



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA  
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

**ANÁLISIS AL RIESGO CREDITICIO DE LA CARTERA VENCIDA  
DE CRÉDITO COMERCIAL DEL BANCO INTERNACIONAL  
SUCURSAL RIOBAMBA, DURANTE EL AÑO 2016 AL 2017.**

**Trabajo de Titulación:**

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**AUTOR:** Bayron Oswaldo Machado Obando

**DIRECTOR/A:** Lcdo. Víctor Gabriel Avalos Peñafiel

Riobamba – Ecuador

2019

© 2019, Bayron Oswaldo Machado Obando

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor

Yo, Bayron Oswaldo Machado Obando, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que proviene de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

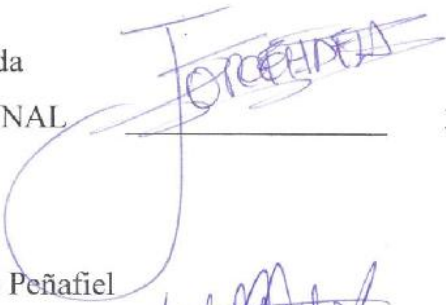


Riobamba, 30 de septiembre del 2019

Bayron Oswaldo Machado Obando

**C.C. 0603334624**

**ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS**  
**CARRERA LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

El Tribunal del trabajo de titulación certifica que: El trabajo de titulación, tipo: Proyecto de Investigación, **ANÁLISIS AL RIESGO CREDITICIO DE LA CARTERA VENCIDA DE CRÉDITO COMERCIAL DEL BANCO INTERNACIONAL SUCURSAL RIOBAMBA, DURANTE EL AÑO 2016 AL 2017**, realizado por el señor Bayron Oswaldo Machado Obando, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Jorge Luis Chafra Granda PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		30-09-2019
Lcdo. Víctor Gabriel Avalos Peñafiel DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACION		30-09-2019
Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz MIEMBRO DE TRIBUNAL		30-09-2-2019

## **DEDICATORIA**

Primeramente, quiero dar gracias a Dios todo poderoso, fuente de inspiración en mis momentos de angustias, esmero, dedicación, aciertos y desaciertos, alegrías y tristezas que caracterizaron el transitar por este camino que hoy veo realizado, sin cuyo empuje no hubiese sido posible. A mi madre Elba Cecilia Obando Gallardo, que con su presencia en mi existencia ratifican la suerte que tengo por tenerla a mi lado junto a mis hermanos y familia, por ello creo que este trabajo y los que vienen tiene sus siluetas y aunque no lo sepan se los dedico, Al igual que a todas esas personas que me apoyaron y confiaron en mí, dándome así la fuerza para seguir caminando y lograr alcanzar esta meta anhelada

Bayron

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecer a Dios por bendecirme la vida, por guiarme a lo largo de mi existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Agradecer a nuestros docentes de la Escuela Politécnica de Chimborazo Programas Carrera FADE Riobamba, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión.

Mi profundo agradecimiento a todas las autoridades y personal que hacen Banco Internacional Sucursal Riobamba, por confiar en mí, y abrirme las puertas y permitirme realizar todo el proceso investigativo dentro de su establecimiento.

Bayron

## TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS .....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xi
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES .....	xii
RESUMEN .....	xiii
SUMMARY .....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	1

## CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1	Tema.....	2
1.2	Planteamiento del problema .....	2
1.2.1	<i>Formulación del Problema</i> .....	2
1.2.2	<i>Delimitación del Problema</i> .....	2
1.3	Justificación.....	3
1.4	Objetivos .....	4
1.4.1	<i>Objetivo General</i> .....	4
1.4.2	<i>Objetivo Específicos</i> .....	4
1.5	Antecedentes investigativos.....	4
1.5.1	<i>Antecedentes históricos</i> .....	5
1.6	Fundamentación teórica.....	15
1.6.1	<i>Estructura del sistema financiero</i> .....	15
1.6.2	<i>Riesgos del sistema financiero</i> .....	17
1.6.3	<i>Crédito</i> .....	19
1.6.4	<i>Tipos de créditos</i> .....	19
1.6.5	<i>Políticas de crédito</i> .....	20
1.6.7	<i>Factores particulares que inciden en las políticas de crédito</i> .....	21
1.6.8	<i>El costo del crédito</i> .....	22
1.6.9	<i>Análisis y concesión de créditos</i> .....	22
1.6.10	<i>Cartera de crédito</i> .....	23
1.6.10.1	<i>Clasificación de la cartera de crédito</i> .....	23
1.6.10.2	<i>Calificación de la cartera del crédito</i> .....	24

1.6.10.3	<i>Determinación del riesgo crediticio</i> .....	25
1.6.10.4	<i>Los Estados Contables en el análisis de créditos</i> .....	25
<b>1.6.11</b>	<b><i>Morosidad crediticia</i></b> .....	<b>26</b>
<b>1.6.12</b>	<b><i>Control Interno</i></b> .....	<b>26</b>
1.6.12.1	<i>Importancia del Control Interno</i> .....	27
1.6.12.2	<i>Objetivos del Control Interno</i> .....	27
<b>1.6.13</b>	<b><i>Método COSO</i></b> .....	<b>27</b>
1.6.13.1	<i>Componentes del Control Interno COSO I</i> .....	28
<b>1.6.14</b>	<b><i>Riesgo de Auditoría</i></b> .....	<b>28</b>
1.6.14.1	<i>Tipos de riesgo</i> .....	29
<b>1.6.14.2</b>	<b><i>Métodos de evaluación de Control Interno</i></b> .....	<b>30</b>
<b>1.6.15</b>	<b><i>Papeles de Trabajo</i></b> .....	<b>30</b>
<b>1.6.16</b>	<b><i>Marcas de Auditoría</i></b> .....	<b>31</b>
<b>1.6.17</b>	<b><i>Indicadores financieros</i></b> .....	<b>31</b>
<b>1.7</b>	<b><i>Idea a defender</i></b> .....	<b>33</b>

## **CAPITULO II MARCO METODOLÓGICO**

<b>2.1</b>	<b><i>Modalidades de la investigación</i></b> .....	<b>34</b>
<b>2.2</b>	<b><i>Tipos de investigación</i></b> .....	<b>34</b>
<b>2.3</b>	<b><i>Población y muestra</i></b> .....	<b>34</b>
<b>2.4</b>	<b><i>Técnicas e instrumentos</i></b> .....	<b>35</b>
<b>2.5</b>	<b><i>Tabulación y análisis de la información</i></b> .....	<b>36</b>
<b>2.5.1.</b>	<b><i>Exposición de los resultados obtenidos de la encuesta dirigida al personal del área de cobranzas</i></b> .....	<b>36</b>

## **CAPITULO III. MARCO RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS**

<b>3.1</b>	<b><i>Título</i></b> .....	<b>42</b>
<b>3.2.</b>	<b><i>Información general de la institución</i></b> .....	<b>42</b>
<b>3.2.1.</b>	<b><i>Marcas de Auditoría</i></b> .....	<b>42</b>
<b>3.2.2.</b>	<b><i>Índices de auditoría</i></b> .....	<b>43</b>
<b>3.3.</b>	<b><i>Programa de auditoría específico</i></b> .....	<b>49</b>



<b>3.3.1</b>	<b><i>Generalidades de la entidad.....</i></b>	<b>50</b>
3.3.1.1	<i>Reseña Histórica.....</i>	50
3.3.1.2	<i>Base legal.....</i>	50
3.3.1.3.	<i>Misión y Visión .....</i>	51
3.3.1.4.	<i>Estructura Organizacional .....</i>	52
3.3.1.5.	<i>Productos y servicios .....</i>	53
<b>3.3.2.</b>	<b><i>Cédula narrativa de la entrevista .....</i></b>	<b>57</b>
3.3.2.1	<i>Requisitos para otorgamiento de Crédito Comercial.....</i>	58
<b>3.3.3</b>	<b><i>Análisis FODA Banco Internacional sucursal Riobamba.....</i></b>	<b>61</b>
<b>3.4.</b>	<b><i>Programa de auditoría fase de ejecución.....</i></b>	<b>62</b>
<b>3.4.1</b>	<b><i>Cédula Narrativa Cartera de Crédito Comercial 2016 -2017.....</i></b>	<b>63</b>
<b>3.4.2</b>	<b><i>Análisis del control interno Banco Internacional sucursal Riobamba .</i></b>	<b>65</b>
3.4.2.1	<i>Ambiente de control .....</i>	65
3.4.2.2	<i>Evaluación de Riesgos .....</i>	75
3.4.2.3	<i>Actividad y procedimientos de control .....</i>	81
3.4.2.4	<i>Información y Comunicación.....</i>	83
3.4.2.5.	<i>Supervisión.....</i>	87
<b>3.4.3</b>	<b><i>Cédula sumaria Análisis Vertical/Horizontal Estados Financieros.....</i></b>	<b>90</b>
<b>3.4.4</b>	<b><i>Cédula analítica requisitos para créditos comerciales .....</i></b>	<b>100</b>
<b>3.4.5</b>	<b><i>Cédula Analítica verificación de notificaciones .....</i></b>	<b>105</b>
<b>3.4.6</b>	<b><i>Indicadores financieros .....</i></b>	<b>106</b>
<b>3.4.7</b>	<b><i>Hallazgos .....</i></b>	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>3.4.8</b>	<b><i>Informe.....</i></b>	<b>114</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>		<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>CONCLUSIONES .....</b>		<b>119</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>		<b>120</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>		

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-1:</b>	Clasificación de la cartera de crédito .....	23
<b>Tabla 2-1:</b>	Calificación de la cartera de crédito.....	24
Tabla 3-1:	Tipos de riesgo de auditoria .....	29
Tabla 4-1:	Nivel de Riesgo de Control .....	29
Tabla 5-1:	Tipos indicadores .....	32
Tabla 1-2:	Población de estudio.....	35
Tabla 2-2:	Tasa de interés .....	36
Tabla 3-2:	Número de clientes .....	37
Tabla 4-2:	Morosidad de los clientes .....	38
Tabla 5-2:	Liquidez del Banco.....	39
Tabla 6-2:	Recursos económicos con riesgo.....	40
Tabla 7-2:	Porcentaje de liquidez .....	41
Tabla 8-2:	Matriz FODA BANCO Internacional Sucursal Riobamba .....	61

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-2:	Tasa de interés.....	35
Gráfico 2-2:	Número de clientes.....	36
Gráfico 3-2:	Morosidad de los clientes.....	38
Gráfico 4-2:	Liquidez del Banco .....	39
Gráfico 5-2:	Recursos económicos con riesgo .....	40
Gráfico 6-2:	Porcentaje de liquidez .....	41
Gráfico 1-3:	Integridad y Valores .....	66
Gráfico 2-3:	Compromiso y Competencia Profesional.....	68
Gráfico 3-3:	Filosofía de Dirección y Estilo de Gestión .....	70
Gráfico 4-3:	Estructura organizativa.....	72
Gráfico 5-3:	Asignación de Autoridad y Responsabilidad .....	74
Gráfico 6-3:	Objetivos específicos .....	76
Gráfico 7-3:	Riesgo.....	78
Gráfico 8-3:	Gestión del cambio.....	80
Gráfico 9-3:	Actividad y procedimientos de control .....	82
Gráfico 10-3:	Información .....	84
Gráfico 11-3:	Comunicación .....	86
Gráfico 12-3:	Supervisión.....	88
Gráfico 13-3:	Composición del Activo Fijo Año 2016 .....	90
Gráfico 14-3:	Composición del Activo Fijo Año 2017 .....	91

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-1:	Esquema del Sistema Financiero Ecuatoriano .....	16
Figura 2-1:	Las 5C del Crédito .....	25
Figura 3-1:	Objetivos del control interno .....	27
Figura 4-1:	Componentes del Control Interno COSO I.....	28
Figura 5-1:	Marcas Comunes de Auditoría.....	31
Figura 1-3:	Cartera de crédito año 2016 .....	103
Figura 2-3:	Cartera de Crédito año 2017 .....	104

## RESUMEN

El presente Análisis al Riesgo Crediticio de la Cartera Vencida de Crédito comercial del Banco Internacional sucursal Riobamba, durante el año 2016 al 2017, tiene el propósito principal de proveer a la institución una herramienta financiera que permita el control y la correcta toma de decisiones. La investigación se desarrolló aplicando el enfoque cualitativo para el análisis de la eficiencia y eficacia, mientras que el enfoque cuantitativo se empleó en el análisis de la información relacionada con el riesgo crediticio de la cuenta cartera vencida de crédito comercial; además, se realizó una investigación de campo para analizar los procesos sustantivos desarrollados en la entidad., lo cual llevo a identificar los siguientes hallazgos principales: falta de personal para el área de crédito y cobranza, ausencia de notificaciones a los clientes sobre el retraso de pago de sus créditos, falta de capacitación y entrenamiento en el área de crédito, comunicación interna inadecuada. En función a los resultados, se consideran importantes las recomendaciones que constan en el informe de auditoría para que los directivos del Banco Internacional Sucursal Riobamba, garantice el cumplimiento de los objetivos y metas planteadas financieramente.

**Palabras clave:** <RIESGO CREDITICIO> <AUDITORÍA FINANCIERA>  
<CONTROL INTERNO> <CARTERA DE CREDITO COMERCIAL>  
<INDICADORES FINANCIEROS>



## SUMMARY

This Credit Risk Analysis of the Expired Commercial Credit Portfolio of the Riobamba International Bank branch, during the year 2016 to 2017, has the main purpose of providing the institution with a financial tool that allows the control and the correct decision making. The research was carried out applying the qualitative approach to the analysis of efficiency and effectiveness, while the quantitative approach was used in the analysis of the information related to the credit risk of the past-due commercial credit account; further, A field investigation was carried out to analyze the substantive processes developed in the entity, which led to the identification of the following main findings: lack of personnel for the credit and collection area, absence of notifications to customers about the delay in payment of their credits, lack of training and training in the area of credit, inadequate internal communication. Based on the results, the recommendations contained in the audit report are considered important so that the executives of the International Bank of Riobamba Branch guarantee the fulfillment of the objectives and goals set financially.

**Keywords:** <CREDIT RISK <FINANCIAL AUDIT> <INTERNAL CONTROL <COMMERCIAL CREDIT PORTFOLIO> <FINANCIAL INDICATORS>



## **INTRODUCCIÓN**

Considerando que un sistema financiero a fin de poder desempeñar un papel fundamental en la economía de un país, que le permita ser la unidad de constante avance y apoyo en el crecimiento económico, debe tener y mantener una estructura organizada y efectiva en el proceso de intermediación de recursos financieros, de ahí que el presente trabajo investigativo se enfoca a la realización un análisis de riesgo crediticio de la cartera vencida de crédito comercial del Banco Internacional Sucursal Riobamba, durante el año 2016 al 2017 mediante la metodología COSO I, por la cual se aplican los métodos y procesos necesarios los cuales permitieron determinar verificar la consistencia en las operaciones de crédito concedidos, sujeta al examen, y consecutivamente dar a conocer los resultados que arrojó esta evaluación a los directivos, gerencia general, funcionarios, clientes e interesados.

El control de las operaciones, tanto sus análisis, recomendaciones y conclusiones se convierten en una herramienta de ayuda para los empleados y directivos de la institución financiera que buscan el cumplimiento de sus metas y objetivos y además del control eficaz, eficiente, segura y solvente, mejor en la operatividad del negocio y el incremento de beneficio.

El resultado final está reflejado en la emisión del informe que contiene comentarios conclusiones y recomendaciones para contribuir a la toma de decisiones, siendo entonces un documento este último que bien puede convertirse en una importante herramienta de gestión financiera para que la institución financiera que garantice el adecuado funcionamiento de la entidad

# CAPÍTULO I

## 1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

### 1.1 Tema

ANÁLISIS DEL RIESGO CREDITICIO DE LA CARTERA VENCIDA DE CRÉDITO COMERCIAL DEL BANCO INTERNACIONAL SUCURSAL RIOBAMBA, DURANTE EL AÑO 2016 AL 2017

### 1.2 Planteamiento del problema

Las instituciones bancarias en la actualidad, son conscientes para mantenerse en el mercado y perpetuarse en el tiempo, deberán realizar cambios radicales en su calidad de análisis crediticio, no solo hacia sus clientes externos, sino a sus mercados, teniendo en cuenta que éste último es muy cambiante en el tiempo.

Se resalta el control que hay en la actualidad a las instituciones financieras en comparación con lo que había en años anteriores, indica que el sistema financiero, principalmente, el bancario está muy sólido y lo que ha pasado son casos aislados, ya que los cierres de las entidades han sido advertidos oportunamente y coordinados por los organismos de control.

#### *1.2.1 Formulación del Problema*

¿Cómo incide el análisis del riesgo crediticio de la cartera de crédito comercial del Banco Internacional sucursal Riobamba, durante el año 2016 al 2017?

#### *1.2.2 Delimitación del Problema*

##### **a. Delimitación espacial**

- **País:** Ecuador
- **Provincia:** Chimborazo



- **Cantón:** Riobamba
- **Parroquia:** Veloz
- **Dirección:** España y 10 de Agosto

#### **b. Delimitación temporal**

El período de estudio corresponde al periodo 2016 al 2017.

#### **c. Delimitación del contenido**

Se realizará el análisis del riesgo crediticio de la cartera de crédito comercial del Banco Internacional sucursal Riobamba, durante el año 2016 al 2017 con el objetivo de determinar las estrategias financieras para mitigar el riesgo crediticio

### **1.3 Justificación**

Con la finalidad de evitar la exposición al riesgo de la cartera de crédito, se propone realizar un análisis de los factores que afectan e inciden en la morosidad del crédito y que pueden ocasionar insolvencia momentánea y decrecimiento de la rentabilidad financiera del Banco Internacional Sucursal Riobamba

El análisis de riesgo financiero en la cartera vencida, como instrumento de gestión crediticia propone resolver el riesgo ocasionado por la morosidad de la cartera, contribuyendo a que la administración cumpla con los objetivos propuestos y la institución cumpla con su misión social.

Tomando en consideración lo dicho, la propuesta resolvería en gran parte el grave problema del riesgo crediticio para el Banco Internacional Sucursal Riobamba en donde se va efectuar la investigación, ya que posee acceso a la base de datos del problema y puede ser comprobado mediante la nómina de morosidad, además el banco cuenta con los recursos necesarios y tiempo necesario para la investigación.

Con la finalidad de evitar la exposición al riesgo de la cartera de crédito, se obtiene los permisos necesarios de las autoridades del Banco Internacional Sucursal Riobamba comprometiéndose así brindar toda la información necesaria para la investigación, cabe mencionar que el tema es de gran trascendencia e importante para la gestión de la institución financiera

El análisis de riesgo en este factor, mediante el control interno con la metodología beneficiara como instrumento de gestión crediticia para resolver el riesgo ocasionado por la morosidad de la cartera, y así la Institución cumpla con los objetivos propuestos para llegar a dar cumplimiento su misión social, teniendo en cuenta el beneficio a los clientes del banco.

## **1.4 Objetivos**

### ***1.4.1 Objetivo General***

Analizar el riesgo crediticio de la cartera vencida del crédito comercial en Banco Internacional Sucursal Riobamba mediante la metodología COSO I para establecer estrategias que permitan mitigar dicho riesgo

### ***1.4.2 Objetivo Específicos***

- Sustentar teóricamente las variables de estudio sobre el riesgo crediticio de la cartera vencida del crédito comercial y la metodología COSO I
- Estructurar el marco metodológico con la aplicación de métodos, procedimientos y normativa legal vigente, que proporcione la obtención de evidencia suficiente, competente, relevante y pertinente para la ejecución del presente trabajo investigativo.
- Desarrollar el análisis de la cartera vencida de crédito comercial en Banco Internacional Sucursal Riobamba, mediante la metodología COSO I a fin de proveer a la institución una herramienta financiera que permita el control y la correcta toma de decisiones.

## **1.5 Antecedentes investigativos**

Para realizar el presente trabajo investigativo, se hizo necesario un respaldo teórico - científico para ello se toma como referencia la revisión y análisis del material bibliográfico existente en algunas universidades a nivel nacional las mismas que cuentan con facultades o carreras relacionadas al área administrativa tales como:

Universidad Técnica de Ambato, Escuela Politécnica Salesiana, se han encontrado temas referentes a las variables de estudio como son: el riesgo crediticio lo cual ha servido de apoyo en el trabajo investigativo, mismos que se presentan a continuación:

**a.-** “Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Frandesc Ltda. de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo”

**Autora:** Paredes Medina Lisbeth Vanesa

**Institución:** Universidad Técnica de Ambato

**Año:** 2014

En el trabajo mencionado se concluye que Es evidente que el personal del área administrativa desconozca sobre el análisis de riesgo crediticio y la liquidación para aplicar una evaluación y aumentar el nivel de rentabilidad en la cooperativa “FRANDESC Ltda.”. Así como también en base a las opiniones vertidas por los Asesores de Crédito y el Jefe Comercial se puede observar que, por el exceso de carga operativa, el personal no logra cumplir con las políticas de las unidades de gestión, afectando al efectivo monitoreo y control del riesgo del crédito.

**b.-** “Propuesta de un plan de administración de riesgo crediticio en la cooperativa de Ahorro y Crédito de la Cámara de Comercio de Loja, basado en el Análisis del portafolio del crédito del año 2013”

**Autor:** Márquez Flores Freddy Xavier

**Institución:** Universidad Politécnica Salesiana

**Año:** 2014

Se concluye en el trabajo de investigación mencionado que la cartera de crédito de la institución de estudio demuestra incrementos e, lo que podría considerar con un incremento proporcional del riesgo dentro de la cartera de crédito, por lo cual se recomendó que se elabore un plan estratégico de riesgos como herramienta de apoyo.

### ***1.5.1 Antecedentes históricos***

El Banco Internacional fue creado el 29 de mayo de 1973 con un capital inicial de S/. 30'000.000. La oficina Matriz inició sus operaciones con 19 empleados en Quito en la Av. Santa Prisca y Manuel Larrea (actual Agencia Santa Prisca).

Se apertura la primera Agencia en Quito, en el año 1974, ubicada en la calle Benalcázar y Sucre cerca de la Plaza San Francisco. Banco Internacional en el año 1976 instala el primer sistema de computación.

En 1977 nuestro Banco realiza un aumento de Capital a \$/. 54'000.000 generando confianza en sus valiosos clientes. Con su firme afán de cubrir todas las regiones del país en el año 1980 se apertura la primera Sucursal en la ciudad de Riobamba. En 1981 somos el Primer Banco nacional en incorporarse a la red mundial Swift.

Nuestro Banco Internacional se consagra como el Primer Banco en tener presencia en la región Oriente, aperturando su oficina en Lago Agrio, dando soporte a economías agrícolas, ganaderas, comerciales y contribuyendo así al desenvolvimiento de las empresas petroleras y compañías de servicio; estamos cursando el año 1984. Banco Internacional inaugura en el año de 1991 el actual edificio Oficina Matriz, ubicado en la Avenida Patria y 9 de octubre.

Pensando en la necesidad del Ecuador de tener una aseguradora sólida, se da inicio a las operaciones de Seguros Cervantes en el año de 1993. Promoviendo el desarrollo tecnológico en los servicios prestados al cliente nuestro Banco instala el primer Cajero Automático de la red de ATM's en el año de 1998. Estamos en el año 2000 y se nos presenta un nuevo reto, de comenzar una Administradora de Fondos, por lo que Interfondos llega en el mejor momento e inicia sus operaciones. Banco Internacional se consolida como una entidad que confía en sus clientes emitiendo la primera tarjeta de crédito Visa con todas las facilidades del mercado.

Banco Internacional pensando en las necesidades de sus clientes en el 2002 inicia el otorgamiento de Créditos Hipotecarios para vivienda Intercasa, ser cliente del Bancos genera muchos beneficios.

En el 2006 nuestro Banco se ubica en el lugar más destacado del sistema financiero nacional logrando la Calificación Global de Riesgo "AAA", el máximo ranking otorgado por la calidad en los servicios prestados. Banco Internacional sigue creciendo a paso firme, se preocupa por todas las regiones del país por lo que en la actualidad contamos con 87 oficinas y más de 400 cajeros automáticos BANINTER en todos los

rincones del país, a su vez sobrepasamos los US\$1.465 millones en volumen de activos. Somos un banco que cuenta con todo, nos caracterizamos por ser sólidos y confiables por lo que obtuvimos la primera certificación ISO 9001: 2000.

Con este antecedente, el 3 de mayo de 2012, Banco Internacional inaugura oficialmente una nueva sucursal en la ciudad de Loja. Este es el primer punto de atención del Banco en la provincia y capital lojana. La moderna oficina cuenta con una gran infraestructura, que permitirá ofrecer una amplia gama de productos, así como una excelente atención y servicio. Adicionalmente, muy pronto el banco llegará también a la ciudad de Machala, con el objetivo de atender a la población y al sector productivo de esta plaza.

Sin duda, esta es una evidencia del permanente crecimiento de Banco Internacional, que día a día busca consolidarse como una de las entidades financieras preferidas y reconocidas por los ecuatorianos a lo largo del país. Hasta julio de 2012 nuestro Grupo Financiero estuvo compuesto por Banco Internacional, como cabeza de grupo y por Interfondos Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A, y Cervantes S.A. Cía. de Seguros y Reaseguros. Como consecuencia de los cambios constitucionales y legales que obligaron a los bancos a desinvertir en estos sectores, se procedió con la liquidación de los fondos de inversión que administrábamos, mientras que la aseguradora fue vendida a la transnacional Liberty Mutual.

En el caso de Cervantes, Banco Internacional se preocupó, desde el primer momento, en realizar un proceso competitivo y transparente que asegure, tanto a clientes y accionistas, que el nuevo dueño pueda seguir brindando el respaldo y solidez con el que siempre contó la empresa. La consecución de esta venta, luego de varios meses de negociaciones, representa una importante inversión extranjera para el Ecuador, y a su vez una muestra de reconocimiento a la solidez, seriedad y transparencia de Seguros Cervantes y Banco Internacional.

**Misión.** - “Gestionar recursos y servicios financieros con alto grado de calidad, a fin de obtener la satisfacción de nuestros clientes, aportar al desarrollo nacional y crear valor para nuestro capital humano y nuestros accionistas”

## **Visión**

- Ser el mejor Grupo Financiero del Ecuador
- Contaremos con el mejor talento humano
- Brindaremos servicios de la más alta calidad
- Alcanzaremos altos estándares de eficiencia y productividad
- Incrementaremos las captaciones sostenida y diversificada mente
- Gestionaremos con prudencia la cartera de crédito
- Seremos el Grupo Financiero más rentable del país

## **Valores Corporativos**

Ejemplaridad. - Demostramos a través de nuestro comportamiento que somos ejemplo de los principios y valores del Grupo, siendo coherentes en nuestra relación con clientes, accionistas, colaboradores y sociedad en general.

Cercanía. - Generamos un ambiente profesional de confianza que facilita la comunicación. Escuchamos activamente a nuestros clientes, colaboradores y a las demandas de la sociedad. Ser cercanos nos permite una adaptación ágil y sencilla a las circunstancias, respetando la diversidad.

Solidez. - Perseguimos la permanente creación de valor para asegurar el desarrollo futuro. Esto nos permite tener un proyecto de Grupo, con una visión común que integra el corto y largo plazo, generando un verdadero compromiso y la responsabilidad de crear legado.

Decisión. - Actuamos con calidad en entornos inciertos y cambiantes, identificando con agilidad alternativas y eligiendo las más adecuadas. Buscamos mejorar continuamente y aprendemos del error con autocrítica y humildad.

## **Manual de Riesgo de Crédito Banco Internacional Sucursal Riobamba**

**Definición.** - Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivadas que conlleve el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

La gestión del Riesgo de Crédito incluye la evaluación del Riesgo del Entorno, entendido como la posibilidad de que la Institución observe pérdidas o vea afectados sus resultados como consecuencia de su exposición o de sus clientes a cambios adversos en el comportamiento de la economía, del sistema financiero, en el entorno normativo o en los mercados en donde opera.

### **Funciones y Responsabilidades**

#### **Del Directorio**

1. Informarse por lo menos en forma trimestral, sobre los riesgos asumidos, la evolución y el perfil de los mismos y su efecto en los niveles patrimoniales y las necesidades de cobertura, así como sobre la implantación y cumplimiento de estrategias, políticas, procesos y procedimientos por ellos aprobados.
2. Establecer límites generales prudenciales para la administración de los riesgos, compatibles con las actividades, estrategias y objetivos institucionales y que permitan una eficaz reacción frente a situaciones adversas.
3. Implantar medidas correctivas en caso de que las estrategias, políticas, procesos y procedimientos para la administración integral de riesgos no se cumplan, o se cumplan parcialmente o en forma incorrecta.
4. Asegurarse de que los niveles de la administración de riesgo establezcan un sistema de medición para valorar los riesgos, vincular el riesgo al de patrimonio técnico de la Institución y aplicar un esquema para vigilar la observancia de las políticas internas.
5. Las demás que determine la Junta General de Accionistas u organismo que haga sus veces, o que sean dispuestas por la Superintendencia de Bancos.

### **Del Comité de Administración Integral de Riesgos**

1. Asegurarse de la correcta ejecución tanto de la estrategia, como de la implantación de políticas, metodologías, procesos y procedimientos de la administración integral de riesgos.
2. Proponer al directorio o al organismo que haga sus veces los límites específicos apropiados por exposición de cada riesgo.
3. Conocer en detalle las exposiciones de los riesgos asumidos en términos de afectación al patrimonio técnico
4. Aprobar, cuando sea pertinente, los excesos temporales de los límites, tomar acción inmediata para controlar dichos excesos e informar inmediatamente tales asuntos al directorio u organismo que haga sus veces.
5. Proponer al directorio u organismo que haga sus veces la expedición de metodologías, procesos, manuales de funciones y procedimientos para la administración integral de riesgos.
6. Aprobar los sistemas de información gerencial, conocer los reportes de posiciones para cada riesgo y el cumplimiento de límites fijados, y adoptar las acciones correctivas según corresponda.
7. Informar oportunamente al directorio u organismo que haga sus veces, sobre la evolución de los niveles de exposición de cada uno de los riesgos de identificados.
8. Poner en conocimiento del directorio u organismo que haga sus veces, cambios repentinos en el entorno económico que genere un aumento en la exposición a alguno de los riesgos, o por cualquier asunto que en criterio del comité de administración integral de riesgos sea necesario tratar en dicho cuerpo colegiado.
9. Las demás que determine el directorio o que sean dispuestas por la Superintendencia de Bancos.

### **De la Unidad de Riesgo Integral**

1. Analizar de forma sistemática las exposiciones por tipo de riesgos respecto de los principales clientes, sectores económicos de actividad, área geográfica, entre otros.
2. Diseñar y someter a consideración del comité de administración integral de riesgos, un sistema de indicadores de alerta temprana, basado en reportes objetivos y oportunos, que permita reflejar los niveles de exposición a los riesgos y posibilite realizar ejercicios de simulación de escenarios de stress y cumplimiento de límites.



3. Calcular y valorar las posiciones sensibles de cada uno de los riesgos identificados y su afectación al patrimonio técnico de la entidad y las estrategias de cobertura adecuadas a dichas posiciones.
4. Analizar el entorno económico y de la industria y sus efectos en la posición de riesgos de la Institución, así como las pérdidas potenciales que podría sufrir ante una situación adversa en los mercados en los que opera.
5. Realizar periódicamente, al menos una vez al año, pruebas de estrés y back testing para cada riesgo específico, incorporando cualquier señal de deterioro provista por los estudios realizados internamente u otras fuentes.
6. Mantener actualizada la documentación técnica de los modelos de medición, con una periodicidad al menos anual.
7. Convocar al comité de administración integral de riesgos, toda vez que considere necesario, por razones atribuibles al cercano incumplimiento de algún límite preestablecido, cambios repentinos en el entorno económico que genere un aumento en la exposición a alguno de los riesgos, o por cualquier asunto que en criterio de la unidad de administración integral de riesgos sea necesario tratar en reunión de comité.
8. Las demás que determine el comité de administración integral de riesgos de la entidad.

### **Identificación de estrategias**

Banco Internacional se especializa en el segmento comercial y se basa en la generación de una propuesta que privilegie la vinculación integral de la empresa y su cadena de valor, de tal manera que se genere una relación profunda y sostenida con los clientes.

La estrategia busca potenciar, desarrollar y mejorar los distintos modelos de gestión de riesgo, incorporando dentro de su ámbito la gestión tanto del riesgo del entorno como del riesgo de contraparte, además del debido cumplimiento de las normas y disposiciones del regulador, alineándose a los objetivos definidos por la Institución y a las mejores prácticas internacionales.

Banco Internacional S.A., ha determinado lineamientos básicos para gestionar el riesgo de crédito en la Política de Crédito y de forma más detallada en el Manual General de Crédito, las cuales se encuentran aprobadas por el Directorio y forman parte integrante de este Manual.

## **Estructura**

La estructura organizacional para la gestión del riesgo de crédito contempla una separación de funciones entre las áreas de Crédito, Negocios y los comités asociados como el Comité de Crédito y ALCO, en su calidad de tomadores de riesgo y cuyas funciones se encuentran descritas en las Políticas de Crédito y en las de Tesorería e Inversiones que forman parte integrante de este Manual. La Unidad de Riesgo Integral también forma parte de este proceso como evaluadora de riesgos y con órganos de gobierno como el Comité de Administración Integral de Riesgos y Directorio.

El área de Negocios, a través de la Vicepresidencia de Banca Corporativa y Comercio Exterior y Vicepresidencia de Banca Comercial/ Especializada son las responsables de ofrecer y prestar servicios al cliente; realizar la gestión primaria de administración, seguimiento y recuperación del crédito en sus jurisdicciones; negociación de condiciones; y actualización de los expedientes de crédito.

La Vicepresidencia de Crédito, en su calidad de gestor de riesgos y como primera Línea de Defensa es la responsable de la administración del riesgo de crédito para lo cual propondrá y ejecutará políticas y procedimientos para la originación; seguimiento y control del riesgo de crédito, mediante la calificación del portafolio de cartera; y recuperación de la cartera de créditos.

La Tesorería en su calidad de gestor de riesgos es la responsable primaria de la administración del portafolio de créditos, cuidando los niveles de rentabilidad dentro del apetito de riesgo definido en el Banco.

La Unidad de Riesgo Integral constituye la segunda Línea de Defensa, responsable de la administración del riesgo de crédito a nivel del portafolio y del control de la gestión de crédito, a partir del uso de metodologías y modelos que permitan administrar el riesgo de la cartera, tanto desde la evaluación del entorno económico como de la industria y los clientes particulares de Banco Internacional.

Los Comités de Crédito son los cuerpos colegiados que se pronuncian sobre la viabilidad de una operación de crédito. Sus atribuciones se encuentran en la Política y en el Manual de Crédito que forman parte integrante de este Manual.

El Comité de Administración Integral de Riesgos es el cuerpo colegiado cuyas funciones y responsabilidades se concentran en proponer estrategias, políticas, procedimientos y procesos para la administración del riesgo, sujetos a la aprobación de Directorio, funciones que se encuentran determinadas con mayor detalle en este Manual.

El Directorio es la instancia que determina la estrategia, la política, procedimientos y el nivel de apetito de riesgo de la Institución. Sus funciones con respecto a la gestión del riesgo de crédito se encuentran citadas en este documento y en el Manual de Crédito.

### **Límites de exposición**

Los límites normativos que rigen para la gestión del riesgo de crédito son los señalados en los artículos 210 y 215 del Código Orgánico Monetario Financiero.

### **Niveles de tolerancia al riesgo**

Los niveles de tolerancia al riesgo, definidos por el Banco, son los que se encuentran establecidos en el Declaración de Apetito al Riesgo, conforme con el Inventario de Metodologías Riesgo Integral.

### **Medición**

De acuerdo con la complejidad de las actividades y operaciones del Banco, la Unidad de Riesgo Integral utiliza metodologías normativas propias para la gestión y medición del riesgo de crédito, las cuales se ajustan a la complejidad de las operaciones y los niveles de riesgo asumidos.

### **Control**

El sistema de control interno que rige para la gestión de los riesgos de crédito se fundamenta en la presencia de controles, en ciertos casos manuales y automáticos, que forman parte de los procesos realizados por los gestores de este riesgo, principalmente en las áreas de Crédito y Operaciones como primera Línea de Defensa. Entre los principales controles concurrentes se encuentra la separación de funciones entre las

actividades de origen; seguimiento y control; y recuperación; los cuales, se encuentran detallados en la Política y el Manual de Crédito que forma parte integrante de este Manual.

Adicionalmente, el área de Auditoría Interna tiene a su cargo el control posterior de los riesgos para asegurar la aplicación de las políticas emanadas por el Directorio y los procesos antes indicados.

### **Monitoreo**

El seguimiento de las exposiciones al riesgo de crédito se lo realiza, principalmente, a través del monitoreo a los límites normativos; los niveles de tolerancia medidos con los indicadores y umbrales del Declaración de Apetito al Riesgo; y a los límites máximos mencionados anteriormente.

La Política y Manual de Crédito serán monitoreadas por la Unidad de Riesgo Integral con el fin de asegurar que los principales factores de riesgo se encuentran mitigados y dentro del apetito y niveles de tolerancia de riesgos, determinados por el Directorio.

Los resultados del monitoreo de la Unidad de Riesgo Integral son informados al Comité de Administración Integral de Riesgos y al Directorio, los informes se encuentran detallados en el Inventario de Informes Riesgo Integral. Producto del monitoreo realizado, la Unidad de Riesgo Integral podrá proponer cambios a las políticas, procedimientos, niveles de tolerancia, límites de exposición, los cuales, serán evaluados por el Comité de Administración Integral de Riesgos y aprobados por el Directorio.

Adicionalmente, la Unidad de Riesgo Integral monitorea permanentemente las exposiciones al riesgo de crédito, generando varios reportes para otras instancias del Banco tales como Crédito, Negocios, Marketing, Tesorería, Comercio Exterior (Banco Internacional, 2018)

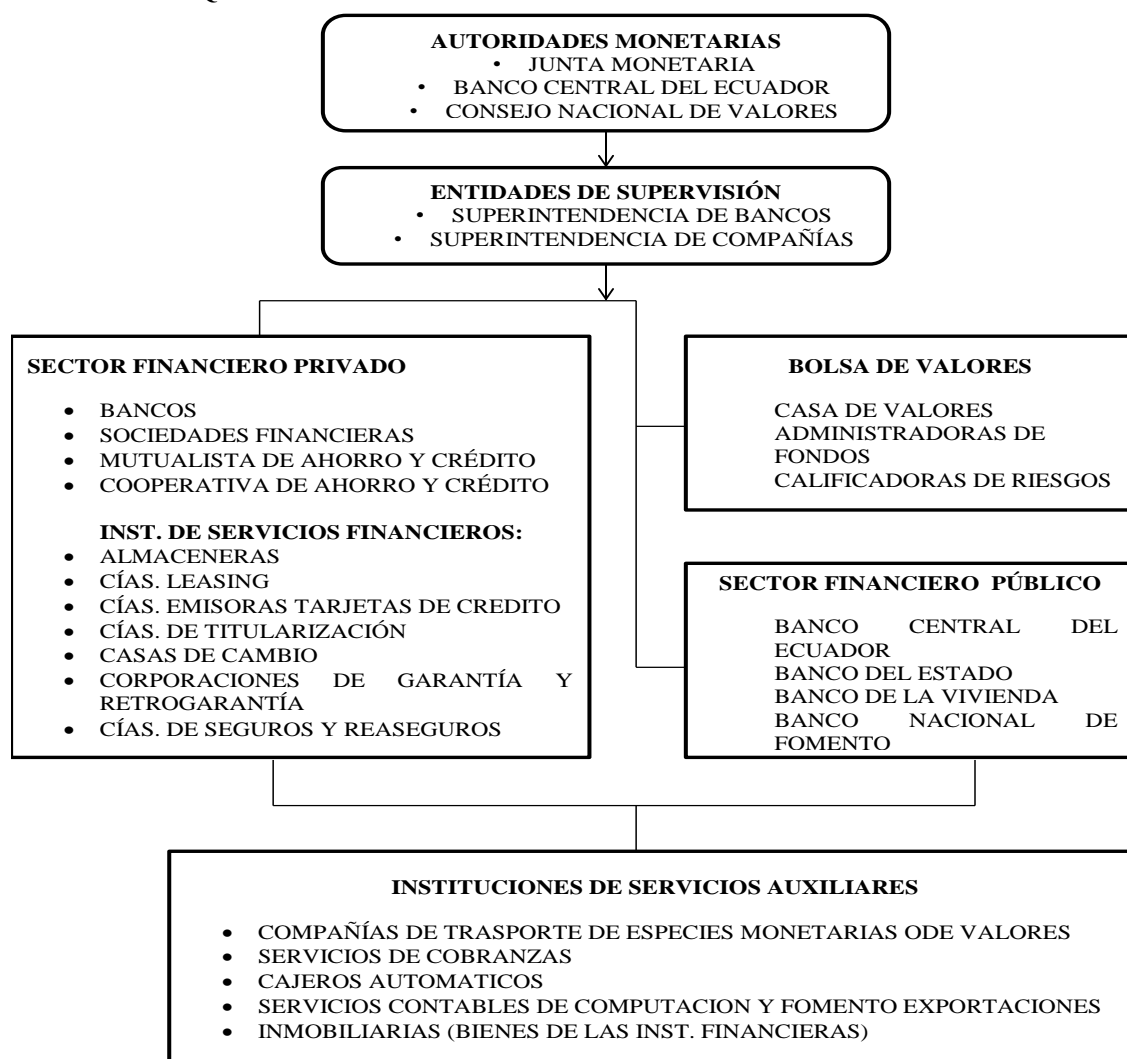
## **1.6 Fundamentación teórica**

### ***1.6.1 Estructura del sistema financiero***

Un sistema financiero a fin de poder desempeñar un papel fundamental en la economía de un país, que le permita ser la unidad de constante avance y apoyo en el crecimiento económico, debe tener y mantener una estructura organizada y efectiva en el proceso de intermediación de recursos financieros. Es así que la estructura general de un sistema financiero está dada de la siguiente forma (Almeida, 2011):

- Organismos de regulación, control y supervisión: son instituciones de origen público que tienen como principales funciones, regular, controlar y supervisar las actividades que realizan las instituciones que forman parte del sistema financiero de un país.
- Instituciones de intermediación financiera directa: son aquellas que tienen como principal objetivo, el traspaso de recursos financieros proveniente de los ahorradores hacia aquellos que demandan de dichos recursos debido al déficit financiero que presentan.
- Instituciones de intermediación financiera indirecta: son aquellas que tienen como función principal, la negociación de activos financieros como acciones, bonos o títulos de valor.

### ESQUEMA GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO



**Figura 1-1:** Esquema del Sistema Financiero Ecuatoriano

Según lo mencionado por (BanEcuador, 2016) el sistema financiero nacional, conocido con las siglas SFN, es considerado el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Es así que a través del SFN se canalizan los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como los créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento, por ello el sistema financiero nacional contribuye al desarrollo del país, mediante el fortalecimiento de la inversión productiva y el consumo responsable.

### ***1.6.2 Riesgos del sistema financiero***

Las instituciones que forman parte del sistema financiero, administran riesgos, dicha gestión debe realizarse de manera integral como parte de su estrategia institucional y del proceso de toma de decisiones. Se considera que el riesgo es la posibilidad de que se produzca un hecho generador de pérdidas que afecten el valor económico de las instituciones.

Administración de riesgos.- Es el proceso mediante el cual las instituciones del sistema financiero identifican, miden, controlan / mitigan y monitorean los riesgos inherentes al negocio, con el objetivo de definir el perfil de riesgo, el grado de exposición que la institución está dispuesta a asumir en el desarrollo del negocio y los mecanismos de cobertura, para proteger los recursos propios y de terceros que se encuentran bajo su control y administración (Capítulo I, Título X, Libro I, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de bancos del Ecuador) (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2010)

Los riesgos financieros son los siguientes:

- Riesgo de crédito. - Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas (Capítulo I, Título X, Libro I, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de bancos del Ecuador).
- Riesgo de mercado. - Es la contingencia de que una institución del sistema financiero incurra en pérdidas debido a variaciones en el precio de mercado de un activo financiero, como resultado de las posiciones que mantenga dentro y fuera de balance (Capítulo I, Título X, Libro I, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de bancos del Ecuador).
- Riesgo de tasa de interés. - Es la posibilidad de que las instituciones del sistema financiero asuman pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en las tasas de interés pactadas, cuyo efecto dependerá de la estructura de activos,

pasivos y contingentes (Capítulo I, Título X, Libro I, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de bancos del Ecuador).

- Riesgo de tipo de cambio. - Es el impacto sobre las utilidades y el patrimonio de la institución controlada por variaciones en el tipo de cambio y cuyo impacto dependerá de las posiciones netas que mantenga una institución controlada, en cada una de las monedas con las que opera (Capítulo I, Título X, Libro I, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de bancos del Ecuador).
- Riesgo de liquidez. - Es la contingencia de pérdida que se manifiesta por la incapacidad de la institución del sistema financiero para enfrentar una escasez de fondos y cumplir sus obligaciones, y que determina la necesidad de conseguir recursos alternativos, o de realizar activos en condiciones desfavorables (Capítulo I, Título X, Libro I, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de bancos del Ecuador).
- Riesgo operativo. - Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas debido a eventos originados en fallas o insuficiencia de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos. Incluye el riesgo legal, pero excluye los riesgos sistémicos y de reputación.

Agrupar una variedad de riesgos relacionados con deficiencias de control interno; sistemas, procesos y procedimientos inadecuados; errores humanos y fraudes; fallas en los sistemas informáticos; ocurrencia de eventos externos o internos adversos, es decir, aquellos que afectan la capacidad de la institución para responder por sus compromisos de manera oportuna, o comprometen sus intereses (Capítulo I, Título X, Libro I, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de bancos del Ecuador).

- Riesgo legal.- Es la probabilidad de que una institución del sistema financiero sufra pérdidas directas o indirectas; de que sus activos se encuentren expuestos a situaciones de mayor vulnerabilidad; de que sus pasivos y contingentes puedan verse incrementados más allá de los niveles esperados, o de que el desarrollo de sus operaciones enfrente la eventualidad de ser afectado negativamente, debido a



error, negligencia, impericia, imprudencia o dolo, que deriven de la inobservancia, incorrecta o inoportuna aplicación de disposiciones legales o normativas, así como de instrucciones de carácter general o particular emanadas de los organismos de control, dentro de sus respectivas competencias; o, en sentencias o resoluciones jurisdiccionales o administrativas adversas; o de la deficiente redacción de los textos, formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones, inclusive distintos a los de su giro ordinario de negocio, o porque los derechos de las partes contratantes no han sido claramente estipuladas (Capítulo I, Título X, Libro I, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de bancos del Ecuador).

- **Riesgo de reputación.** - Es la posibilidad de afectación del prestigio de una institución del sistema financiero por cualquier evento externo, fallas internas hechas públicas, o al estar involucrada en transacciones o relaciones con negocios ilícitos, que puedan generar pérdidas y ocasionar un deterioro de la situación de la entidad (Capítulo I, Título X, Libro I, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de bancos del Ecuador) (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2010)

### ***1.6.3 Crédito***

A criterio de (Escoto, 2007) crédito se define como aquella operación por medio de la cual una institución financiera (prestamista) se compromete a prestar una suma de dinero a un prestatario (cliente), por un plazo definido, por lo cual se recibirá a cambio el capital más un interés por el costo del dinero en ese tiempo

De ahí que según Manzanares (2017) considera que el crédito es un préstamo de dinero que se otorga al cliente el cual se compromete a devolver el monto solicitado en un tiempo definido, según las condiciones determinadas más el interés concretado acorde a lo establecido (Manzanares, 2017, p. 14).

### ***1.6.4 Tipos de créditos***

Según (Manzanares, 2017) establece que: “Para lo que hace al presente trabajo los créditos se han de clasificar en:

1. Crédito Industrial
2. Crédito al Mayorista
3. Crédito al Minorista
4. Crédito al Usuario

Esto no implica, bajo ningún tipo de vista la inexistencia de otras clasificaciones entre las cuales corresponde tener en cuenta:

1. Créditos bancarios
2. Créditos de préstamos individuales
3. Crédito para inversiones
4. Crédito agrícola
5. Crédito público, etc.

Para los profesionales de crédito que actúan en el estrato general en que esta materia es aplicada aun cuando los demás campos requieran especialistas de igual valía, lo más común es actuar en los tres primeros por que se dará una noción breve de cada una a fin de lograr la debida ubicación en el problema”. (p, 9)

### ***1.6.5 Políticas de crédito***

Según Cupelli (2015), manifiesta lo siguiente:

La implantación de políticas de créditos surge de la conjunción de factores macro y micro económicos en medio de los que se desenvuelve el mercado y en el que confluyen la necesidad de vender y mantener una sana posición financiera. Desde el punto de vista de marketing, al programar ventas, se analiza la participación en el mercado en base a la rentabilidad y posición en el mismo de cada línea de productos, la que, en una sana concepción de problemas, debe sostenerse en base a los recursos que genera desde los puntos de vista financiero, la estructura de flujo de fondos y del costo de capital que generara la operatoria constituye el factor clave.

Las características microeconómicas de la época en que deben ser evaluadas las diversas variables en juego constituyen el tercer factor fundamental para arribar a una determinación, presionando en forma externa e incontrolable en las decisiones empresarias.

La dirección comercial evalúa cual es el grado de participación en el mercado que pretende para cada producto teniendo en cuenta el grado de elasticidad de su demanda, agresividad necesaria para incorporar nuevos segmentos de mercado, grado de competencia que debe soportar, etc.

La Dirección financiera, por su parte evalúa cual es el capital adicional a proveer para la operatoria, su costo y su rendimiento en términos de beneficios netos (p, 12).

### ***1.6.7 Factores particulares que inciden en las políticas de crédito***

Cupelli (2015), expresa lo siguiente:

“La política los créditos no solo dependen de la política de ventas sino de la posición financiera de la empresa, la decisión de la primera está influida por factores condicionantes entre los que sobresalen”:

a) Condiciones que permiten adoptar una política abierta:

- Situación financiera equilibrada.
- Necesidad de crear una mayor fuente de recursos para hacer frente a compromisos a corto plazo.
- Apertura de nuevos mercados o interés de absorber mayor proporción del mismo.
- Operar con amplio punto de equilibrio sobre ventas.
- Necesidad de realizar stock en exceso compuesto por productos de lenta rotación.
- Cuando se opera con alta rentabilidad
- Cuando determinados productos tienden a volverse obsoletos.
- Ventas que deben hacer frente a acentuada competencia en precio y plazo.

b) Por el contrario, tienden a una política restringida:

- Situación financiera sumamente extendida, en grado tal que al asumir amplios riesgos crediticios sea incompatible.

- Mayor demanda que oferta de productos, sin capacidad operativa para ampliar la segunda.
- Tener el liderazgo o el monopolio del mercado.
- Vender productos de escasa rentabilidad, cuyo beneficio depende de la velocidad de rotación.
- Condiciones macroeconómicas de coyuntura.
- Cuando se producen artículos de elevado costo para clientes específicos (p, 14-15).

### ***1.6.8 El costo del crédito***

Cupelli (2015), manifiesta lo siguiente:

Desde un punto de vista financiero, el otorgar créditos implica incurrir en costos, los mismos que pueden cuantificarse dependiendo del origen de los fondos que se requirieron para emplearlos en las cuentas por cobrar a socios. En general existen tres costos referenciales aplicables para el cálculo de los recursos empleados en créditos:

- COSTO DE CAPITAL (tasa activa).
- RENDIMIENTO DE INVERSIONES O CAPTACIONES (tasa pasiva).
- COSTO POR OPORTUNIDAD (p, 5).

### ***1.6.9 Análisis y concesión de créditos***

Cupelli (2015), Expresa lo siguiente:

Los ejecutivos experimentados que manejan créditos por mucho tiempo saben que la clave para obtener una cartera saludable es otorgar bien un crédito; es decir que en la etapa de determinación del riesgo se debe estructurar el préstamo en las condiciones, montos, plazos, colaterales, etc. que permitan que el repagado del mismo se haga en los términos que beneficien a las dos partes. Encontrar la capacidad de pago de cada socio es vital para adecuar el préstamo a esas condiciones de atender a esos requerimientos específicos (p, 14).

### 1.6.10 Cartera de crédito

A criterio de (Hernandez, 2009), “La cartera de crédito es el conjunto de valores activos (colocaciones representadas por títulos de crédito) que posee un tercero, constituye el mayor de los activos y la más importante fuente generadora de utilidades para la institución” pág. 60

Por lo mencionado anteriormente se puede decir que la cartera de crédito es considerada el mayor activo de las instituciones financieras

#### 1.6.10.1 Clasificación de la cartera de crédito

A continuación se menciona la clasificación de la cartera de crédito según varios criterios:

**Tabla 1-1: Clasificación de la cartera de crédito**

<b>Criterio</b>	<b>Descripción</b>
Por vencer. - monto total de créditos que tienen sus amortizaciones de capital e intereses al día, conforme al plan de pagos establecido en los contratos de crédito, es decir cuya fecha de vencimiento no ha llegado todavía, o que habiendo llegado ya, todavía no cumple los días necesarios para pasar a vencido.	1401 cartera de crédito comercial prioritario por vencer 1402 cartera de crédito de consumo prioritario por vencer 1403 cartera de crédito inmobiliario por vencer 1404 cartera de microcrédito por vencer 1407 cartera de crédito de consumo ordinario por vencer
Que no devenga intereses. - Todo el saldo restante del crédito cuya cuota pasa a vencido se contabiliza como cartera que deja de generar ingresos para la empresa.	1426 cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses 1427 cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses 1428 <b>cartera</b> de microcrédito que no devenga intereses 1431 cartera de crédito de consumo ordinario que no devenga intereses
Vencida. - Según la Resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política de Regulación Política y Monetaria, (2015) define a la cartera vencida como el valor de toda clase de créditos que por más de 30 días dejan de ganar intereses o ingresos. Una vez que una cuota se transfiere a cartera vencida todas las cuotas restantes por vencer y vencidas hasta 30 días se reclasifican a la cartera que no devenga intereses.	1450 cartera de crédito de consumo prioritario vencida 1451 cartera de crédito inmobiliario vencida 1452 <b>cartera</b> de microcrédito vencida 1455 cartera de crédito de consumo ordinario vencida
Cartera castigada. - Indica el monto por el cual consta el deudor como sujeto de crédito castigado, es decir es aquella que las entidades ya han Provisionado el 100%, esperando a que parte de ella sea pagada de una u otra forma, por lo cual nuevamente empiezan a llamar, a enviar gestores de cobranza a los domicilios de los deudores, a los trabajos	<b>PASA A LA SIGUIENTE PAGINA:</b> Haber constado como tales, durante dos (2) años o más en la contabilidad; Haber transcurrido más de tres (3) años desde la fecha de vencimiento original del crédito; Haber prescrito la acción para el cobro del crédito; Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada. Esta disposición aplicará

**Fuente:** (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2017)

**Realizado por:** Machado Bayron, 2019

### 1.6.10.2 Calificación de la cartera del crédito

A continuación, se detalla la tabla para calificar la cartera de crédito y contingentes en función de la morosidad y el segmento de crédito al que pertenece:

**Tabla 2-1: Calificación de la cartera de crédito**

NIVEL DE RIESGO	CATEGORIA	PRODUCTIVO COMERCIAL ORDINARIO Y PRIORITARIO EMPRESARIAL Y CORPORATIVO)	PRODUCTIVO COMERCIAL PRIORITARIO (PYME)	MICROCREDITO	CONSUMO ORDINARIO PRIORITARIO Y EDUCATIVO
DÍAS DE MOROSIDAD					
<b>RIESGO NORMAL</b>	A-1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A-2	De 6 hasta 20	De 6 hasta 20	De 6 hasta 20	De 6 hasta 20
	A-3	De 21 hasta 35	De 21 hasta 35	De 21 hasta 35	De 21 hasta 35
<b>RIESGO POTENCIAL</b>	B-1	De 36 hasta 55	De 36 hasta 55	De 36 hasta 50	De 36 hasta 50
	B- 2	De 56 hasta 95	De 56 hasta 95	De 51 hasta 65	De 51 hasta 65
<b>RIESGO DEFICIENTE</b>	C-1	De 96 hasta 125	De 96 hasta 125	De 66 hasta 80	De 66 hasta 80
	C- 2	De 126 hasta 180	De 126 hasta 155	De 81 hasta 95	De 81 hasta 95
<b>DUDOSO RECAUDO</b>	D	De 181 hasta 360	De 156 hasta 185	De 96 hasta 125	De 96 hasta 125
<b>PERDIDA</b>	E	Mayor a 360	Mayor a 185	Mayor a 125	Mayor a 125

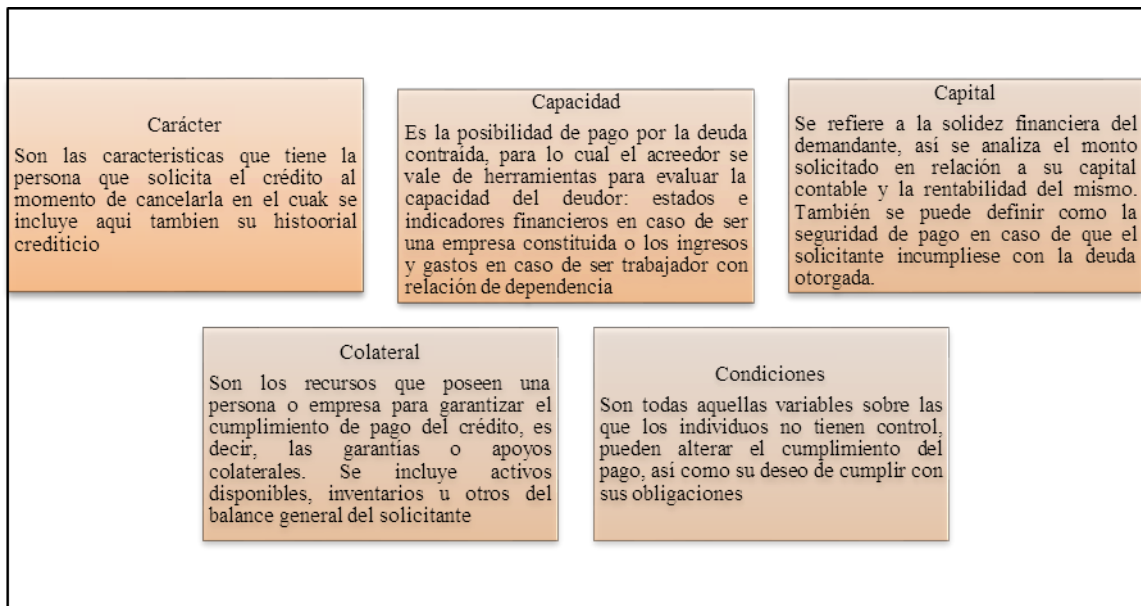
Fuente: (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2017)

Realizado por: Machado Bayron, 2019

Belaunde (2014) hace referencia a los riesgos de la cartera de crédito los cuales se detalla a continuación:

- Riesgo normal. - El deudor está en la capacidad de atender todas sus obligaciones financieras, así tiene recursos y puede cumplirlos al tiempo establecido.
- Riesgo Potencial. - Es decir, el deudor en su momento puede cancelar sus obligaciones financieras, sin embargo, existen situaciones que, de no ser controladas oportunamente, podrían comprometer la capacidad futura de pago del deudor.
- Riesgo Deficiente. - La situación económica del deudor es débil ocasionando problemas para estar al día con sus obligaciones financieras y en caso de que la entidad no corrija a tiempo esta situación podría ocasionarle pérdidas para la entidad.
- Dudoso Recaudo. - Los recursos que posee el deudor demuestran que existe una alta posibilidad de incumplimiento en sus obligaciones financieras.

- Pérdida. - Es cuando el deudor ya no tiene ni recursos ni medios con los cuales pueda cumplir ningún compromiso financiero (Belaunde, 2014).



**Figura 2-1:** Las 5C del Crédito

**Fuente:** (Cordova, 2011)

**Realizado por:** Machado Bayron, 2019

### 1.6.10.3 Determinación del riesgo crediticio

A criterio de Cupelli, (2015), expresa lo siguiente: “El hombre de créditos deberá tener la suficiente experiencia y tacto como para encuadrar a cada comprador dentro de un margen de garantías que permitan realizar los negocios o en su defecto rechazarlos son tres los factores básicos de juicio:

- Personalidad
- Capacidad
- Situación económica financiera” (p, 16).

### 1.6.10.4 Los Estados Contables en el análisis de créditos.

(Cupelli, 2015), expresa lo siguiente:

“No se debe olvidar que la marcha de una organización se refleja en ellos y que sabiéndolos analizar se pueden extraer datos de importancia y determinar la tendencia que siguen los negocios. En el caso de que no se lleven libros

contables será conveniente solicitar una amplia manifestación de bienes que permita reemplazarlos, al menos parcialmente”. (p, 37)

#### **1.6.11 Morosidad crediticia**

Según (Canson, 2008) menciona que la morosidad de una institución financiera es, “una medida de su riesgo crediticio ya que se entiende como la proporción de créditos de una institución bancaria que se encuentra en incumplimiento” pág. 21

Así también (Quiñonez, 2005), considera que es necesario tomar en cuenta que la morosidad se ha analizado como un problema macroeconómico, en base a estudios sobre crisis financieras y bancarias, en los que se observa la existencia de elevados niveles de morosidad en las carteras de crédito como una característica precedente de la quiebras y crisis de bancos” pág. 20

Según la (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2010) el indicador de morosidad en el Ecuador se define como el cociente entre la cartera vencida, contratos de arrendamiento mercantil vencidos, cartera que no devenga intereses y cartera refinanciada vencida sobre la cartera de créditos total.

#### **1.6.12 Control Interno**

(Fonseca, 2011), considera que “Control Interno comprende el plan de organización, y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, y que permita verificar la exactitud y la confiabilidad de su información financiera, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia prescritas por la administración” p. 245.

Es decir que en base a lo mencionado por el autor el control interno es un conjunto de procedimientos, políticas y directrices que permite a la administración a tomar decisiones acertadas.



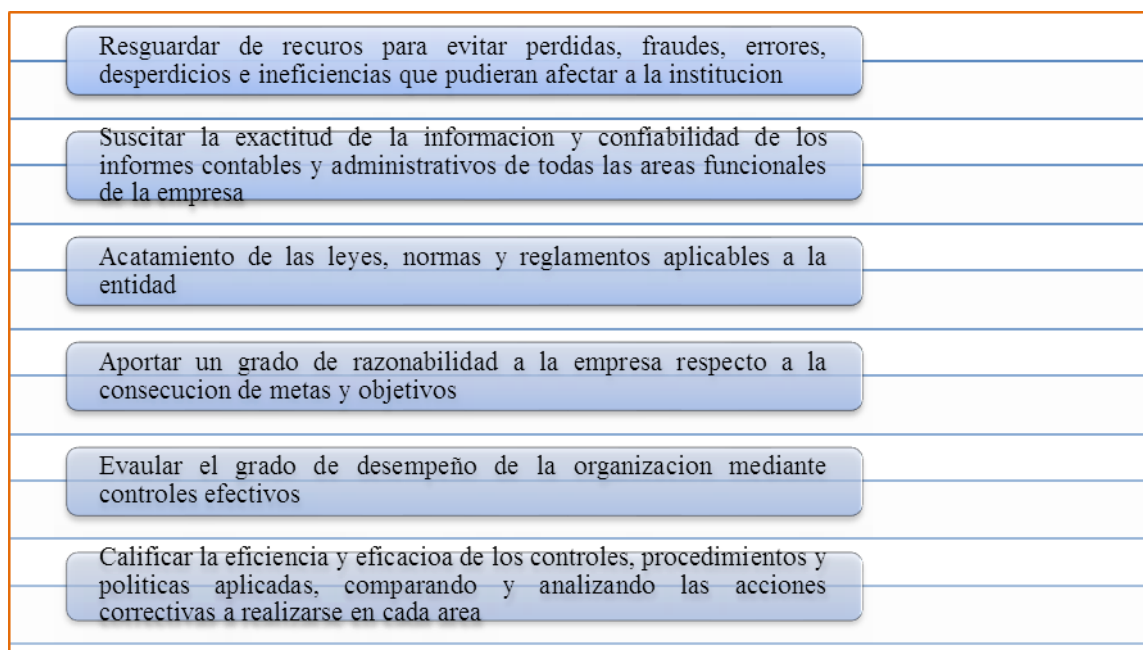
### 1.6.12.1 Importancia del Control Interno

Para (Mantilla, 2007) el control interno es importante puesto que permite a una entidad a lograr sus metas de desempeño y rentabilidad, y prevenir las pérdidas de recursos. Así también puede ayudar a asegurar información financiera confiable, y asegurar que la institución cumpla con las leyes y regulaciones, evitando peligros no reconocidos y sorpresas durante el desenvolvimiento de las actividades (p.7)

Así también Rivas, (2011), considera que el control interno es un factor clave en el logro de los objetivos generales de las organizaciones, por ello debe ser: oportuno, económico, seguir una estructura orgánica, debe tener una ubicación estratégica; y, revelar tendencias y situaciones (p. 117).

### 1.6.12.2 Objetivos del Control Interno

A criterio de (Mantilla, 2007), los objetivos del control interno son:



**Figura 3-1:** Objetivos del control interno

**Fuente:** (Mantilla, 2007) pág. 33

**Realizado por:** Machado Bayron, 2019

### 1.6.13 Método COSO

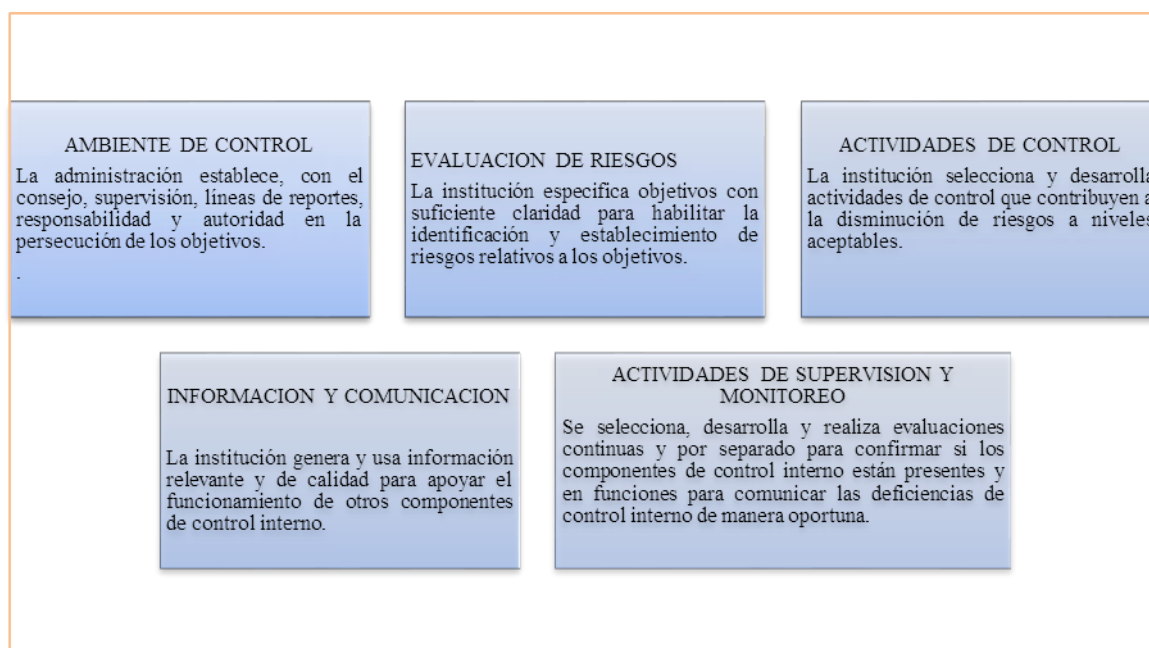
Para (Lara, 2012), el Método COSO, significa El Committee of Sponsoring Organizations (COSO), nació en Estados Unidos en el año de 1985 como una iniciativa

privada para evitar reportes financieros fraudulentos. Desde entonces ha sido adoptado en todo el mundo y se ha convertido en el principal marco de referencia. Su objetivo es desarrollar conocimiento en tres áreas interrelacionadas: administración de riesgo, control interno y disuasión del fraude pág. 282

Es por ello que este modelo presentado por COSO ha enfocado la atención hacia el mejoramiento del control interno y del gobierno corporativo, y responde a la presión pública para un mejor manejo de los recursos públicos o privados en cualquier tipo de organización, como consecuencia de los numerosos escándalos, la crisis financiera y los fraudes presentados.

### 1.6.13.1 Componentes del Control Interno COSO I

Según el (Committee of Sponsoring Organizations, 2013), los siguientes componentes como se puede observar a continuación:



**Figura 4-1:** Componentes del Control Interno COSO I

**Fuente:** (Committee of Sponsoring Organizations, 2013) p. 6-7

**Realizado por:** Machado Bayron, 2019

### 1.6.14 Riesgo de Auditoría

(Wittington, 2003), menciona que el riesgo de auditoría resulta cuando los estados contables contengan errores u omisiones significativas en su conjunto, no detectados o

evitados por los sistemas de control de la empresa o institución, si por el propio proceso de auditoría, es decir es el riesgo de emitir un informe de auditoría inadecuado pág. 49

#### 1.6.14.1 Tipos de riesgo

Según (Wittington, 2003), considera tres tipos de riesgos de auditoría principales tomando en cuenta diferentes situaciones las cuales pueden permitir medir y dar el tratamiento adecuado para cada contexto, los mismos que se pueden observar a continuación:

**Tabla 3-1: Tipos de riesgo de auditoría**

TIPO	DESCRIPCION
<b>Riesgo inherente</b>	La posibilidad de un error material en una afirmación antes de evaluar el control interno del cliente, se conoce como riesgo inherente
<b>Riesgo de control</b>	El riesgo de que el control interno del cliente no haya evitado o detectado un error material en forma oportuna, se conoce como riesgo de control. Este tipo de riesgo se basa completamente en la efectividad del control interno del cliente (empresa, institución)
<b>Riesgo de detección</b>	Este riesgo se refiere a que los auditores no logren detectar el error con sus procedimientos de auditoría, se denomina riesgos de detección.

Fuente: (Wittington, 2003)

Realizado por: Machado Bayron, 2019

Se requiere la evaluación del riesgo de auditoría que es el proceso por el cual, a partir del análisis de la existencia e intensidad de los factores de riesgo, se mide el nivel de riesgo presente en cada caso. El nivel del riesgo de auditoría suele medirse en tres grados posibles como se puede apreciar a continuación:

**Tabla 4-1: Nivel de Riesgo de Control**

BAJO	MODERADO	ALTO
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		
15-50 %	51- 75%	76 -95 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
76 -95 %	51- 75%	15-50 %
<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		

Fuente: (Wittington, 2003)

Realizado por: Machado Bayron, 2019

#### *1.6.14.2 Métodos de evaluación de Control Interno*

(Santillana, 2015) expresa que los métodos de evaluación del control interno son los siguientes:

- Cuestionario. - Consiste en la utilización de cuestionarios que el auditor haya elaborado previamente, los cuales incluyan preguntas respecto a cómo se efectúa el manejo de las operaciones y transacciones, y quienes tienen a su cargo las actividades o funciones esenciales.
- Descriptivo. - Se refiere a la descripción de actividades y procedimientos en un sentido legal que el personal desarrolla en las unidades que conforman la institución o empresa.
- Grafica. - Este método se refiere a los cuadros o gráficos del flujo de operaciones o flujogramas y el mismo permite descubrir con mayor facilidad los riesgos o aspectos donde se encuentran debilidades de control págs. 452-457

#### **1.6.15 Papeles de Trabajo**

(Santillana, 2015) considera que los papeles de trabajo deben ser elaborados de tal manera que en cualquier fecha futura un miembro de empresa o institución auditora que no haya estado vinculado con el trabajo pueda revisar los papeles y atestiguar con respecto a la labor realizada y a la evidencia contenida en los mismos.

### 1.6.16 Marcas de Auditoria

(Quevedo, 2007) “Las marcas de auditoria son signos que se ponen a un escrito para reconocerlo, así como completar la información plasmada en las cédulas de auditoria, incluir observaciones o comentarios”.

Es por ello que las marcas de auditoria al igual que los índices, pueden ser creados por cada auditor según su necesidad, procurando que su utilización sea de manera uniforme en todos los trabajos que se realice.

Símbolo	Singnificados
⊕	Suma Verificada
⊖	Resta Verificada
⊗	Multiplicación Verificada
⊕	División o porcentaje Verificado
*	Suma cuadrada en el registro matricial
↙	Verificado contra registros contables
✓	Dato Correcto
✓	Verificado contra existencias físicas
Ⓜ	Verificado contra evidencia Documental

**Figura 5-1: Marcas Comunes de Auditoría**

**Fuente:**<http://www.audidoresycontadores.com/auditorias/96-ejemplo-de-las-marcas-de-auditoria>

### 1.6.17 Indicadores financieros

A criterio de (Anaya, 2012) son comparaciones con los grupos de cuentas que se establecen con el fin de determinar el estado económico de la empresa y muestran la evolución de las principales magnitudes y los resultados obtenidos que permitan la adopción de ciertas medidas de acuerdo a las circunstancias, tienen por objeto analizar la administración financiera, la estructura financiera y la actividad de la empresa

**Tabla 5-1: Tipos indicadores**

DESCRIPCION	DEFINICION	FORMULA
<b>Indicador de liquidez corriente</b>	Este índice se relaciona con los activos corrientes frente a los pasivos corrientes de la institución financiera	$= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
<b>Indicador de solvencia (Endeudamiento del activo)</b>	Permite determinar el nivel de autonomía financiera	$= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$
<b>Morosidad de la cartera total</b>	Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito	$= \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$
<b>Morosidad cartera comercial ordinario</b>	Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva comercial ordinaria frente a la total cartera bruta comercial	$= \frac{\text{Cartera improductiva comercial ordinaria}}{\text{Cartera bruta comercial ordinaria}}$
<b>Cobertura de la cartera comercial ordinaria</b>	Determina la proporción de la cartera de crédito comercial ordinario que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones	$= \frac{\text{Provisión Cartera comercial ordinario}}{\text{Cartera improductiva cartera comercial ordinaria}}$
<b>Eficiencia operativa</b>	Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total	$= \frac{\text{Gastos operación estimados}}{\text{Total, de activo promedio}}$
<b>Intermediación financiera</b>	Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes de la entidad	$= \frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{Depósitos a plazo})}$
<b>Cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados</b>	Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad	$= \frac{\text{Total, cartera improductiva}}{(\text{Patrimonio} + \text{Resultados})} \cdot 100$
<b>Rendimiento de la cartera de créditos comercial prioritario por vencer</b>	Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de créditos comercial prioritario sujeta a una banda maduración; es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones	$= \text{Si} \left( \begin{array}{l} \text{prom. cart.} \\ \text{comercial} \\ \text{x vencer} \\ = 0; 0; \end{array} \left( \begin{array}{l} \text{Interes cartera} \\ \text{comercial} \\ \text{prioritaria} \\ \text{prom. cart.} \\ \text{comercial} \\ \text{x vencer} \\ \text{numero} \\ \text{de mes} \end{array} \right) * 12 + 100 \right)$
<b>Rendimiento de la cartera de crédito comercial ordinarios por vencer</b>	Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de créditos comerciales ordinarios, sujetos a una banda maduración, es decir en función del rango de vencimiento futuro de las operaciones	$= \text{Si} \left( \begin{array}{l} \text{prom. cart.} \\ \text{de cred. com.} \\ \text{ordinario} \\ \text{x vencer} \\ = 0; 0; \end{array} \left( \begin{array}{l} \text{Interes cartera} \\ \text{de cred. com.} \\ \text{ordinario} \\ \text{prom. cart.} \\ \text{de cred. com.} \\ \text{ordinario} \\ \text{numero} \\ \text{de mes} \end{array} \right) * 12 + 100 \right)$

Fuente: (Anaya, 2012)

Realizado por: Machado Bayron, 2019

### **1.7 Idea a defender**

La ejecución del análisis de la cartera vencida de crédito comercial al Banco Internacional del cantón Riobamba, mediante la metodología COSO I, ayuda a la disminución de riesgos y a mejorar la eficiencia y eficacia de la gestión financiera, para la toma de decisiones.

## CAPITULO II MARCO METODOLÓGICO

### 2.1 Modalidades de la investigación

El trabajo investigativo se desarrollará acorde a los enfoques de los métodos.

- **Método Deductivo.** - La investigación se realizará mediante un proceso lógico que parte de un marco general de referencia hacia una conclusión en particular.
- **Método Inductivo.** - Se procederá a extraer conclusiones generales basadas en teorías y leyes como consecuencia de la observación controlada de hechos individuales.

### 2.2 Tipos de investigación

Para la elaboración del trabajo de titulación se realizará una investigación:

- **Explicativa,** debido a que con la investigación que se realizará, tanto teórica, práctica y de campo, se permitirá conocer la importancia de la aplicabilidad de las estrategias para otorgar los créditos a los clientes del Banco Internacional Sucursal Riobamba.
- **Descriptiva,** conociendo a fondo las necesidades de los clientes y estar al tanto de las capacidades de endeudamientos de cada cliente brindándole la capacitación necesaria para el buen uso de los recursos obtenidos en los créditos.

### 2.3 Población y muestra

La población que se tendrá en cuenta para el desarrollo del presente trabajo de investigación se centrará con los colaboradores que tienen relación directa con el departamento de cobranzas que conforma el Banco Internacional.



Tabla 1-2: Población de estudio

N°	Nombres y Apellidos	Cargo
1	Ronal Freire	Gerente
2	Cristina Ibarra	Asesor de servicios
3	Liliana Urquizo	Asesor Comercial
4	Eva Viteri	Asesor de servicios

**Fuente:** Información Banco Internacional Sucursal Riobamba

**Realizado por:** Machado Bayron, 2019

Debido a que el tamaño presenta una considerada población no es necesario el cálculo de la muestra, por tanto, la investigación se realizará con la población total.

## 2.4 Técnicas e instrumentos

**Técnicas.** - Las técnicas de investigación que se utilizó para recolectar información fueron: la observación directa, entrevista, cuestionario y reuniones para discutir los avances del proyecto.

- **Documentada.** - obteniendo información de los diferentes medios de investigación y base de datos que posee la institución financiera.
- **Observación directa.** - dentro del área de crédito de acuerdo a los balances generados conjuntamente con la cartera vencida de meses anteriores del banco Internacional Sucursal Riobamba

## Instrumentos

- Guía de entrevista
- Cuestionarios
- Estados financieros

## 2.5 Tabulación y análisis de la información

### 2.5.1. Exposición de los resultados obtenidos de la encuesta dirigida al personal del área de cobranzas

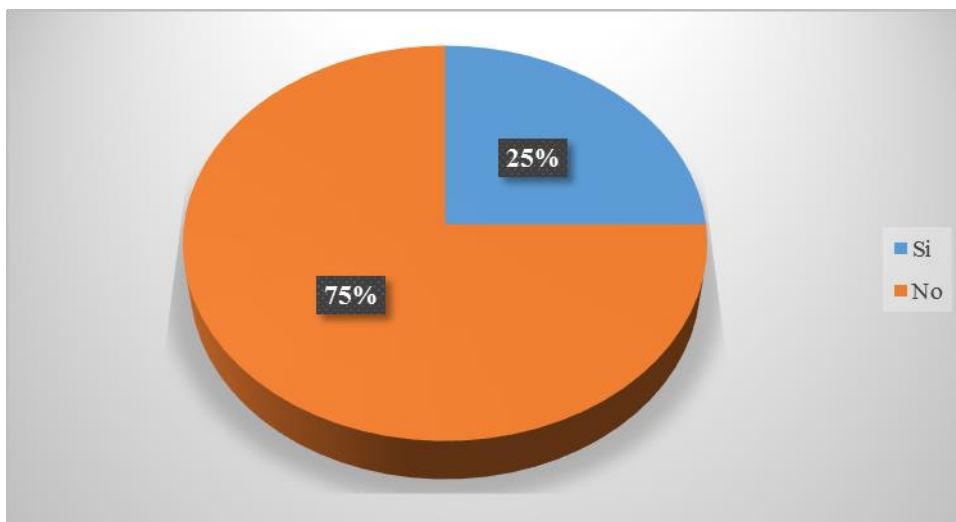
**Pregunta 1.-** ¿Cree usted que la tasa de interés aplicada en la institución financiera es la adecuada para competir en el mercado?

**Tabla 2-2: Tasa de interés**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	25.00
No	3	75.00
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada

Realizado por: Machado Bayron, 2019



**Gráfico 2-2: Tasa de interés**

Realizado por: Machado Bayron, 2019

**Análisis e Interpretación.** - Del total de los encuestados el 75% consideran que la tasa de interés aplicada en el Banco Internacional no es la adecuada para competir en el mercado, mientras que el 25% considera que si es la adecuada. De ahí se considera que la tasa de interés no es la adecuada para competir en el mercado puesto que puede generar pérdidas, por lo que requiere llevar una planificación.

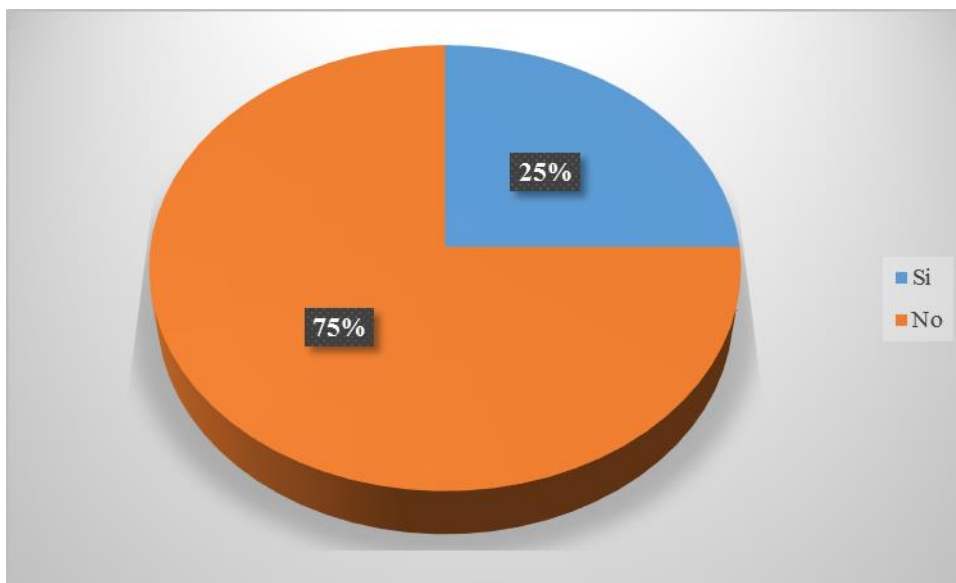
**Pregunta 2.-** ¿Considera usted que el número de clientes que posee la Institución bancaria en la actualidad está acorde a sus objetivos?

**Tabla 3-2: Número de clientes**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	25.00
No	3	75.00
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada

Realizado por: Machado Bayron, 2019



**Gráfico 3-2: Número de clientes**

Realizado por: Machado Bayron, 2019

**Análisis e Interpretación.** - Del total de los encuestados el 75% consideran que el número de clientes no es el adecuado de acuerdo a los objetivos, mientras que el 25% considera que sí; por lo cual se ocasionado de cierta manera inestabilidad en relación directa a su rentabilidad, es decir que podría generarse iliquidez, pérdida económica.

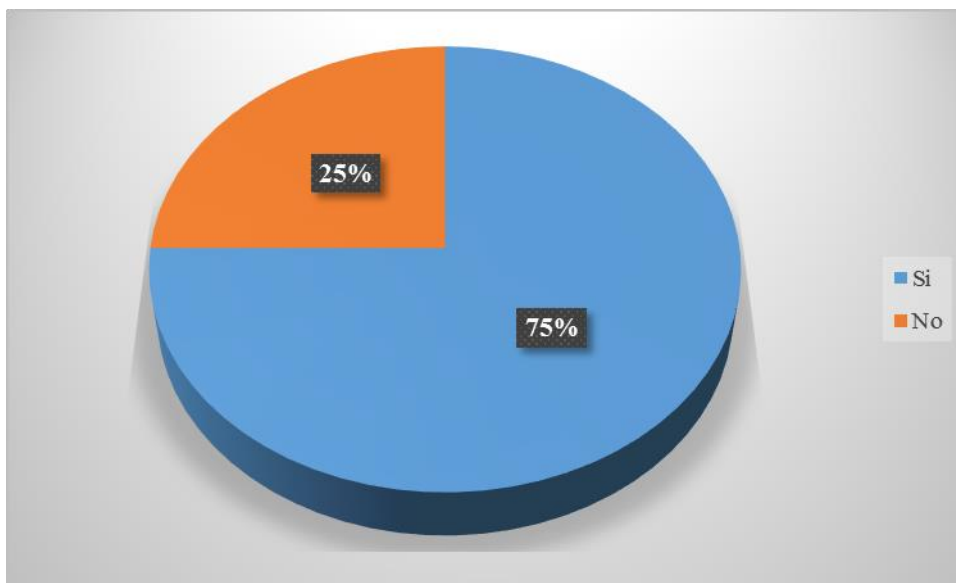
**Pregunta 3.-** ¿Considera usted que la morosidad de los clientes de la institución afecta a la rentabilidad de la misma?

**Tabla 4-2: Morosidad de los clientes**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	75.00
No	1	25.00
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada

Realizado por: Machado Bayron, 2019



**Gráfico 1-2: Morosidad de los clientes**

Realizado por: Machado Bayron, 2019

**Análisis e Interpretación.** - Del total de los encuestados el 75% consideran que la morosidad de los clientes si afecta a la rentabilidad del Banco y el 25% indica que no afecta la morosidad. Se considera que la morosidad genera perdida, no se paga a tiempo por lo cual no se puede cumplir con las estrategias de mercado, por lo cual se ve afectado el nivel crediticio, no existe un control en la cartera vencida de crédito comercial.

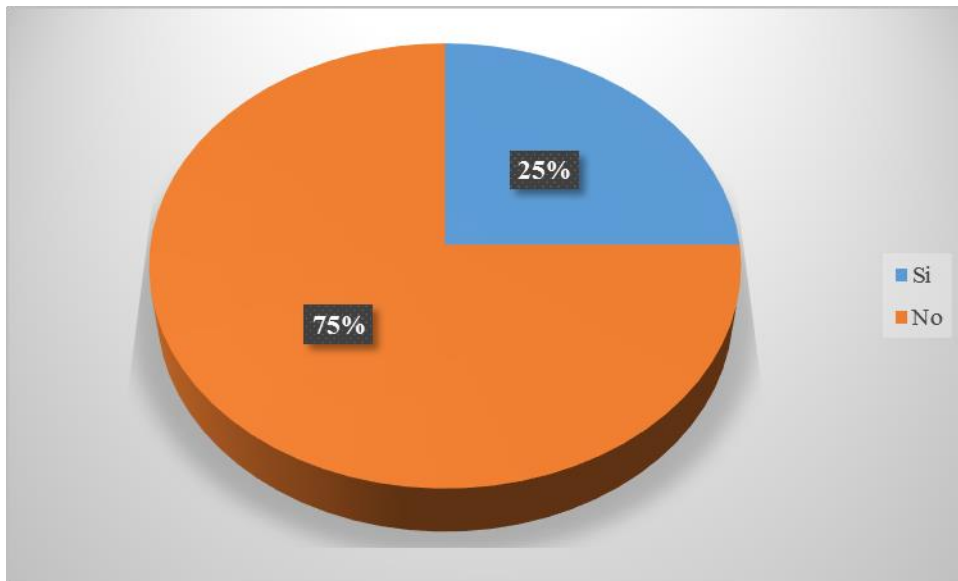
**Pregunta 4.-** ¿Cree usted que el banco cuenta con la suficiente liquidez?

**Tabla 5-2: Liquidez del Banco**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	25.00
No	3	75.00
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada

Realizado por: Machado Bayron, 2019



**Gráfico 2-2: Liquidez del Banco**

Realizado por: Machado Bayron, 2019

**Análisis e Interpretación.** - Del total de los encuestados el 25% consideran que la institución si cuenta con la suficiente liquides, en tanto el 75% considera que no. La Institución bancaria cuenta con la suficiente liquidez cuando los accionistas aportan, por lo cual sube la rentabilidad, pero se da en caso en que hay deficiencias en la rentabilidad por el no cumplimiento de control financiero por parte del área, por el inadecuado seguimiento al crédito otorgado.

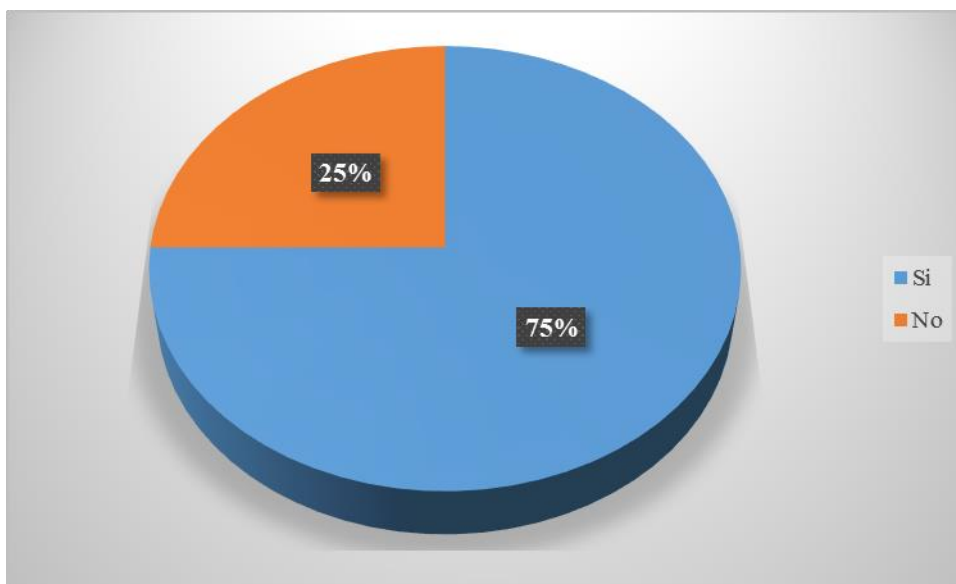
**Pregunta 5.-** ¿Considera usted que los recursos económicos de la institución tienen algún riesgo?

**Tabla 6-26: Recursos económicos con riesgo**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	75.00
No	1	25.00
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada

Realizado por: Machado Bayron, 2019



**Gráfico 3-2: Recursos económicos con riesgo**

Realizado por: Machado Bayron, 2019

**Análisis e Interpretación.** - Del total de los encuestados el 75% consideran que los recursos económicos de la institución financiera si tiene algún riesgo, mientras que el 25% consideran que no tienen riesgo alguno. Se puede decir que existe el riesgo debido a que no se recupera su rentabilidad, debido a la falta de seguimiento de la gestión financiera, de ahí que existe un porcentaje de morosidad.

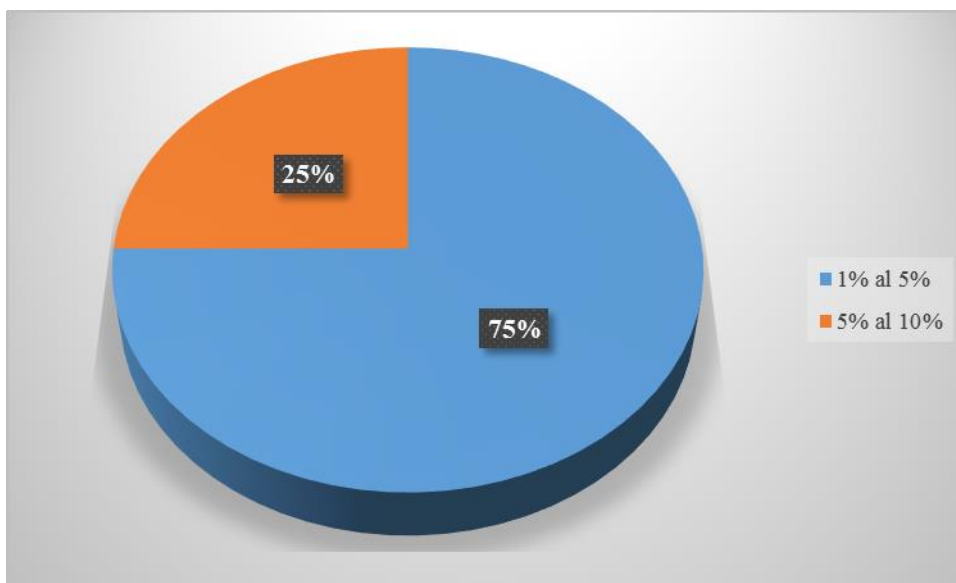
**Pregunta 6.-** ¿Qué porcentaje de liquidez tiene el Banco?

**Tabla 7-27: Porcentaje de liquidez**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1% al 5%	3	75.00
5% al 10%	1	25.00
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100.00</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Realizado por:** Machado Bayron, 2019



**Gráfico 4-2: Porcentaje de liquidez**

**Realizado por:** Machado Bayron, 2019

**Análisis e Interpretación.** - Del total de los encuestados el 75% consideran que del 1% al 5% es el porcentaje de iliquidez que tiene la institución financiera, mientras que el 25% mencionan que es del 5% al 10%. El porcentaje de iliquidez según los encuestados se debe a que no se ha ejecutado un estudio eficiente de la administración de riesgo, es decir se observa la vulnerabilidad por cada proceso en la gestión operativa debido a la falta de un control adecuado del riesgo de liquidez y el comportamiento de la rentabilidad.

## CAPÍTULO III. MARCO RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

### 3.1 Título

Análisis de la cartera vencida de crédito comercial al Banco Internacional del cantón Riobamba, mediante la metodología COSO I, periodo 2016 al 2017

### 3.2. Información general de la institución

**Entidad ejecutora:** Banco Internacional Sucursal Riobamba

**Cobertura y Localización:**

**Provincia:** Chimborazo

**Cantón:** Riobamba

**Beneficiarios:** Gerente General y el personal del Banco Internacional Sucursal Riobamba

**Localización:** 10 de Agosto y García Moreno



#### 3.2.1. Marcas de Auditoria

SIMBOLO	SIGNIFICADO
✓	Chequeo verificado
^	Rastreado
Σ	Sumatoria, computo
C	Circularizado o revisión
¢	Confirmado
Ø	Inspección física





### 3.2.2. Índices de auditoría

<b>DESCRIPCION</b>	<b>INDICE</b>
Cédula Narrativa Entrevista al Jefe de crédito	CNE
Cédula Narrativa Cartera de Crédito	CNCC
Evaluación Control Interno Riesgo de Crédito	ECIR
Confrontación de Saldos Análisis vertical EE. FF	CAV
Examen cuenta Cartera de Crédito	ECC
Cédula Sumaria Cartera de Crédito Cumplimiento requisitos Cartera de crédito comercial	CSCC
Informe de la Cuenta Cartera de Crédito	ICC
Registro de notificación y verificaciones	CAVN
Índices Financieros	If
Hallazgos	Hg
Informe Final	I

	<p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>PROGRAMA PRELIMINAR RIESGO DE CREDITO DE LA CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b></p>	
---	--	--	---

PROGRAMA PRELIMINAR DE AUDITORÍA				
<p><b>OBJETIVO</b> Realizar la Auditoría al riesgo de crédito de la Cartera de Crédito Comercial del Banco Internacional Sucursal Riobamba, durante el período 2016 - 2017</p>				
N°	ACTIVIDADES	FECHA	REF/ PT	Elab. por:
1	Presente la carta Compromiso	02/11/2018	<b>CC</b>	<b>B.M</b>
2	Elabore la Orden de trabajo	10/11/2018	<b>OT</b>	<b>B.M</b>
3	Realice la Notificación Inicial	11/11/2018	<b>N-I</b>	<b>B.M</b>

 <p style="text-align: center;">Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<b>CARTA DE COMPROMISO</b>  <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">CC 1/2</div>	
--	---	---

Riobamba, 02 de noviembre del 2018

Economista  
Ronald Nino Freire Barrera  
**GERENTE BANCO INTERNACIONAL SUCURSAL RIOBAMBA**  
Ciudad



Estimado

Esta carta es para confirmar nuestro acuerdo de examen especial de auditoría del “Banco Internacional Sucursal Riobamba”, del periodo 2016 -2017, con el propósito de analizar el riesgo de la cartera de crédito comercial de esta prestigiosa institución, tenemos el agrado de aceptar este compromiso, el cual permitirá expresar un criterio razonable y profesional de la siguiente temática: Análisis a la cuenta Cartera de Crédito

Comercial del Banco mediante la metodología COSO I. Siendo la administración responsable de la preparación, integridad y presentación razonable de los estados financieros; de mantener una estructura efectiva del control interno para el logro de las metas, objetivos, programas y estrategias para la conducción ordenada y eficiente del Banco.

Nuestra obligación es la de expresar conclusiones mediante la aplicación de la Metodología COSO I, con base en los procedimientos que consideremos necesarios para la obtención de la evidencia suficiente, competente y apropiada, con el propósito de obtener una seguridad razonable de nuestras conclusiones.

Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados; por lo que, al presentarse estas anomalías en su institución, automáticamente serán comunicadas a fin de ir tomando acciones preventivas en el proceso. Este análisis se realizará de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Auditoría, aplicables a la Auditoría de estados financieros, dichas normas requieren que la auditoría se planifique y ejecute de tal manera que se obtenga una seguridad razonable en cuanto a si los estados financieros están exentos de errores importantes en su contenido; El análisis a los estados económico – financieros incluye el examen, sobre una base selectiva, de evidencia que respalde las cifras y revelaciones en los estados financieros; la evaluación de las normas o principios de contabilidad generalmente aceptados y utilizados; las principales estimaciones efectuadas por la administración; así como la evaluación global de los estados financieros.

 <p style="text-align: center;">Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p>CARTA DE COMPROMISO</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p>CC 2/2</p> </div>	
--	--	---

Consideramos que este Examen Especial proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión de la información presentada en los estados financieros.



El Banco, asume a su entera responsabilidad la integridad y fidelidad de la información que contendrá los estados financieros a ser examinados, incluyendo aquella que constará en las notas explicativas a los mismos. Por lo tanto, el examen especial no asume por medio del presente compromiso ninguna obligación de responder frente a terceros por las consecuencias que ocasione cualquier omisión o error voluntario o involuntario, en la preparación de los referidos Estados Financieros por parte del Banco.

En caso de que el Banco considere que ha existido incumplimiento parcial o total por parte del equipo de Auditoría de las obligaciones asumidas en el presente compromiso, la Auditora responderá solo hasta el momento del análisis realizado en relación al servicio. Como parte del proceso de nuestro análisis a la cartera de crédito, pediremos a la administración una confirmación por escrito con respecto a las exposiciones hechas a nosotros en conexión con el trabajo convenido.

Esperamos la colaboración total con su personal y confiamos en que ellos pondrán a nuestra disposición todos los registros, documentación y otra información que se requiera en relación con nuestro trabajo a auditar. Esta carta será efectiva para años futuros a menos que se cancele, modifique o sustituya.

Sírvase firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su conocimiento y acuerdo sobre los arreglos para nuestro trabajo convenido.

Bayron Machado  
Auditor

 <p style="text-align: center;">Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p>ORDEN DE TRABAJO</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p style="color: red; margin: 0;">OT 1/1</p> </div>	
--	--	---

Riobamba, 10 de noviembre del 2019

Lcdo. Bayron Machado  
JEFE DE EQUIPO  
Presente. -

De conformidad al proyecto de tesis aprobado emito a usted la Orden de Trabajo para que efectúe el “ANALISIS DE LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL DEL BANCO INTERNACIONAL SUCURSAL RIOBAMBA, PERIODO 2016 -2017.

En cuanto a la designación como Jefe de Equipo será Ing. Bayron Machado.



Los objetivos del análisis mediante la metodología COSO I, están encaminados a:

- Evaluar el sistema de control interno implementado por la entidad para el control de las operaciones.
- Determinar la legalidad, propiedad y veracidad de las operaciones sujetas a examen.
- Elaborar el informe, el mismo que contendrá los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones

El tiempo asignado para este trabajo es de 60 días, luego de lo cual se elaborará el respectivo informe.

Atentamente,

Lcdo. Víctor Gabriel Avalos Peñafiel  
AUDITOR

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>NOTIFICACION INICIAL</b></p> <p><b>NI 1/1</b></p>	
--	---	---

Oficio Nro. 001 EEA

Riobamba, 11 de noviembre del 2018

Señor

Econ. Ronald Nino Freire Barrera

**GERENTE DEL BANCO INTERNACIONAL SUCURSAL RIOBAMBA**

Presente. -

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito dirigirme a usted para poner en consideración que desde el día lunes 08 de junio del 2018, se da inicio al Examen Especial al Rubro Cartera de Crédito Comercial del Banco Internacional Sucursal Riobamba del periodo comprendido del año 2016 al 2017, actividad que se cumplirá de en base a lo dispuesto en la Carta Compromiso del 02 de noviembre de 2018, particular que pongo a su conocimiento para que se digne en comunicar al personal de los departamentos respectivos, con el fin de que se brinde la colaboración necesaria a efecto de cumplir con los objetivos del análisis mediante la metodología COSO I.

Atentamente,

Lcdo. Bayron Machado

AUDITOR

### 3.3. Programa de auditoria específico

	Bayron Machado & Compañía	<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA RIESGO DE CREDITO DE LA CARTERA VENCIDA DE CRÉDITO COMERCIAL</b>			
<b>OBJETIVOS:</b> Verificar el cumplimiento de los requisitos en la concesion de créditos, aprobados por el jefe de creditos y la comision de creditos, concedidos a los clientes Emitir un informe en el que se dara a conocer los resultados obtenidos en la realizacion del trabajo de Auditoría mediante la metodologia COSO I					
	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF/PT</b>	<b>REALIZADO POR</b>	<b>REVISADO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Realice una visita a las instalaciones de la Institución		<b>B.M.</b>		<b>12/11/2018</b>
2	Compruebe que exista el Manual de credito y cobranza		<b>B.M.</b>		<b>12/11/2018</b>
4	Realice la Cedula narrativa de la entrevista efectuada al Jefe de Credito Banco Internacional Sucursal Riobamba		<b>B.M.</b>	<b>G.A</b>	<b>13/11/2018</b>
5	Verifique los requisitos para el otorgamiento de creditos		<b>B.M.</b>	<b>G.A</b>	<b>13/11/2018</b>
6	Realice el analisis FODA Banco Internacional Sucursal Riobamba		<b>B.M.</b>	<b>G.A</b>	<b>14/11/2018</b>

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>15/11/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>16/11/2018</b>

### **3.3.1 Generalidades de la entidad**

#### *3.3.1.1 Reseña Histórica*

Banco Internacional fue creado el 29 de mayo de 1.973, con un capital inicial de \$. 30'000.000 la oficina Matriz inició sus operaciones con 19 empleados en Quito, en la Av. Santa Prisca y Manuel Larrea.

Se apertura la primera agencia en Quito en el año de 1.974, ubicada en la calle Benalcázar y Sucre, cerca de la plaza San Francisco.

Banco Internacional en el año de 1.976 instala el primer sistema de computación.

Con el afán de cubrir todas las regiones del país en el año de 1.980 se apertura la primera Sucursal del país en la ciudad de Riobamba, ubicada inicialmente por el sector del Mercado La Condamine, para poco tiempo después trasladarse a su edificio propio en la calle 10 de Agosto y García Moreno esquina (Edificio Costales), en el año de 1.981, mismo año en que se convierte en el primer banco en incorporarse a la red mundial Swift.

Banco Internacional se consagra en el primer Banco en tener presencia en el Oriente Ecuatoriano, dando soporte a la actividad agrícola, ganadera, industrial y petrolera, por el año de 1.984.

En el año 2006 Banco Internacional se ubica en el lugar más destacado del sistema financiero nacional, logrando obtener una calificación de riesgo de “AAA” (-), máximo rating otorgado a una institución financiera en esos años.

Hoy en día Banco Internacional tiene presencia con más de 500.000 clientes, de los cuales son atendidos en los 89 puntos a nivel nacional (Sucursales y Agencias), más de 380 cajeros automáticos, teniendo así gran presencia a nivel nacional, y considerado como uno de los 5 bancos más grandes del Ecuador

#### *3.3.1.2 Base legal*

Las actividades operativas del Banco Internacional Sucursal Riobamba se encuentran reguladas por las siguientes disposiciones legales:

- Constitución Política del Estado



- Superintendencia de Bancos y Compañías
- Código de Trabajo
- Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento
- Ley de Seguridad Social IESS y su reglamento
- Reglamento Interno del Banco

### *3.3.1.3. Misión y Visión*

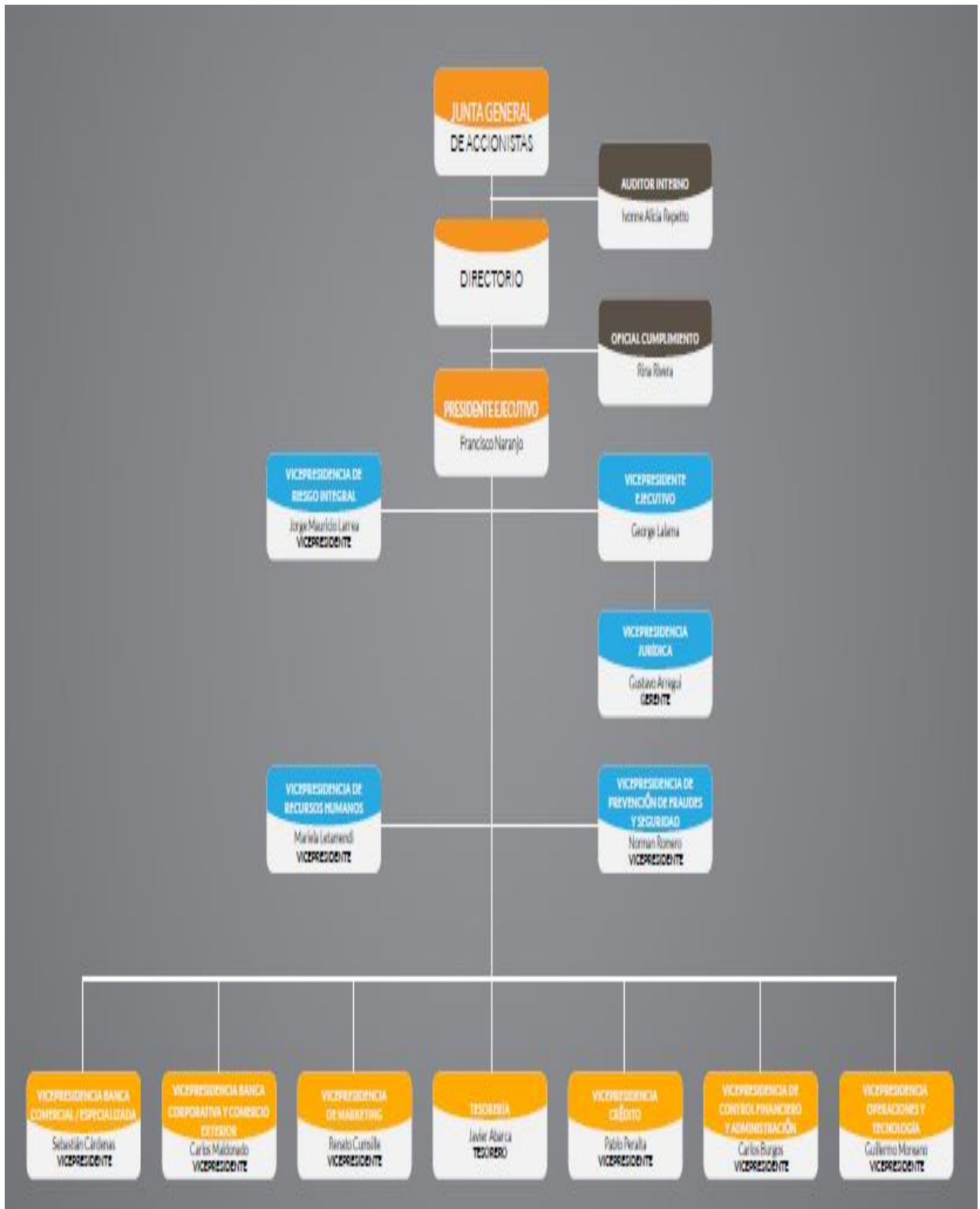
**Misión.** - “Gestionar recursos y servicios financieros con alto grado de calidad, a fin de obtener la satisfacción de nuestros clientes, aportar al desarrollo nacional y crear valor para nuestro capital humano y nuestros accionistas”

### **Visión**

- Ser el mejor Grupo Financiero del Ecuador
- Contaremos con el mejor talento humano
- Brindaremos servicios de la más alta calidad
- Alcanzaremos altos estándares de eficiencia y productividad
- Incrementaremos las captaciones sostenida y diversificada mente
- Gestionaremos con prudencia la cartera de crédito
- Seremos el Grupo Financiero más rentable del país

### 3.3.1.4. Estructura Organizacional

## Organigrama Estructural Banco Internacional



Fuente: Banco Internacional

### *3.3.1.5. Productos y servicios*

## **PRODUCTOS CREDITICIOS BANCO INTERNACIONAL**

### **Propósito de los Préstamos**

Como regla general, el propósito de cada préstamo debería ser la base de su repago. Los préstamos a corto plazo, estacionales, para aumentar temporalmente activos corrientes o para sacar ventaja de condiciones atractivas de los proveedores, son generalmente los más deseables desde el punto de vista de la liquidez. Los préstamos para financiar activos no corrientes, conllevan mayor riesgo. A medida que disminuye la liquidez, el repago debe provenir de fuentes que no son activos, lo cual extiende el plazo en el tiempo y por lo tanto agrega inseguridad al repago. Es de desear, tanto por el prestatario como por el Banco, que cada préstamo tenga un programa de repago definido y realista, acordado por escrito en el momento en que se hace el préstamo.

### **Clasificación General**

Para efectos de calificación de activos de riesgo, los créditos directos y contingentes, de acuerdo a las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos, se clasifican en:

#### **1.- Créditos Comerciales**

Se entiende por créditos comerciales, a aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo financiamiento está dirigido a las diversas actividades productivas que demanda la economía. Se incluye en esta categoría los créditos entre instituciones financieras y los más relevantes otorgados al sector corporativo, por lo que, el análisis para la calificación de riesgos es más profunda pues se sustenta en el estudio de estados financieros, flujos de caja, capacidad de generar ingresos suficientes, convertibilidad de garantías, análisis de referencias bancarias, comerciales y otras.

#### **2.- Créditos de Consumo**

Son concedidos a personas naturales para la adquisición de bienes de consumo duradero o pago de servicios que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de repago es el ingreso del deudor. Se calificarán como

créditos de consumo a los deudores de créditos comerciales cuyo monto no exceda los US \$ 20.000 (veinte mil dólares americanos).

### **3.- Tarjeta de Crédito VISA**

Es un documento emitido por el Banco a nombre del solicitante, una vez que ha sido aceptada su solicitud, que le permitirá al tarjetahabiente realizar adquisiciones de bienes o de servicios fungibles o no fungibles, corporales o incorporales, muebles o inmuebles, en los establecimientos afiliados al Sistema de Tarjeta de Crédito VISA. La Tarjeta será de Crédito cuando el tarjetahabiente utilice alguna de las opciones de líneas de crédito que le serán ofrecidas. Será Tarjeta de Pago cuando el tarjetahabiente cancele la totalidad de sus cargos hasta la llegada de la fecha de pago o cuando el Banco haya definido que ésta es la única opción para un determinado segmento de los tarjetahabientes, los cuales, en consecuencia, no podrán tener acceso a línea de crédito alguna. La tarjeta podrá ser Principal o Adicional. Será principal la que consta a nombre del Titular de la Cuenta y Adicional, la que el Titular solicite a nombre de otra persona.

### **4.- Créditos para la Vivienda**

Se entiende por créditos para la vivienda, los otorgados para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantías hipotecarias y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como comerciales

### **Clasificación Operativa**

Obedece a la clasificación convencional de operaciones de crédito, que están relacionadas con la denominación tradicional y la modalidad operativa de general aceptación en el ámbito bancario. Esta clasificación ha sido utilizada en el catálogo único de cuentas:

**Créditos Directos.** - Son financiados con recursos propios y con captaciones del público:

**a. Créditos Sobre Firmas.** - Se conceden sin garantías reales o adecuadas. Estos créditos ordinariamente son a corto plazo: - Sobregiros Ocasionales. - Son créditos que permiten al cliente girar cheques o emitir órdenes de débito sin la suficiente provisión de fondos, los mismos que son pagados en base a la autorización emitida por un funcionario autorizado del Banco. - Sobregiro Contratado. - Son créditos en cuenta corriente que permiten a su titular, previo la suscripción de un contrato girar cheques sin la suficiente provisión de fondos por montos y plazos máximos predeterminados. - Préstamos. - Son obligaciones respaldadas en documentos suscritos por uno o más deudores. - Anticipos sobre Letras de Exportación. - Son anticipos o descuentos de letras documentarias o garantías de crédito irrevocable abiertas por bancos del exterior de reconocida solvencia. - Documentos de Crédito Comprados. - Mecanismo de crédito a través de la compra con descuento de documentos de crédito sobre firmas los cuales generalmente son admitidos por valor recibido.

**b. Créditos Prendarios.** - Son préstamos con respaldo de una prenda que puede ser comercial, ordinaria, especial de comercio, agrícola, industrial o de títulos valores; así como de certificados que emiten los almacenes generales de depósito. El detalle de la garantía debe constar en el respectivo contrato de prenda, el mismo que debe cumplir las formalidades que determina la ley para cada una de ellas, particularmente con la inscripción en el registro mercantil cuando se trate de prenda agrícola e industrial. Las garantías concedidas con respaldo de títulos valores deberán contar con el endoso respectivo y se mantendrán bajo la custodia del Banco. Las prendas admitidas por el Banco estarán cubiertas por una póliza de seguros, debidamente endosada.

**c. Préstamos Hipotecarios - Comunes.** - Son préstamos con fondos propios del Banco, con garantía de primera hipoteca de bienes inmuebles que son cancelados mediante abonos en fechas previamente señalados o a su vencimiento cuando éste es a corto plazo. - Amortización Gradual. - Son préstamos financiados con la emisión de cédulas hipotecarias por el Banco, que son cancelados de acuerdo a tablas de amortización gradual, generalmente con dividendos fijos. Estos créditos pueden ser cancelados mediante la entrega de cédulas hipotecarias de naturaleza similar a las emitidas. El Banco no otorgará créditos a más de cinco años.

**d. Créditos Especiales.** - Son créditos otorgados por el Banco con recursos propios y/o con recursos de organismos financieros nacionales e internacionales. Los créditos concedidos con recursos de la Corporación Financiera Nacional, de acuerdo con instrucciones de la Superintendencia de Bancos, serán considerados como operaciones contingentes.



Dentro de estos créditos se distinguen: - Préstamos para el fomento de la pequeña industria y artesanía Fopinar. - Préstamos Fopem - Préstamos Fopemex - Crédito multisectorial - Créditos para financiamiento de capital de trabajo

### **Créditos Contingentes**

**a. Fianzas y Avals.** - Representan compromisos de pago por parte del Banco en el caso de incumplimiento del deudor principal; dentro de estos rubros se incluyen: - Avals Comunes - Avals con Garantías de Instituciones Financieras del Exterior - Garantías Bancarias - Garantías Aduaneras - Garantías de Cumplimiento de Contratos - Garantías de Seriedad de Ofertas

**b. Cartas de Crédito.** - Son compromisos de pago originados en el financiamiento de operaciones de comercio internacional y nacional; se pueden distinguir las siguientes: - Emitidas por la Institución - Emitidas por Cuenta de la Institución - Confirmadas - Domésticas

### 3.3.2. Cedula narrativa de la entrevista

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>CEDULA NARRATIVA ENTREVISTA JEFE DE CREDITO</b></p> <p><b>CNE 1/1</b></p>	
--	---	---

Riobamba, 11 de noviembre del 2018 a las 8H00 de la mañana, se empieza a caminar por las instalaciones del Banco Internacional Sucursal Riobamba, en donde se efectuó la Visita preliminar y se realizó la entrevista al Jefe de Crédito; en donde se conocieron aspectos importantes como:

- Falta del personal para la gestión de cobranzas, mostrándose descontento por las capacitaciones recibidas ya que no se ha cumplido con la planificación de capacitaciones en su totalidad.
- En cuanto a la base de datos de los clientes mantienen actualizada y como gestiones de cobros se efectúa llamadas telefónicas, pero no llevan un registro de las notificaciones efectuadas y se realiza también compromisos de pago a ciertos clientes.

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>13/11/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>13/11/2018</b>

### *3.3.2.1 Requisitos para otorgamiento de Crédito Comercial*

#### **Personas Jurídicas**

- Cédula de identidad, ciudadanía o pasaporte de representantes legales (copias).
- Certificado de votación de representantes legales (copias).
- Registro de información de empresa (formularios internos del Banco). Documento válido por un año.
- Estados Financieros auditados de los 2 últimos años. (Si aplica)
- Estados Financieros internos del último trimestre cerrado. Documento válido por tres meses.
- Certificado de cumplimiento de obligaciones ante la Superintendencia de Compañías. Considerar fecha de validez de documentos.
- Certificado de cumplimiento de obligaciones ante el IESS. Considerar fecha de validez de documentos.
- Declaración de vinculación para clientes (formulario interno del Banco que se actualiza solo si cambia la situación del Cliente).
- Autorización para verificación de buró personas jurídicas (formulario interno del Banco). Esta autorización es solicitada una vez por año.
- Autorización para verificación de buró representantes legales (formulario interno del Banco). Esta autorización es solicitada una vez por año.
- Registro Único de Contribuyentes - RUC (copia).
- Declaración de Impuesto al Valor Agregado (IVA) de los últimos 3 meses cuando el cliente no tenga obligación de realizar declaración de impuesto a la renta o por situaciones especiales no realice dicha declaración o cuando los IVA proporcionen mejores ingresos que los declarados para impuesto a la Renta. Considerar fecha de validez de documentos.
- Declaración del Impuesto a la Renta de los 3 últimos años.
- Flujo de caja proyectado en operaciones superiores al año. Para cartas de crédito de importación únicamente si requiere financiamiento a más de un año.
- Facturas proformas cuando el propósito del crédito es compra de activos, compromiso de compra-venta o cotización de mercado.
- Certificado Contraloría General del Estado para contratistas con el Estado. (si aplica)
- En casos específicos según fuente de pago primaria presentar escrituras de concesión, contratos, comodatos, fideicomisos.



- Presupuesto de inversiones a realizar. (Si aplica)
- Proyecto o estudio de factibilidad. (si aplica)
- Un certificado comercial. Documento válido por un año.
- Un certificado bancario, si tiene calificación diferente a A. Documento válido por un año. Esta referencia podrá ser solicitada telefónicamente y enviar un correo de la confirmación con firma de responsabilidad de la oficina. En caso de que se trate de un cliente del Banco con experiencia en crédito no se solicitará esta referencia.
- Revisión de bureau crédito modo plus. No proceden calificaciones históricas menores a B, incumplimientos con certificados actualizados. B vigentes con descargo de certificado de encontrarse al día en los pagos. No clientes inhabilitados, salvo con rehabilitación emitida por la Superintendencia de Bancos. (NO ENVIAR IMPRESO A CRÉDITO)
- Avalúos para el caso de garantías reales para operaciones evaluadas favorablemente por el área de crédito previo a la autorización definitiva de Comité.
- Copia del certificado de depósito debidamente endosado a favor del Banco en caso de operaciones Cash Colateral.

### **Personas Naturales**

- Solicitud de Precalificación deudor y garante (formulario). Documento válido por un año.
- Cédula de identidad, ciudadanía o pasaporte.
- Certificado de votación (vigente)
- Justificativos de Patrimonio del deudor y garante (copia de matrícula de vehículos, títulos valores, inversiones, pago predial, certificación del registro de la propiedad o escrituras de compra - venta, etc.). Documentos válidos por un año.
- Mecanizado del IESS (según la provincia); Será un documento exigido para dependientes y se lo obtiene de la página web del IESS, o cualquier documento que certifique la afiliación al Seguro Social.
- Reporte de visitas. Documento válido por un año.

- Registro Único de Contribuyentes - RUC. Para todo tipo de crédito será un documento exigido a rentistas, profesionales en libre ejercicio e independientes. No aplica para profesionales dependientes y jubilados.
- Declaración de Impuesto al Valor Agregado (IVA) de los últimos 3 meses cuando el cliente no tenga obligación de realizar declaración de impuesto a la renta o por situaciones especiales no realice dicha declaración o cuando los IVA proporcionen mejores ingresos que los declarados para impuesto a la Renta. Considerar fecha de validez de documentos.
- Declaración del Impuesto a la Renta de los 3 últimos años o Carta del cliente señalando que no se encuentra obligado a declarar. (Formato Interno del Banco)
- Flujo de caja proyectado en operaciones superiores al año. Para cartas de crédito de importación únicamente si requiere financiamiento a más de un año.
- Un certificado comercial. Documento válido por un año.
- Un certificado bancario. Si no es posible obtener el certificado bancario entregar los estados de cuenta (Cuenta Corriente / Tarjeta de Crédito), movimientos en libreta de ahorros de los 3 últimos meses. (Si no es Cliente del Banco)
- Revisión de bureau crédito modo plus. No proceden calificaciones históricas menores a B, incumplimientos con certificados actualizados. B vigentes con descargo de certificado de encontrarse al día en los pagos. No clientes inhabilitados, salvo con rehabilitación emitida por la Superintendencia de Bancos. (NO ENVIAR IMPRESO A CRÉDITO)
- Facturas proformas cuando el propósito del crédito es compra de activos. Para autos usados el compromiso de compra-venta o cotización del mercado.
- Certificado Contraloría General del Estado para contratistas con el Estado (de aplicar)
- Presupuesto de inversiones a realizar (de aplicar)
- Proyecto o estudio de factibilidad (de aplicar)
- En casos específicos según fuente de pago primaria presentar escrituras de concesión, contratos, comodatos, fideicomisos.
- Certificados de ingresos actualizados. Documento válido por tres meses.
- últimos roles de pago. Documentos válidos por tres meses.
- Certificados de otros ingresos diferentes al sueldo. Para justificar capacidad de pago. Documentos válidos por tres meses.

- Avalúos para el caso de garantías reales para operaciones evaluadas favorablemente por el área de crédito previo a la autorización definitiva de Comité.
- Copia del certificado de depósito debidamente endosado a favor del Banco en caso de operaciones Cash Colateral (Banco Internacional, 2012)



### 3.3.3 Análisis FODA Banco Internacional sucursal Riobamba

Tabla 8-28: Matriz FODA BANCO Internacional Sucursal Riobamba

<b>Ambiente Interno</b>	<b>Fortalezas</b>	<b>Debilidades</b>
	<b>F1.-</b> Apoyo externo del Grupo Financiero Baninter al que pertenece	<b>D1.-</b> Limitaciones tecnológicas, sistemas informáticos en proceso de mejoramiento
	<b>F2.-</b> Larga trayectoria en el Ecuador y excelente reputación	<b>D2.-</b> Alta concentración de negocios en pocos clientes
	<b>F3.-</b> Administración profesional con base en políticas y estrategias definidas	<b>D3.-</b> Los niveles de concentración de sus captaciones le exigen altos niveles de liquidez, cuya cobertura se cumple estrictamente de acuerdo con las exigencias legales mínimas
	<b>F4.-</b> Adecuados métodos de control interno y externo	<b>D4.-</b> El tamaño del patrimonio local limita la capacidad de crecimiento de la exposición de los clientes corporativos
	<b>F5.-</b> Estructura financiera sólida para respaldar sus operaciones financieras	
	<b>F6.-</b> Bajo costo de fondeo en comparación al Sistema	
<b>Ambiente Externo</b>	<b>Oportunidades</b>	<b>Amenazas</b>
	<b>O1.-</b> Mercado objetivo dispuesto a sacrificar rentabilidad por seguridad	<b>A1.-</b> Cambios en la política del país y niveles de crecimiento no sostenido
	<b>O2.-</b> Potencial de crecimiento en negocios a través de ventas cruzadas de productos del banco	<b>A2.-</b> Mayor competencia local en el segmento de banca corporativa, misma que afecta la tendencia de la tasa activa y acelera la reducción del margen financiero
	<b>O3.-</b> Ampliación del límite de riesgos dentro del Grupo	<b>A3.-</b> Dificultad de la industria, comercio y demás sector productivo para incrementar su nivel de competitividad y eficiencia

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA:
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA:

### 3.4. Programa de auditoria fase de ejecución

 Bayron Machado & Compañía		<b>PROGRAMA DE AUDITORIA ESPECIFICA RIESGO DE CREDITO DE LA CARTERA VENCIDA DE CREDITO COMERCIAL</b>			
<b>OBJETIVO</b> Verificar que el Comité de Crédito este en cumplimiento con los procesos de acuerdo al Manual de Riesgo Crediticio.					
	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	REALIZADO POR	REVISADO POR	FECHA
1	Realice la Cedula narrativa de la Cartera de Credito Comercial	<b>CNCC</b>	<b>B.M</b>	<b>G.A.</b>	<b>16/11/2018</b>
2	Evalúe el control interno al responsable del área de crédito del Banco Internacional Sucursal Riobamba (Cuestionarios de Control Interno)	<b>ECI</b>	<b>B.M.</b>	<b>G. A</b>	<b>17/11/2018</b>
3	Confirme que los saldos presentados en los Estados financieros son reales	<b>CAV</b>	<b>B.M.</b>	<b>G. A</b>	<b>23/11/2018</b>
4	Realice el examen a la cuenta Cartera de crédito comercial	<b>ECC</b>	<b>B.M.</b>	<b>G. A</b>	<b>26/11/2018</b>
4	Realice la cedula sumaria de la cartera de crédito comercial	<b>CSCC</b>	<b>B.M.</b>	<b>G. A</b>	<b>29/11/2018</b>
5	Verifique el cumplimiento de requisitos de créditos Cedula analítica	<b>CACC</b>	<b>B.M.</b>	<b>G. A</b>	<b>05/12/2018</b>
6	Realice el Informe de la Cartera de Crédito Comercial	<b>ICC</b>	<b>B.M.</b>	<b>G. A</b>	<b>12/12/2018</b>
7	Verifique el registro de notificaciones y verifique que se cumpla lo establecido en el Reglamento de crédito	<b>CAVN</b>	<b>B.M.</b>	<b>G. A</b>	<b>18/12/2018</b>
8	Aplique los indicadores financieros	<b>IF</b>	<b>B.M.</b>	<b>G.A.</b>	<b>23/12/2018</b>
9	Determine los hallazgos	<b>HG</b>	<b>B.M.</b>	<b>G.A.</b>	<b>26/12/2018</b>
10	Realice el Informe final	<b>IF</b>	<b>B.M.</b>	<b>G.A.</b>	<b>28/12/2018</b>

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>16/11/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>16/11/2018</b>

### 3.4.1 Cedula Narrativa de la Cartera de Crédito Comercial periodo 2016 -2017

	Bayron Machado & Compañía	CEDULA NARRATIVA CARTERA DE CREDITO COMERCIAL  CNCC 1./2	
---	------------------------------	--	---

**Crédito Comercial.** - Se entiende por créditos comerciales, todos aquellos otorgados a sujetos de crédito, cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades productivas. Los créditos entre instituciones financieras se incluirán en esta categoría.

En la evaluación se deberá considerar, sin excepción, los siguientes factores que determinarán la calificación que se le asigne a la cartera crediticia y contingente:

- Capacidad de pago del deudor y sus codeudores, teniendo en cuenta las características del crédito, así como la solvencia de sus avalistas y otros garantes, de conformidad con información financiera actualizada y documentada;
- Cobertura e idoneidad de las garantías, para lo cual se basarán en las normas que para el efecto expida la Superintendencia de Bancos;
- Información proveniente de la Central de Riesgos, en relación con el monto de endeudamiento en el sistema y la calificación otorga por cada entidad.

Cuando el sujeto a ser evaluado mantenga operaciones de este tipo en varias entidades del sistema financiero, el Comité de calificación considerará al menos la calificación que se haya registrado en aquella institución que tenga el 30% o más del total de préstamos concedidos al evaluado, cuando ésta sea peor que la que le haya asignado la entidad. Adicionalmente considerará las demás fuentes de información comercial de que disponga la institución vigilada. Para los casos contemplados en el inciso anterior, as instituciones del sistema financiero procederán a efectuar una revisión de los factores que determinan la calificación y una vez comprobada la existencia de garantías auto liquidable o liquidable a corto plazo; solamente se constituirán provisiones por el valor no cubierto por esas garantías. En todo caso, las instituciones del sistema financiero mantendrán las provisiones requeridas, de acuerdo con las normas contenidas en este capítulo, resultantes de su propio proceso de evaluación, de las operaciones homologadas. En ningún caso, se podrán reversar provisiones por efectos de la homologación. Sin perjuicio de lo dispuesto en los incisos anteriores, las instituciones del sistema financiero, en los casos que registren operaciones activas y contingentes el

deudor evaluado, mantendrán la calificación registrada en aquella institución que tenga el 30% o más del total de préstamos concedidos al deudor evaluado, cuando ésta sea peor que la que le haya asignado la institución del sistema financiero. (Reformado mediante resolución No. JB-2000-270). Experiencia crediticia del cliente, especialmente en lo referente al servicio de su deuda y al cumplimiento de los términos y condiciones acordadas; y, Riesgo de mercado y del entorno económico (Banco Internacional , 2014)

### **CARACTERÍSTICAS CRÉDITO COMERCIAL**

**Monto:** Debe mantener en sus declaraciones fiscales ventas mayores a 100.000 USD, puede acceder al monto del crédito en función de su capacidad de pago.

**Plazo:**

- Capital de Trabajo: Hasta 12 meses
- Capital de Inversión: Hasta 36 meses"

**Tasa:** Vigente y reajutable anualmente

**Garantía:**



- Hasta 20.000 USD y hasta dos años aplica con garantía Quirografaria
- Montos mayores a 20.000 USD aplica con garantía real".

**Seguros:** Dependiendo del destino de crédito aplican las primas de seguros conforme las garantías reales presentadas, adicionalmente solo para personas naturales aplica Seguro de Vida y Desgravamen.

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>16/11/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>16/11/2018</b>

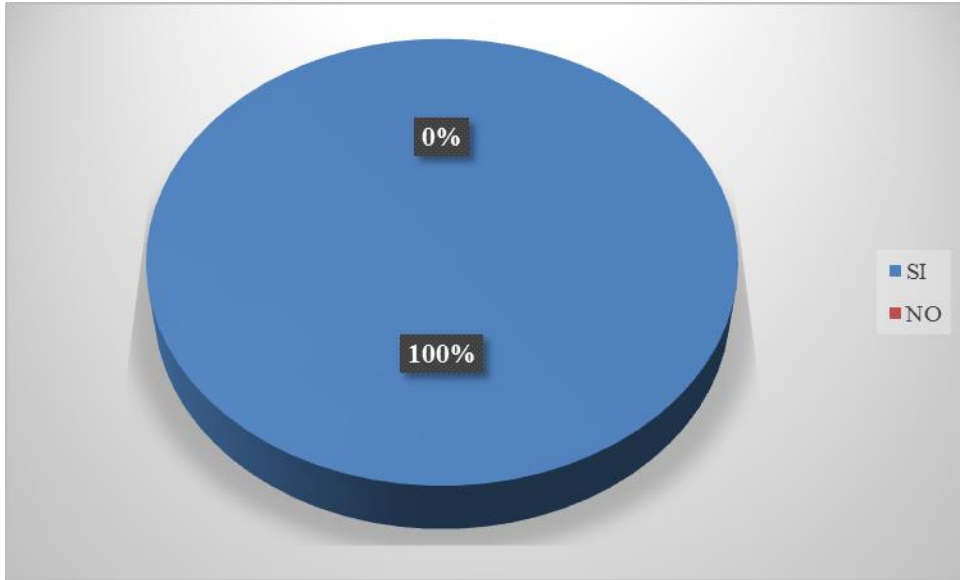
### 3.4.2 Análisis del control interno Banco Internacional sucursal Riobamba

#### 3.4.2.1 Ambiente de control

 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; color: red;">ECI 1/14</div>			
<b>COMPONENTE:</b> Ambiente de Control <b>ALCANCE:</b> Integridad y valores eticos					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	El departamento de Riesgo de crédito tiene un código de conducta exclusivo para el área	✓			
2	Se realizan reuniones, charlas, talleres, etc., con el equipo de Riesgo de crédito para dar directrices específicas sobre lo que es correcto e incorrecto	✓			
3	Existen sanciones en caso de que el personal del departamento de Riesgo de Crédito no actué con ética y moral siempre y cuando estas estén fundamentadas.	✓			
4	El departamento de Riesgo de Crédito ha establecido alguna forma de incentivos para su equipo por el cumplimiento de metas	✓			
5	El departamento de Riesgo de crédito tiene establecidas acciones inmediatas con los clientes en caso de pagos excesivos, mal servicio, etc.	✓			
6	Los objetivos planteados por el equipo de Riesgo de Crédito son realistas y evitan presiones innecesarias	✓			
7	Se realizan auditorias periódicas en el departamento de Riesgo de Crédito	✓			
8	Las sospechas de prácticas indebidas son analizadas para descartar que realmente está ocurriendo	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>8</b>	<b>0</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: <b>17/11/2018</b>		
REVISADO POR: <b>G. A</b>			FECHA: <b>22/11/2018</b>		

## INTEGRIDAD Y VALORES ETICOS

<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 8/8 * 100 = 100\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 100 = 0\%$
---	--





**Gráfico 1-3:** Integridad y Valores

Realizado por: Machado Bayron, 2019

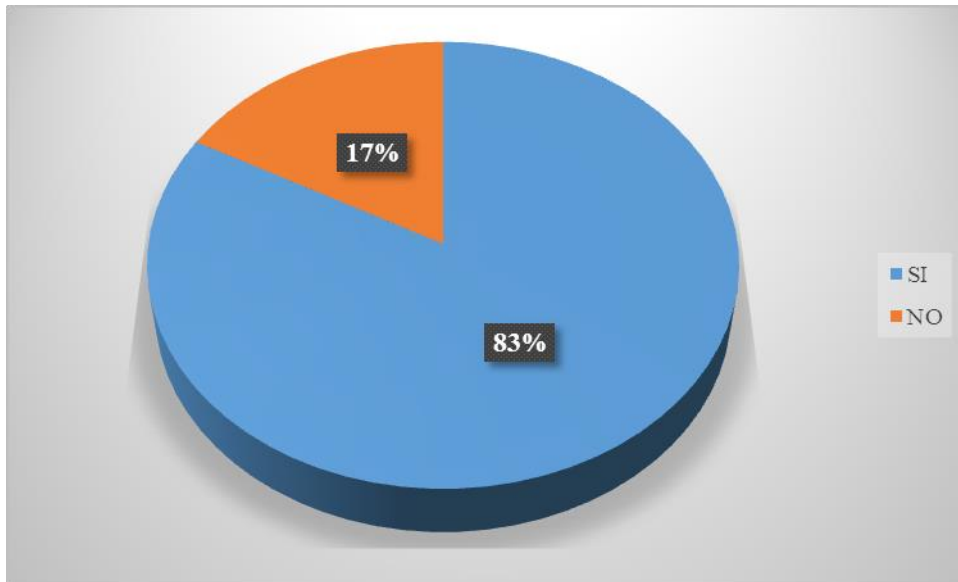
<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>15%-50%</b>	<b>51%-75%</b>	<b>76%-95%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>85%-50%</b>	<b>49%-25%</b>	<b>24%-5%</b>



 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b>  <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">ECI 2/13</div>			
<b>COMPONENTE:</b> Ambiente de Control <b>ALCANCE:</b> Compromiso de competencia profesional					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	Se ha establecido los perfiles para cada puesto de trabajo en el área de riesgo de crédito	✓			
2	El equipo de Riesgo de Crédito tiene conocimiento de cuáles son sus funciones y responsabilidades dentro del puesto de trabajo asignado	✓			
3	Existe evidencia escrita de que cada empleado es apto para el puesto asignado	✓			
4	Se evalúa a cada persona antes de asignarle un cargo en el área de Riesgo de Crédito	✓			
5	Existen planes de capacitación para el equipo de riesgo de crédito	✓			
6	En el área de Riesgo de Crédito existe un programa de capacitación de back ups		✓	Existe planes de capacitación a nivel de la oficina Matriz, pero los mismos no han sido considerados para el personal de la Sucursal Riobamba. <b>Hg. 01</b>	
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>	<b>1</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: <b>17/11/2018</b>		
REVISADO POR: <b>G.A</b>			FECHA: <b>22/11/2018</b>		

**COMPROMISO Y COMPETENCIA PROFESIONAL**



<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 5/6 * 100 = 83\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 83 = 17\%$
--	--



**Gráfico 2-3:** Compromiso y Competencia Profesional

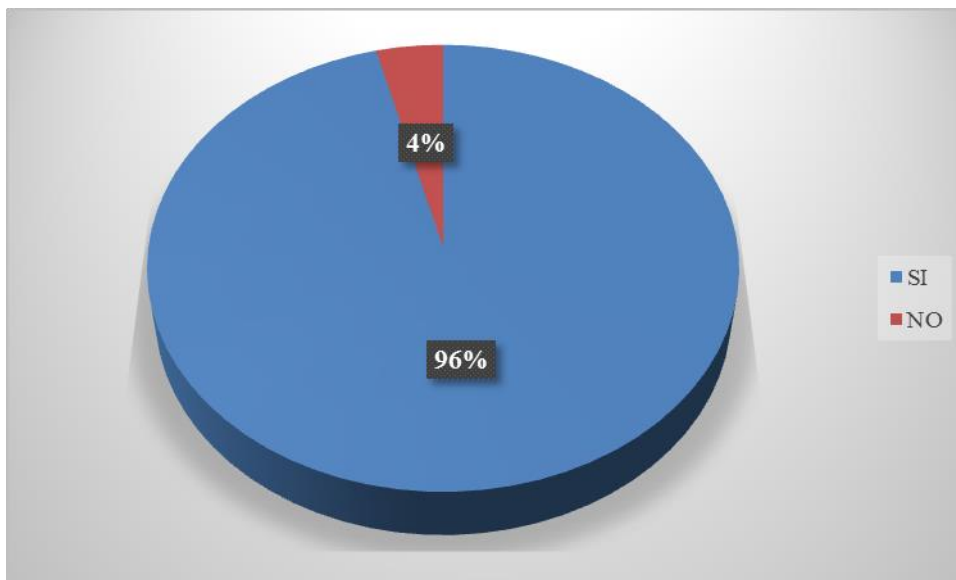
Realizado por: Machado Bayron, 2019

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>15%-50%</b>	<b>51%-75%</b>	<b>76%-95%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>85%-50%</b>	<b>49%-25%</b>	<b>24%-5%</b>

 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b> <b>ECI 3/13</b>			
<b>COMPONENTE:</b> Ambiente de Control <b>ALCANCE:</b> Filosofía de dirección y estilo de gestión					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	Al momento de tomar una decisión, se realiza una evaluación de los riesgos y potenciales beneficios que esto pueda traer	✓			
2	En el área de Riesgos de Crédito se realizan reuniones con los jefes de las diferentes áreas internas		✓		
3	Existe independencia del área de Riesgo de Crédito (control) del departamento comercial (manejo de clientes)	✓			
4	El trabajo del departamento de Riesgo de crédito es conocido por el resto de departamentos del Banco y aporta significativamente a la consecución de los objetivos generales	✓			
5	Los activos del departamento de Riesgo de crédito son correctamente utilizados	✓			
6	El otorgamiento de créditos a clientes es controlado por el área de Riesgo de Crédito	✓			
7	Se realiza el seguimiento y control de los reportes emitidos por el departamento de Riesgo de crédito para verificar que estos sean reales y que no se está añadiendo información por el hecho de alcanzar objetivos	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>	<b>1</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: <b>17/11/2018</b>		
REVISADO POR: <b>G. A</b>			FECHA: <b>22/11/2018</b>		

### FILOSOFIA DE DIRECCION Y ESTILO DE GESTION



<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 6/7 * 100 = 96\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 96 = 4\%$
--	---



**Gráfico 3-3:** Filosofía de Dirección y Estilo de Gestión

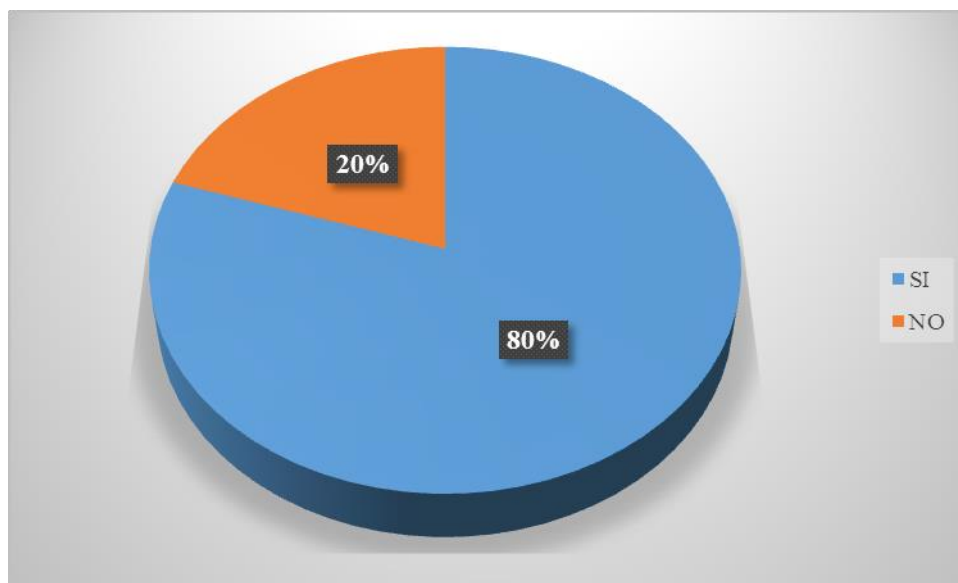
Realizado por: Machado Bayron, 2019

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; color: red;">ECI 4/13</div>			
<b>COMPONENTE:</b> Ambiente de Control <b>ALCANCE:</b> Estructura Organizativa					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	El departamento de riesgo de crédito tiene una estructura organizativa claramente definida	✓			
2	El equipo de riesgo de crédito conoce está estructurado el área de crédito		✓	Se ha evidenciado que la comunicación interna no está estructurada adecuadamente <b>Hg. 02</b>	
3	Existe un flujo de información dentro del departamento de riesgo de crédito	✓			
4	Tienen los oficiales de las diversas áreas algún método de buena comunicación con sus jefes directos	✓			
5	La estructura organizativa del departamento de riesgos de crédito es revisada periódicamente para ser modificada en caso de que las circunstancias lo ameriten	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>4</b>	<b>1</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: 17/11/2018		
REVISADO POR: <b>G.A</b>			FECHA: 22/11/2018		

## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 4/5 * 100 = 80\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 80 = 20\%$
--	--



**Gráfico 4-3:** Estructura organizativa

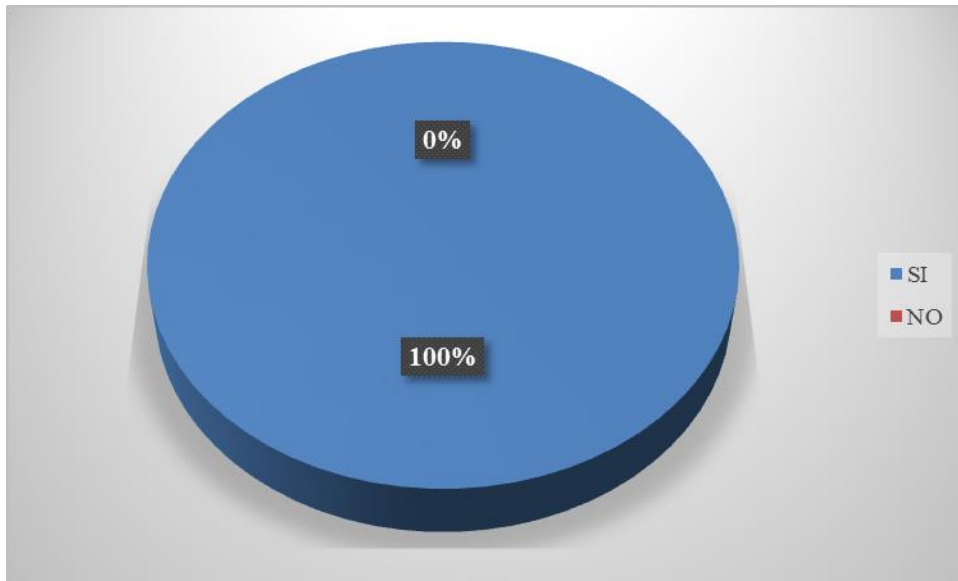
Realizado por: Machado Bayron, 2019

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

	Bayron Machado & Compañía	<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b>  <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">ECI 5/13</div>		
<b>COMPONENTE:</b> Ambiente de Control <b>ALCANCE:</b> Asignacion de Autoridad y Responsabilidad				
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		SI	No	
1	La autoridad y responsabilidad asignada al equipo de Riesgo de Crédito se realiza en forma sistemática	✓		
2	La asignación de autoridad y responsabilidad está ligada con el grado de toma de decisiones	✓		
3	Existe evidencia escrita para determinar el grado de responsabilidad y autoridad que se asignara a cada empleado del equipo de Riesgo de Crédito	✓		
4	Todo el equipo del departamento de Riesgo de Crédito tiene una descripción de funciones	✓		
<b>TOTAL</b>		<b>4</b>	<b>0</b>	
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: 17/11/2018	
REVISADO POR: <b>G. A</b>			FECHA: 22/11/2018	

**Asignación de Autoridad y Responsabilidad**

<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 4/4 * 100 = 100\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 100 = 0\%$
---	--





**Gráfico 5-35:** Asignación de Autoridad y Responsabilidad

Realizado por: Machado Bayron, 2019

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
85%-50%	49%-25%	24%-5%

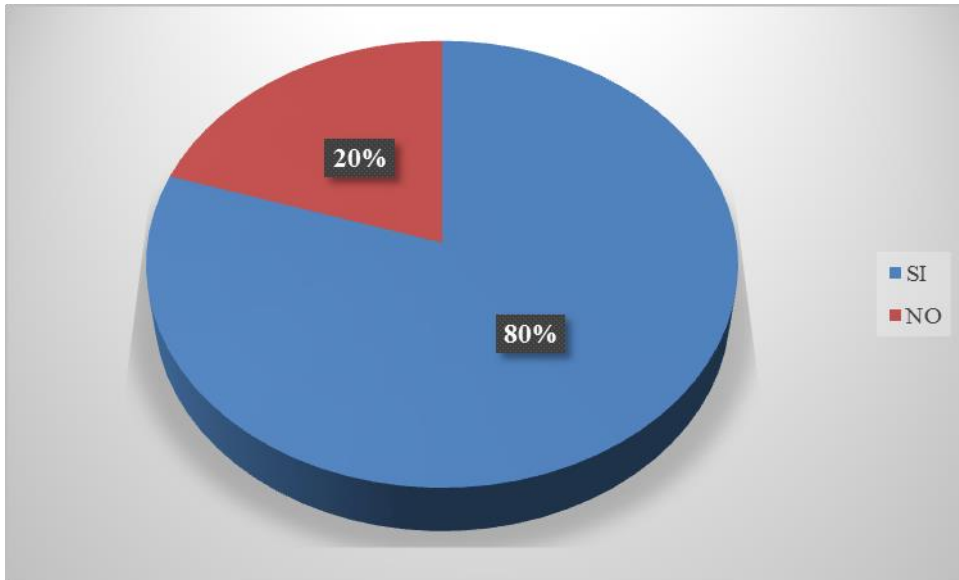


### 3.4.2.2 Evaluación de Riesgos

 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">ECI 6/13</div>			
<b>COMPONENTE:</b> Evaluacion de riesgos <b>ALCANCE:</b> Objetivos especificos del area de riesgos de Credito					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	Se ha establecido objetivos específicos para cada departamento del Banco		✓		
2	Los objetivos específicos de cada departamento están relacionados entre si	✓			
3	Los objetivos establecidos son medibles	✓			
4	El área de Riesgo de crédito cuenta con todas las herramientas necesarias y suficientes para alcanzar los objetivos establecidos	✓			
5	El equipo de Riesgo de Crédito sabe identificar qué acciones puede realizar o evitar para el cumplimiento de los objetivos generales	✓			
6	El cumplimiento de objetivos se lleva a cabo con procedimientos claros	✓			
7	El área de riesgo de crédito hace reuniones periódicas para determinar si su trabajo está aportando para la consecución de los objetivos generales del Banco	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>	<b>1</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: 17/11/2018		
REVISADO POR: <b>G. A</b>			FECHA: 22/11/2018		

### Objetivos específicos



<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 6/7 * 100 = 80\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 100 = 20\%$
--	---



**Gráfico 6:** Objetivos específicos

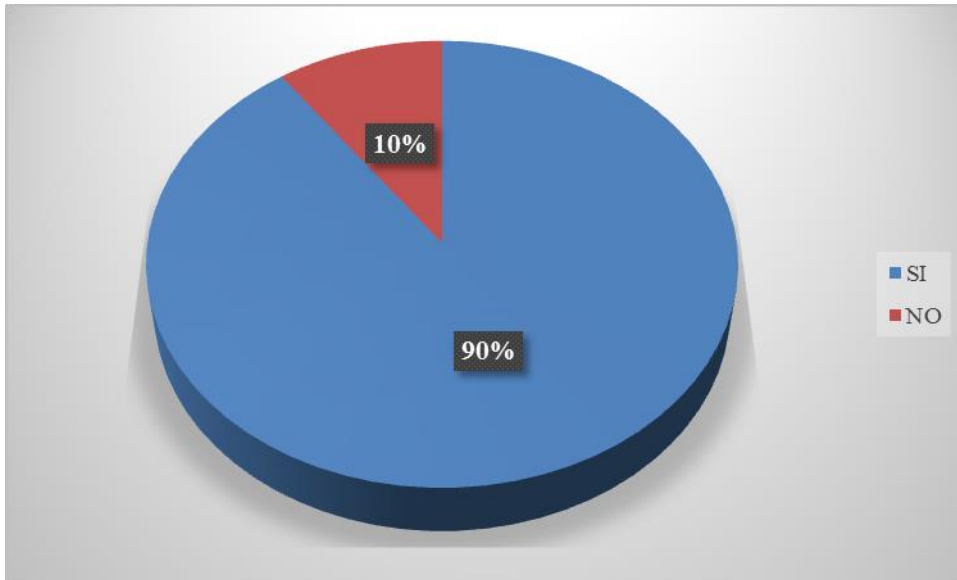
Realizado por: Machado Bayron, 2019

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b>  <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">ECI 7/13</div>			
<b>COMPONENTE:</b> Evaluacion de Riesgos <b>ALCANCE:</b> Riesgo					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	Los riesgos provenientes de fuentes externas como cambios tecnológicos, económicos, políticos están plenamente identificados por el Banco	✓			
2	Los riesgos provenientes de fuentes internas están plenamente identificados por el Banco	✓			
3	Los riesgos son analizados de manera formal	✓			
4	Los riesgos son analizados de manera informal como parte de la actividad diaria del Banco		✓		
5	Los riesgos que pueden generarse en ciertos sectores productivos en los que varios clientes desempeñan su actividad están identificados por el área de Riesgo de Crédito	✓			
6	Las condiciones de aprobación de línea de crédito comercial están controladas por el departamento de Riesgo de Crédito	✓			
7	El departamento de Riesgo de Crédito tiene mecanismos establecidos para el control de irregularidades	✓			
8	Los mecanismos establecidos por el departamento de Riesgo de Crédito para el control de irregularidades son eficientes	✓			
9	Los mecanismos establecidos para el cumplimiento de condiciones de aprobación de las líneas de crédito comercial son eficientes		✓		
10	Existe un sistema que permita controlar de manera eficiente el cumplimiento de las condiciones de aprobación de líneas de crédito e irregularidades		✓		
<b>TOTAL</b>		<b>9</b>	<b>1</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: 17/11/2018		
REVISADO POR: <b>G.A</b>			FECHA: 22/11/2018		

### Riesgo



<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 9/10 * 100 = 90\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 100 = 10\%$
---	---



**Gráfico 7-3: Riesgo**

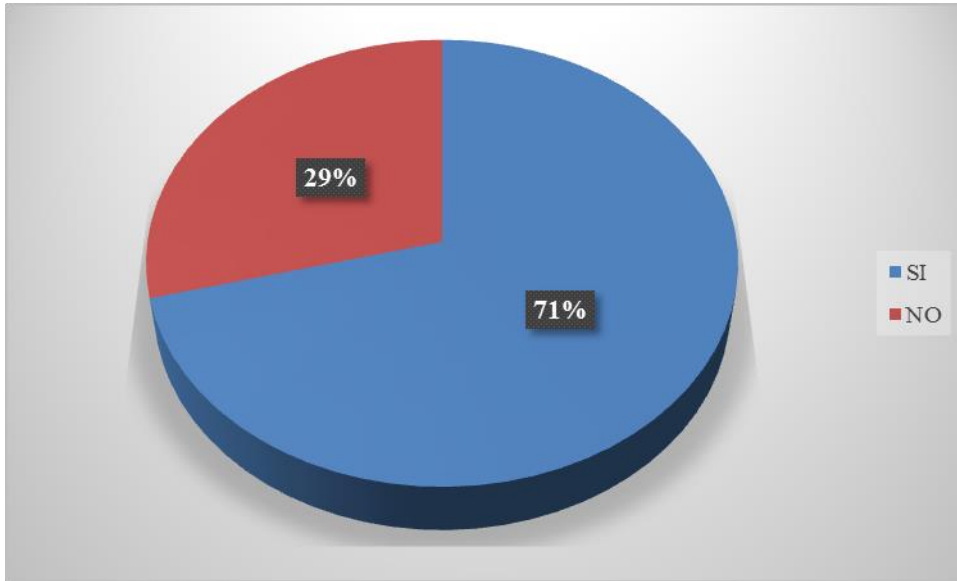
Realizado por: Machado Bayron, 2019

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

	Bayron Machado & Compañía	<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b>  <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">ECI 8/13</div>		
<b>COMPONENTE:</b> Evaluacion de Riesgos <b>ALCANCE:</b> Gestion del cambio				
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		SI	No	
1	Los acontecimientos o cambios son analizados dentro del proceso de evaluación de los riesgos	✓		
2	Estos cambios o acontecimientos que pudieren generar riesgos para el Banco son analizados por personal clave para poder tomar medidas al respecto		✓	
3	Se informa a los nuevos empleados sobre la cultura organizacional y como deben actuar de acuerdo a ella	✓		
4	Se controla el trabajo realizado por nuevos empleados durante el primer año dentro de la institución	✓		
5	Si la actividad del Banco crece, el número de empleados también		✓	Se ha observado la falta de personal para el área de crédito que permita lograr con mayor eficiencia <b>Hg. 03</b>
6	Los sistemas de información del Banco tienen la suficiente capacidad para crecer a la par del crecimiento de las actividades del Banco	✓		
7	Existe una actualización permanente sobre los avances tecnológicos pueden afectar positiva o negativamente al Banco	✓		
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>	<b>2</b>	
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: <b>17/11/2018</b>	
REVISADO POR: <b>G. A</b>			FECHA: <b>22/11/2018</b>	

### Gestión del cambio

<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 5/7 * 100 = 71\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 85 = 29\%$
--	--





**Gráfico 8-3:** Gestión del cambio

Realizado por: Machado Bayron, 2019

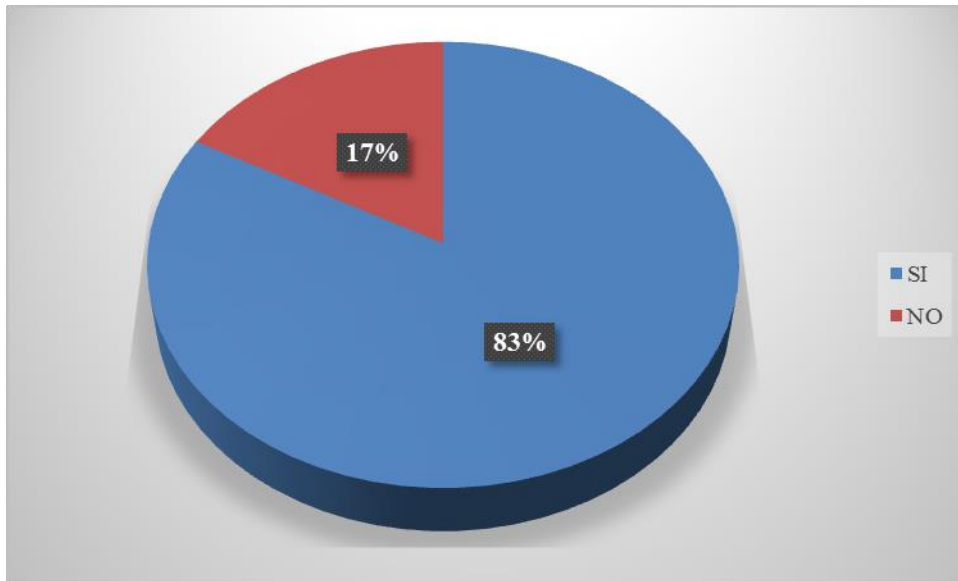
<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
85%-50%	49%-25%	24%-5%

### 3.4.2.3 Actividad y procedimientos de control

 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b> <b>ECI 9/13</b>			
<b>COMPONENTE:</b> Actividad y Procedimientos de Control <b>ALCANCE:</b> Políticas y procedimientos					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	El área de Riesgo de Crédito ha establecido políticas internas		✓		
2	El área de Riesgo de Crédito dispone de manuales departamentales	✓			
3	Las políticas y procedimientos se revisan periódicamente	✓			
4	Los cambios en las políticas y procedimientos son acordados con las áreas y/o departamentos involucrados	✓			
5	Los cambios en las políticas y procedimientos son comunicados de manera oportuna al personal involucrado	✓			
6	Adicional al control dual que se aplica, existen controles por parte de otro departamento	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>	<b>1</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: 17/11/2018		
REVISADO POR: <b>G.A</b>			FECHA: 22/11/2018		

### Actividad y Procedimientos de Control

<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 5/6 * 100 = 83\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 100 = 17\%$
--	---





**Gráfico 9-3:** Actividad y procedimientos de control

Realizado por: Machado Bayron, 2019

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

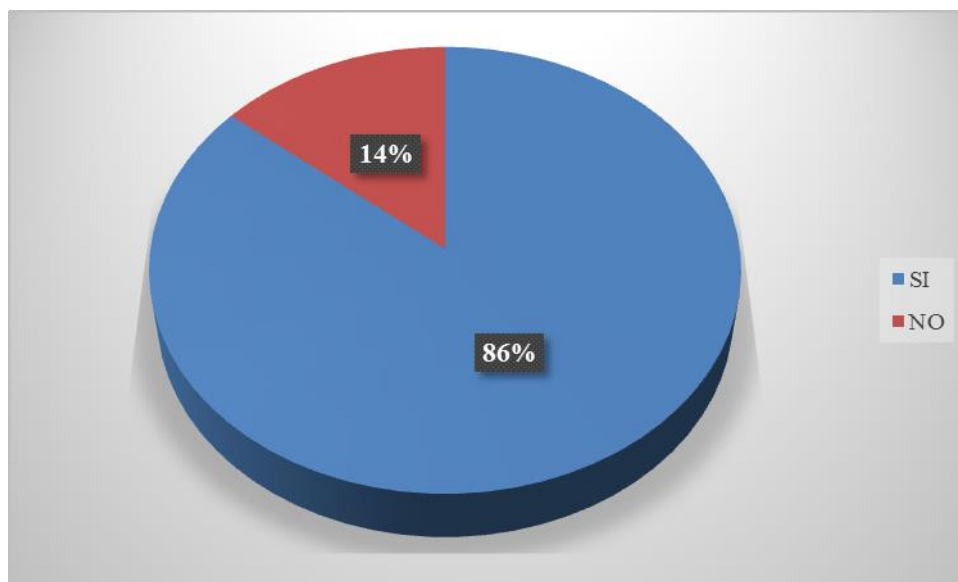


### 3.4.2.4 Información y Comunicación

 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b> <b>E2CI 10/13</b>			
<b>COMPONENTE:</b> Información y Comunicación <b>ALCANCE:</b> Información					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	Para obtener información externa como: competencia, mercado, cambios en la legislación el departamento de Riesgo de Crédito cuenta con algún mecanismo	✓			
2	La información externa e interna importante se comunica adecuadamente a los involucrados en el departamento de Riesgo de Crédito	✓			
3	Los directivos se aseguran que la información importante para el desarrollo de la actividad bancaria sea conocida por todo el personal	✓			
4	La información que se entrega es concisa, clara, suficiente y oportuna, de tal manera que se pueda actuar de manera rápida y eficaz para enfrentar inconvenientes internos y externos	✓			
5	El departamento de Riesgo de Crédito ha establecido algún mecanismo que le permita conocer las necesidades de información de su equipo		✓		
6	El Banco ha implementado algún método de recolección de quejas, reclamos, sugerencias para clientes	✓			
7	El departamento de Riesgo de Crédito ha implementado algún método de recepción de quejas, reclamos, sugerencias para su equipo	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>	<b>1</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: <b>17/11/2018</b>		
REVISADO POR: <b>G. A</b>			FECHA: <b>22/11/2018</b>		

### Información



<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 6/7 * 100 = 86\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 100 = 14\%$
--	---



**Gráfico 10-37:** Información

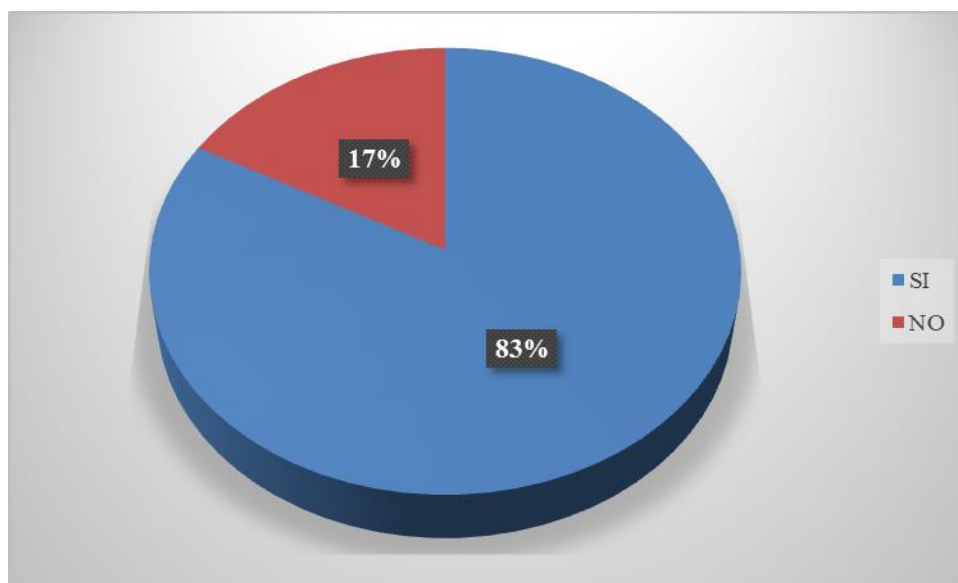
Realizado por: Machado Bayron, 2019

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b> ECI 11/13			
<b>COMPONENTE:</b> Información y Comunicación <b>ALCANCE:</b> Comunicación					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	Se realizan reuniones periódicas, que se consideran suficientes para el staff esté al tanto de todos los por menores del departamento de Riesgo de Crédito correspondiente a las diferentes áreas de trabajo	✓			
2	Se realizan reuniones periódicas, que se consideren suficientes para evaluar si cada uno de los departamentos está cumpliendo a cabalidad su trabajo		✓		
3	Se realizan reuniones periódicas, que se consideren suficientes para conocer las opiniones, quejas, sugerencias del staff	✓			
4	El staff conoce la relación que existe entre sus actividades y la del resto de áreas	✓			
5	Las irregularidades que existen se comunican al personal basados en algún método establecido	✓			
6	El método para comunicar las irregularidades es conocido por todos los empleados	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>	<b>1</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: 17/11/2018		
REVISADO POR: <b>G. A</b>			FECHA: 22/11/2018		

### Comunicación

<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 5/6 * 100 = 83\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 100 = 17\%$
--	---





**Gráfico 11-3:** Comunicación

Realizado por: Machado Bayron, 2019

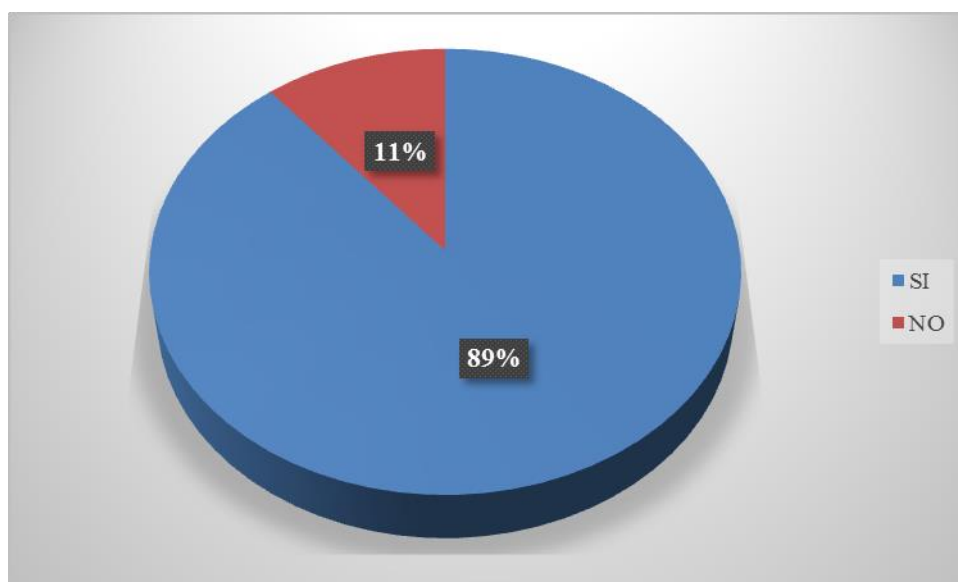
NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
85%-50%	49%-25%	24%-5%

### 3.4.2.5. Supervisión

 Bayron Machado & Compañía		<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b> ECI 12/13			
<b>COMPONENTE:</b> Supervision <b>ALCANCE:</b> Reportes					
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones	
		SI	No		
1	El área de Riesgo de Crédito emite reportes de apoyo para el resto de áreas (área comercial)	✓			
2	El área de Riesgo de crédito emite reportes quincenales o mensuales	✓			
3	El oficial de Riesgo de Crédito supervisa la elaboración de estudios de crédito de los clientes		✓		
4	El oficial de riesgo de crédito supervisa la emisión de reportes de irregularidades de los clientes	✓			
5	Es fácil identificar los errores de personal operativo y administrativo	✓			
6	Las posibles deficiencias encontradas en el desarrollo de las actividades son informadas a los directivos para tomar medidas correctivas	✓			
7	Se realizan evaluaciones al sistema de control interno	✓			
8	Se aplican indicadores de gestión	✓			
9	Se toman medidas correctivas después del proceso de evaluación realizado al sistema de control interno	✓			
<b>TOTAL</b>		<b>8</b>	<b>1</b>		
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>			FECHA: 17/11/2018		
REVISADO POR: <b>G. A</b>			FECHA: 22/11/2018		

## Supervisión



<b>Formula Para determinar el nivel de confianza:</b> $NC = 8/9 * 100 = 89\%$	<b>Fórmula para determinar el nivel de riesgo:</b> $NR = 100\% - 100 = 11\%$
--	---



**Gráfico 12-3:** Supervisión

Realizado por: Machado Bayron, 2019

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
85%-50%	49%-25%	24%-5%

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO DEL RIESGO DE CREDITO DE LA CARTERA DE CREDITO COMERCIAL</b></p> <p><b>ECI 13/13</b></p>	
--	---	---

Luego de haber analizado el sistema de control interno del Riesgo Crediticio del Banco Internacional Sucursal Riobamba basado en la metodología COSO empleando los cuestionarios de Control Interno se obtuvieron los siguientes resultados:

COMPONENTES	TOTAL	NIVEL	
		CONFIANZA	RIESGO
Entorno de control	30	97%	3%
Evaluación de riesgos	21	81%	19%
Actividad y procedimientos de control	6	83%	17%
Información y comunicación	13	85%	15%
Supervisión	9	89%	11%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>59%</b>	<b>41%</b>

PONDERACION TOTAL = 79

CONFIANZA TOTAL = 61

NC =  $CT/PT * 100$

NC =  $48/81 * 100$

NC = 59%

NIVEL DE RIESGO =  $100 - 59$



NR = 41%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
	59%	
ALTO	MODERADO	BAJO
	41%	
NIVEL DE RIESGO		

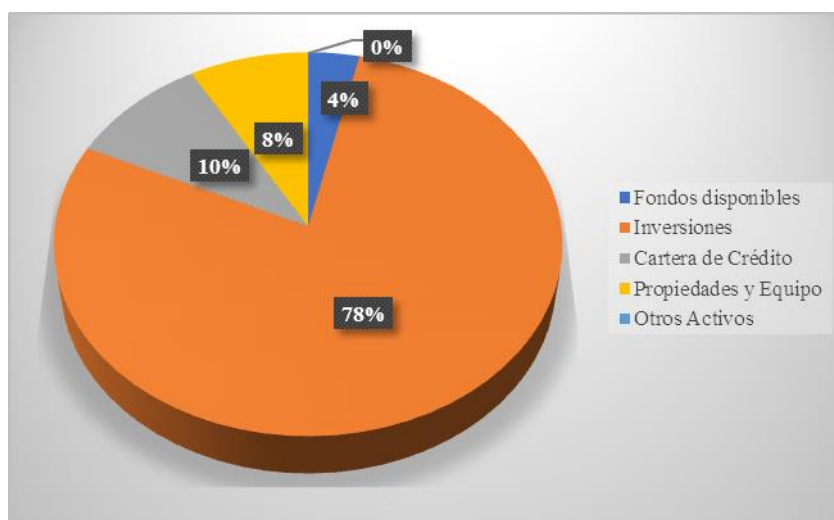
**CONCLUSION.** - El Riesgo de crédito de la Cartera de Crédito Comercial del Banco Internacional Sucursal Riobamba, presenta un nivel de confianza MODERADO del 59% y un nivel de riesgo MODERADO del 41%, considerando que aún se incumplenen ciertos parámetros de control.

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>22/11/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>22/11/2018</b>

### 3.4.3 Cedula sumaria Análisis Vertical/Horizontal de los Estados Financieros

 Bayron Machado & Compañía	<b>CEDULA SUMARIA                  ANALISIS HORAL                  ESTADOS FIANCIEROS</b>  <b>CAV 1/3</b>	
---	---	---

<b>BANCO INTERNACIONAL SUCURSAL RIOBAMBA BALANCE DE SITUACIÓN</b>				
	AÑO 2016		AÑO 2017	
	\$	%	\$	%
<b>ACTIVO</b>				
Fondos disponibles	1,290,798.00	2.83%	1,719,655.00	3.56%
Inversiones	35,983,687.00	78.87%	37,901,043.00	78.41%
Cartera de Crédito	4,337,000.00	9.51%	4,700,000.00	9.72%
Propiedades y Equipo	4,015,067.00	8.80%	4,013,567.00	8.30%
Otros Activos	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>TOTAL, ACTIVOS</b>	<b>45,626,552.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>48,334,265.00</b>	<b>100.00%</b>
<b>PASIVOS</b>				
Obligaciones con el público	37,274,485.00	81.69%	39,620,698.00	81.97%
Cuentas por pagar	254,000.00	0.56%	128,000.00	0.26%
<b>TOTAL, PASIVOS</b>	<b>37,528,485.00</b>	<b>82.25%</b>	<b>39,748,698.00</b>	<b>82.24%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>8,098,067.00</b>	<b>17.75%</b>	<b>8,585,567.00</b>	<b>17.76%</b>
<b>TOTAL, PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>45,626,552.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>48,334,265.00</b>	<b>100.00%</b>



**Gráfico 12-3:** Composición del Activo Fijo Año 2016

**Fuente:** Banco Internacional Sucursal Riobamba

**Realizado por:** Machado Bayron, 2019

Se observa que dentro del Activo lo que corresponde a la Cartera de Crédito año 2016 es del 9%.

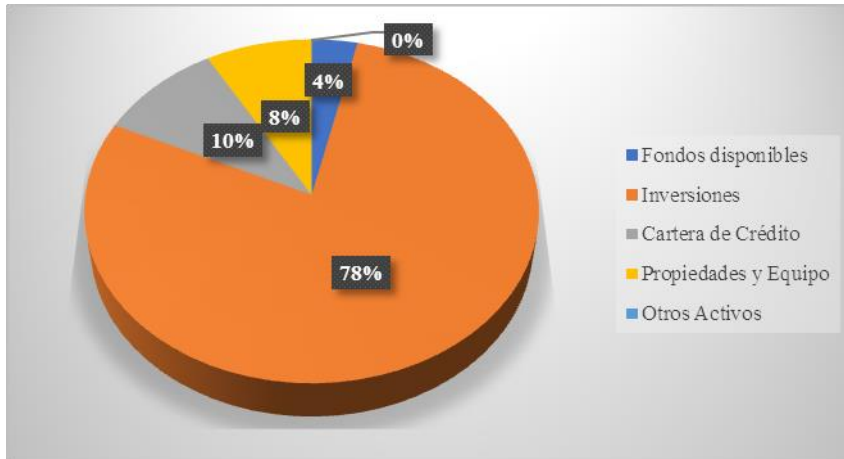




Bayron Machado &  
Compañía

CEDULA SUMARIA  
ANÁLISIS VERTICAL  
ESTADOS FINANCIEROS

CAV 2/3



**Gráfico 83-3:** Composición del Activo Fijo Año 2017

**Fuente:** Banco Internacional Sucursal Riobamba



**Realizado por:** Machado Bayron, 2019

Se observa que dentro del Activo lo que corresponde a la Cartera de Crédito año 2017 es del 10%, es decir se dio un incremento del 1%.

**Análisis.** - Al 31 de diciembre de 2017 el total de Activos de Banco Internacional alcanzó los USD 3,558 millones, lo que representó un crecimiento del 14.75% respecto al año 2016. La Cartera de Crédito se incrementó el 18.13% con un saldo a diciembre de USD 2,149 millones. La Cartera Comercial, principal segmento de negocio de Banco Internacional, con un 80% del total, mostró un incremento del 17.34% alcanzando los USD 1,733 millones, seguido por la cartera de Consumo con un saldo de USD 285 millones y la cartera de Vivienda con USD 128 millones. El índice de morosidad al cierre del ejercicio fue de 1.13%, inferior en 24 puntos básicos al registrado en el ejercicio anterior y por debajo del indicador promedio del Sistema Financiero (2.96%). La cobertura de la cartera en dificultades al cierre del año fue del 384.54%, muy superior al promedio del Sistema (234.38%). Las operaciones contingentes se incrementaron en un 10.58% anual, alcanzando USD 792 millones, rubro que incluye garantías, avales y cartas de crédito de Comercio Exterior, negocio en el cual Banco

Internacional ha mantenido históricamente una posición de liderazgo., Las obligaciones con el público representan la principal fuente de fondeo del Banco. Al cierre del 2017 las captaciones alcanzaron los USD 3,013 millones, representando el 92.85% del pasivo total. La confianza de los clientes en la institución se vio reflejada en un incremento en los depósitos de USD 369,03 millones (13.96%): USD 223,1 millones en depósitos a la vista y USD 131,9 millones en depósitos a plazo. La trayectoria y solidez del Banco han permitido mantener el acceso a fuentes alternativas de financiamiento con organismos multilaterales e instituciones financieras del exterior y, de esta forma, diversificar sus fuentes de fondeo. Al cierre del año el saldo de estas obligaciones alcanzó USD 131,5 millones. En cuanto a la solvencia de la entidad, el capital pagado creció en USD 44,5 millones, producto de la capitalización de resultados del ejercicio previo y capitalización de reservas, hasta alcanzar los USD 212,9 millones. El patrimonio del Banco se incrementó en 9.04%, para llegar a un total USD 313,1 millones, incluida la utilidad del período El índice de patrimonio técnico, que relaciona el Patrimonio Técnico Constituido con los activos y contingentes ponderados por riesgo, se ubicó en 11.85% a diciembre de 2017. Si bien este índice es menor al observado en el 2016 (13.53%), esta reducción se explica por el importante crecimiento de los activos del banco, así como por el reparto de dividendos autorizado por la Junta General de Accionistas en marzo de 2017. A pesar de esto, Banco Internacional mantiene una holgura de 2.85 puntos porcentuales por encima al indicador mínimo regulatorio.

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>23/11/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>25/11/2018</b>

	Bayron Machado & Compañía	<b>CEDULA SUMARIA ANALISIS VERTICAL ESTADOS FINANCIEROS</b>	
		<b>CAV 3/3</b>	

<b>BANCO INTERNACIONAL SUCURSAL RIOBAMBA</b>				
<b>BALANCE DE RESULTADOS</b>				
	<b>AÑO 2016</b>		<b>AÑO 2017</b>	
Intereses causados	585,478.00	70.42	689,005.00	70.33
Comisiones cobradas	245,875.00	29.58	290,695.00	29.67
<b>TOTAL, INGRESOS</b>	<b>831,353.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>979,700.00</b>	<b>100%</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>				
Gastos de personal	159,118.00	65.21	155,458.00	63.68
impuestos y contribuciones	3,415.00	1.40	5,485.00	2.24
depreciaciones	52,289.00	21.43	50,587.00	20.72
Otros gastos	29,202.00	11.97	32,584.00	13.34
<b>TOTAL, GASTOS</b>	<b>244,024.00</b>	<b>100%</b>	<b>244,114.00</b>	<b>100%</b>
<b>UTILIDAD</b>	<b>587,329.00</b>		<b>735,586.00</b>	

Se puede observar que hubo un incremento del 25% en la utilidad del año 2016 al año 2017

**Análisis general.** - La estrategia de Banco Internacional tanto en el 2016 como en el 2017 se enfocó en administrar adecuadamente la liquidez y fortalecer la cobertura de la cartera de créditos, los niveles de solvencia y asegurar resultados sostenibles. En este sentido, la política de Banco Internacional estuvo orientada a mantener un perfil de riesgo moderado y predecible en cada una de sus actividades y líneas de negocio. El constante monitoreo del entorno macroeconómico y financiero del país, a través de indicadores prospectivos, ha permitido diseñar estrategias adecuadas y tomar decisiones oportunas que, sumadas a los procesos de análisis, seguimiento y recuperación de crédito, han destacado al Banco, nuevamente, por la alta calidad de su cartera.

De ahí que se observa El Margen Bruto Financiero, que contempla intereses netos, comisiones netas e ingresos por servicios, se incrementó 10.6% hasta alcanzar los USD 188,3 millones (72.2% del total de ingresos), los gastos de operación fueron USD 103,2 millones (con un incremento de 5.3%) y se destinaron USD 19,7 millones a provisiones. Lo expuesto condujo a que Banco Internacional vuelva a destacarse por su nivel de eficiencia, logrando una ratio de 61.24%, sensiblemente mejor que el promedio del Sistema Financiero (85.01%), Al cierre del ejercicio 2017, la utilidad neta de Banco Inter-nacional fue de USD 44,2 millones, 46.7% mayor a la registrada en 2016. El retorno sobre el activo (ROA) fue 1.24% y sobre el patrimonio (ROE) fue 16.44%, consolidando así la posición de liderazgo institucional en la generación de valor a los accionistas.

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>23/11/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>25/11/2018</b>



Bayron Machado &  
Compañía

**CEDULA SUMARIA  
ANALISIS HORIZONTAL  
ESTADOS FINANCIEROS**



**CAH1/3**



**BANCO INTERNACIONAL SUCURSAL RIOBAMBA  
BALANCE DE SITUACIÓN**

	<b>AÑO 2016</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>Incremento/Disminución</b>	<b>%</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>		
Fondos disponibles	1,290,798.00	1,719,655.00	428.857,00	24,00
Inversiones	35,983,687.00	37,901,043.00	1917.356,00	5,05
Cartera de Crédito	4,337,000.00	4,700,000.00	363000,00	7,72
Propiedades y Equipo	4,015,067.00	4,013,567.00	(1500,00)	0,04
Otros Activos	0.00	0.00	0.00	0,00
<b>TOTAL, ACTIVOS</b>	<b>45,626,552.00</b>	<b>48,334,265.00</b>	<b>2707713,00</b>	<b>5,60</b>
<b>PASIVOS</b>				
Obligaciones con el público	37,274,485.00	39,620,698.00	2346213,00	5,92
Cuentas por pagar	254,000.00	128,000.00	(126000,00)	49,60
<b>TOTAL, PASIVOS</b>	<b>37,528,485.00</b>	<b>39,748,698.00</b>	<b>2220213,00</b>	<b>5,59</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>8,098,067.00</b>	<b>8,585,567.00</b>	<b>487500,00</b>	<b>5,68</b>
<b>TOTAL, PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>45,626,552.00</b>	<b>48,334,265.00</b>		

**Análisis.** - En el análisis horizontal se puede constatar que la cartera de crédito aumento en \$363000 mil en el 2017 en comparación al 2016 esto corresponde al porcentaje del 7,72, lo cual no es favorable afectar directamente sus balances, cabe señalar que la institución financiera dispone de un aumento en su s inversiones en un 5,05% y sus fondos disponibles se incrementaron en un 24% del año 2016 al 2017, lo cual permitirá respaldar sus actividades

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p>EXAMEN A LA CUENTA CARTERA DE CREDITO AÑOS 2016- 2017</p> <p>ECC 1/2</p>	
<p><b>PROCEDIMIENTOS PARA EL EXAMEN DE CARTERA DE CREDITO</b></p>		

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de los valores que sustentan la materialidad de la cuenta.

Pruebas a ser aplicadas:

**De cumplimiento**

Verificar los soportes de las cuentas registradas que conforman el grupo principal.

**Pruebas sustantivas**

Comprobar la materialidad de las cuentas que sustentan los montos de la Cartera de Crédito en el periodo 2016 -2017

Evidenciar la correcta contabilización de la cuenta de Cartera de Crédito



Verificar la presencia de la cuenta en los Estados Financieros

**Procedimientos de auditoría**

Aplicar un cuestionario de control en la cuenta de Cartera de Crédito

Comprobar la materialidad de la cuenta de Cartera de Crédito.

Verificar que los datos registrados sean los correctos

 <p style="text-align: center;">Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<b>EXAMEN A LA CUENTA CARTERA DE CREDITO AÑOS 2016- 2017</b>  <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">ECC 1/2</div>	
--	--	---

<b>ALCANCE: CARTERA DE CREDITO</b>				
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		SI	No	
1	¿El Departamento de crédito y cobranzas cuenta con un reglamento o manual de crédito?	✓		
2	¿El Jefe de Crédito conoce todos los procesos y requisitos para el otorgamiento de créditos?	✓		
3	¿El oficial de crédito revisa que las solicitudes de los clientes cumplan con todos los requisitos?	✓		
4	¿Los documentos de los clientes a los que se les otorga créditos están debidamente numerados y archivados?	✓		
5	¿El sistema informático utilizado por el área de créditos es el adecuado para el cumplimiento de funciones?	✓		
6	¿La comisión de créditos aprueba las solicitudes de sus clientes de manera oportuna?	✓		
7	¿Se realizan notificaciones a los clientes días antes del vencimiento de sus obligaciones?		✓	No se toma en consideración el manual de cobranzas, para realizar adecuadamente las notificaciones <b>Hg. 04</b>
8	¿Cuándo un cliente tiene entre 2 y 8 días de retraso en el pago de sus obligaciones se notifica vía mensaje, llamada o escrito?		✓	
9	¿Cuándo el deudor tiene entre 31 y 60 días de retraso, se emite avisos de vencimiento de sus obligaciones?	✓		
10	¿Se recibe informes de gestiones judiciales realizadas por el abogado del Banco?	✓		
11	¿Se realiza el análisis de antigüedad de los saldos de manera periódica?	✓		
12	¿Se realiza la evaluación y calificación de cartera de manera oportuna?	✓		
13	¿Los Estados Financieros reflejan los créditos pendientes de cobro?	✓		
14	¿Cuándo se requiere información sobre los créditos y Estados Financieros anuales del Banco es oportuna?	✓		
<b>TOTAL</b>		<b>12</b>	<b>2</b>	
REALIZADO POR: <b>B.M.</b>		FECHA: 26/11/2018		
REVISADO POR: <b>G.A</b>		FECHA: 28/11/2018		



Bayron Machado &  
Compañía

**EXAMEN A LA CUENTA  
CARTERA DE CREDITO  
AÑOS 2016- 2017**

**ECC 2/2**



PONDERACION TOTAL = 14  
CONFIANZA TOTAL = 12

$$NC = CT/PT * 100$$

$$NC = 12/14 * 100$$

$$NC = 86\%$$

$$NIVEL DE RIESGO = 100 - 86$$

$$NR = 14\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
		87 %
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

**CONCLUSION.** - La Cartera de Crédito Comercial del Banco Internacional Sucursal Riobamba, presenta un nivel de confianza del 86% y un nivel de riesgo bajo del 14%, considerando que aún se incumplen ciertos parámetros de control.



REALIZADO POR: **B.M.**

FECHA: 26/11/2018

REVISADO POR: **G. A**

FECHA: 28/11/2018



 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p style="text-align: center;"><b>CEDULA SUMARIA CARTERA DE CREDITO COMERCIAL AÑOS 2016- 2017</b></p> <p style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 2px;"><b>CSCC 1/1</b></p>	
--	---	---

**CARTERA DE CREDITO BANCO INTERNACIONAL  
SUCURSAL RIOBAMBA**

CUENTA	SALDO BALANCE GENERAL AÑO 2016	SALDO BALANCE GENERAL AÑO 2017
Cartera Comercial	✓ 3772000.00	✓ 4137000.00
<b>Cartera Vencida</b>	✓ <b>481000.00</b>	✓ <b>424000.00</b>
Cartera Consumo + Microcrédito	✓ 114000.00	✓ 184000.00
(-) Provisión de cartera de crédito comercial	✓ 30000.00	✓ 45000.00
<b>TOTAL</b>	<b>Σ 4337,000.00</b>	<b>Σ 4700,000.00</b>



**Fuente:** Balance General Banco Internacional Sucursal Riobamba

**Análisis.** - De acuerdo a los saldos observados en la base de datos del Banco Internacional Sucursal Riobamba no se encontraron diferencias entre los saldos arrojados en el Área de Crédito y en el Área de Contabilidad. Así como también se puede observar que se dio un incremento en la Cartera de Crédito Comercial


✓ VERIFICADO SALDO DEL BALANCE GENERAL  
Σ SUMATORIA

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>29/11/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>03/12/2018</b>

### 3.4.4 Cédula analítica requisitos para créditos comerciales

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>CEDULA ANALITICA REQUISITOS PARA CREDITOS COMERCIALES AÑOS 2016- 2017</b></p> <p><b>CACC 1/3</b></p>	
--	--	---



Requisitos	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	Total	Cumple	No cumple	Cumplimiento
<b>PERSONA NATURAL</b>							
Solicitud de Precalificación deudor y garante (formulario). Documento válido por un año	17	28	25	<b>100</b>	70	30	70%
Cédula de identidad, ciudadanía o pasaporte	43	39	18		100	0	100%
Certificado de votación (vigente)	43	39	18		100		100%
Justificativos de Patrimonio del deudor y garante (copia de matrícula de vehículos, títulos valores, inversiones, pago predial, certificación del registro de la propiedad o escrituras de compra - venta, etc). Documentos válidos por un año.	25	38	31		94	6	94%
Reporte de visitas. Documento válido por un año	23	41	19		83	17	83%
Registro Único de Contribuyentes - RUC. Para todo tipo de crédito será un documento exigido a rentistas, profesionales en libre ejercicio e independientes. No aplica para profesionales dependientes y jubilados	33	16	21		70	30	70%
Declaración de Impuesto al Valor Agregado (IVA) de los últimos 3 meses.	38	35	21		94	6	94%
Flujo de caja proyectado en operaciones superiores al año	12	25	31		68	32	68%
Un certificado comercial	55	10	28		93	7	93%
Un certificado bancario.	48	12	31		91	9	91%
Revisión de bureau crédito modo plus	31	35	26		92	8	92%
Facturas proformas cuando el propósito del crédito es compra de activos. Para autos usados el compromiso de compra-venta o cotización del mercado.	12	45	18		75	25	75%
Certificado Contraloría General del Estado para contratistas con el Estado	-	--	-		-	-	-

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>CEDULA ANALITICA REQUISITOS PARA CREDITOS COMERCIALES AÑOS 2016- 2017</b></p> <p><b>CACC 2/3</b></p>	
--	--	---

Requisitos	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	Total	Cumple	No cumple	Cumplimiento
<b>PERSONA NATURAL</b>							
Certificados de ingresos actualizados	41	24	18	100	83	17	83%
Últimos roles de pago	46	34	16		96	4	96%
Certificados de otros ingresos diferentes al sueldo	3	18	64		85	15	85%
<b>INCUMPLIMIENTO</b>							<b>9</b>
<b>CUMPLIMIENTO</b>							<b>81</b>

**ANALISIS.** - Se puede observar que el cumplimiento de los requisitos mínimos representa el 81%, debido a que se cumple únicamente con el 75% de las facturas proformas cuando el propósito del crédito es compra de activos. Para autos usados el compromiso de compra-venta o cotización del mercado, así como también el 68% no presenta el flujo de caja solicitado, esto debido a la falta de conocimiento del cliente para su realización.

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>05/12/2108</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>09/12/2018</b>

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p>INFORME DE LA CUENTA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES AÑOS 2016- 2017</p> <p>ICC 1/2</p>	
--	--	---

## CARTERA DE CRÉDITO BANCO INTERNACIONAL

La cartera de créditos se registra al valor nominal y/o desembolso de los préstamos otorgados y se clasifica de acuerdo a la actividad a la cual se destinen los recursos. También incluye operaciones contingentes pagadas por el Banco por incumplimiento de los deudores y sobregiros en cuentas corrientes. La cartera comprada se registra al valor pagado de los documentos adquiridos (la prima pagada se lleva a resultados, durante el plazo de la operación en forma lineal). Para efectos de la clasificación la cartera de créditos se divide en los siguientes segmentos: Productivo, Comercial ordinario, Comercial prioritario, Consumo ordinario, Consumo prioritario, Crédito inmobiliario, Vivienda de Interés Público, Microcrédito, Crédito educativo y Crédito de inversión pública.

Cartera Vencida - Según lo establecido en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria, el Banco transfiere a cartera vencida los saldos de sus créditos, de acuerdo con los siguientes criterios:

Los saldos de los créditos comerciales, cuotas, dividendos, cánones de arrendamiento mercantil comerciales y contingentes no pagados, a los 30 días posteriores a la fecha de su vencimiento.

Los saldos de los créditos de vivienda y de amortización gradual con garantía hipotecaria, a los 60 días posteriores a la fecha de su vencimiento. Las cuotas de los créditos de consumo y microcrédito, a los 15 días posteriores a la fecha de su vencimiento

**Comercial Ordinario** - Son créditos otorgados a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a US\$100 mil destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.

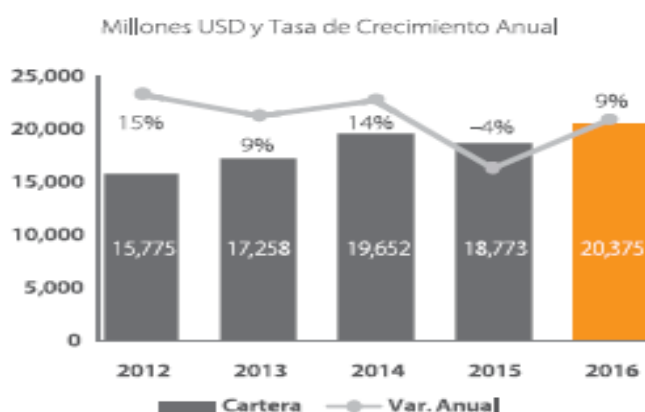
**Comercial Prioritario** - Son créditos otorgados a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a US\$100

mil destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizadas en el segmento comercial ordinario. Incluye en este segmento las operaciones de financiamiento de vehículos pesados y los créditos entre entidades financieras. Los créditos comerciales prioritarios se dividen en los siguientes subsegmentos:

- Comercial prioritario corporativo – Son operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a US\$5 millones.
- Comercial prioritario empresarial - Son operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a US\$1 millón y hasta US\$5 millones.
- Comercial prioritario PYMES - Son operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas cuyas ventas anuales sean superiores a US\$100 mil y hasta US\$1 millón.

## AÑO 2016

La Cartera de Crédito tuvo una dinámica más moderada que la observada para las captaciones con un crecimiento de 9% anual, alcanzando un saldo de USD 20,375 millones (21% del PIB). De este monto, la Cartera Comercial representó 50%, seguida de la Cartera de Consumo con 31%, Vivienda 10% y Microcrédito 7%.

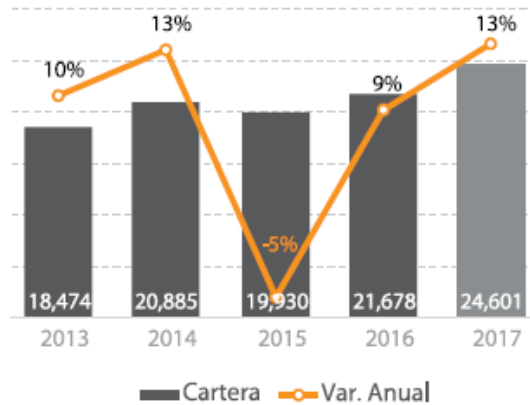


**Figura 1-3:** Cartera de crédito año 2016

Fuente: Banco Internacional

## AÑO 2017

La Cartera de Crédito se incrementó el 18.13% con un saldo a diciembre de USD 2,149 millones. La Cartera Comercial, principal segmento de negocio de Banco Internacional, con un 80% del total, mostró un incremento del 17.34% alcanzando los USD 1,733 millones, seguido por la cartera de Consumo con un saldo de USD 285 millones y la cartera de Vivienda con USD 128 millones



**Figura 2-3:** Cartera de Crédito año 2017

Fuente: Banco Internacional

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>12/12/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>16/12/2018</b>



### 3.4.5 Cédula Analítica verificación de notificaciones

	Bayron Machado & Compañía	<b>CEDULA ANALITICA VERIFICACION DE NOTIFICACIONES AÑOS 2016- 2017</b>	
		<b>CAVN 3/3</b>	

	Llamadas telefónicas	Mensaje de texto	Notificaciones escritas	SI	NO	TOTAL	Cumple	No Cumple
Notificaciones previas al vencimiento	0	0	0		100	100		100
Notificaciones al vencimiento de 31-90 días	0	0	58	58	42		58%	42%
Notificaciones al vencimiento de 91-180 días	0	0	60	60	40		60%	40%
Notificaciones al vencimiento de 181-360 días	0	0	75	85	15		85%	15%
Notificaciones al vencimiento de más de 360 días	0	0	45	55	45		55%	45%
<b>CUMPLIMIENTO</b>							<b>52%</b>	
<b>INCUMPLIMIENTO</b>								<b>48%</b>
<p><b>ANALISIS.</b> - Al verificar los expedientes de los clientes, el 52% ha recibido notificaciones escritas mientras que el 48% no posee notificación. En cuanto a las notificaciones telefónicas y mensajes escritos de texto no se puede constatar, debido a que no cuentan con un registro de notificaciones.</p>								

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>18/12/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>22/12/2018</b>

### 3.4.6 Indicadores financieros

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>  <b>IF 1/4</b>	
--	---	---

#### Indicador. - Morosidad de la cartera total

AÑO 2016		AÑO 2017	
Cartera improductiva	2106.365,83	Cartera improductiva	1648035.93
Cartera bruta	38322649.11	Cartera bruta	43348093.45
Formula Cartera improductiva/Cartera Bruta	<b>5.50%</b>	Formula Cartera improductiva/Cartera Bruta	<b>3.80%</b>

**Interpretación.-** En el año 2016 se observa el mayor porcentaje, pero en relación al promedio y al límite emitido por la Superintendencia de Compañías que es del 5.50% este se coloca por debajo, en el año 2017 este valor llega a disminuir a un 3.80% presentando para ese año una mora sin embargo para el 2017 este valor llega a 3,80% siendo favorable, porque va acorde al límite y entre más baja sea la mora va hacer mejor para la institución financiera.



#### Indicador. - Eficiencia operativa

AÑO 2016		AÑO 2017	
Gasto de operación estimadas	3'649.953,07	Gasto de operación estimadas	3'817.546,38
Total, de Activos promedio	4'7701.797,44	Total, de Activos promedio	52'498.609,36
Gastos de Operación Estimadas/Total de Activos Promedio	<b>7.65%</b>	Gastos de Operación Estimadas/Total de Activos Promedio	<b>7.27%</b>

**Interpretación. -** En la eficiencia operativa que presenta la institución financiera se evidencia que en los cinco años tiene valores sobre el promedio demostrando un aumento positivo en la generación de ingresos financieros que cubren eficientemente los gastos de operación para el mantenimiento de las funciones.

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>23/12/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>26/12/2018</b>



 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>  <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; color: red;">IF 2/4</div>	
--	---	---

### Indicador. - Intermediación Financiera

AÑO 2016		AÑO 2017	
Cartera Bruta	7'859.000	Cartera Bruta	8'896.000
(Depósitos a la vista + Depósito a plazo)	30'865.000	(Depósitos a la vista + Depósito a plazo)	39'105.000
Formula intermediación financiera	<b>25.46%</b>	Formula intermediación financiera	<b>22.74%</b>


**Interpretación.** - En el año 2016 se observa el mayor porcentaje del 25.46% el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes de la entidad, en el año 2017 este valor llega a disminuir a un al 22.74%. Con lo cual se observa que existió un incremento de depósitos.

### Indicador. - Cartera Improductiva

AÑO 2016		AÑO 2017	
Total, cartera improductiva	38.586.05	Total, cartera improductiva	6.059.83
(Patrimonio + Resultado) x 100	665.000	(Patrimonio + Resultado) x 100	661.000
Formula Cartera Improductiva	<b>5.8%</b>	Formula Cartera Improductiva	<b>1%</b>

**Interpretación.** - En lo que respecta a la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad, se puede observar que en el año 2016 se obtuvo un porcentaje del 5,8%, mientras que para el año 2017 este porcentaje bajo al 1%, considerándose entonces que la gestión está siendo eficiente pues se redujo el nivel de cartera incobrable que va en beneficio de la institución financiera

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>23/12/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>26/12/2018</b>

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>INDICADORES FINANCIEROS</b></p> <p><b>IF 3/4</b></p>	
--	--	---

**Indicador. - Estudios de crédito**

AÑO 2016		AÑO 2017	
Numero de estudios de crédito procesados	50	Numero de estudios de crédito procesados	70
Total, de estudios de crédito recibido	300	Total, de estudios de crédito recibido	400
Formula	<b>0,17</b>	Formula	<b>0,17</b>

**Interpretación.** - Del total de la muestra, el 17% de estudios se procesan de forma no adecuada.

**Indicador. - Garantías (Prendas/Hipotecas)**

AÑO 2016		AÑO 2017	
Numero de garantías irregulares	2	Numero de garantías irregulares	3
Numero de garantías revisadas	4	Numero de garantías revisadas	5
Formula	<b>0,5</b>		<b>0,6</b>

**Interpretación.** - De la muestra total, el 50% de documentación de las garantías tangibles se encuentra desactualizada

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>23/12/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>26/12/2018</b>

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>INDICADORES FINANCIEROS</b></p> <p><b>IF 4/4</b></p>	
--	--	---

**Indicador. - Apalancamiento**

AÑO 2016		AÑO 2017	
Activo Total	45`626.552.00	Activo Total	48`334.265.00
Patrimonio	8`098.067.00	Patrimonio	8`585.567.00
Formula	<b>5,63</b>	Formula	<b>5,63</b>

**Interpretación.** - Se observa que tanto para el año 2016 como para el 2017, el Banco Internacional Sucursal Riobamba cuenta con \$ 5.63 de recursos internos para hacer frente a las obligaciones que haya contraído con terceros.



**Indicador. - Solvencia (Endeudamiento del Activo)**

AÑO 2016		AÑO 2017	
Pasivo Total	37`528.485.00	Pasivo Total	39`748.698.00
Activo Total	45`626.552.00	Activo Total	48`334.265.00
Formula	<b>0,82</b>	Formula	<b>0.82</b>

**Interpretación.** - Se puede observar el nivel de autonomía financiera, al haber obtenido un valor bajo del 0,82 para el año 2016 y manteniéndolo para el año 2017, se interpreta que la institución financiera no depende se acreedores y que posee una amplia capacidad de endeudamiento.

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>23/12/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>26/12/2018</b>

### 3.4.7 Hallazgos

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p>Hallazgos</p> <p>Hg 1/5</p>	
--	--------------------------------	---

#### **Hallazgo 01: REF: ECR 2/13**

##### **EVIDENCIA**

La falta de capacitaciones a los funcionarios del área de crédito de la Sucursal Riobamba

##### **CONDICION**

En la institución financiera planifican las capacitaciones a Nivel Nacional pero no se han enfocado al área de crédito sino a temas tales como: fortalecimiento operativo, la formación de equipos para el Nuevo Modelo de Atención en Agencias, Metodología de Proyectos, Banca Seguros y actualización de herramientas en Comercio Exterior.

##### **CRITERIO**



Incumplimiento al Reglamento de capacitaciones de la Matriz del Banco Internacional. Por lo cual no se enfatiza la capacitación continua del personal del área de crédito del Banco Internacional Sucursal Riobamba que promueva el cumplimiento de todo lo planificado a nivel nacional sobre capacitaciones y actualizaciones necesarias para los funcionarios del área de crédito

##### **CAUSA**

No se ha dado la debida importancia a este aspecto en la institución, en la sucursal Riobamba, considerando que la capacitación es una inversión, esto debido a la desviación ocasionada por la planificación

##### **EFECTO**

En caso de no cumplirse en su totalidad las capacitaciones no se tendrán los conocimientos adecuados que permitan tener mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo y servicio al cliente

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p>Hallazgos</p> <p>Hg 2/2</p>	
--	--------------------------------	---

**Hallazgo 02: REF: ECI 4/13**

**EVIDENCIA**

La comunicación interna no está estructurada adecuadamente

**CONDICION**

Existe una inadecuada comunicación de los reglamentos y manuales con los que cuenta la institución financiera

**CRITERIO**



En la Sucursal Riobamba del Banco Internacional se cuenta con un método de informar de manera pertinente a su personal sobre manuales o reglamentos referentes al código ética

**CAUSA**

Se comunica más sobre aspectos operativos

**EFECTO**

Desconocimiento por parte de los miembros del equipo de temas de importancia para la ejecución de su trabajo

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p>Hallazgos</p> <p>Hg 3/5</p>	
--	--------------------------------	---

**HALLAZGO 03: REF: ECI 8/13**

**EVIDENCIA**

Falta de personal en el área de crédito

**CONDICION**

No se ha evaluado la falencia de falta de personal de esta área que permita una toma adecuada de decisiones y la realización más efectiva de la recuperación de cartera vencida.

**CRITERIO**



No se ha considerado el Reglamento de selección de personal de la institución financiera, para cubrir la falta de personal en el área comercial y que se ejecute no se realiza de la manera más adecuada, y no se da cumplimiento a lo establecido en dicho reglamento.

**CAUSA**

No se ha considerado la selección de personal encargado de la cartera de crédito por sus conocimientos y experiencia

**EFECTO**

Repercute en el desempeño de las actividades encomendadas con idoneidad y el retardo de la gestión para el cumplimiento de los objetivos institucionales

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p>Hallazgos</p> <p>Hg 3/4</p>	
--	--------------------------------	---

## HALLAZGO 04: REF: ECC

### EVIDENCIA

Ausencia de Notificaciones a los Clientes

### CONDICION

El Jefe de Crédito en el periodo en el que se ejecutó el examen, no dispuso de un registro actualizado sobre la emisión de notificaciones de los clientes en mora

### CRITERIO

De acuerdo al Manual General de Crédito, en su Capítulo X, Gestión de Cobro de Créditos Vencidos, Numeral 4, Acciones previas al vencimiento de una operación, no se cumple a lo establecido en el mismo, que menciona: En forma semanal, los Gerentes de cada una de las oficinas obtienen del sistema un detalle de las operaciones de crédito que vencerán en la semana siguiente y en forma automática se emiten los Avisos de Vencimiento, documentos que se remiten al deudor(es) y al (los) garante(s). A través de este mecanismo, los Gerentes podrán evaluar si la recuperación será dificultosa o no. Si la respuesta es positiva y se cancelan las obligaciones, las gestiones concluirán en esta etapa. Dentro de los siete días posteriores al vencimiento de la operación. - Mediante comunicación escrita, firmada por el Gerente de la oficina, se notifica al (los) deudor(es) y al (los) garante(s) que la operación de crédito ha entrado en mora, solicitando además la cancelación inmediata. La entrega de las comunicaciones se realizará de una de las siguientes formas: a. Visita del Gerente u Oficial de Cuenta al (los) Deudor(es) y Garante(s). - Se entregan directamente las notificaciones a sus destinatarios y en las copias se recogen las firmas de los receptores, contando así con el correspondiente acuse de recibo. b. Envío de Notificación a través de Correo Certificado. - Utilizando este procedimiento se considera que el (los) deudor(es) y el (los) garante(s) han sido notificados. La Oficina conservará debidamente archivada la copia de la comunicación enviada, conjuntamente con la certificación expedida por la Oficina de Correos.

### CAUSA



Desviación producida por la ausencia de notificación a los clientes

### EFECTO

Provocando que se presente una cartera vencida

REALIZADO POR: B.M.	FECHA: 26/12/2018
REVISADO POR: G.A.	FECHA: 27/12/2018

### 3.4.8 Informe

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p style="text-align: center;"><b>INFORME</b></p> <p style="text-align: center;">I 1/1</p>	
--	--	---

Riobamba, 28 de diciembre del 2018

**CONSEJO DE ADMINISTRACION  
BANCO INTERNACIONAL SUCURSAL RIOBAMBA**

Presente

Hemos realizado el examen especial a la Cartera de Crédito Comercial del Banco Internacional Sucursal Riobamba, Provincia de Chimborazo, durante el período 2016-2017, con el fin de analizar el riesgo crediticio. El examen especial fue realizado de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Ecuatorianas de Auditoría, Normas de Control Interno y metodología COSO I. Estas normas requieren que el examen especial sea planificado y ejecutado para obtener certeza razonable.



En nuestra opinión, los Estados Financieros presentan razonablemente la situación financiera del Banco Internacional Sucursal Riobamba, Provincia de Chimborazo, durante el período 2016-2017, los Estados Financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, las operaciones a las cuales corresponden se han ejecutado de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, normas y demás procedimientos aplicables.

Considerando la naturaleza del examen especial, los resultados se encuentran expresados en los hallazgos comentados, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe, mismas que deben ser aplicadas de una manera oportuna para lograr una mejor transparencia y confiabilidad en la presentación de información administrativa, contable y financiera.

Atentamente,

Lcdo. Bayron Machado  
JEFE DE EQUIPO



 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>INFORME DE RESULTADOS</b></p> <p>I 2/5</p>	
--	--	---

## **CAPACITACIÓN Y ENTRENAMIENTO CONTINUO**

### **COMENTARIO**



Según los resultados obtenidos en la evaluación e control interno, se observó que no se está cumpliendo en su totalidad el proceso de capacitación y actualización al personal del área de crédito, el motivo por el cual no se ha cumplido este objetivo es debido que se considera la experiencia del empleado es suficiente; y que esto conlleva gastos económicos, al no coordinar efectivamente los programas de capacitación los funcionarios no se encuentran debidamente actualizados en su conocimientos, por ende no tendrán un rendimiento ni mejora en la calidad de sus trabajo y satisfacción al cliente, lo cual puede generar perdida en los ingresos de la institución

### **CONCLUSIÓN**

No se capacita en su totalidad al personal por lo cual el Banco no cumple su objetivo institucional

### **RECOMENDACIÓN GERENTE**

Se sugiere al Gerente promover de manera constante y efectiva la capacitación del personal del área de crédito, con la finalidad de que se mantengan actualizados los conocimientos lo cual permitirá que se tenga un mejor control en todo el proceso del área, así como también que se tome en consideración la necesidad de personal para dicha área para que tengan claro todos los requisitos que son necesarios para el otorgamiento de los créditos.

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>INFORME DE RESULTADOS</b></p> <p>I 3/3</p>	
--	--	---

## **AUSENCIA DE NOTIFICACIONES A LOS CLIENTES**

### **COMENTARIO**

El jefe de crédito es el responsable del monitoreo, seguimiento y cobranza de los créditos



### **CONCLUSIÓN**

El jefe de crédito no adopto gestiones necesarias para la recuperación de la cartera vencida, provocando la ausencia de notificaciones a los clientes

### **RECOMENDACIÓN**

#### **AL JEFE DE RIESGO DE CRÉDITO**

Deberá ejecutar y dar seguimiento a la gestión de cobros para evitar incobrabilidad de los créditos de la cartera comercial permitiendo la recaudación eficiente de las cuentas, lo cual permitirá reducir la morosidad y el riesgo crediticio.

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>INFORME DE RESULTADOS</b></p> <p>I 3/3</p>	
--	--	---

## **FALTA DE PERSONAL PARA EL ÁREA DE CRÉDITO**

### **COMENTARIO**

Es necesario la incorporación de personal para el área de crédito



### **CONCLUSIÓN**

El Banco Internacional Sucursal Riobamba no cuenta con el suficiente personal de crédito necesario para impulsar el desarrollo económico de la entidad. En su nivel ejecutivo la entidad, no se responsabiliza para proponer, y ejecutar manuales y políticas que ayude a la entidad ingresar a un nivel de cumplimiento con el desarrollo de la localidad.

### **RECOMENDACIÓN**

#### **Al Gerente**

Se recomienda regirse a las disposiciones emitidas en el Estatuto y reglamento de Banco Internacional para el cumplimiento de las atribuciones en todos sus numerales. De modo que surja el desarrollo de la entidad, por ende, la satisfacción de sus clientes.

 <p>Bayron Machado &amp; Compañía</p>	<p><b>INFORME DE RESULTADOS</b></p> <p>I 4/4</p>	
--	--	---

## **COMUNICACIÓN INTERNA INADECUADA**

### **COMENTARIO**

Se considera que debería existir un adecuado flujo de información que esté a disposición de todos los miembros del equipo.

### **CONCLUSIÓN**

La Gerencia de debería asegurarse de que su equipo tenga herramientas suficientes para saber cómo proceder adecuadamente en el desarrollo de las actividades, y la comunicación interna es una herramienta clave

### **RECOMENDACIÓN**

#### **GERENTE**

Elaborar un sistema de comunicación interna y programar reuniones periódicas departamentales en donde se traten a profundidad temas relacionados con la institución sus reglamentos y manuales.

REALIZADO POR: <b>B.M.</b>	FECHA: <b>28/12/2018</b>
REVISADO POR: <b>G.A.</b>	FECHA: <b>28/12/2018</b>

## CONCLUSIONES

- Para formar el Marco Teórico – Conceptual fue necesario acudir a la consulta en fuentes secundarias tales como: libros, leyes, reglamentos y páginas web referentes al Riesgo Crediticio, control interno, metodología COSO I, con la finalidad de generar una base teórica que facilite la elaboración y ejecución del presente trabajo de titulación.
- Los métodos y técnicas de investigación utilizados fueron la observación en la organización para recolectar datos visibles, aplicación de cuestionarios de control interno para obtener información directa del personal que labora en la institución financiera, método deductivo e inductivo puesto que se analizó toda la información en general para llegar a lo específico, también se aplicó el muestreo aleatorio, exámenes de: inspección, de confirmación, comparación y matrices de evaluación; los hallazgos encontrados durante el proceso de ejecución de la auditoría fueron fruto de la aplicación de los métodos y técnicas que contribuyeron a sustentar la propuesta de este trabajo.
- Durante la ejecución de la auditoría se encontraron diferentes hallazgos como la falta de una persona responsable en el área de crédito y cobranzas, ausencia de notificaciones a los clientes, falta de capacitación continua referente al área de crédito que vaya en concordancia con las políticas de la oficina matriz del banco.

## **RECOMENDACIONES**

- Se recomienda que en la biblioteca institucional se actualice las fuentes bibliográficas con el fin de que se pueda proporcionar al trabajo de investigación datos acordes a la evolución y exigencias del conocimiento que el mundo globalizado exige.
- Recomendar a los responsables de la información a ser auditada, brinden las facilidades necesarias para la aplicación de los diferentes métodos y técnicas de tal forma que permitan recolectar información suficiente y competente que logre sustentar de manera adecuada los hallazgos encontrados.
- A la institución financiera se recomienda de colocar personal que se requiere en el área de crédito y cobranzas, con la finalidad de que provean de información de manera oportuna sobre la cartera de crédito optimizando de esta manera los procesos y llevar a la institución a tomar las decisiones adecuadas, esto con respecto al nivel de riesgo de cartera de crédito comercial mismo que se encuentra en un nivel moderado, sin embargo es preciso mejorar ese nivel tomando en consideración los resultado del presente trabajo.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Almeida, E.** (2011). Aplicacion del modelo de supervivencia cox al caso de la banca ecuatoriana periodo 1996/2008. *Quito: Escuela Politecnica Nacional.*
- Anaya, H.** (2012). Analisis Financiero aplicado: con analisis de valor agregado. *Colombia: Universidad Externado de Colombia.*
- Banco Internacional .** (2014). Manual de Credito. *Quito.*
- Banco Internacional.** (2012). Manual de Productos Activos. *Quito.*
- Banco Internacional.** (2018). Manual de Riesgo de Credito. *Riobamba.*
- BanEcuador.** (Septiembre de 2016). Sistema Financiero Nacional. *Recuperado el 8 de Diciembre de 2018, de <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2016/09/M%C3%B3dulo-3-Sistema-financiero-nacional.pdf>*
- Belaunde, G.** (2014). *Gestionar el riesgo.* Gestin.
- Canson, B.** (2008). Riesgo crediticio y mejora del sistema financiero. *New York: Zeland.*
- Committee of Sponsoring Organizations.** (2013). Control Interno. *Recuperado el 19 de Diciembre de 2018, de [http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa\\_Asociada/coso\\_2013-resumen-ejecutivo.pdf](http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf)*
- Cordova, M.** (2011). Formulacion y Elaboracion de Proyectos. *Bogota: Ecoe.*
- Cupelli, R.** (2015). Organizacion de creditps y cobranzas. *Argentina: Macchi.*
- Escoto, R.** (2007). Banca Comercial. *San Jose de Costa Rica: Universidad Estatal de Costa Rica.*
- Fonseca, O.** (2011). Sistemas de Control Interno. *Lima: Publicida y Matiz.*
- Gestiopolis.** (6 de Agosto de 2017). Politicas de credito. *Recuperado el 10 de Diciembre de 2018, de <https://www.gestiopolis.com/administracion-analisis-y-politicas-de-credito/>*
- Hernandez, A.** (2009). El credito bancario una perspectiva de analisis. *Costa Rica: EUNED.*
- Junta de Política y Regulacion Monetaria y Financiera.** (10 de Noviembre de 2017). Norma para la gestion del riesgo del credito, calificacion de acivos de riesgo y constitucion de provisiones en la Corporacion de Finanzas Popukares y Solidarias. *Recuperado el 10 de Diciembre de 2018, de*

<https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/Resolucion-345-2017-F.pdf?dl=0>

**Lara, A.** (2012). Toma e control del negocio. *Mexico: LID.*

**Mantilla, S.** (2007). Auditoria y Control Interno. *Bogota: ECOE.*

**Manzanares, J.** (1 de Agosto de 2017). Contabilidad Bancaria y de Seguros. Recuperado el 10 de Diciembre de 2018, de <https://jalfaroman.files.wordpress.com/2012/02/contabilidad-bancaria-documento.pdf>

**Quevedo, J.** (2007). Auditoria de Estados Financieros. *Mexico, Mexico: Lider.*

**Quiñonez, E.** (2005). Analisis de la morosidad en el sistema bancario del Ecuador¿Cuales con sus determinantes? *Universidad de Guayaquil. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.*

**Rivas, G.** (2011). Modelos contemporaneos de Control Interno: Fundamnetos Teoricos. *Valencia: Observatorio Laboral.*

**Santillana, J.** (2015). Sistema de Control Interno. *Mexico: Pearson.*

**Superintendencia de Bancos del Ecuador.** (2010). Riesgos crediticios. Recuperado el 12 de Diciembre de 2018, de <http://www.sbs.gob.ec>

**Wittington, O.** (2003). Auditoría un enfoque integral. *Bogota: McGraw Hill.*