima?	
cartera.			opiniu.	
3-3-2-3-3-3-3-3-3-3-3-3-3-3-3-3-3-3-3-3				

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

#### 3.5. Recolección de información

Para poder realizar la construcción de toda la información que vamos a necesitar se operara en dos fases.

# 3.5.1. Plan para la recolección de información

El siguiente plan contiene estrategias metodológicas que son requeridas para los objetivos y para la hipótesis de la investigación, que va de acuerdo al enfoque que fue escogido, en los cuales se considerara lo elementos siguientes:

- Definición de los sujetos personas u objetos que van a ser investigados
   Para la presente investigación se ha tomado a todo al personal del área de crédito
   y de riesgos del Banco del Austro S.A.
- Selección de las técnicas a utilizar en el proceso de la recolección de información

Se analiza un análisis de la situación financiera y de riesgo crediticio de la institución.

 Instrumentos diseñados de acuerdo a la técnica escogida para el caso de estudio

Los instrumentos a utilizar son los estados financieros y estadísticos entregados por el Banco del Austro S.A. a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

# 3.6. Plan procesamiento y análisis

#### 3.6.1. Plan de procesamiento de información

# Revisión y Repetición de la información recolectada

Se realizará una observación de la información que no esté acorde a la investigación y de ser necesaria se revisara la información correspondiente al sector financiero y que ha sido entregado a la SBS.

# • Tabulación de las variables de la hipótesis

Se utilizó tablas para poder cuantificar los resultados al igual que las representaciones graficas a partir del manejo adecuado de la información que fue recolectada para la presentación de los resultados.

# 3.6.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

Al realizó el análisis con su correspondiente comprobación de los resultados obtenidos en el estudio, se debe destacar las tendencias y relaciones fundamentales de las hipótesis apoyándonos del marco teórico; para la comprobación de la hipótesis se lo realizaremos con la aplicación del estadígrafo Z y del análisis de resultados.

# • Establecimiento de conclusiones y recomendaciones

Se debe establecer las debidas recomendaciones y conclusiones a partir de la ejecución y el respectivo cumplimiento de los objetivos específicos de la investigación.

# CAPÍTULO IV

# ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1. Análisis de resultados

Para el análisis de datos en relación a las variables los siguientes resultados obtenidos del Banco del Austro S.A., durante los periodos 2015 y 2016 que sirvió para establecer una comparación y justificar el estudio; así mismo proceder a la comprobación de hipótesis; por consiguiente, se presenta la información y las respectivas interpretaciones a los que se llegó para analizar el Riesgo Crediticio en el Producto Credivehículos y su incidencia en la rentabilidad del Banco del Austro.

## 4.1.1. Desarrollo del análisis de la Variable Independiente

La información contenida en respuesta al cuestionario que responden a la problemática y a las variables riesgo crediticio y rentabilidad, se obtuvo de la información financiera presentado por el Banco del Austro a la Superintendencia de Bancos y Seguros con valores 2015 y 2016 a sugerencia del docente tutor; dicha información se encuentra contenida en los anexos (anexos del 1 al 3) del presente estudio y se presenta un extracto de los mismos conforme se necesite respuestas que respondan al problema.

#### 1. ¿Cuál es el índice de morosidad?

La morosidad es aquella que se produce cuando el cliente o deudor no cancela los pagos programados oportunamente, por lo que el retraso genera intereses y procesos de cobros, a todo esto, se lo denomina morosidad y corresponde a un indicador financiero útil para el análisis de cartera en riesgo. Un concepto más técnico de la morosidad es el propuesto por Wicijo y Rodríguez (2013) quien menciona: "Ratio que mide la capacidad de una empresa o particular para hacer frente a todas sus deudas, tanto a largo como a corto plazo, realizando todos sus activos, financieros y no financieros". Para efectos de cálculo se toma en consideración los siguientes datos.

**Tabla N° 3.** Extracto de los balances 2015 – 2016; Cartera de créditos

14	CARTERA DE CREDITOS	834,193,849.31	837,566,443.07
1401	COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	324,483,846.76	370,201,932.61
140105, 10, 15	De 1 a 180 días	127,905,321.99	167,938,090.65
140120	DE 181 A 360 DIAS	49,505,444.10	55,384,881.20
140125	DE MAS DE 360 DIAS	147,073,080.67	146,878,960.76
1402	CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	435,066,148.69	314,984,139.88
140205, 10, 15	De 1 a 180 días	201,601,051.66	173,886,549.72
140220	DE 181 A 360 DIAS	67,254,773.43	47,702,403.17
140225	DE MAS DE 360 DIAS	166,210,323.60	93,395,186.99

Fuente: Banco del Austro, balances 2015 y 2016 (Anexo 1)

Tabla N° 4. Extracto de la ficha técnica solicitud de información bancaria

Preguntas	2015	2016	Observaciones
¿Cuál fue el monto de la cartera vencida para			
los años 2015 y 2016?	19966193,29	22113632,99	Total al cierre

Fuente: Ficha técnica solicitud de información bancaria (Anexo 4)

Para el cálculo de la morosidad se emplea la siguiente formula:

#### Morosidad

$$Morosidad = \frac{Cartera\ vencida}{Total\ cartera} * 100$$

Para efectos de cálculos se toman en consideración los balances de los años 2015 y 2016:

$$Morosidad\ 2015 = \frac{19966193.29}{834193849.31}$$

Morosidad 2015 = 2,39%

$$Morosidad\ 2016\ \frac{22113632.99}{837566443.07}$$

Morosidad 2016 = 2,64%

Conviene resaltar que existe un aumento en el indicador de la morosidad con efectos negativos, con referencia en los años 2015 y 2016; es decir que en el 2015 el indicador fue de 2,39% mientras que para el 2016 este indicador se eleva a 2,64% con un incremento de 0,25%, lo cual es preocupante dentro de la institución.

## Interpretación

En los dos años analizados y según la información recabada de la entidad financiera; el indicador de morosidad es alto; puesto que según lo revisado en el Sistema Nacional de Bancos Privados (Anexo 5), este indicador fue de 1,16% en promedio para los dos últimos años en conjunto dentro de los Bancos Privados; por lo tanto, el Banco del Austro está muy por arriba del promedio, siendo una preocupación constante; y debiendo tomar medidas cautelares en cuanto a la gestión de créditos, gestión de los riesgos crediticios. La actividad crediticia presenta un comportamiento pro cíclico, es decir, en las fases expansivas del ciclo en las que el crédito crece fuertemente la morosidad es baja, es aquí cuando tienden a cometerse los errores de evaluación de riesgos que se traducen en pérdidas durante la fase contractiva. El incremento de la cartera en mora obliga a que la entidad financiera realice mayores provisiones por cartera, lo cual reduce la expansión del crédito y probablemente el ritmo de crecimiento económico en la institución.

# 2. ¿Cuál es la calificación del riesgo del producto Credivehículos?

Un resumen de la calificación de cartera de créditos y contingentes y constitución de provisiones, se encuentra como anexo 3 de la presente investigación; esta fue presentada por el banco a la Superintendencia correspondiente, y se detalla cada uno de los diferentes productos financieros.

Tabla N° 5. Clasificación del riesgo

			CRÉDITOS						DIFERENCIA
			CUBIERTOS	SALDO SUJETO A	% DE	% DE	PROVISIONES	PROVISIONES	ENTRE
	CREDIVEHÍCULOS	TOTAL	CON GARANTÍAS	CALIFICACIÓN	PARTICIPACIÓN	ppovición	DEOLIEDIDA C	CONCERTIONS	DEOLIEDIDA C.V.
			AUTOLIQUIDADLES	CALIFICACION	PARTICIPACION	PROVISION	REQUERIDAS	CONSTITUIDAS	REQUERIDAS Y
									CONSTITUIDAS
<b>A</b> 1		2,842,584.84	90,000.00	2,752,584.84	59%	0.50%	13,762.88	13,762.88	-
A2	RIESGO NORMAL	911,314.80	-	911,314.80	19%	1%	9,113.14	9,113.14	-
A3		268,603.87	-	268,603.87	6%	2%	5,372.08	5,372.08	-
B1		107,892.34	-	107,892.34	2%	3%	3,236.77	3,236.77	-
	RIESGO POTENCIAL								
B2		69,006.24	-	69,006.24	1%	7%	4,830.35	4,830.35	-
C1		97,747.00	-	97,747.00	2%	17%	16,613.87	16,613.87	-
	DEFICIENTE								
C2		92.90	-	92.90	0%	20%	18.58	18.58	-
D	DUDOSO RECAUDO	91,319.09	-	91,319.09	2%	90%	82,140.35	82,140.35	-
Е	PERDIDA	430,363.62	-	430,363.62	9%	100%	430,363.62	430,363.62	-
	TOTAL	4,818,924.70	90,000.00	4,728,924.70			565,451.64	565,451.64	

Fuente: Banco del Austro S.A. (2017) (Anexo 3)

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

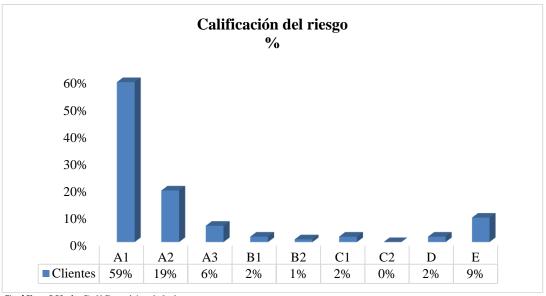


Gráfico Nº 4. Calificación del riesgo

Fuente: Banco del Austro S.A. (2017) (Anexo 3)

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

# Análisis

Es importante destacar la calificación de riesgo como lo es de Credivehículos que alcanza un 59% para A1, seguido de A2 con un 19%, con un menor porcentaje para E alcanza el 9% y así mismo para A3 con 6%, además que existe el 2% para B1, C1, y D.

## Interpretación

Con toda la información presentada en los documentos otorgados, a la Superintendencia de Bancos y Seguros se puede concluir que el producto Credivehículos representa un riesgo para la institución puesto que su calificación y cartera presentan problemas, esto causado por una administración inadecuada del riesgo en general, puesto que se debió prever lo que ocurriría, además que existe un perdida potencial que sin duda afectan a la rentabilidad de la institución, y podrían ser uno de los síntomas para esta redujera su rentabilidad, sumando la contracción que tiene el mercado financiero lo que podría complicar la situación. Siendo así el Banco del Austro debe prever acciones para evitar más descensos en sus indicadores y mejor de esta manera su liquidez y rentabilidad, sobre todo.

# 3. ¿Se está realizando una adecuada instrumentación en la documentación de los créditos?

Para responder esta pregunta es necesario generar indicadores como respuesta a la instrumentación utilizada; primero hay que observar que el proceso para la gestión del crédito es adecuado al entorno, sin embargo, se presenta los siguientes indicadores relacionados al problema.

Para el detalle de los siguientes indicadores se toma como referencia el primer semestre del 2015 y 2016, ya que mediante la Ficha Técnica de Solicitud de Información Financiera, se proporcionó información solo de los primeros semestres; cabe destacar que la información financiera proporcionada no debe ser divulgada de ninguna manera, puesto que en la institución bancaria consideran como información confidencial que no es apto para publicaciones, guardando absoluta reserva en los datos de los clientes existentes en el banco (ver anexo 4); siendo datos en bruto los que se expone a continuación.

Tabla N° 6. Extracto de la ficha técnica solicitud de información bancaria

Preguntas	2015	2016	Observaciones
			Primeros
¿Cuántas carpetas de clientes fueron			semestres,
presentadas en los años 2015 y 2016?	1700	1800	información
presentadas en los allos 2013 y 2010:			Primeros semestres, información financiera confidencial Primeros semestres, información financiera
			confidencial
			Primeros
¿Cuántas carpetas de clientes fueron			semestres,
aprobadas para créditos en los años 2015 y	1100	1300	información
2016?			Primeros semestres, información financiera confidencial Primeros semestres, información
			confidencial

Fuente: Ficha técnica solicitud de información bancaria (Anexo 4)

# Aprobación de créditos

$$Aprobación \ de \ créditos = \frac{Carpetas \ aprobadas}{Total \ carpetas \ presentadas}$$
 
$$Aprobación \ de \ créditos \ 2015 = \frac{1100}{1700}$$
 
$$Aprobación \ de \ créditos \ 2015 = 0,647$$
 
$$Aprobación \ de \ créditos \ 2015 = 64,71\%$$

$$Aprobación de créditos 2016 = \frac{1300}{1800}$$
 
$$Aprobación de créditos 2016 = 0,722$$
 
$$Aprobación de créditos 2016 = 72,22\%$$

Del total de carpetas que fueron presentadas para el año 2015, el 64.71% fueron presentadas sin ningún contratiempo; mientras que para el año 2016 alcanzo el 72,22% que fueron aprobadas sin problemas, el resto presento inconvenientes e inconsistencias y por eso se rechazaron.

# Interpretación

Se observa que en los primeros semestres hubo un movimiento adecuado en la presentación de carpetas, y de las cuales fueron aprobadas sin problemas sobre el 64%; este indicador es importante puesto que mencionaría que la institución financiera si realiza una revisión de las carpetas; aunque se lo realiza de manera generalizada. El resto de carpetas estuvo sujetas a nuevas revisiones, hasta el cumplimiento pleno de la solicitud o requisitos para los diferentes productos financieros.

#### Incumplimiento de requisitos

Para los datos se toma en consideración las respuestas obtenidos en la ficha técnica solicitud de información bancaria, utilizando una simple resta del total de carpetas receptadas menos las carpetas aprobadas; con lo cual se obtiene el número de carpetas rechazadas y se procede a crear el indicador.

$$Incumplimiento de requisitos = \frac{Carpetas rechazadas}{Total carpetas presentadas}$$

Incumplimiento de requisitos  $2015 = \frac{600}{1700}$ Incumplimiento de requisitos 2015 = 0.352

Incumplimiento de requisitos 2015 = 35.29 %

Incumplimiento de requisitos 
$$2016 = \frac{500}{1800}$$
Incumplimiento de requisitos  $2016 = 0.27$ 
Incumplimiento de requisitos  $= 27.78 \%$ 

En el año 2015 se obtuvo un 35.29% de incumplimiento de requisitos en las carpetas presentadas con relación al 2016 que disminuyo al 27,78% en la presentación de las carpetas para la otorgación de créditos por parte de la entidad financiera.

# Interpretación

Por lo tanto, las carpetas presentaron anomalías en la documentación para la otorgación del crédito en más de una cuarta parte, donde las carpetas que tenían faltas leves se enviaron a reingreso para cumplir a cabalidad con los requisitos presentados; mientras que las carpetas que significaban un riesgo potencial fueron rechazadas sin ningún reparo.

# • Reingreso de documentos

Tabla N° 7. Extracto de la ficha técnica solicitud de información bancaria

Preguntas	2015	2016	Observaciones
¿De las carpetas rechazadas por la institución, cuantas fueron reingresadas para nueva aprobación de los créditos?	Sin información	388	No hubo información consistente para el año 2015

Fuente: Ficha técnica solicitud de información bancaria (Anexo 4)

$$Reingreso\ de\ documentos = \frac{Carpetas\ corregidas}{Total\ carpetas\ rechazadas}$$

Reingreso de documentos  $2016 = \frac{388}{1800}$ 

Reingreso de documentos 2016 = 0.2155

Reingreso de documentos 2016 = 21,55%

Del total de carpetas rechazadas en el primer semestre del 2016 el 21,55% de estas fueron reingresadas con las correcciones pertinentes y fueron aprobadas en un periodo posterior.

# Interpretación

Las carpetas que no fueron aprobadas definitivamente, se dieron por problemas de documentos incompletos, faltas leves o documentos no válidos, buro de crédito demasiado elevado, entre otros. Por lo tanto, la información financiera sobre las carpetas presentadas permite explicar cómo se da el proceso en la recepción y aprobación de productos financieros en la institución; por lo tanto, el problema se puede estar dando por otras actividades ajenas a la institución financiera, pudiendo ser el desempleo, la crisis del país, entre otros los que retarden los pagos y por ende incremente la morosidad, la cartera vencida o el riesgo financiero.

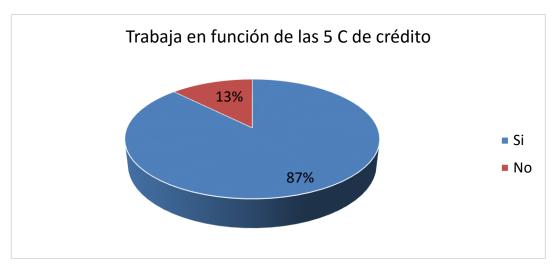
# 4. ¿Se requiere un análisis detallado en el que se implementen las 5 C de Crédito en todas las operaciones crediticias?

No se identificó un proceso adecuado para responder esta pregunta; de hecho, para las operaciones crediticias se referencian en el manual de funciones, y los procesos que están detallados para cada departamento, por ello es necesario que se implemente o cuenten con los conceptos de las 5C del crédito, ya que una breve discusión y levantamiento de información a 8 profesionales del departamento de créditos se obtuvo como resultados los siguiente.

Tabla N° 8. Extracto de la ficha técnica solicitud de información bancaria

Sobre la implementación de la 5 c de crédito (8 profesionales del área de crédito)					
Preguntas	Si	No	Observaciones		
¿Reconoce las 5 C de crédito?	6	2			
¿Trabaja con la implementación de las 5 C de crédito?	7	1			
¿Los procesos crediticios cuentan con los elementos					
de las 5 C de crédito?	0	8			
¿Son importantes dentro de su trabajo las 5 C de					
crédito?	8	0			

Fuente: Ficha técnica solicitud de información bancaria (Anexo 4)

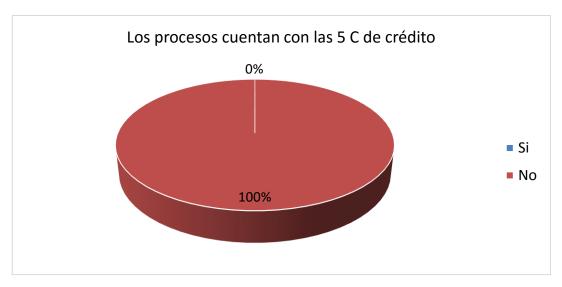


**Gráfico N° 5.** Trabajo con las 5 C de crédito **Elaborado por:** Gutiérrez, Luis (2017)

Los involucrados en el departamento de crédito mencionaron que trabajan en función de las 5 C de crédito en un 87%; mientras que un 13% no trabaja ni toma en consideración estas 5 C de crédito.

# Interpretación

Existe un alto involucramiento del personal profesional del departamento crédito en cuanto a la utilización de la 5 C de crédito, como son la capacidad, el capital, colateral, carácter y convivencia; lo cual muestra que la institución se respalda en lineamiento que ayuda a la prevención del riesgo de crédito en los diferentes productos financieros para respaldar su inversión y recuperación que se refleje en los estados de resultados como rentabilidad.



**Gráfico N° 6.** Identifica cada elemento de la 5 C de crédito **Elaborado por:** Gutiérrez, Luis (2017)

Del equipo profesional del departamento de crédito el 100% mencionaron que los procesos de crédito no están basados en las 5 C del crédito.

# Interpretación

Es importante tratar con las 5 C del crédito, ya que todos los profesionales del área lo consideran como importantes; sin embargo, se observa claramente que en los procesos no son tomados en consideración estos elementos; y por ello también podrían darse problemas, sobre todo en la calificación o en el proceso en general de aprobación crediticia.

# 4.2.2. Desarrollo del análisis de la Variable Dependiente

# 5. ¿Cuál es la Variación de la Rentabilidad Económica?

Para los cálculos y respuestas a las preguntas se toma en consideración los resultados presentados en los Balances de Situación General y de resultados de los años 2015 y 2016; por lo tanto, se presenta la siguiente información con la que se trabajara, contenida la información completa en los Anexos 1 y 2.

**Tabla N° 9.** Extracto de los Estados de Resultados 2015 - 2016

	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		9,213,298.54		4,004,287.79
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	8,634,980.13		4,521,446.32	
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		17,848,278.67		8,525,734.11
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	2,314,555.34	·	1,848,777.87	
56	OTROS INGRESOS	10,038,938.25		3,356,147.14	

Fuente: Banco del Austro, extracto de los Estados de Resultados 2015 y 2016 (Anexo 2)

**Tabla N° 10.** Extracto de los Balances 2015 y 2016

17	BIENES ADJUD.PAGO-ARR.MERC. Y NO UTIL.INSITUC	7,961,859.52	11,592,987.89
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	21,588,393.96	32,678,246.69
19	OTROS ACTIVOS	103,233,978.27	85,710,520.82
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,718,869.43	14,368,865.31
19021990	'Otras cuentas de "otros activos"	91,769,700.15	74,622,534.94
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	- 1,254,591.31	- 3,280,879.43
1	TOTAL DEL ACTIVO	1,461,276,031.88	1,706,066,185,31
4	GASTOS	157,717,732.89	156,476,348.81
	TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS	1,618,993,764.77	1,862,542,534.12

Fuente: Banco del Austro, extracto de los Balances 2015 y 2016 (Anexo 1)

**Tabla N° 11.** Extracto de los Balances 2015 y 2016

3	TOTAL DEL PATRIMONIO	145,411,454.28	161,004,350.25
	TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	1,461,276,031.88	1,706,066,185.31
5	INGRESOS	166,931,031.43	160,480,636.60
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	1,628,207,063.31	1,866,546,821.91

Fuente: Banco del Austro, extracto de los Estados de Resultados 2015 y 2016 (Anexo 2)

Para el establecimiento de la Rentabilidad Económica se trabaja con los indicadores ROA y ROE, esto porque es necesario conocer sus implicaciones y variación durante los últimos dos años:

#### • Rentabilidad Sobre los Activos

La rentabilidad sobre los activos representa la eficiencia de los recursos; es decir, representa como la empresa utiliza los activos para generar riqueza o rentabilidad; así lo menciona Huanaco (2014): "Resultado sobre Activos (ROA): Resultado sobre Activos (ROA): corresponde al porcentaje de utilidad o pérdida, obtenido por cada unidad invertido en activos". La fórmula viene dada por:

$$ROA = \frac{Rentabilidad\ total}{Activos\ totales}$$

$$ROA\ 2015 = \frac{9213298.54}{1461276031.88}$$

$$ROA\ 2015 = 0.630\%$$

$$ROA\ 2016 = \frac{4004287.79}{1706066185.31}$$

$$ROA\ 2016 = 0,235\%$$

## Análisis

De acuerdo a la información proporcionada se alcanzó en el 2015 un 0,630% de la rentabilidad total de los activos de la entidad con relación al 2016 que disminuyo a 0,235%.

### Interpretación:

En respuesta a la pregunta la variación es de 0,4% del 2015 al 2016 en valor negativo en cuanto al ROA; es decir que existe una reducción significativa que al analizar se puede haber dado por varias situaciones; la primera es el incremento de los activos sobre todo las cuentas de Disponibles e Inversiones; por otra parte se observa una reducción de la rentabilidad que puede estar relacionado a este incremento de los activos (por compra o inversión); esto hace que los indicadores varia drásticamente de año a año. Sin embargo, se puede concluir que fuera de este tema, no se ha podido mantener o incrementar este indicador; debiendo tomar decisiones y correctivos para

el año 2017. Finalmente, lo que indica el 0,630% en el 2015 es que como ROA explica que la rentabilidad por la prestación de servicios financieros permitió obtener 0,6 centavos por cada dólar invertido; mientras que para el 2016 el ROA indica que con una inversión superior en los Activos y manteniendo las mismas ventas en servicios financieros se obtuvo una ganancia de 0,2 centavos por cada dólar de inversión; entendiéndose por inversión la prestación de servicios financieros y cobros de los mismos a clientes y terceras personas.

De igual manera se analiza la rentabilidad sobre lo patrimonios:

#### Rentabilidad sobre el Patrimonio

En cuanto a la rentabilidad sobre el patrimonio, esta representa la utilidad que reciben los socios o inversores realizados en la institución; según Huanaco (2014) el ROE: "corresponde al porcentaje de utilidad o pérdida obtenido por cada unidad que los dueños han invertido en la empresa, incluyendo las utilidades retenidas". Su cálculo viene dado por la fórmula:

$$ROE = \frac{Rentabilidad\ total}{Patrimonio}$$

$$ROE\ 2015 = \frac{9213298.54}{145411454.28}$$

$$ROE\ 2015 = 6.34\%$$

$$ROE\ 2016 = \frac{4004287.79}{161004350.25}$$

$$ROE\ 2016 = 2,49\%$$

# Análisis

La rentabilidad sobre los patrimonios para el año 2015 es de 6,34% con respecto al 2016 que obtuvo un 2,49%; resultados que preocupan a los inversionistas, ya que es una reducción considerable de 3,84% de año a año.

# Interpretación

Por lo tanto, se puede decir que la empresa está experimentando problemas de rentabilidad, debido a la mala administración del riesgo de crédito; entonces se explicaría que para el año 2015 la utilidad sobre los patrimonios representaron un 6,34% para los inversionistas o propietarios; mientras que para el 2016 se redujo drásticamente este valor a 2,49% reflejando que el ROE no aumentó constantemente, e indica que la empresa no está haciendo un buen trabajo en crear utilidades, necesitando incrementar el financiamiento por parte de los accionistas. De igual forma, la reducción del ROE puede significar que la institución disminuya o no cuente con ventajas competitivas que le hagan tener niveles deseados de rentabilidad.

# 6. ¿Cuál es la variación de la rentabilidad sobre la Cartera de Créditos de la Agencia?

Para medición de esta pregunta se plantea la siguiente formula, que permite observar la relación de la rentabilidad con la cartera de crédito, y así saber su relación existente, y la variación de la misma.

Tabla Nº 12. Extracto de los Estados de Resultados 2015 - 2016

56	OTROS INGRESOS	10,038,938.25		3,356,147.14	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	2,314,555.34		1,848,777.87	
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		17,848,278.67		8,525,734.11
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	8,634,980.13		4,521,446.32	
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		9,213,298.54		4,004,287.79

Fuente: Banco del Austro, extracto de los Estados de Resultados 2015 y 2016 (Anexo 2)

**Tabla N° 13.** Extracto de los Balances 2015 y 2016

14	CARTERA DE CREDITOS	834,193,849.31	837,566,443.07
1401	COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	324,483,846.76	370,201,932.61
140105, 10, 15	De 1 a 180 días	127,905,321.99	167,938,090.65
140120	DE 181 A 360 DIAS	49,505,444.10	55,384,881.20
140125	DE MAS DE 360 DIAS	147,073,080.67	146,878,960.76
1402	CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	435,066,148.69	314,984,139.88
140205, 10, 15	De 1 a 180 días	201,601,051.66	173,886,549.72
140220	DE 181 A 360 DIAS	67,254,773.43	47,702,403.17
140225	DE MAS DE 360 DIAS	166,210,323.60	93,395,186.99

Fuente: Banco del Austro, extracto de los balances 2015 y 2016 (Anexo 1)

#### • Variación de Rentabilidad sobre la cartera

Para la determinación de la variación de la rentabilidad sobre la cartera se toma en consideración la siguiente fórmula:

$$Variaci\'on\ de\ la\ rentabilidad\ sobre\ la\ cartera = \frac{Rentabilidad\ total}{Cartera\ total}$$

$$Variaci\'on\ de\ la\ rentabilidad\ sobre\ la\ cartera\ 2015 = \frac{9213298,54}{834193849,31}$$

Variación de la rentabilidad sobre la cartera 2015 = 1,10%

$$Variaci\'on\ de\ la\ rentabilidad\ sobre\ la\ cartera\ 2016 = \frac{4004287.79}{837566443.07}$$

Variación de la rentabilidad sobre la cartera 2016 = **0**, **48**%

#### **Análisis**

De acuerdo a los resultados obtenidos las variaciones del 2015 fueron de 1,10% mientras que para el 2016 disminuyó a 0,48% la variación de rentabilidad de la cartera.

# Interpretación

Por lo tanto, la variación de la rentabilidad para el año 2015 indican que existe un excedente 10%, esto tomando en relación la incidencia de la rentabilidad con la cartera total; sin embargo como se observa para el 2016 la cartera presenta un crecimiento pero en términos de estabilidad o comportamiento continuo; en cambio la rentabilidad se reduce a más de la mitad; por lo tanto, el indicador no genera excedentes y se interpreta que la cartera total no influye directamente en la rentabilidad; puesto que debió manipularse cuentas del orden de los activos y por ello su reducción; aun así es un indicador positivo y explicaría que dentro de lo normal la cartera influyo en la rentabilidad en cerca del 48% que es el valor que se ve reducido en la rentabilidad.

# 4.2. Verificación de la hipótesis

Para la comprobación de la hipótesis se utiliza el estadístico Z, ya que este permite trabajar con dos variables que meden la relación existente; además que se aplica para muestras no paramétricas o menores de 30 casos; por ello, se aplica la siguiente formula:

$$\mathbf{z} = \frac{p1 - p2}{\sqrt{(\rho * \varphi)(\frac{1}{n1} + \frac{1}{n2})}}$$

# 4.2.1. Planteamiento de la Hipótesis

**Ho:** La administración del riesgo en el producto Credivehículos no incide en la rentabilidad en el Banco del Austro S.A. Agencia Sur Ambato.

**H**<sub>1</sub>: La administración del riesgo en el producto Credivehículos incide en la rentabilidad en el Banco del Austro S.A. Agencia Sur Ambato.

#### 4.2.2. Estadístico de Prueba

El estadígrafo z es una prueba estadística para evaluar hipótesis con muestras significativas, en el caso de la determinación del estadístico **z** se lo hace en base de grados de libertad.

La fórmula viene dada por:

$$z = \frac{p1 - p2}{\sqrt{(\rho * \varphi)(\frac{1}{n1} + \frac{1}{n2})}}$$

Dónde:

z = estimador "z"

**p1** = Probabilidad de aciertos de la VI

**p2** = Probabilidad de aciertos de la VD

 $\dot{\mathbf{p}}$  = Probabilidad de éxito conjunta

 $\varphi$  = Probabilidad de fracaso conjunta (1- p)

**n1** = Número de casos de la VI (resultado)

**n2** = Número de casos de la VD (resultado)

# 4.2.3. Grados de Libertad

Dentro de la determinación de los grados de libertad se utiliza la siguiente fórmula:

$$gl = n - 1$$

$$gl = 4 - 1$$

$$gl = 3$$

En donde n (N) es la población que representa a 4 datos para lo cual se considera un estimador "Z" tabulada igual a +/-2,3534 que se obtiene en base al nivel de significancia (0,95) o error del 0,05 y los grados de libertad (3).

Tabla N° 14. Tabla distribución estadística estimador "z"



Grados de						
libertad	0.25	0.1	0.05	0.025	0.01	0.005
1	1.0000	3.0777	6.3137	12.7062	31.8210	63.6559
2	0.8165	1.8856	2.9200	4.3027	6.9645	9.9250
3	0.7649	1.6377	2.3534	3.1824	4.5407	5.8408
4	0.7407	1.5332	2.1318	2.7765	3.7469	4.6041
5	0.7267	1.4759	2.0150	2.5706	3.3649	4.0321
6	0.7176	1.4398	1.9432	2.4469	3.1427	3.7074
7	0.7111	1.4149	1.8946	2.3646	2.9979	3.4995
8	0.7064	1.3968	1.8595	2.3060	2.8965	3.3554
9	0.7027	1.3830	1.8331	2.2622	2.8214	3.2498
10	0.6998	1.3722	1.8125	2.2281	2.7638	3.1693

Fuente: Andrade (2006)

# 4.2.4. Indicadores para la verificación de la hipótesis

# **Indicadores Variable Independiente**

Para armar la tabla de distribución estadística se toma en consideración lo investigado en el campo, para lo cual en primera instancia sobre el riesgo potencial se suma los clientes desde B1 hasta E, en consideración que a partir de estos clientes se considera como un riesgo el prestar servicios financieros, y los porcentajes representan lo actual en la institución financiera; por lo tanto, la sumatoria da como resultado un valor porcentual de **16%**.

**Tabla N° 15.** Extracto tabla de riesgos potenciales

	CREDIVEHÍCULOS	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN
A1		59%	0.50%
A2	RIESGO NORMAL	19%	1%
A3		6%	2%
B1		2%	3%
В2	RIESGO POTENCIAL	1%	7%
C1		2%	17%
C2	DEFICIENTE	0%	20%
D	DUDOSO RECAUDO	2%	90%
Е	PERDIDA	9%	100%
	TOTAL	100%	

Fuente: Banco del Austro S.A. (2017) (Anexo 3)

Mientras que el segundo valor en representación de la variable independiente es la morosidad, para el cual se toma de los resultados obtenidos en la investigación de campo, cuyo valor es de 2,64%.

$$Morosidad = \frac{Cartera\ vencida}{Total\ cartera}*100$$

$$Morosidad\ 2016\ \frac{22113632.99}{837566443.07}$$

 $Morosidad\ 2016 = 2,64\%$ 

En ambos casos se toma en consideración como respuestas negativas, ya que son un problema o generan conflictos en la institución; por lo tanto, en la tabla de distribución estadística estarán en los valores "NO" o negativos.

# **Indicadores Variable Dependiente**

De la misma manera se tomó en consideración para la variable dependiente la rentabilidad sobre los activos y la rentabilidad sobre los patrimonios, esto a fin de contar con indicadores y respuestas que den a conocer el estado actual de la rentabilidad empresarial y medir así la existencia de relación con la administración del riesgo.

$$ROA = \frac{Rentabilidad\ total}{Activos\ totales}$$

$$ROA\ 2016 = \frac{4004287.79}{1706066185.31}$$

$$ROA\ 2016 = 0.235\%$$

$$ROE = \frac{Rentabilidad\ total}{Patrimonio}$$

$$ROE\ 2016 = \frac{4004287.79}{161004350.25}$$

$$ROE\ 2016 = 2,49\%$$

En este caso los dos valores son positivos y representan a la rentabilidad de la empresa por lo que se coloca los valores en "SI" o positivo. Con estos valores se procede a elaborar la tabla de distribución estadística para el estadígrafo "z";

Tabla N° 16. Distribución estadística

VARIABLE INDEPENDIENTE	RESPUESTAS	
	<b>SI</b> (+)	NO (-)
Riesgo potencial	0,00	16,00
Morosidad	0,00	2,64
Valor de respuesta	0,00	18,64
Total VI		18,64
VARIABLE DEPENDIENTE		
ROA	0,235	0,00
ROE	2,49	
Valor de respuesta	2,73	0,00
Total VD		2,73
Total VI y VD		21,37

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

#### 4.2.5. Cálculo estadístico

Para la comprobación de la hipótesis se realiza los cálculos respectivos a partir de las fórmulas, las cuales permiten comprobar la aceptación o rechazo de la hipótesis.

$$p1 = Total (+) VI / Total de la VI = 0/18,64 = 0$$

$$p2 = Total (+) VD / Total de la VD = 2,73/2,73 = 1$$

$$\dot{p} = \frac{\text{Total (+) VI + Total (+) VD}}{\text{Total VI y VD}} = \frac{\text{0+2,73}}{\text{21,37}} = 0,1277$$

$$\varphi = (1 - \dot{p}) = (1 - 0.1277) = 0.8722$$

n1 = 19

n2 = 3

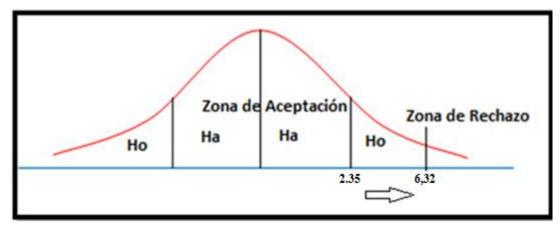
Luego de haber realizado los cálculos estadísticos requeridos para reemplazar en la fórmula, se procede a obtener la Z para ello se remplaza la fórmula:

$$Z = \frac{p1 - p2}{\sqrt{(\rho * \varphi)(\frac{1}{n1} + \frac{1}{n2})}}$$

$$\mathbf{Z} = \frac{0-1}{\sqrt{(0,1277 * 0,8722)(\frac{1}{19} + \frac{1}{3})}}$$

# Z = 6,3192

Si la Z calculada 6,32 es mayor que la Z en tabla 2,35 se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alternativa (H1) con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.



**Gráfico N° 7.** Determinación del estadígrafo Z **Elaborado por:** Gutiérrez, Luis (2017)

#### 4.2.6. Conclusión

Se observa que se cumple la condición, ya que el estadístico Zc calculado es mayor que el Zt tabla; así se acepta la Hipótesis Alterna y se recha la Hipótesis Nula, por lo tanto, se dice que: "La administración del riesgo en el producto Credivehículos incide en la rentabilidad en el Banco del Austro S.A. Agencia Sur Ambato"; siendo necesario plantear recomendaciones que ayuden a la solución del problema evidenciado.

# CAPÍTULO V

# **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1.** Conclusiones

- Se realizó una comparación entre el año 2015 al 2016 y su índice de morosidad incremento en un 0.25%, pasando del 2,39% en el 2015 al 2,64% en el 2016; la Cartera vencida del 2015 fue de \$19'966.193.29 con un total de Cartera de \$834'193.849.31, la Cartera Vencida en el 2016 aumento a \$22'113.632.99 con un Total de Cartera para ese año de \$837'566.443.07, al realizar este análisis podemos notar que se encuentran expuestos a varios riesgos, uno de ellos es que los clientes que adquirieron la obligación no pueden cumplir con sus pagos a tiempo o simplemente ya no los realizan, la manera de recuperación se complica cayendo en cartera vencida, debido a esto podemos resaltar el incremento en el índice de la morosidad.
- Al instrumentar las carpetas de crédito por medio de indicadores realizamos una comparación entre el año 2015 2016, del total de carpetas presentadas existe un incremento en la demanda de créditos aumento de 1700 a 1800 respectivamente y el porcentaje en la aprobación de créditos es del 64.71% para el año 2015 y del 72.22% para el 2016 dándonos un incremento del 7.51%; el incumplimiento en los requisitos solicitados por la entidad ha disminuido al realizar la comparación nos da como resultado que en el año 2015 es del 35.29% y para el 2016 es de 27.78%, estos indicadores demuestran que un factor importante que incide en el aumento de la morosidad es la colocación de créditos sin el correcto análisis de la información del cliente.
- La rentabilidad sobre los activos (ROA) en una relación del año 2015 al 2016 se ha visto afectada y en una situación crítica con lo que respecta el 2016; la Rentabilidad Total es de \$9'213.298.54 y total de los Activos es de \$1461'276.031.88 para el año 2015 dándonos como resultado un indicador

del 0.630%; en comparación con el año 2016 su Rentabilidad Total fue de \$4'004.287.79 y su total de activos fue de \$186'254.253.41 dándonos un ROA del 0.235%, se demuestra que existe una reducción de la rentabilidad sobre los activos del 0,395%, se ve afectado para el año 2016, la administración del riesgo no es la adecuada se siente la disminución de la rentabilidad de la empresa el riesgo crediticio se nota al no mantener buenas estrategias en la institución.

#### 5.2. Recomendaciones

- El personal involucrado en la otorgación de créditos debe conocer y ofertar de manera correcta sus servicios y productos, realizar un mayor control en cada uno de los procesos al momento de recibir la documentación, la información del cliente que va a adquirir la obligación debe ser clara y precisa para su análisis, se debe llevar un adecuado manejo del riesgo crediticio hasta el momento de otorgar el crédito, se debe realizar un estudio individual de las necesidades de la persona que va a contraer la obligación, sus ingresos su capacidad de endeudamiento, garantizar que la obligación se va a cumplir en el pacto estipulado en la concesión y con esto garantizar la recuperación del crédito sin ningún tipo de contratiempos.
- Capacitaciones para las áreas involucradas en el proceso, la manera empírica se debe desechar en la colocación de los créditos; se debe estudiar los manuales y procesos a seguir, esto debe estar a cargo de los jefes de áreas, se debe involucrar más al personal y desarrollar procesos que sean más eficientes para la toma de decisiones; con la finalidad de que se eviten los créditos mal desembolsados, disminuya el riesgo crediticio, reducir el porcentaje de morosidad a tal punto que los indicadores sean mínimos, se alcance las metas deseadas obteniendo la rentabilidad esperada, se debe instrumentar de mejor manera la documentación entregada por el cliente para que el análisis no se complique y las carpetas rechazadas no vuelvan a ser ingresadas.

• Una guía que administre el riesgo crediticio y que sea aplicada en todos los procesos de la colocación de los créditos, con la finalidad de que los resultados sean óptimos, que el riesgo en las operaciones pueda ser controlado, pueda ser medido desde un inicio hasta su final, que la institución mantenga un crecimiento constante y beneficioso con una buena proyección a corto y largo plazo, con esto podremos aumentar la Rentabilidad Total de la empresa, disminuir el índice de morosidad, a partir del cambio de estrategias que las áreas de crédito y la de Riesgos incluyan en sus operaciones con la difusión del manual que administrara de mejor manera el riesgo.

# CAPÍTULO VI

# **PROPUESTA**

#### 6.1. Datos informativos

# 6.1.1. Titulo

Implementación de una Guía para Administrar el Riesgo Crediticio en el Banco del Austro S.A. Agencia Sur de la ciudad de Ambato.

# 6.1.2. Institución Ejecutora

Banco del Austro S.A. Agencia Sur de la ciudad de Ambato

#### 6.1.3. Beneficiarios

Personal del Área Comercial y Personal del Área de Riesgos

# 6.1.4. Ubicación Sectorial

La Agencia del Banco del Austro S.A. se encuentra ubicada en la ciudad de Ambato, en el sector de Huachi Chico, en la Avenida Atahualpa y Avenida Víctor Hugo a pocos pasos de Automotores Carlos Larrea Toyota, frente a la Estación de Servicios Ballesteros Dos, diagonal al Mall de los Andes.

# 6.1.5. Tiempo de Ejecución

El tiempo que estimamos para la ejecución del presente proyecto es de 6 meses.

#### 6.1.6. Personal responsable de la ejecución

Las personas a cargo de la ejecución serán los del área de Riesgos y el área Comercial.

#### 6.1.7 Costo de ejecución

Presupuesto total (talento humano + materiales) del investigador de \$ 790.00 dólares de los Estados Unidos

**Tabla N^{\circ} 17.** Presupuesto talento humano

	PRESUPUESTO TALENTO HUMANO				
No.	DETALLE	DURACIÓN	COSTO MENSUAL	SUBTOTAL	
1	Investigador				
2	Alimentación	6 meses	\$ 60,00	\$ 360,00	
3	Movilización	6 meses	\$ 30, 00	\$ 180,00	
4	Gastos varios	6 meses	\$ 20,00	\$ 120,00	
TOTA	\$ 660.00				

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

Tabla N° 18. Presupuesto de materiales

	PRESUPUESTO MATERIALES				
No.	DETALLE	COSTOS	SUBTOTAL		
1	Servicio de Impresora y Anillado	\$ 60,00	\$ 60,00		
2	Papel Bond	\$ 20.00	\$ 20.00		
3	Servicio de Internet	\$ 50,00			
ТОТА	TOTAL \$ 130.00				

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

#### 6.2. Antecedentes de la propuesta

Al riesgo crediticio se la conoce como las debilidades que se encuentran en una operación al momento de otorgar un crédito, este riesgo se lo encuentra en toda negociación financiera, el poder evitarlo es una prioridad, pero esto es casi imposible, lo que podemos realizar es un análisis correcto, un buen manejo de los procesos que se mantengan en la institución, gestionarlos para que el principal objetivo sea transformar el riesgo en una oportunidad que nos ayude a generar una rentabilidad.

Guaño (2015), indica que en su trabajo de investigación "La gestión del crédito y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito carroceros artesanales de Tungurahua. Ltda., que; la deficiente gestión del crédito por parte de los asesores ha agravado los niveles de la rentabilidad de la entidad, este procedimiento es causa de la poca capacitación que tienen los colaboradores en temas de análisis del riesgo crediticios, adicionalmente la falta de interés que ponen los asesores en el momento de otorgar un crédito hacen que toda esta problemática se acentué. Además, la necesidad de reestructurar el proceso de concesión de crédito de la Cooperativa es de suma urgencia ya que se ha podido observar y analizar en los estados financieros de periodos pasados la rentabilidad se ha visto reducir paulatinamente sin que se pueda hacer grandes cosas para poder remediar la situación. (pág. 55).

Da mención Cole (1999), que para la mayoría de los bancos, los préstamos son la fuente más grande y más obvia del riesgo de crédito; sin embargo, también existen otras fuentes de riesgo en todas las actividades del banco, incluyendo aquellas del

libro bancario, del libro de negociaciones de valores así como las de dentro y fuera del balance. Crecientemente, los bancos están enfrentando el riesgo de crédito en una variedad de instrumentos financieros, préstamos, transacciones interbancarias, financiamiento de negociación de valores, transacciones de cambio extranjero, así como la liquidación de transacciones, por la cual se debe incluir la Guía de mejoramiento de procesos misma que potencializara la atención al cliente con indicadores eficientes a la mejoras continua de la institución bancaria pensando siempre en la atención al cliente.

Todas las instituciones financieras se encuentran reguladas por la Superintendencia de Bancos, pero cada institución maneja sus propios procesos con la finalidad de rendir de mejor manera ante la competencia, en este análisis de casos se debe establecer una correcta administración para el control del riesgo de los créditos, con la finalidad de mantener clientes satisfechos con cada uno de sus servicios y productos que ofrecen, al operar la empresa con la cartera de créditos que es un activo muy importante, deben ser otorgados de una manera eficiente sin causar malestar tanto al cliente como al personal involucrado, se debe realizar un análisis antes de su aprobación y todo esto debe estar estipulado en el Reglamento interno, el mismo que debe mantener un monitoreo y una evaluación por áreas, se debe mantener un nivel adecuado en sus provisiones, solamente manejando un proceso correcto en cada uno de los procesos podremos disminuir el riesgo mas no eliminarlo por completo, la prioridad es mantener un correcto manejo de las operaciones.

#### 6.3. Justificación

Cuando hablamos de crédito hablamos del desarrollo de la matriz productiva y la actividad crediticia se ha convertido o constituye el ingreso más importante en cualquier Institución Financiera o mejor dicho para todas, por medio de los créditos se desarrolla la economía del país, pero este es un cuchillo de doble filo ya que al ser una fuente importante de ingreso, al no ser bien colocado puede causar muchos problemas para la banca por problemas de recuperación y al cliente por problemas de los cobros, por este motivo se les recomienda tener un control adecuado y un monitoreo muy preciso en todas las actividades a nivel financiero. (jordan bucheli, 2004)

Como hablamos anteriormente el cliente debe ser un factor importante al momento de la otorgación de créditos, los documentos que ellos nos proporcionen deben ser los que ayuden al personal de las áreas estudiadas a dar un análisis preciso de la solvencia actual, a corto y largo plazo de la persona que va a asumir esta obligación con el Banco, de esta manera vamos a administrar de manera óptima nuestra cartera de crédito sin dejar a un lado que pueda llegar a incurrir en los distintos tipos de riesgos como podemos nombrar el de iliquidez que se da a partir que el deudor no mantiene el dinero necesario para poder cumplir con su obligación dentro de los plazos acordados en la tabla de amortización, acompañado a este riesgo encontramos o vale destacar el riesgo de solvencia que también se puede dar, al no realizar un detallado análisis del riesgo por parte de las áreas correspondientes al sujeto de crédito, y si no mantiene o no posee activos o colaterales para poder recuperar de esta manera el pago de las obligaciones, la institución se verá obligada a perder la

recuperación de este crédito, todo esto puede darse al no realizar un adecuado análisis del riesgo crediticio.

Por las razones mencionadas es que las instituciones financieras deben cumplir con un análisis y un estudio minucioso de los riesgos que se puedan presentar, administrar sus colocaciones de la manera más adecuada sin dejar a un lado los riesgos crediticios al que la empresa está expuesta en el desarrollo de los negocios, por lo tanto se llega a la conclusión que cada empresa debe desarrollar los esquemas de su trabajo, asegurando que sus portafolios aseguren una buena calidad que permita medir y controlar las ganancias y las pérdidas que se presenten por casos eventuales, todo esto con la finalidad de poder mantener una correcta cobertura en lo que son las provisiones.

Al estudiar este caso se propone la guía para administrar el riesgo crediticio, con la creación de procesos básicos pero precisos que nos ayuden a la otorgación eficaz de los créditos mitigando los riesgos que se expone el Banco del Austro S.A. Agencia Sur de la ciudad de Ambato.

#### 6.4. Objetivos

#### 6.4.1. Objetivo General

Fortalecer los procesos en la otorgación de los créditos del producto Credi-Vehículos en el Banco del Austro S.A.

#### 6.4.2. Objetivos Específicos

- Minimizar el riesgo crediticio en el producto Credi-Vehiculos.
- Realizar una adecuada gestión en la colocación de los créditos.
- Elaborar la guía de administración del riesgo crediticio.

#### 6.5. Análisis de factibilidad

Al realizar el presente análisis de caso llegamos a la conclusión que la propuesta planteada se encuentra enrumbada y es factible al existir un problema, al no contar con un manual de procesos actualizado emite un desatinado proceso en las funciones realizadas por parte de los asesores de crédito es por ende que para optimizar los procesos se realiza un análisis de la situación actual de la institución.

El MANUAL DE USUARIO: Políticas y Procesos Crediticios, se encuentra en su versión 5.0 con fecha noviembre 2012 aprobado por la Gerencia de Productos y Servicios el quince de Noviembre del año 2012; se ve en la necesidad de realizar una actualización y una restructuración completa del Manual de Procesos, este manual no consta con una calificación eficiente del sujeto de crédito y no tiene actualizada las normativas crediticias que un asesor debe manejar al momento de la otorgación.

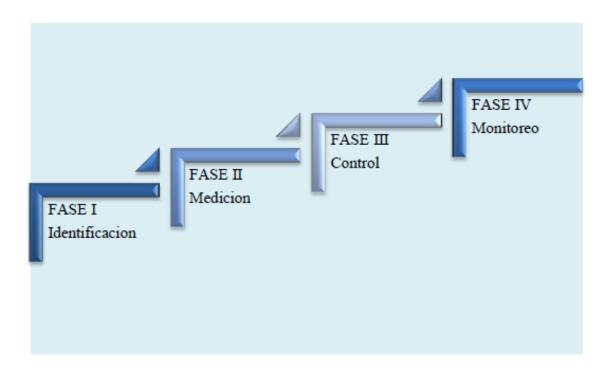
Por lo que la institución en la preocupación de sus procesos e interés de un nuevo manual para administrar el riesgo crediticio brindo todas las facilidades económicas y de talento humano para que el proyecto sea enrumbado y cristalizado, satisfaciendo las demandas del personal que intervienen en el proceso, la institución brindo su apoyo y total apertura para el desarrollo de este proyecto, para la parte técnica se nos

ha facilitado la información financiera y en la parte administrativa se ha expuesto el proceso de elaboración y ejecución de la presente guía.

#### 6.6. Modelo operativo

Para realizar la aplicación del Manual para la Administración del Riesgo Crediticio para el Banco del Austro S.A., se abordará las fases siguientes:

#### Manual Administración del Riesgo Crediticio.



**Gráfico N° 8.** Manual administrativo de riesgo crediticio **Elaborado por:** Gutiérrez, Luis (2017)

#### 6.6.1. FASE I: IDENTIFICACIÓN

#### 6.6.1.1. IDENTIFICACIÓN RIESGO CREDITICIO

En el proceso de otorgación de los créditos la identificación del riesgo crediticio es de gran importancia, nos ayuda a entender y reconocer los riesgos que se pueden presentar en cada operación, y nos ayuda a estar preparados para los riesgos que se presenten en el futuro.

#### a) Deficiencia en los procesos

Se presentan por varios motivos como lo son:

- Las políticas de crédito y cobranzas se encuentran desactualizadas en el MANUAL DE USUARIO: Políticas y Procesos Crediticios, se encuentra en su versión 5.0 con fecha noviembre 2012 aprobado por la Gerencia de Productos y Servicios el 15/11/2012; son ineficaces, dentro de una institución financiera el manual de procesos constituye una herramienta fundamental para el desarrollo de las actividades crediticias.
- En el proceso de la otorgación de créditos se debe tomar muy en cuenta el proceso operativo, todo esto consiste en cumplir con una serie de actividades, procesos que garanticen la otorgación y el pronto cobro del crédito, si el proceso se vuelve lento, complicado, incorrecto y se ejecuta de mala manera, el banco se encuentra expuesto a un alto riesgo crediticio, todo esto resultado de las fallas en la concesión del crédito, no se presenta un adecuado CHECK LIST de lo que requiere el analista.
- Se debe contar con un personal totalmente capacitado y profesional para el desarrollo de las diferentes operaciones que se requiere para a colocación, no se han presentado capacitaciones que actualicen los conocimientos, si no se da la importancia adecuada al Talento Humano y no se cuenta con personal calificado para las áreas se corre un riesgo de gran índole, debido a que desconocen las funciones que deben llevar a cabo, las actividades en su totalidad no serán desarrolladas de forma oportuna y adecuada.

#### b) Sobreendeudamiento

Una de las causas importantes del riesgo crediticio es esta el sobreendeudamiento de los clientes que buscan acceder a un crédito, para realizar una buena operación se debe identificar y analizar adecuadamente a los clientes.

En el Diario el Comercio el investigador Sánchez (2017), entrevista a Polivio Córdova presidente de la Firma Cedatos, "según una encuesta de agosto pasado 2016 en 23 provincias el 77% de ecuatorianos dijo que este año registro un aumento de sus deudas o tiene prestamos por pagar, solo el 16% señalo que sus valores por pagar disminuyeron y el resto no respondió".

Los clientes acuden a otro crédito en instituciones financieras con el objetivo de cubrir otras deudas pendientes, la persona continúa endeudándose, pero no mantiene el capital suficiente para poder cumplir con todas las obligaciones que ha adquirido.

Podemos nombrar dos causas que nos dan como resultado el sobreendeudamiento:

- El sobreendeudamiento que se da como resultado por el descontrol del presupuesto que se maneja, por gastos irracionales, por disfrutar de créditos otorgados sin haber realizado un estudio de su situación financiera personal.
- 2. No tomar en cuenta posibles casos a futuro, esto suele darse por una disminución de los ingresos, el desempleo, enfermedad; la tasa de desempleo es una variable macroeconómica que está influyendo de gran manera en que no se cumplan con los pagos a tiempo de los créditos.

#### c) Morosidad

Debido al incumplimiento en los pagos de las obligaciones adquiridas la morosidad se encuentra presente en toda institución financiera, no se realizan los pagos a tiempo en las fechas que fueron establecidas al momento de adquirir el crédito, lo que provoca que la cartera vencida vaya incrementada con gran notoriedad y esto incurra en gastos de cobranzas por parte de la institución financiera.

Según Julio José Prado (2017), en la revista Lideres nos indica que "según cifras de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador, el promedio de la cartera impaga creció de 3,4% en marzo del 2015 a 4.6% en el mismo mes de este año, el aumento es de 1,2 puntos en 12 meses año".

#### d) Competencia con otras Instituciones Financieras

En el Ecuador existen 24 instituciones Bancarias que se encuentran ofertando en el mercado sus diferentes servicios y productos, para hablar del incremento del riesgo crediticio un factor que también se debe estudiar es la competencia, existen Instituciones Financieras que ofertan con la finalidad de captar nuevos clientes, otros bancos ofrecen intereses más bajos, montos más altos, brindan mayor plazo en los pagos, todo esto influye para la colocación y pronta recuperación de las operaciones (morales, 2016).

Todo esto afecta a la calidad del crédito, la exigencia en la revisión de la documentación solicitada por la entidad no se la revisa de manera correcta o tratan de no ser rigurosos con esta y esto provoca un sobreendeudamiento al cliente si no fue bien estudiado para ser responsable del crédito.

#### e) Situación económica y política

Un factor macroeconómico al conceder un crédito es la situación económica y política por la que está pasando el país, se debe revisar la estabilidad de empleo, se debe estudiar el nivel de los ingresos, los ahorros que la persona presenta, la suma de todas estas variables nos darán como resultado la correcta otorgación de un crédito y evaluar la capacidad de endeudamiento del cliente y que el riesgo crediticio no afecte en la rentabilidad de las operaciones; en la situación política se debe mantener al tanto de los cambios que se realicen o las regularizaciones que se den en el tema de créditos, con esto aseguraremos un adecuado manejo del riesgo y el retorno de los créditos.

# 6.6.1.2. IDENTIFICACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITO

#### 1. Política crediticia

El principal objetivo de la Institución es de proporcionar a los clientes los recursos financieros necesarios y adecuados a sus posibilidades de pago, estando condicionado a las disposiciones del reglamento interno y a las políticas establecidas previamente.

Las políticas generales en función de las cuales trabajan los asesores, son:

- Igualdad absoluta de los clientes para obtener los beneficios de crédito.
- Se financiarán créditos a socios con calificación "A" u otras previas aprobaciones de la autoridad máxima.

- Rapidez y oportunidad del servicio.
- Protección de los clientes a través de las concesiones de crédito destinados a su mejoramiento económico - social.
- Asesoramiento técnico y financiero que asegure la correcta inversión de los créditos.
- Los créditos otorgados deberán garantizar su retorno.

En este sentido los tipos de créditos que ofrece la entidad financiera, son:

**Tabla N° 19.** Tipo de créditos

Tipo de créditos	Detalle
Crédito de consumo	Este producto está dirigido para personas que deseen realizar compras o pagos, sean personales, de salud, educación, viajes, adquisición de bienes, pagos de servicios, etc.
Credivehículos	Es un producto que apoya el financiamiento de la compra de un vehículo, nuevo o usado.
Crédito de vivienda	El Banco del Austro apoya el financiamiento más fácil del mercado con crédito hipotecario a largo plazo para la compra de una vivienda nueva o usada, construcción, ampliación y terminación.
Crediconfianza	Personas Naturales (dependientes o independientes), que hayan mantenido o mantengan un crédito de consumo.

Fuente: Banco del Austro (2017) Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

Estos productos cubren la demanda en las diferentes partes del país donde se encuentra el Banco, mientras que en Ambato provincia de Tungurahua también se mantiene las mismas políticas y productos a fin de abastecer la demande de crédito. Cada uno de estos productos se detalla a continuación:

Tabla N° 20. Información del crédito de consumo

#### CRÉDITO DE CONSUMO

En este producto está dirigido para personas que desean realizar compres o pagos, sean personales, de salud, educación de bienes, pagos de servicio, etc.

Beneficios	Taza	Requisitos	
<ul> <li>Le ofrece plazos de pago desde 1 hasta 48n meses.</li> <li>Créditos desde \$500,00 hasta 20000,00.</li> </ul>	Taza  Tasa de interés establecida para el segmento, reajustable trimestralmente	Requisitos  Cedula de identidad y certificado de votación, deudor garante Último pago del servicio básico Justificación de Ingresos Solicitud de crédito Certificado de ingresos último trimestre del deudor y garantías Copias vigentes de Ruc "Si Aplica"  Declaración del IVA últimos	
Aplicar para personas dependientes/independientes.		cuatro meses Copia de pago de Rise "Si Aplica" Justificación del patrimonio en el caso de poseer Copias de matrículas de vehículos o contratos de compra y venta	
<ul> <li>Hasta \$ 20000,00 con garantías personales, superior a 20000,00 con garantía real</li> </ul>		notariados pago de predio e inmueble, escritura de compa / veta notariada.	

Tabla N° 21. Información del crédito vehicular

#### CRÉDITO VEHICULAR

Es un producto que apoya el financiamiento de la compra de un vehículo, nuevo o usado.

Beneficios	Requisitos	Características	Beneficios
Belieficios	Requisitos	Caracteristicas	Deficition
<ul> <li>No requiere ser cliente del Banco para aplicar al crédito.</li> <li>Proceso ágil en el trámite del crédito.</li> <li>Financiamiento del seguro y del dispositivo de rastreo satelital.</li> <li>Pre cancelación del crédito sin cargos adicionales.</li> <li>Posibilidad de realizar abonos anticipados disminuyendo el monto del dividendo.</li> <li>Créditos otorgados a Personas Naturales con seguro de desgravamen por el plazo del crédito.</li> <li>Consulte sus créditos en nuestra Banca Virtual.</li> <li>Call Center 1800 228787 disponible 24/7.</li> </ul>	<ul> <li>Cédula de Identidad y Certificado de Votación, Deudor - Garante.</li> <li>Último pago de servicio básico.</li> <li>Justificación de ingresos.</li> <li>Solicitud de crédito.</li> <li>Certificado de ingresos último trimestre del deudor y garante.</li> <li>Copia vigente de RUC "si aplica"</li> <li>Declaración del IVA últimos cuatro meses.</li> <li>Copia del pago Rise "si aplica"</li> <li>Justificación del patrimonio en caso de poseer.</li> <li>Copia de matrículas de vehículos o contratos de Compra/Venta notariados, pago del predio inmueble o escritura de Compra/Venta notariada.</li> </ul>	<ul> <li>Plazo: entre 12 - 60 meses plazo con concesionarios afiliados. Más información llama al 1800 228787.</li> <li>Sin límite de monto.</li> <li>No requiere ser nuestro cliente.</li> <li>Tasa competitiva en el mercado.</li> <li>Financiamos seguro y dispositivo satelital.</li> <li>Posibilidad de realizar abonos anticipados disminuyendo el monto del dividendo.</li> <li>Pre cancelación del crédito sin cargos adicionales.</li> <li>Carros nuevos y usados.</li> </ul>	<ul> <li>Proceso ágil en el trámite del crédito.</li> <li>Financiamiento del seguro y del dispositivo de rastreo satelital.</li> <li>Precancelación del crédito sin cargos adicionales.</li> </ul>

Tabla N° 22. Información del crédito de vivienda

#### CRÉDITO DE VIVIENDA

El Banco del Austro apoya el financiamiento más fácil del mercado con crédito hipotecario a largo plazo para la compra de una vivienda nueva o usada, construcción, ampliación y terminación.

Beneficios	Taza	Requisitos	
Financiamiento para adquisición, construcción, remodelación de vivienda propia.  Financiamiento para la adquisición de terrenos, destinado para la construcción de vivienda propia.  Tasa de interés competitiva en el segmento.  Dirigido a clientes y no clientes del Banco.  Selecciona el día en que desea pagar su dividendo mensual.  Seguro de desgravamen por el plazo del crédito.  Consulte sus créditos en nuestra Banca Virtual.  Monto: mínimo \$10.000,00 y máximo \$170.000,00  Segunda vivienda: Monto mínimo \$10.000, 00 y máximo hasta el 200% del patrimonio verificado del cliente:  Financiamiento de hasta el 70% del avalúo bancario, realizado por un perito calificado por la Superintendencia de Bancos.	Tasas según tarifario publicado.  • Tarifario de Servicios Financieros • Tasas de Interés Tarjeta de Crédito • Tasas Activas • Tasas Pasivas	<ul> <li>Cédula de Identidad y         Certificado de Votación,         Deudor - Garante.</li> <li>Último pago de servicio básico.</li> <li>Justificación de ingresos.</li> <li>Solicitud de crédito.</li> <li>Certificado de ingresos último trimestre del deudor y garante.</li> <li>Copia vigente de RUC "si aplica"</li> <li>Declaración del IVA últimos cuatro meses.</li> <li>Copia del pago Rise "si aplica"</li> <li>Justificación del patrimonio en caso de poseer.</li> <li>Copia de matrículas de vehículos o contratos de Compra/Venta notariados, pago del predio inmueble o escritura de Compra/Venta notariada.</li> </ul>	

Tabla N° 23. Información del crédito de Crediconfiaza

#### CRÉDITO DE CRÉDICONFIANZA

 EL SEGMENTO.- Personas Naturales (dependientes o independientes), que hayan mantenido o mantengan un crédito de consumo.

Dentro de este último se toma en referencia:

Tabla N° 24. Crediconfianza

Clientes:	El cliente podrá acceder a una nueva operación de crédito, basada en su buen comportamiento de pago, en las mismas condiciones de su crédito original (hasta un monto de \$ 10,000 sin garante).  Facilidad de acceder a este crédito pre aprobado, sin presentar documentación adicional.
Tasa:	Tasa de interés activa máxima establecida para este segmento, reajustable trimestralmente.
Seguro:	Créditos otorgados a Personas Naturales con seguro de desgravamen obligatorio por el plazo del crédito.
Garantías:	Dependiendo de las garantías presentadas en el crédito original, será:

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

Tabla  $N^{\circ}$  25. Características de garantía

GARANTÍAS	HASTA \$10,000	DE \$ 10,001 A \$ 20,000
Sin garante	✓	
Garantía personal o real		<b>√</b>

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

### 2. Áreas Involucradas en la aprobación de créditos

La autoridad máxima que aprueba o desaprueba los créditos en la institución está conformada por el Concejo de Administración, Gerencia, Negocios y Operaciones.



**Gráfico N° 9.** Áreas involucradas en la aprobación del crédito **Elaborado por:** Gutiérrez, Luis (2017)

#### Facultades y Responsabilidades del Consejo de Administración

• Aprobar la creación de los comités de crédito a solicitud del Gerente.

#### Funciones y Responsabilidades del Comité de Crédito

- Cumplir y hacer cumplir las disposiciones del Manual de Crédito establecido en la institución.
- Resolver sobre las solicitudes de crédito en el marco de las políticas, niveles y condiciones determinados por el Consejo de Administración.

#### Jefe de Negocios

- Resolver sobre préstamos propuestos
- Realizar mejoras al proceso de créditos
- Controlar el cumplimiento de las metas propuestas

- Planificación de actividades relacionadas al crédito
- Comprobar el cumplimiento de las políticas del manual de créditos
- Solucionar solitudes de créditos.

#### Gestor de Negocios

- Promocionar productos y servicios que ofrece la institución.
- Informar, receptar, verificar, analizar las solicitudes de crédito
- Asesorar a los clientes
- Recolección de información e información de campo
- Custodia y archivo de los documentos de crédito
- Recuperación de cartera

#### **Operativa**

- Revisión de documentos
- Verificaciones Telefónicas
- Ingresos de datos al sistema
- Desembolso de crédito mediante firmas de documentos legales y en concordancia con los formatos establecidos por la entidad financiera.

#### 3. Proceso de crédito

- Promoción de los productos crediticios
- Solicitud de crédito
- Verificar que la solicitud este correctamente llenada
- Entrevista, registro de datos y validación de la información.
- Requisitos para acceder al crédito:
  - O Una foto tamaño carnet (en caso de ser por primera vez)

- o Copia de cédula y papeleta de votación (deudor y garante)
- o Justificativos de Ingresos (deudor y garante)
- o Justificativos de Patrimonio (deudor y garante)
- Análisis y evaluación del crédito
- Formalización del crédito
- Desembolso del crédito
- Archivo de documentos
- Aprobación de créditos
- Comunicar a los clientes de la decisión

#### 6.6.2. FASE II: MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

#### 6.6.2.1. CENTRAL DE RIESGO

La central de riesgo crediticia se utiliza para completar la información de la Institución a nivel de reportes y transacciones individuales tales como el periodo máximo de mora, endeudamiento, calificación, dando a la Institución Financiera una visión más amplia de su historia de crédito.

#### 6.6.2.2. ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL CRÉDITO

El análisis y evaluación del crédito es de vital importancia dentro del proceso de crédito ya que de este dependerá la calidad de la cartera y su recuperación. Para ello se tomará en cuenta lo siguiente:

- La solvencia, reputación y disposición del sujeto de crédito para cumplir con sus obligaciones, para lo cual es necesario conocer referencias comerciales, reportes del historial crediticio, verificar demandas judiciales y obtener referencias bancarias.
- Para garantizar la recuperación del crédito se analizará la capacidad de pago que tiene la persona que solicita el crédito, que estará dado por los sueldos, salarios, actividades económicas y demás actividades que constituyan un ingreso más que respalden la operación; además de analizar y evaluar sus egresos.
- Se analizará y evaluará que los bienes y valores dados en garantía sean suficiente para que la institución financiera recupere el capital en caso de una perdida en la operación.
- Analizar el entorno de cada operación de crédito para mejorar diferentes situaciones en un futuro y evitar pérdidas por créditos mal otorgados, garantizados o mal administrados, tomado en cuenta el riesgo que se va asumir en cada operación.
- Para un crédito de microempresa es necesario la visita al negocio del socio y
  domicilio, pues es la única forma de evaluar de forma real el tipo de negocio,
  nivel de venta, inventario, la competencia y la demanda del servicio o
  producto ofrecido por el socio.

Por tal razón para el análisis y evaluación del crédito, se tomará en consideración a las calificaciones crediticias o scoring, que permitirá al prestamista medir y evaluar de forma rápida y objetiva la solicitud de crédito y por ende su aprobación.

#### 6.6.2.3. SCORING DE CRÉDITO

El Módulo de Scoring proporcionará las predicciones de incumplimiento más certeras posibles y que será alineado con los datos propios de cumplimientos e incumplimientos en la institución financiera.

Esta herramienta será de gran utilidad para evaluar el riesgo crediticio y servirá como herramienta de apoyo en la toma de decisiones, también es un modelo que permite obtener un grado de confiabilidad sobre el poder predictivo del mismo, realizando una comprobación entre las observaciones reales y las predicciones.

La flexibilidad de este modelo permite aplicarlo tanto para personas como para empresas, utilizando variables cualitativas y cuantitativas. En donde se efectuará el manual de políticas y procedimientos para integrar en forma ordenada las normas y actividades que se deben realizar para que sirva de apoyo en la toma de decisiones y guía en la inducción de nuevos empleados.

El análisis y evaluación del crédito tendrá un puntaje que va de 0 a 1000 puntos, el mismo que servirá para predecir la probabilidad de que el crédito sea pagado a tiempo. En donde la puntuación mínima que deberá obtener el deudor es de 680 puntos para la aprobación del crédito solicitado. A continuación, detallaremos los parámetros de calificación del crédito para la Institución:

Tabla N° 26. Parámetros de calificación de crédito

°5"C"DE CRÉDITO	FACTORES DE EVALUACIÓN	SUBFACTORES DE EVALUACIÓN	NIVELES	PONDERACIÓN
	EVALUACION	EVALUACION		10
		Tiempo de	Propia	10 puntos
	Residencia	Residencia	Familiar	9 puntos
	Residencia	(A)	Arrendada	7 puntos
			Otros	3 puntos
			Propia	10 puntos
			0 a 6 meses	3 puntos
		Tiempo de residencia	7 a 12 meses	5 puntos
		(B)	Más de 12 meses	7 puntos
		min a de serbeir	Negocio	10 puntos
		Tipo de trabajo (C)	Empleado	8 puntos
	Trabajo	(C)	No trabajo	3 puntos
Carácter			0 a 12 meses	3 puntos
200%		Tiempo de Trabajo	13 a 24 meses	7 puntos
20070		(D)	Más de 24 meses	10 puntos
		Mora en el último	Si	3 puntos
		crédito (E)	No	10 puntos
			0 a 4 días	10 puntos
	Experiencia Crediticia	Meses de Mora (F)	5 a 20 días	8 puntos
			21 a 45 días	5 puntos
			46 a 90 dias	4 puntos
			Más de 90 días	3 puntos
		Referencias	Buenas	10 puntos
		(G)	Regulares	7 puntos
		(0)	Malas	3 puntos
			0 a 40%	10 puntos
		Endeudamiento	41 a 60%	5 puntos
C2:Capital	Endeudamiento ( Pasivos/activos)	Actual (H)	Más de 60%	1 puntos
		Endeudamiento con	0 % a 50%	10 puntos
		este Crédito	51% a 70%	5 puntos
		(I)	Más de 70%	1 puntos

Siguiente

ASUCHES II	FACTORES	SUBFACTORES		
°5"C"DE CRÉDITO	DE	DE	NIVELES	PONDERACIÓN
CREDITO	EVALUACIÓN	EVALUACIÓN		
			0% a 150%	1 punto
			151% a 160%	5 puntos
			161% a 170%	6 puntos
	Cobertura de Cuota	Cobertura de Cuota	171% a 180%	7 puntos
C3: Capacidad de Pago	Cuota	(3)	181% a 190%	8 puntos
350%			191% a 200%	9 puntos
			Más del 200%	10 puntos
			0% a 60%	10 puntos
	Ingresos/Gastos	Ingresos/ Gastos	61% a 70%	7 puntos
	(K)		71% a 80%	5 puntos
		(11)	Más de 80%	3 puntos
			Alta	10 puntos
	Ingresos	Estabilidad	Media	7 puntos
	Principales	(L)	Baja	3 puntos
		Ventas o Ingresos ( M)	Alta	10 puntos
C4:Condiciones			Media	7 puntos
150%		( M)	Baja	3 puntos
	Acerca del	Flujo Efectivo	Alta	10 puntos
	Negocio	(N)	Media	7 puntos
		(N)	Baja	3 puntos
		Mercado	Saturado	3 puntos
		(0)	Crecimiento	10 puntos
			Hipotecaria	10 puntos
or out		Tipo de Garantía (P)	Prendaria	8 puntos
C5: Colateral 200%	Garantías		Quirografaria o Personal	7 puntos
			Sin garantía	3 puntos

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

Para calcular el número de puntos obtenidos en cada una de las 5 "C" de crédito que se evaluaran en las dos anteriores tablas, se tomaran en cuenta a cada uno de los factores y sub factores de evaluación y calificación que está dada para cada nivel, en donde:

• El Carácter deberá sumar un total de 70 puntos

- El Capital deberá sumar un total de 20 puntos
- La Capacidad deberá sumar un total de 20 puntos
- Las Condiciones deberán sumar un total de 40 puntos
- El colateral deberá sumar un total de 10 puntos

Los mismos que deberán ser transformados para los puntajes que se han tomado en cuenta para cada una de las 5 "C" del crédito y para ello se aplicaran las siguientes formulas:

El carácter tiene una ponderación del 200%, ya que se considera importante conocer la residencia, el trabajo y el historial crediticio del deudor, debido a que estos factores ayudaran a conocer mejor al prestamista y garantizar la recuperación del crédito.

$$Carácter_{200} = \frac{200(A + B + C + D + E + F + G)}{70}$$

Por lo que el capital se le ha cedido una aprobación del 150%, pues le permite analizar al prestamista el nivel de endeudamiento actual y el que va asumir al momento de solicitar el crédito.

Capital 
$$_{150} = \frac{150(H+I)}{20}$$

Así mismo la capacidad de pago tiene un peso de 350%, siendo este un elemento determinante para conocer el volumen de cobertura de la cuota y a la vez la relación ingresos y gastos que mientras la institución.

Capacidad de Pago 
$$_{350} = \frac{_{350(J+K)}}{20}$$

Los ambientes en condiciones poseen una calificación del 100%, pues es de gran importante analizar que cuan estable es lo ingreso que se puede tener el deudor en el futuro.

Condiciones 
$$_{100} = \frac{100(L+M+N+0)}{40}$$

Dentro del crédito se analiza también al colateral que tiene un peso del 200%, este se considera un factor fundamental al momento de analizar y evaluar un crédito, pues se constituye en una segunda fuente de pago en caso de que el deudor no pague sus deudas.

Colateral 
$$_{200} = \frac{^{200(P))}}{10}$$

En el análisis y evaluación del crédito tendrá un puntaje que va de 0 a 1000 puntos, el mismo que servirá para predecir la probabilidad de que el crédito sea pagado a tiempo. En donde la puntuación mínima que deberá obtener el deudor es de 68 puntos para la aprobación del crédito solicitado. Para determinar el factor de riesgo que se va asumir, el prestamista toma en cuenta lo siguiente:

**Tabla N° 27.** Calificación del riesgo crediticio

Calificación del riesgo crediticio	Nivel	Recomendación
Si la puntuación es inferior a 620	Ariesgado	Negado
Si la puntuación esta entre 621 y 679	Incierto	Negado
Cuando la puntuación esta entre 680 y 720	Aceptable	Aprobado
Si la puntuación tiene más de 721	Perfecto	Aprobado

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

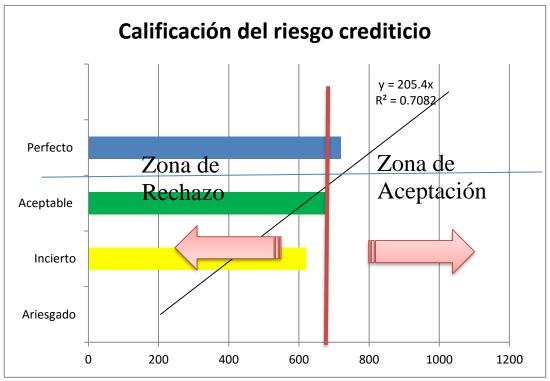


Gráfico Nº 10. Indicador de medición del riesgo

Elaborado por: Gutiérrez, Luis (2017)

#### 6.6.3. FASE III: CONTROL O MITIGACIÓN

En una Institución Financiera es elemental monitorear el riesgo de crédito, para lo cual estas deben contar con un reglamento claro y preciso de créditos y cobranzas, que permitan tener un control de cada una de las operaciones de crédito que se realicen en la Cooperativa. Además de contar con un personal capacitado y adecuado, que conozca cada uno de estos reglamentos, con el fin de ejecutar sus operaciones de manera oportuna y adecuada, garantizando la calidad del servicio prestado y de su desempeño personal; con el cual se puede mejorar la gestión de la Cooperativa, en cuanto se refiere a la recuperación y otorgamiento de créditos.

#### a) Reglamento de créditos

El Reglamento de Créditos dentro de la Cooperativa se constituye como una herramienta de gestión muy importante para la evaluación y otorgamiento de créditos, este reglamento debe ser conocido y usado por todos los empleados que están involucrados en el proceso de crédito, con el fin de garantizar el adecuado otorgamiento del crédito a sus socios.

#### b) Reglamento de cobranzas

El Reglamento de Cobranza permite a la Cooperativa tener un seguimiento, control y ejecución de las cobranzas de forma oportuna, precisa y adecuada, y debe ser conocido por los oficiales de créditos y usado por todos los funcionarios involucrados en el proceso de cobranza, con el propósito de recuperar la cartera otorgada a tiempo y evitar que caigan en mora.

#### c) Recursos humanos calificados

El recurso humano debe ser idóneo, profesional y competitivo, que le permita a la Cooperativa brindar un servicio de calidad, eficiente, oportuno y adecuado. Un personal capacitado y motivada ayuda a controlar y regular mejor los riesgos que se puedan presentar en la entidad, y su número dependerá del tamaño y el perfil de la Institución.

#### d) Sistema Informático

Un Sistema Informático adecuado es una herramienta clave con la que cuente la Cooperativa para controlar de forma eficiente el riesgo de crédito, dependiendo de su tamaño y complejidad de sus transacciones. Este sistema permitirá tener informes periódicos de la situación actual de la Cooperativa, en cuanto a captaciones y

colocaciones, cartera vencida, índices de morosidad, etc., dando una visión clara y objetiva de la entidad.

#### e) Gestión Gerencial

Para una buena administración del riesgo el Directorio y la Gerencia de la Cooperativa deberán conocer y comprender los riesgos inherentes a la estrategia de negocio que asume la Institución, determinar y actualizar permanentemente las estrategias, políticas, procesos y procedimientos, que permitan una eficiente administración del riesgos; además de su adecuado seguimiento, así como el modo de divulgación y concienciación de la política organizativa, que enfatice la importancia del control del riesgo en todos los niveles de la Institución

#### 6.6.4. FASE IV: MONITOREO

Es necesario monitorear continuamente los riesgos, las estrategias y el sistema de administración que se establece para controlar la implementación. Los riesgos y la efectividad de las medidas de control necesitan ser revisadas constantemente para asegurar que las circunstancias cambiantes no alteren las prioridades de los riesgos, la aparición de riesgos remanentes. Es importante tener en cuenta que pocos riesgos permanecen estáticos.

Es esencial una revisión sobre la marcha para asegurar que el plan de administración mantiene su relevancia. Pueden cambiar los factores que podrían afectar las probabilidades y consecuencias de un resultado, como también los factores que afectan la conveniencia o costos de las distintas opciones de tratamiento. En consecuencia, es necesario repetir regularmente el ciclo de administración de riesgos.

El seguimiento es una parte integral del plan de tratamiento de la administración de riesgos; la periodicidad de la revisión de todos los componentes de la administración de riesgos lo determinaran al interior de cada equipo de gestión administrador de sus riesgos.

Se evalúa los lineamientos de una guía de aplicación para la administración de riesgo de crédito con la finalidad de mejorar la toma de decisiones en la colocación de créditos

#### 6.7. Administración de la propuesta

La administración de la propuesta será llevada a cabo por miembros de la institución bancaria quienes deberán poner a consideración de la junta directiva, para que se aplique la propuesta a nivel nacional, además que el investigador deberá socializar la propuesta como parte del trabajo investigativo a fin de que se entienda y se aplique en la institución; todo lo anterior se somete a evaluación por parte de la unidad educativa.

#### 6.8. Previsión de la evaluación

La propuesta genera su propia será evaluada en la Universidad Técnica de Ambato por parte de los miembros del tribunal calificador de la Facultad de contabilidad y Auditoría, a fin de que se asiente una nota que conlleve a la defesa y titulación del investigador.

#### Bibliografía

- Checkley, K. (2003). manual para el analisi del riesgo de credito. Barcelona : Gestion 2000 S.A.
- Cole, R. (1999). PRINCIPIOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

  file:///C:/Users/user/Downloads/Principios%20para%20la%20administraci%C3%B3
  n%20del%20riesgo%20de%20cr%C3%A9dito.pdf.
- Cordoba, M. (2012). Gestion Fnanciera. Bogota: Ecoe.
- Eliondo, A. (2002). Metodologia de la investigación contabe. Mexico D.F.: International Thomson Editores S.A.
- Freixas, x. (1997). economia bancaria. En x. freixas, economia bancaria (pág. 103). massachusetts: antoni bosch editor S.A.
- Fridson, M. (1996). la interpretacion de los estados Financieros. alameda de Recalde Bilbao: Ediciones Deusto S.A.
- Gido Jack, J. P. (2012). Administracion Exitosa de Proyectos. Mexico: Cengace learning.
- Gido, J., & James, P. (2012). administracion exitosa de proyectos. En J. P. Gido Jack, administracion exitosa de proyectos (pág. 288). Mexico: Cengace learning.
- gomez, m. (2006). introduccion a la metodologia de la investigacion cientifica. En m. gomez, introduccion a la metodologia de la investigacion cientifica (pág. 49). republica Argentina: editorial Brujas.
- González, L. R. (2006). 10 pasos para aumentar su rentabilidad. españa: Ediciones Diaz de Santos S.A.
- Guaño, J. (2015). a gestión del crédito y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito CARROCEROS ARTESANALES DE TUNGURAHUA LTDA., de la ciudad de Ambato. Ambato: Univeridada Técnica de Ambato.
- Haro, A. d. (2005). Medicion y Control de riesgos financieros. En A. d. Haro, Medicion y Control de riesgos financieros (pág. 87). Balderas Mexico: Editorial Limusa S.A. de CV.

jordan bucheli, f. (2004). la situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas. Quito: editorial Abya Yala.

luis gutierrez. (2012). finazas. En u. gutierrez, finazas (pág. 59). usa: HBS.

morales, K. (2016). Competencia Bancaria Ecuatoriana. Quito: Grupo Catedralios.

Namakforoosh, M. (2005). Metodologia de la Investigacion. Mexico: Limusa Noriega Editores.

Padilla, V. M. (2015). Analisi Financiero. España: Larousse Grupo Editorial Patria.

prado, j. j. (2017). La morosidad se acentúa en el consumo y en el microcrédito. LIDERES, 8.

Salkind, N. (1999). Metodos de Investigacion. Maxico: Prentice Hall Hispanoamericana S.A.

Sanchez, M. (2017). las deudas preocupan mas a los ecuatorianos. Quito: http://www.elcomercio.com/actualidad/deudas-preocupacion-ecuatorianos-economia-creditos.html.

#### Anexo

## **Anexo 1:** Balances 2015 - 2016



## BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION (En USD DOLARES)

ENTIDAD: BANCO DEL AUSTRO S.A. OFICINA EN: CUENCA

		2015	2016
CODIGO	DESCRIPCION	TOTA	L
	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	270,918,011.22	378,279,081.41
1101	CAJA	47,136,171.36	49,544,455.15
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	100,331,237.51	217,355,218.71
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	115,158,203.43	100,110,441.99
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	8,292,398.92	11,268,965.56
1105	REMESAS EN TRANSITO	-	-
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-
13	INVERSIONES	205,019,781.30	338,747,685.27
1301	A VALOR RAZON.CON CAMB.EST.RESUL.SECT.PRIVA	-	-
1302	A VALOR.RAZON.CON CAMB.EST.RESUL.SECT.PUBLI	-	-
1303	DISPONIB.PARA LA VENTA DE ENTID.SECT.PRIVADO	72,944,792.45	77,542,054.87
1304	DISPONIB.PARA LA VENTA ESTADO O SEC.PUBLICO	47,394,896.97	173,281,771.39
1306	MANTEN.HASTA EL VENCIM.ESTADO O ENT.SEC.PUBLI	75,210,868.96	84,421,856.94
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	9,677,390.39	3,585,471.62
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	- 208,167.47 -	83,469.55
14	CARTERA DE CREDITOS	834,193,849.31	837,566,443.07
1401	COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	324,483,846.76	370,201,932.61
140105, 10, 15	De 1 a 180 días	127,905,321.99	167,938,090.65
140120	DE 181 A 360 DIAS	49,505,444.10	55,384,881.20
140125	DE MAS DE 360 DIAS	147,073,080.67	146,878,960.76
1402	CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	435,066,148.69	314,984,139.88
140205, 10, 15	De 1 a 180 días	201,601,051.66	173,886,549.72
140220	DE 181 A 360 DIAS	67,254,773.43	47,702,403.17
140225	DE MAS DE 360 DIAS	166,210,323.60	93,395,186.99
1403	CREDIVEHÍCULO POR VENCER	16,603,878.52	22,691,397.65
140305, 10, 15	De 1 a 180 días	1,133,053.00	1,428,027.72
140320	DE 181 A 360 DIAS	1,123,101.70	1,401,112.99
140325	DE MAS DE 360 DIAS	14,347,723.82	19,862,256.94
1404	PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	2,506,406.77	3,316,869.29

140405, 10, 15	De 1 a 180 días	638,308.12	630,559.67
140420	DE 181 A 360 DIAS	464,338.46	675,652.06
140425	DE MAS DE 360 DIAS	1,403,760.19	2,010,657.56
1405	PRODUCTIVO POR VENCER	5,087,611.38	12,127,346.94
140505, 10, 15 140520	De 1 a 180 días  DE 181 A 360 DIAS	175,242.64 915,831.73	1,321,073.06 1,851,184.12
140525	DE MAS DE 360 DIAS	3,996,537.01	8,955,089.76
1406	COMERCIAL ORDINARIO POR VENCER	114,384.69	429,495,17
140605, 10, 15	De 1 a 180 días	21,988.16	75,728.10
140620	DE 181 A 360 DIAS	24,809.56	67,189.61
140625	DE MAS DE 360 DIAS	67,586.97	286,577.46
1407	CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	21,256,149.30	65,825,911.54
140705, 10, 15	De 1 a 180 días	2,387,088.24	8,402,121.76
140720	DE 181 A 360 DIAS	2,467,147.41	8,728,738.07
140725	DE MAS DE 360 DIAS	16,401,913.65	48,695,051.71
1408 140805, 10, 15	VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER  De 1 a 180 días	-	-
140820	DE 181 A 360 DIAS	-	-
140825	DE MAS DE 360 DIAS	-	_
1409	COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	2,183,994.71	11,751,896.51
1410	CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	22,674,963.63	21,781,845.55
1411	INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	-	54,093.66
1412	PARA LA MICROEMPRESA REFINANCIADA POR VENCER	134,291.98	700,206.38
1413	PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	-	1,569,214.27
1414	COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADA POR VENCER	-	-
1415	CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADA POR VENCER	-	99,344.74
1416 1417	VIVIENDA DE INTERES PUBLIC.REFINAN.POR VENC  COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCT.POR VENCER	9 000 010 21	0.240.002.02
1417	CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	8,080,019.21 108,584.83	8,249,883.92 3,240,301,42
1419	INMOBILIARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	100,304.03	3,240,301.42
1420	PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCT.POR VENCER	63,000.00	129,175.77
1421	PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	-	-
1422	COMERCIAL ORDINARIO REESTRUCTURADA POR VENC	-	-
1423	CONSUMO ORDINARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	-	14,210.53
1424	VIVIENDA DE INTERES PUBLI.REESTRUC.POR VENC	-	-
1425	COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESE	4,951,443.30	5,373,170.97
1426	CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	15,562,274.17	16,063,352.21
1427	INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	153,671.98	913,432.09
1428	PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	129,221.27	323,540.03
1429	PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	-	-
1430 1431	COMERCIAL ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERESE  CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	-	371,280.49
1432	VIVIENDA DE INTER.PUBLIC.QUE NO DEV.INTERES	-	3/1,200.49
1433	COMERCIAL PRIORITARIO REFIN.QUE NO DEV.INTER.	96,853.59	336,371.52
1434	CONSUMO PRIORITARIO REFIN.QUE NO DEV.INTERES.	8,924,139.45	12,879,611.53
1435	INMOBILIARIO REFINAN.QUE NO DEVENGA INTERES	-	-
1436	PARA LA MICROEMPRESA REFIN.QUE NO DEV.INTERES	-	151,782.10
1437	PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEV.INTERESE	-	-
1438	COMERCIAL ORDINARIO REFIN.QUE NO DEV.INTERE	-	-
1439	CONSUMO ORDINARIO REFIN.QUE NO DEV.INTERESE	-	-
1440	VIVIENDA DE INTER PUBL.REFIN.QUE NO DEV.INT		-
1441 1442	COMERCIAL PRIORITARIO REEST.QUE NO DEV.INTER.  CONSUMO PRIORITARIO REEST.QUE NO DEV.INTERES.	54,345.79	42,316.48
1443	INMOBILIARIO REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES	45,520.25	81,965.24 41,253.33
1444	MICROEMPRESA REESTR.QUE NO DEVENGA INTERESE		41,200.00
1445	PRODUCTIVO REESTRUC.QUE NO DEVENGA INTERESE	-	-
1446	COMERCIAL ORDINARIO REEST.QUE NO DEV.INTERE	-	-
1447	CONSUMO ORDINARIO REEST.QUE NO DEV.INTERESE	-	
1448	VIVIENDA INTER.PUBL.REEST.QUE NO DEV.INTERE	-	-
1449	COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	4,509,482.38	4,755,399.39
1450	CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	11,032,370.40	12,067,641.87
1451	INMOBILIARIO VENCIDA	22,494.77	88,244.50
1452	PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	69,844.22	183,370.04
1455	CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	18.536.53	36,620.17
1457 1458	COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA  CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	18,536.53 3,862,937.52	53,555.51 4,369,393.74
1460	PARA LA MICROEMPRESA REFINANCIADA VENCIDA	3,002,937.32	6.548.75
1465	COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	439,155.28	435,291.16
1466	CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,373.88	29,186.55
1467	INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	-	1,036.44
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	- 54,053,095.94 -	58,205,186.87
	DEUDORES POR ACEPTACIONES	1,099,983.15	811,546.81
15			
16	CUENTAS POR COBRAR	17,260,175.15	20,679,673.35

19	OTROS ACTIVOS	103,233,978.27	85,710,520.82
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,718,869.43	14,368,865.31
19021990	'Otras cuentas de "otros activos"	91,769,700.15	74,622,534.94
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	- 1,254,591.31 -	3,280,879.43
1	TOTAL DEL ACTIVO	1,461,276,031.88	1,706,066,185.31
4	GASTOS	157,717,732.89	156,476,348.81
	TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS	1,618,993,764.77	1,862,542,534.12
	CUENTAS CONTINGENTES		
64	ACREEDORAS	254,186,103.23	258,152,653.11
6401	AVALES	6,962,862.38	8,148,092.58
6402	FIANZAS Y GARANTIAS	11,986,131.44	13,368,824.45
6403	CARTAS DE CREDITO	7,282,286.11	6,007,709.44
6404	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	227,954,823.30	230,628,026.64
6405	COMPROMISOS FUTUROS	-	-
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	254,186,103.23	258,152,653.11
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	4,727,967,207.99	5,768,953,064.27

## Ing. Guillermo Talbot D. GERENTE GENERAL

		2015	2016
CODIGO	DESCRIPCION	101	AL
	PASIVO		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,230,545,531.92	1,483,409,875.85
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	687,060,451.72	825,681,245.71
2103	DEPOSITOS A PLAZO	543,047,212.80	630,364,632.28
210305	DE 1 A 30 DIAS	145,880,268.72	151,484,831.66
210310	DE 31 A 90 DIAS	149,560,980.12	203,123,920.53
210315	DE 91 A 180 DIAS	143,131,082.29	174,519,185.20
210320	DE 181 A 360 DIAS	91,508,594.15	95,429,044.92
210325	DE MAS DE 361 DIAS	12,966,287.52	5,807,649.97
2104	DEPOSITOS EN GARANTIA	-	68,355.97
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	437,867.40	27,295,641.89
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	2,491,420.92	4,403,493.13
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	1,099,983.15	811,546.81
25	CUENTAS POR PAGAR	44,456,887.17	28,069,874.86
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	29,867,440.60	20,435,525.89
27	VALORES EN CIRCULACION	-	-
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FU	-	-

29	OTROS PASIVOS	7,403,313.84	7,931,518.52
2	TOTAL DEL PASIVO	1,315,864,577.60	1,545,061,835.06
31	CAPITAL SOCIAL	112,180,000.00	119,474,967.42
3101	CAPITAL PAGADO	112,180,000.00	119,474,967.42
3102	(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-
3103	APORTES DE SOCIOS	-	-
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES*E	-	-
33	RESERVAS	15,056,666.85	15,989,286.26
3301	LEGALES	11,387,856.62	12,309,186.47
3303	ESPECIALES	1,550.81	12,840.37
3304 3305	RESERVA PARA READQUISICION DE ACCIONES PROP REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	3,667,259.42	3,667,259.42
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	3,007,259.42	3,007,259.42
	OTDOG ADODTEG DATEMONIAL EQ		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	8,842,168.02	21,014,139.75
3501	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES EQUIPO	5,825,150.14	17,632,428.45
3502	SUPERAVIT X VALUACION INVERSIONES EN ACCIONES	2,896,256.70	2,896,256.70
3503 3504	VALUAC.INVER.NETA EN UN NEGOC.EN EL EXTRANJ VALUACION INVERS.EN INSTRUM.FINANCIEROS	120,761.18	485,454.60
3504	VALUACION INVERS.EN INSTRUM.FINANCIEROS	120,761.16	405,454.60
36	RESULTADOS	9,332,619.41	4,525,956.82
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	119,320.87	521,669.03
3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-	-
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	9,213,298.54	4,004,287.79
3604	(PERDIDA DEL EJERCICIO)	-	-
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	145,411,454.28	161,004,350.25
	TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	1,461,276,031.88	1,706,066,185.31
5	INGRESOS	166,931,031.43	160,480,636.60
			,,
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	1,628,207,063.31	1,866,546,821.91
71	ANEXO CUENTAS DE ORDEN CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	229,355,137.27	257,358,844.56
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGAD	20,600,182.00	21,074,047.04
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	52,274,897.19	66,078,293.86
7104	LINEAS DE CREDITO NO UTILIZADAS	-	-
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	128,175.82	434,704.94
7106	OPERAC.ACTIVAS CON ENTID.DEL GRUPO FINANCIE	2,919,903.02	2,919,903.02
7107	CARTERA DE CRED. Y OTR.ACTIV.EN DEMAND.JUDIC.	23,240,041.08	34,380,888.33
7109	INTERESES COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	10,494,115.28	12,782,131.19
7110	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL FINAN	-	-
7111	ACTIVOS ADQUIRIDOS	-	-
7112	OBLIGAC.EXTING.POR ACUERD.CONCORDAT.Y OTROS	-	-
7114	OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATO	-	-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	119,697,822.88	119,688,876.18
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	4,498,612,070.72	5,511,594,219.71
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,732,048,607.37	4,599,673,078.10
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	12,213,121.80	4,360,131.79
7403	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS SUBSIDIARI	-	-
7404	DEPOSIT.Y OTR CAPTAC.NO CUBIERT.POR COSEDE	620,243,496.24	757,397,311.19
7406	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	-	-
7407	DEPOSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	5,822,976.35	8,412,453.43
7408	ORIGEN DEL CAPITAL	112,180,000.00	119,474,967.42
7410	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-	-
7411	PASIVOS ADQUIRIDOS	-	-
7412	ORDEN DE PRELACION	-	-

7413	CONTROL DE PASIVOS DE ENTID.EN SANEAMIENTO	-	-
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	14,112,815.66	22,260,322.58
741401	PROVIS.CART.REFINANC.COMERCIAL PRIORITARIO	96,386.63	365,982.81
741402	PROVIS.CART.REFINANC.CONSUMO PRIORITARIO	10,730,227.02	9,801,980.51
741403	PROVIS.CART.REFINANCIADA INMOBILIARIO	-	270.47
741404	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	2,050.34	96,355.60
741405	PROVISION CARTERA REFINANCIADA PRODUCTIVO	-	3,923.04
741406	PROVIS.CART.REFINANC.COMERCIAL ORDINARIO	-	577.76
741409	PROVIS.CART.REESTRUCT.COMERCIAL PRIORITARIO	3,218,396.43	6,029,215.65
741410	PROVIS.CART.REESTRUCT.CONSUMO PRIORITARIO	65,125.23	407,944.29
741411	PROVISION CARTERA REESTRUCT.INMOBILIARIO	-	42,289.77
741412	PROVIS.CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	630.01	118,939.11
741417	PROV.GEN.TECNLG.CREDIT.CONSUMO PRIORITARIO	-	5,388,771.55
741432	PROVIS.CART.REFINANCIA.EDUCATIVO	-	-
741434	PROVIS.CART.REESTRUCT.CONSUMO ORDINARIO	-	4,072.02
741435	PROVIS.CART.REESTRUCT.VIVIENDA INT.PUBLICO	-	-
7415	DEPOS.O CAPTAC.CONST.COMO GTIA.DE PRESTAMOS	-	-
7416	INT.PAGAD.X DEP.O CAPT.CONST.GTIA.PTMOS.	-	-
7417	OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO AFIANZADAS	-	-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,991,053.30	15,955.20

C.P.A. Vinicio Tello F. CONTADOR GENERAL

## Anexo 2: Estados de resultados 2015 y 2016



## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION (En USD dólares)

ENTIDAD: BANCO DEL AUSTRO S.A. OFICINA EN: CUENCA

OFICINA LIV.	CULINCA					
		20	15	2016		
CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	122,371,776.37		116,260,257.71		
41	INTERESES CAUSADOS	38,183,889.63		41,105,771.15		
	MARGEN NETO INTERESES		84,187,886.74		75,154,486.56	
52	COMISIONES GANADAS	16,794,098.15		18,359,487.08		
54	INGRESOS POR SERVICIOS	13,391,747.04		17,144,287.70		
42	COMISIONES CAUSADAS	10,477,605.59		10,214,587.34		
53	UTILIDADES FINANCIERAS	2,266,489.09		3,390,068.08		
43	PERDIDAS FINANCIERAS	2,888,205.73		2,792,791.24		
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		103,274,409.70		101,040,950.84	
44	PROVISIONES	21,777,975.85		22,313,414.14		
	MARGEN NETO FINANCIERO		81,496,433.85		78,727,536.70	
45	GASTOS DE OPERACION	73,440,520.62		73,679,560.75		
	MARGEN DE INTERMEDIACION	, ,	8,055,913.23		5,047,975.95	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2,067,982.53		1,970,388.89		
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	-		-		
	MARGEN OPERACIONAL		10,123,895.76		7,018,364.84	
56	OTROS INGRESOS	10,038,938.25		3,356,147.14		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	2,314,555.34		1,848,777.87		
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	2,011,000.01	17,848,278.67	1,010,111.01	8,525,734.11	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	8,634,980.13		4,521,446.32		
	CANANCIA O (PERRIDA) DEL EJERCICIO		0.242.200.54		4 004 207 70	
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	1	9,213,298.54		4,004,287.79	

### Anexo 3: Calificación de cartera de créditos y contingentes y constitución de provisiones

## RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO DEL AUSTRO S.A. CODIGO ENTIDAD. 1004

FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

				23	I A. I					
CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	198,595,617.99	10,004,901.53	188,590,716.46	46%	0.49%	1,363,387.37	930,996.27	432,391.10	432,391.10	(0.00)
A2 RIESGO NORMAL	44,606,811.31	=	44,606,811.31	10%	1%	623,656.50	552,334.38	71,322.12	71,322.12	0.00
A3	39,069,984.38	=	39,069,984.38	9%	1%	781,399.71	546,649.10	234,750.61	234,750.61	0.00
B1 RIESGO POTENCIAL	81,052,413.36	=	81,052,413.36	19%	3%	2,857,104.65	2,069,128.38	787,976.27	787,976.27	-
B2 RIESGO POTENCIAL	33,703,360.63	=	33,703,360.63	8%	4%	2,132,757.30	1,260,382.25	872,375.05	872,375.05	-
C1 DEFICIENTE	12,515,360.70	=	12,515,360.70	3%	11%	1,513,471.18	1,410,152.65	103,318.53	103,318.53	0.00
C2 DEFICIENTE	4,644,804.54	=	4,644,804.54	1%	24%	1,137,707.54	1,137,707.54	=	N/A	N/A
D DUDOSO RECAUDO	9,392,946.50	=	9,392,946.50	2%	78%	7,330,051.74	7,330,051.74	-	N/A	N/A
E PERDIDA	6,148,573.85	-	6,148,573.85	1%	100%	6,148,573.85	6,148,573.85	-	N/A	N/A
TOTAL	429,729,873.26	10,004,901.53	419,724,971.73			23,888,109.84	21,385,976.16	2,502,133.68	2,502,133.68	(0.00)
				-						
CRÉDITOS COMERCIAL ORDINARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	387,494.21	=	387,494.21	90%	0.47%	1,937.50	1,812.94	124.56	124.56	-
A2 RIESGO NORMAL	=	=	=	0%	0%	=	-	-	-	-
A3	=	-	-	0%	0%	=	-	•		-
B1 RIESGO POTENCIAL	42,000.96	-	42,000.96	10%	3%	1,327.46	1,105.71	221.75	221.75	-
B2 RIESGO POTENCIAL	=	-	-	0%	0%	=	-	•		-
C1 DEFICIENTE	=	=	-	0%	0%	-	-	-	-	-
C2 DEFICIENTE	-	-	-	0%	0%	-	•	-	N/A	N/A
D DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0%	0%	-	1	-	N/A	N/A
E PERDIDA	_	_	-	0%	0%	_	_	_	N/A	N/A
L I LINDIDA				070	070				13//1	14/74

## REPUBLICA DEL ECUADOR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

## RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO DEL AUSTRO S.A. CODIGO ENTIDAD. 1004

FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

#### 231 A.5

						. ,					
	PRODUCTIVO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1		11,637,231.22	45,761.74	11,591,469.48	85%	0.27%	57,957.35	31,873.84	26,083.51	26,083.51	=
A2	RIESGO NORMAL	59,329.99	-	59,329.99	0%	1%	593.30	593.30		-	-
А3	3	-	-	-	0%	0%	-	-	ı	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	2,000,000.00	-	2,000,000.00	15%	3%	60,000.00	60,000.00	•	-	-
B2	KILSGO FOTENCIAL	-	-	-	0%	0%	-	-	-	-	-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	0%	0%	-	-	-	-	-
C2	DEFICIENTE	-	-	-	0%	0%	-	-	-	N/A	N/A
D	DUDOSO RECAUDO	-	-		0%	0%	-	-	-	N/A	N/A
Е	PERDIDA	=	-	-	0%	0%	-	-	-	N/A	N/A
	TOTAL	13,696,561.21	45,761.74	13,650,799.47			118,550.65	92,467.14	26,083.51	26,083.51	-

	CRÉDITOS CONSUMO ORDINARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1		62,687,560.53	=	62,687,560.53	94%	0.58%	364,799.98	364,799.98	=
A2	RIESGO NORMAL	2,517,447.13	=	2,517,447.13	4%	2%	47,399.94	47,399.94	-
А3		730,154.82	-	730,154.82	1%	2%	17,339.59	17,339.59	-
B1	RIESGO POTENCIAL	11,652.92	=	11,652.92	0%	3%	349.59	349.59	-
B2	RIESGO POTENCIAL	186,953.81	-	186,953.81	0%	8%	15,766.69	15,766.69	-
C1	DEFICIENTE	112,993.38	-	112,993.38	0%	18%	20,238.46	20,238.46	-
C2	DEFICIENTE	17,098.00	-	17,098.00	0%	38%	6,497.24	6,497.24	-
D	DUDOSO RECAUDO	79,362.57	-	79,362.57	0%	90%	71,426.33	71,426.33	-
Е	PERDIDA	4,144.31	-	4,144.31	0%	100%	4,144.31	4,144.31	-
	TOTAL	66,347,367.47	-	66,347,367.47			547,962.13	547,962.13	-

## REPUBLICA DEL ECUADOR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

## RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO DEL AUSTRO S.A. CODIGO ENTIDAD. 1004

FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

	CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
	Ţ		1						
A1	_	305,009,758.55	3,688,774.49	301,320,984.06	78%	0.52%	1,577,482.49	1,577,482.59	(0.11)
A2	RIESGO NORMAL	18,029,471.33	-	18,029,471.33	5%	2%	272,101.55	272,101.55	-
А3		17,665,968.15	-	17,665,968.15	5%	2%	367,004.01	367,004.71	(0.71)
B1	DIECOO DOTENOIAL	7,029,075.39	-	7,029,075.39	2%	3%	225,444.77	225,444.36	0.41
B2	RIESGO POTENCIAL	4,915,450.86	-	4,915,450.86	1%	7%	346,950.98	346,951.01	(0.03)
C1	DEFICIENTE	4,172,865.84	-	4,172,865.84	1%	13%	559,291.56	559,291.12	0.44
C2	DEFICIENTE	3,648,825.69	-	3,648,825.69	1%	24%	878,914.42	878,914.67	(0.25)
D	DUDOSO RECAUDO	3,251,734.01	-	3,251,734.01	1%	56%	1,831,598.70	1,831,598.45	0.25
Е	PERDIDA	25,360,025.68	-	25,360,025.68	7%	100%	25,360,025.68	25,360,025.68	-
	TOTAL	389,083,175.50	3,688,774.49	385,394,401.01			31,418,814.15	31,418,814.15	0.00

С	RÉDITO INMOBILIARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
_									
A1		19,125,560.10	-	19,125,560.10	80%	0.50%	95,848.65	95,848.65	-
A2	RIESGO NORMAL	2,926,058.27	-	2,926,058.27	12%	1%	29,260.59	29,260.59	=
А3		695,772.69	-	695,772.69	3%	3%	20,986.30	20,986.30	-
B1	RIESGO POTENCIAL	754,772.52	-	754,772.52	3%	3%	22,643.17	22,643.17	-
B2	KILSGO FOTLINCIAL	37,835.76	-	37,835.76	0%	7%	2,648.47	2,648.47	-
C1	DEFICIENTE	5,950.55	-	5,950.55	0%	17%	1,010.50	1,010.50	-
C2	DEFICIENTE	715.29	-	715.29	0%	37%	265.95	265.95	-
D	DUDOSO RECAUDO	106,288.69	-	106,288.69	0%	90%	95,643.43	95,643.43	-
Е	PERDIDA	139,105.14	-	139,105.14	1%	100%	139,105.14	139,105.14	-
	TOTAL	23,792,059.01	-	23,792,059.01			407,412.20	407,412.20	-

## REPUBLICA DEL ECUADOR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

#### RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO DEL AUSTRO S.A. CODIGO ENTIDAD. 1004

#### FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	
A1	RIESGO NORMAL	-	=	=	0%	0%	=	-	=	
A2		=	=	=	0%	0%	=	=	-	
А3		-	=	=	0%	0%	=	-	=	
B1	RIESGO POTENCIAL	-	=	-	0%	0%	-	=	-	
B2		-	=	=	0%	0%	=	-	=	
C1	DEFICIENTE	-	=	-	0%	0%	-	-	-	
C2	DEFICIENTE	-	=	-	0%	0%	=	-	=	
D	DUDOSO RECAUDO	-	=	-	0%	0%	-	=	-	
Е	PERDIDA	-	-	-	0%	0%	-	-	-	
	TOTAL	-	-	_	-	-	_		-	

CREDIVEHÍCULOS		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	RIESGO NORMAL	2,842,584.84	90,000.00	2,752,584.84	59%	0.50%	13,762.88	13,762.88	-
A2		911,314.80	-	911,314.80	19%	1%	9,113.14	9,113.14	-
А3		268,603.87	-	268,603.87	6%	2%	5,372.08	5,372.08	-
B1	RIESGO POTENCIAL	107,892.34	-	107,892.34	2%	3%	3,236.77	3,236.77	-
B2		69,006.24	-	69,006.24	1%	7%	4,830.35	4,830.35	-
C1	DEFICIENTE	97,747.00	-	97,747.00	2%	17%	16,613.87	16,613.87	-
C2		92.90	-	92.90	0%	20%	18.58	18.58	-
D	DUDOSO RECAUDO	91,319.09	-	91,319.09	2%	90%	82,140.35	82,140.35	-
Е	PERDIDA	430,363.62	-	430,363.62	9%	100%	430,363.62	430,363.62	-
	TOTAL	4 818 924 70	90 000 00	4 728 924 70			565 451 64	565 451 64	_

Anexo 4: Ficha Técnica de Solicitud de Información Financiera Banco del Austro

Ficha Técnica de Solicitud de Información Financiera en el Banco del Austro								
Sobre la cartera de crédito								
Preguntas	2015	2016	Observaciones					
¿Cuál fue el monto de la cartera vencida								
para los años 2015 y 2016?	19966193,29	22113632,99	Total al cierre					
			Primeros					
			semestres,					
			información					
¿Cuántas carpetas de clientes fueron	1500	1000	financiera					
presentadas en los años 2015 y 2016?	1700	1800	confidencial					
			Primeros					
			semestres,					
¿Cuántas carpetas de clientes fueron			información					
aprobadas para créditos en los años 2015 y			financiera					
2016?	1100	1300	confidencial					
			No hubo					
¿De las carpetas rechazadas por la			información					
institución, cuantas fueron reingresadas	Sin		consistente para					
para nueva aprobación de los créditos?	información	388	el año 2015					
Sobre la implementación de la 5 c de crédito (8 profesionales del área de crédito)								
Preguntas	Si	No	Observaciones					
¿Reconoce las 5 C de crédito?	6	2						
¿Trabaja con la implementación de las 5 C								
de crédito?	7	1						
¿Los procesos crediticios cuentan con los								
elementos de las 5 C de crédito?	0	8						
	U	0						
¿Son importantes dentro de su trabajo las 5								
C de crédito?	8	0						
Sobre la rentabilidad y Datos importantes								
Preguntas	2015	2016	Observaciones					
	1							
¿De cuánto fue el total Activos para los	,461,276,031.	1,706,066,18						
años 2015 y 2016?	88	5.31	Balance general					
¿De cuánto fue el Total Pasivos para los	1,315,864,577	1,545,061,83						
			Dolomoo comonal					
años 2015 y 2016?	.60	5.06	Balance general					
¿De cuánto fue el Total Patrimonios para	145,411,454.2	161,004,350.						
los años 2015 y 2016?	8	25	Balance general					
¿De cuánto fue la Rentabilidad Total para			Estado de					
los años 2015 y 2016?	9,213,298.54	4,004,287.79	Resultados					
Nota: Los datos proporcionados por la insti								

**Nota:** Los datos proporcionados por la institución son de carácter privados, queda prohibida su reproducción o utilización fuera de la actividad o área académica para lo cual se solicitó la información. El Banco del Austro no se responsabiliza por los análisis o comentarios emitidos que se deriven de la presente Ficha Técnica, por lo que es responsabilidad exclusiva del autor la utilización de los datos de manera adecuada y consiente.

Anexo 5: Indicadores Financieros Sistema de Bancos Privados

		2015	2016	
	INDICADORES FINANCIEROS	TOTAL SISTEMA DE BANCOS	TOTAL SISTEMA DE BANCOS	
BANCO	DELAUSTRO	PRIVADOS	PRIVADOS	
1.	CAPITAL	404.759	250 540	
1.1	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS SOLVENCIA: PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO / ACTIVOS Y	421.75%	356.54%	
1.2	CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	14.44%	13.86%	
1.3	PATRIMONIO SECUNDARIO / PATRIMONIO PRIMARIO	21.57%	21.10%	
2	CALIDAD DE ACTIVOS:			
2.1	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	3.66%	3.54%	
2.2	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA (COMERCIAL		1.16%	
	PRIORITARIO, COMERCIAL ORDINARIO Y CREDITO PRODUCTIVO)			
2.3	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA Y VIVIENDA DE INTERES	-	6.70%	
2.4	PUBLICO	-	2.96%	
2.5	MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	6.10%	6.57%	
2.6	MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	5.10%	4.68%	
2.7	MOROSIDAD CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA	0.00%	0.00%	
2.8	COBERTURA CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA / CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	187.14%	189.53%	
2.9	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL AMPLIADA (CREDITO PRODUCTIVO, COMERCIAL PRIORITARIO Y COMERCIAL ORDINARIO)	-	449.36%	
2.10	COBERTURA DE LA CARTERA CONSUMO	_	102.64%	
2.11	COBERTURA DE LA CARTERA DE INMOBILIARIA Y DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	-	86.36%	
2.12	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	105.85%	103.01%	
2.13	COBERTURA DE LA CARTERA DE EDUCATIVO	5.20%	5.37%	
2.14	COBERTURA DE LA CARTERA DE INVERSION PUBLICA	0.00%	0.00%	
2.15	COBERTURA DE LA CARTERA REFINANCIADA	-	0.94	
2.16	COBERTURA DE LA CARTERA REESTRUCTURADA	-	1.83	
3	MANEJO ADMINISTRATIVO:			
3.1	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	134.54%	125.49%	
3.2	GRADO DE ABSORCIÓN: GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO		92.60%	
3.3	GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	1.79%	1.71%	
3.4	GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	5.48%	5.19%	
4	RENTABILIDAD:			
4.1	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.88%	0.62%	
4.2	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	8.96%	6.72%	
4.3 4.4	RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL AMPLIADA RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO	•	7.80% 15.28%	
4.5	RENDIMIENTO CARTERA DE CONSOMO RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA		10.22%	
4.0	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	-	10.22%	
	CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO POR VENCER		10.02%	
4.6	RENDIMIENTO CARTERA DE MICROEMPRESA	-	23.23%	
4.7	RENDIMIENTO CARTERA DE EDUCATIVO	-	7.28%	
4.8	RENDIMIENTO CARTERA DE INVERSION PUBLICA	-	0.00%	
4.9	RENDIMIENTO CARTERA DE REFINANCIADA	-	13.03%	
4.10	RENDIMIENTO CARTERA REESTRUCTURADA	-	11.57%	
5	LIQUIDEZ:			
5.1	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	30.55%	33.89%	