



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**MAYO - OCTUBRE 2018**

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

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORIA**

**TEMA**

**Cartera de crédito vencida de la cooperativa de ahorro y crédito el cafetal**

**EGRESADA:**

**Antonia Lisbeth Rizo Sánchez**

**TUTOR:**

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

**AÑO 2018**

**INTRODUCCIÓN**

La cooperativa de ahorro y crédito el cafetal, es una institución que se encarga de otorgar crédito, está constituida por los beneficiarios que tiene el objetivo de fomentar el ahorro y promover la economía familiar.

Definición de cooperativas art.34.- Son cooperativas, las organizaciones económicas solidarias, constituidas como sociedades de derecho privado, con finalidad social y sin fin de lucro, las cuales integran aportaciones en la economía del país. (Eco. Milton Maya).

El capital que genera la cooperativa de ahorro y crédito el cafetal viene de las aportaciones de los socios, caja de ahorro, préstamos a intereses razonables los cuales están primordialmente generados para los campesinos y pequeños comerciantes.

El presente caso radica en la incidencia que tienen los créditos agrícolas en la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito el cafetal de la ciudad de Babahoyo, esto se da cuando se aprueban crédito agrícola sin un análisis adecuado es por eso que la cartera vencida ha ido incrementando con el pasar de los años. Por esta razón la mayor parte de su cartera vencida se da en los créditos agrícolas de ciclo corto, maíz, soya, arroz, debido a que el socio muchas veces no puede pagar su cuota a tiempo estipulado en el contrato.

El presente trabajo se encuentra enmarcado en la sublínea de investigación “Gestión de la información contable” la cual se asimila a la problemática que se encuentra situada en la cooperativa el cafetal, verificando lo que se estipula en las líneas de investigación de la escuela de contaduría, auditoría y finanzas.

La cooperativa de ahorro y crédito el cafetal procede con sentido común, buen juicio y escala de valores, con diligencia precisa de los manuales de la Economía Popular y Solidaria y del Cooperativismo, con ejercicio de democracia, en donde los socios se les brinda una integra igualdad de oportunidades de elegir y ser elegidos y los Consejos y Gerencia cuentan con mecanismos claros al momento de ejercer un control de vigilancia. El trabajo de la cooperativa el cafetal está brindar créditos para que los socios puedan obtener productos de calidad y así lograr financiar productos para que puedan ser exportados en los mercados.

## DESARROLLO

La cooperativa de ahorro y crédito el cafetal ha brindado sus servicios desde hace 12 años de vida institucional, su origen se remonta al año 2000 en que inició generando apoyo a las mujeres y pequeños emprendedores de la población que a través del Banco Comunal **“Fondo Parroquial de Desarrollo”** se les otorgaba prestamos con los cuales se fue eliminando un poco los chulqueros, y así ayudar a las mujeres con microcréditos y poder ir fomentando el ahorro.

La idea de crear este proyecto fue de la Iglesia Católica, gracias a la visión y apoyo del Padre. Eduardo Aguirre, primer presidente, quien con su alto espíritu de colaboración y fe en Dios supo desde la dirección administrarlo con sentido humano y de inclusión por los más vulnerables.

Ante una buena acogida de los socios, el Fondo Parroquial de Progreso (Banca comunal) se convirtió en la actualidad Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Cafetal”.

La cual ha cumplido 12 años funcionando como cooperativa de ahorro y crédito el cafetal, antes de convertirse en esta institución solo era fondo parroquial de desarrollo “Banca Comunal” que realizaba su funcionamiento en un pequeño local.

Se considera como Cajas comunales de ahorro a lo que estipula la Ley de Economía Popular Solidaria que son:” (MAC). Organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia de compañía conformidad con lo dispuesto en la presente Ley” 7

La misión de la cooperativa de ahorro y crédito el cafetal es promover el desarrollo de los sectores rurales y urbanos más pobres de la provincia; ofreciendo servicios de calidad y apoyo por los dirigentes y equipo técnico aliados con la realidad como es de sacar a delante la cooperativa con sus aspiraciones productoras y el nivel de la vida de los socios.

Mientras tanto la visión de esta cooperativa es ser una organización generadora de microcréditos para el sector emprendedor, como son los agricultores que a través de pequeños créditos lograr fomentar el mercado con sus productos y así seguir financiando a los servicios que brinda la cooperativa.

Las sociedades financieras: Se caracteriza por operar principalmente en el segmento de crédito de consumo, sin embargo, sus principales fuentes de captación corresponden a depósitos a plazo, lo que aumenta el costo de fondos y disminuye el margen de rentabilidad. (RANKINGS, 2018)

Las sociedades son formas por un grupo de personas que se dedican a realizar diferentes tipos de créditos como son agrícola, emergentes, mejoramiento de vivienda, crédito de consumo, el crédito de consumo es uno del crédito que las personas más obtienen, con la finalidad de que es a corto plazo y se obtiene de una manera más fácil que los créditos agrícolas.

Según el autor Urwick (2011). - “La organización es la determinación de que las actividades son necesarias para un determinado fin o programa el cual ayude a las instituciones a seguir creciendo y así cumplir sus metas y objetivos”. (MANENE, 2011)

Se prevé seguir con un servicio mutuo brindado por la cooperativa a sus socios, lo cual ayuda a financiar la liquidez a la institución, también brinda servicios a quienes cobran el bono solidario lo cual sirve para financiar más oportunidades de desarrollo y emprendimiento para los socios que conforman la cooperativa de ahorro y crédito el cafetal, la cual en la actualidad ofrecen charlas para beneficio de los socios de la cooperativa, en base a la crianza de pollos y cerdos.

La cooperativa está implementando un proyecto que es la crianza de pollos y cerdos con el objetivo que los socios no solo se dediquen a la agricultura sino también a este tipo de emprendimiento como es la crianza de cerdos, o pollos.

El Crédito: es algo de lo que muchas empresas e incluso personas físicas se quejan, pero siempre terminan aceptando que éste es y seguirá siendo una pieza fundamental en el ir y venir de la actividad económica ya que por medio de un crédito pueden emprender un negocio. (CASTRO, 2014)

La cooperativa de Ahorro y Crédito el Cafetal está ubicada en la provincia de los Ríos Cantón Babahoyo, Cdla. El cafetal- calle Jorge Villegas S/N y Humberto Campi.

La representante legal de la Cooperativa DE Ahorro y crédito el Cafetal es la C.P.A **Moraima Elizabeth Guingla Naranjo** con R.U.C: 1291722039001, El presidente del Concejo Administrativo/ Junta Directiva es el señor. **Sellan Muñoz Víctor Hugo**.

Según (**Augusto Celis Minguet** (Minguet, 2014). El cooperativismo es como un «movimiento socioeconómico de carácter mundial constituido por asociaciones económicas en las que todos los miembros son beneficiarios de su actividad según el trabajo que aportan a la cooperativa».

De igualmente en el país existen diferentes tipos de instituciones que se dedican a brindar otros tipos de servicio para lograr obtener más fuentes de ingreso dentro del mismo. Unos de los servicios que ofrecen estas instituciones son el de otorgamiento de crédito, ya sea para mejorar su vivienda o para agricultura o la implementación de algún negocio.

Las habilidades de crédito y cobranza se emplean a las diligencias de su adecuado departamento en la realización de sus ocupaciones, las cuales vienen a fundar un cuadro en el trabajo y una guía para la toma de decisiones. (Villaseñor, 2015)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito el cafetal ofrece créditos para comercio, emergente, mejoramiento de vivienda, agrícola los cuales tienen un encaje del 10% dependiendo del monto del crédito si es por primera vez le dan de \$ 800 así sucesivamente va subiendo en la tabla de crédito del \$ 800 a \$10.000 se cobra una tasa de interés del 21,30% de interés anual el cual es aplicado en caso de crédito agrícola, comercio, mejoramiento de vivienda, emergente. En caso de consumo el interés de la tasa cambia porque se cobrará el 15% del interés anual en caso de ser crédito de consumo.

Crédito emergente. - Una emergencia tiene por definición, la cualidad de no ser esperada, cuando nos encontramos en una contingencia que requiere de dinero para la solución, la opción de un crédito emergente es la mejor opción. (Krelman, 2018)

La liquidez según lo publicado por el autor (Domínguez, 2017)“El nivel en que una compañía puede hacer frente a sus necesidades uniformes es la disposición que fluye como liquidez a breve vencimiento.

La liquidez envuelve, la cantidad, capacidad precisa de administrar los recursos humanos y así obtener disponible para hacer frente a los términos a breve vencimiento” (pág. 16).

Liquidez no solo se refiere a la cantidad de efectivo disponible, si no a la habilidad del administrador para convertir en efectivo y en el tiempo necesario, determinando activos circulantes.

Riesgo de liquidez .- Uno de los problemas más importantes que los bancos e instituciones financieras debe resolver a diario es calcular cuánto dinero deben mantener en efectivo para pagar todas sus obligaciones a tiempo, las cuales provienen, en su mayoría, de la recuperación de la cartera de sus proveedores de fondos, que son quienes que han entregado recursos a la IFI (Institución financiera de Intermediación), la cual debe devolverlos, ya sea al final del término de un depósito a plazo, o cuando el cliente de la cuenta de ahorro o corriente así lo requiera.

• La cooperativa de ahorro y crédito el cafetal para abrir una cuenta se deberá realizar los siguientes requisitos

- 3 copias de cedula y papeleta de votación (Color)
- 1 copia de planilla de servicio básico (B/N)
- 1 carpeta verde de cartón
- Deposito Inicial de \$35

Lo primero que tiene que hacer es ser socio de la cooperativa y mantener apertura da una cuenta la cual le facilite un poco el ingreso a la cooperativa, que si no cumple con unos de los requisitos pactado no le otorgaran el crédito como antes se menciona los requisitos y el monto que se necesita para abrir una cuenta.

Esta es la documentación que tendrá que entregar en caso de querer apertura un crédito en la cooperativa de ahorro y crédito el cafetal una vez apertura da la cuenta en la cooperativa solo le tocara decidir si desea emitir un crédito en dicha cooperativa, una vez teniendo toda la documentación se deberá acercarse a la oficina de crédito de la cooperativa para ver si habrá comité en esas fechas ya que el comité solo otorga crédito 2 veces al mes que son los 15 de cada mes y el 30 de cada mes se liquidan los créditos.

Rol de pagos o certificado de ingresos económicos de los últimos 3 meses.

El problema principal de la Cooperativa de ahorro y crédito el cafetal, es en la cartera vencida, ya que los préstamos que otorga son aplicados sin un previo estudio y análisis factor que disminuye la liquidez de la Cooperativa esto surge como resultado de varias causas, entre ellas la falta de un seguimiento adecuado a los prestamistas, que demuestre su capacidad de pago, antes de otorgarles un crédito, por ultimo no tienen un trabajo estable y por causas como estas es que no logran cancelar el crédito al tiempo pactado en el contrato.

La cooperativa de ahorro y crédito el cafetal cuenta con un pasivo de 2'196429,93 y un patrimonio de 382454,67 esto es en el año 2017 a diferencia del año 2016 que tenía un pasivo 1'912905,26 y un patrimonio de 349256,42 con estos datos determinaremos la ratio de endeudamiento que tiene la cooperativa en diferencia de los 2 años.

Referencia del año 2017

$$\text{Ratio de endeudamiento} = \text{Pasivo} / \text{Patrimonio Neto}$$

$$\text{Ratio de endeudamiento} = 2'196429,93 / 382454,67 = 5,74$$

Referencia del año 2016

$$\text{Ratio de endeudamiento} = \text{Pasivo} / \text{Patrimonio Neto}$$

$$\text{Ratio de endeudamiento} = 1'912905,26 / 349256,42 = 5,48$$

La ratio de endeudamiento de esta cooperativa es un poco alta porque supera el 0,60 recomendado. El importe total de los créditos determina que para el año 2017 el endeudamiento es de 5,74 a diferencia del año 2016 que es de 5,48 que no es mucho la diferencia, pero esto quiere decir que para el 2016 el endeudamiento fue 0,26 a diferencia del 2017.

La cooperativa también cuenta con ahorro a la vista, es el dinero que ingresa y se controla a partir y una cuenta de ahorros el cual se paga una tasa del 2% de interés anual.

Este dinero el socio puede hacer uso en el momento que lo requiera necesario su uso ya que es un ahorro que el guarda de manera voluntaria para cualquier calamidad doméstica o por cualquier dificultad que se presente.

También cuenta con el certificado de depósito esto es un ahorro plazo fijo por el cual se da el pago de una tasa de interés que depende del plazo, mayor tasa hay que considerar que los intereses están sujetos a retención de impuestos.

Cómo es otorgar crédito a agricultores, mejoramientos de viviendas entre otros y así impulsar el desarrollo económico en el país y poder brindar más fuentes de empleo dentro del Ecuador.

La cobranza. - porción completo ciclo del crédito, no debe ser entendida a modo del paso o final ya que es durante este juicio cuando los establecimientos reciben una valiosa retroalimentación sobre las políticas corrientes y diligencias determinadas. (ROLAND STREET, 2017)

Igualmente plantea que las cooperativas, a diferencia de las empresas mercantiles, representan una sociedad de personas fundamentada en la igualdad de derechos de sus miembros en cuanto a la gestión social, en función del logro del objetivo común.

Solvencia del año 2016.

$$\text{solvencia} = \frac{\text{patrimonio}}{\text{activo}} * 100$$

$$\text{solvencia} = \frac{349256,42}{2262161,68} * 100 = 15,44\%$$

Solvencia del año 2017.

$$\text{solvencia} = \frac{\text{patrimonio}}{\text{activo}} * 100$$

solvencia	$\frac{382554,67}{2578984,60}$	$\times 100$	$=$	14,83
=				%

La solvencia con lo que cuenta la cooperativa en el año 2016 fue de 15,44 a diferencia de la del 2017 que bajo a un 14,83% entre las dos hay un índice de diferencia no muy lejano ya que el porcentaje es de 0,61.

Solvencia. - Tradicionalmente se ha definido a la Solvencia como la capacidad que tiene una empresa para afrontar sus compromisos a corto, medio y largo plazo. Se ha medido como la relación por desacuerdo, o cociente, entre el Activo (lo que tiene) y el Pasivo (lo que debe). (LLANES, 2017)

Según el autor Castro Morales: El crédito es un dinero, que se otorga a las personas con el objetivo de que se promueva un trabajo y así logren obtener fuentes de servicios, además es un compromiso que una persona firma en el cual tiene que devolver lo solicitado en el tiempo o plazo definido según las circunstancias determinadas para dicho préstamo (Castro, GRUPO EDITOR PATRIA ).

La cooperativa de ahorro y crédito el Cafetal brinda los siguientes servicios como son créditos para comercio, emergentes, mejoramientos de viviendas, consumo agrícola, asimismo facilita el pago de servicios básicos, Avon, belcorp, Yanbal entre otros pagos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito el cafetal cuenta con 2 oficinas de crédito en la cual se encuentra estructurado de la siguiente manera:

1. Un representante de consejo de administración
2. Consejo de Vigilancia.

3. Gerencia.
4. Sala de sesiones.
5. Oficinas de créditos
6. Atención al cliente.
7. Caja.

Las personas encargadas de evaluar las solicitud que los socios entregan para que se les permita realiza un crédito son los auxiliares de crédito ellos son los únicos encargados de ir a verificar el lugar donde se ira a invertir dicho crédito, después de que se le haga la inspección se emitirá si se aprueba o se niega el crédito, en estos casos es que se da el problema sobre todo al momento de realizar la inspección, no realizan la debida verificación de que la persona que va a realizar el crédito cuente con un sueldo seguro o que realmente tenga un ingreso de algo en caso de no lograr obtener el crédito para la actividad que se emita, esta puede ser ya sea para siembra de maíz, soya, arroz, frejol, papa, haba, col, pimiento, tomate, cebolla entre otros productos.

Según el autor Alejandro Orozco. La liquidez es la capacidad de las entidades financieras para conservar recursos suficientes para hacer frente a sus necesidades en tiempo y forma. **(Orozco, 2015)**.

La cooperativa de ahorro y crédito el cafetal otorga crédito los cuales son respaldados por el seguro **Q.B.E** agrícola de seguros colombiano: es una herramienta que permite recurrar lo invertido en su cultivo asegurado, a consecuencia de pérdidas y daños ocasionados, plagas y/o enfermedades incontrolables descritas en su póliza.

¿Usted recupera el capital invertido, obteniendo estabilidad económica y protección para su trabajo y familia, el seguro se encargará de proteger el cultivo en caso de heladas, exceso de humedad, sequías, inundaciones, vientos huracanados granizadas, deslizamientos, taponamientos, baja de temperatura, plagas, incendios etc.

Riesgos en el sistema financiero: Las instituciones del sistema financiera administran riesgos, dicha gestión debe realizarse de manera integral como parte de su estrategia institucional y del proceso de toma de decisiones **(RONQUILLO, 2016)**.

Riesgo financiero se da cuando del sector cooperativismo debido al mal seguimiento a los socios que apertura un crédito estas personas a veces no requieren crédito para fomentar un trabajo si no solo para mal gastarlo en vanidades de la vida mientras tanto no obtendrán como resultado ningún beneficio para poder solventar ese dinero que les otorga la cooperativa para qué logren tener sus propios negocios.

En este caso se da lo que es la morosidad de parte de los socios de la cooperativa no pueden lograr cancelar en tiempo pactado en el contrato, sobre todo es aquí donde se afecta a la cartera de crédito de la cooperativa al mismo tiempo no es una sola persona que queda mal si no es una secuencia porque viene desde el garante porque así él tenga cancelado su crédito no podrá acceder a otro crédito si no se cancela la deuda de la persona a quien le otorgo la garantía, cabe recalcar que una persona puede otorgar garantía después del tercer crédito que apertura en dicha cooperativa, donde a veces igualmente coordinadora de algún grupo de personas de su mismo sector esto tiende hacer más complicado porque por una persona irresponsable tienen que esperar un grupo de socios para que les puedan financiar el crédito.

Según el Dra. Alejandro López Salazar “la cartera de crédito vencida: Es evidentemente el problema que surge cuando una compañía ofrece crédito a sus clientes sin el análisis conveniente de sus políticas de créditos y/o de la falta de inspección y cuidado de la cartera.” (SALAZAR, 2016)

Es unos de los procedimientos que en este caso no se llevan correctamente por parte de los ingenieros que son los encargados de inspeccionar el lugar o a veces los socios enseñan unos terrenos que no son de ellos y el auxiliar de crédito le cree y este es el problema que seda realizan los debidos papeleos y luego no tienen como cancelar el crédito y es aquí donde se le vienen envió de notificaciones, R.A= honorarios cobranza las cuales tienen un costo de 14,81, Interés mora, RUB.B. Honorarios de abogado en caso de no cancelar hasta el término de un mes de vencimiento se procede a trámites legales los cuales es un poco más tedioso para el propietario de la deuda por que le podrían embargar hasta el terreno que puso como crédito en el contrato y así tendrá problema hasta el arrendador porque es quien le garantiza sus terrenos para acceder al crédito.

Según (UYEN, 2001) “la morosidad crediticia constituye una de las más importantes señales que advierten las crisis financieras. Además, se plantea que los problemas en la rentabilidad se agudizan si se toma en cuenta que la entidad financiera incrementa su cartera de créditos impagos, lo que resulta en la caída de las utilidades”.

Así mismo (Gitman, 2010, p. 506) define que: “La calificación de crédito aplica ponderaciones derivadas estadísticamente a característica financieras y de crédito clave para predecir si un solicitante de crédito pagara puntualmente el crédito solicitado”

Análisis del ciclo de crédito: “La concesión de crédito para los socios se la realiza

previa solicitud escrita interpuesta firmada por deudor y garante en el formulario que para el efecto maneja la cooperativa, más los legajos de respaldo que en toda solicitud de préstamo es entregada. No existe discrepancias entre la información requerida por parte del departamento de crédito de la organización y la información que solicita la competencia directa”. **(Espinoz, 2012)**

## CONCLUSIONES

Después de la observación realizada en la cooperativa de ahorro y crédito el cafetal se pudo observar que la cooperativa está presentada una cartera vencida con un nivel muy alto esto se debía a los créditos que no eran cancelados a tiempo los cuales se los considera morosidad.

Los métodos que maneja esta institución financiera para la otorgación de crédito no eran llevados correctamente, así se convirtió en una amenaza para la institución quien cada vez iba subiendo el índice de su cartera vencida, y así se iba afectaba la liquidez de la cooperativa.

La rentabilidad de la cooperativa en esos años se ha disminuido bastante esto también se dio por las pérdidas que presentaros los prestamistas en esas épocas, como fueron las plagas que se afectaron al arroz, maíz, soya. Como tales tenemos para el sector arrocero el caracol brujo al maíz le afecto la langosta y lo que fue la resequedad.

Por estas razones los prestamistas quedaron en demudado en la cooperativa y así se convirtió en un problema para la cooperativa, porque los cultivos se aseguran, pero en este caso no todos hubo un 80 % de créditos los cuales la aseguradora solo cubría los créditos que según los estudios que realizaron, solo han sido afectados 20 prestamista, según los resultados los otros prestamistas fue el descuido que llego a que no obtuvieran una producción aceptable.

## BIBLIOGRAFÍA

CASTRO, A. M. (2014). *CRÉDITO Y COBRANZA* . MEXICO : PRIMERA EDICIÓN EBOOK.

Domínguez, P. R. (2017). *Manual de Análisis Financiero* . ECUADOR : Pedro Rubio Domínguez .

Eco. Milton Maya. (s.f.). *DOCUMENTO ELABORADO POR EQUIPO TÉCNICO*

*MIES*:: Obtenido de DOCUMENTO ELABORADO POR EQUIPO TÉCNICO

MIES::

[https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Ley\\_de\\_la\\_economia\\_popular\\_y\\_solidaria\\_ecuador.pdf](https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf)

Krelman, s. V. (JUEVES de MARZO de 2018). Prestamos Emergente. *PRESTAMOS PARA TODOS* , 1.

LLANES, M. D. (2017). *ANÁLISIS CONTABLE CON UN ENFOQUE EMPRESARIAL*.

MEXICO : <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/indice.htm>.

MAC, I. F. (s.f.). CREACION DE UNA COOPERATIVA ATRSVES E.

MANENE, L. M. (6 de mayo de 2011). Conocimientos, Estructura Organizativa.

*ORGANIZACION EMPRESARIAL*.

RANKINGS. (2018). Sociedades financieras. *Redacción Ekos*.

ROLAND STREET, S. 3. (2017). Mejores Prácticas en Estrategias de Cobranza.

*INTERNACIONAL* , 26.

SALAZAR, A. L. (2016). *ANÁLISIS DE LAS PROBLEMÁTICAS FINANCIERAS,*

*ESTRATÉGICAS Y COMERCIALES DE LAS EMPRESAS DE CELAYA.*

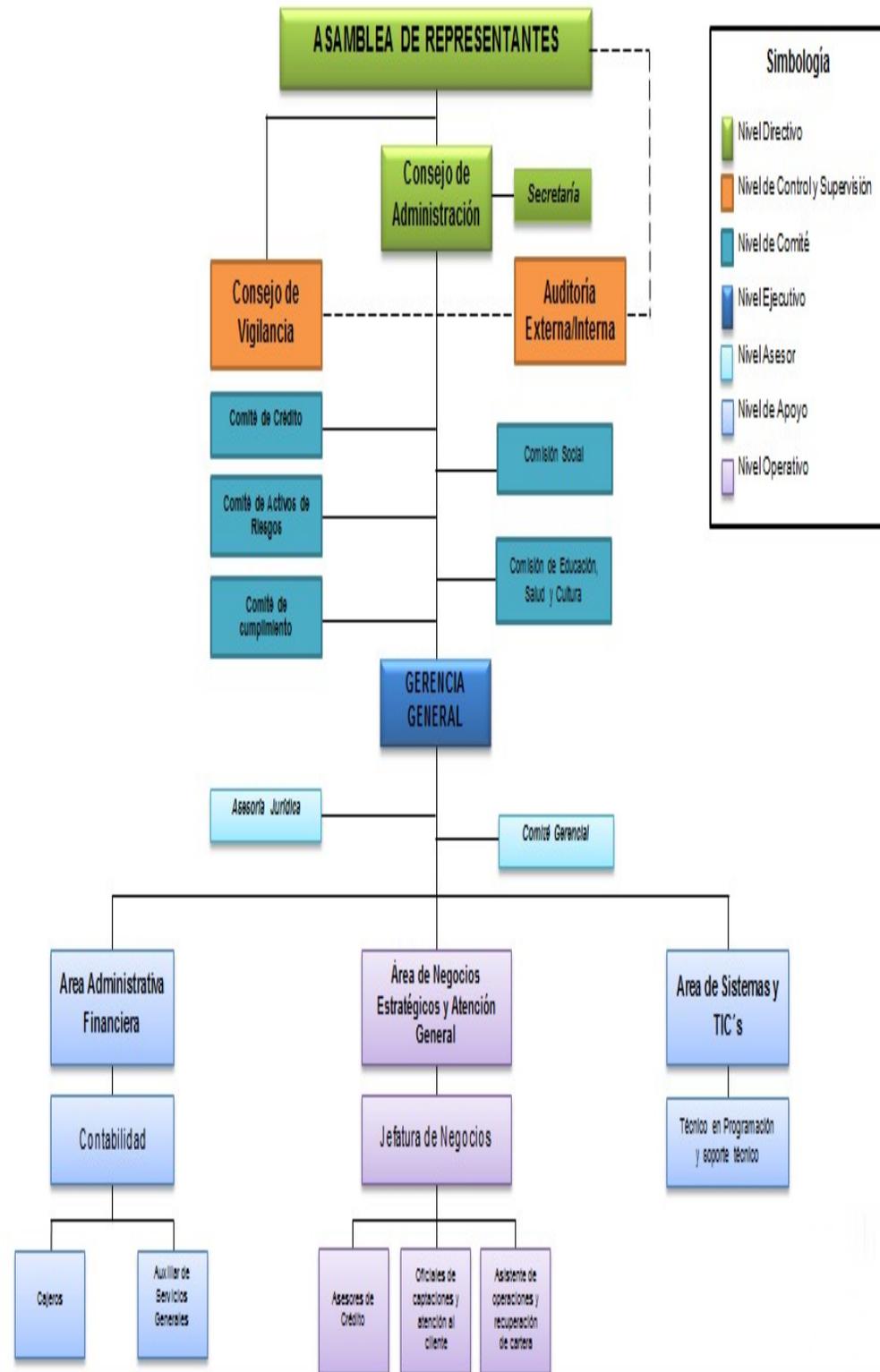
MEXICO : Mtro. Julio César Martínez Rojas .

Villaseñor, E. (. (2015). CARTERA DE CREDITO VENCIDA. En E. (. Villaseñor,

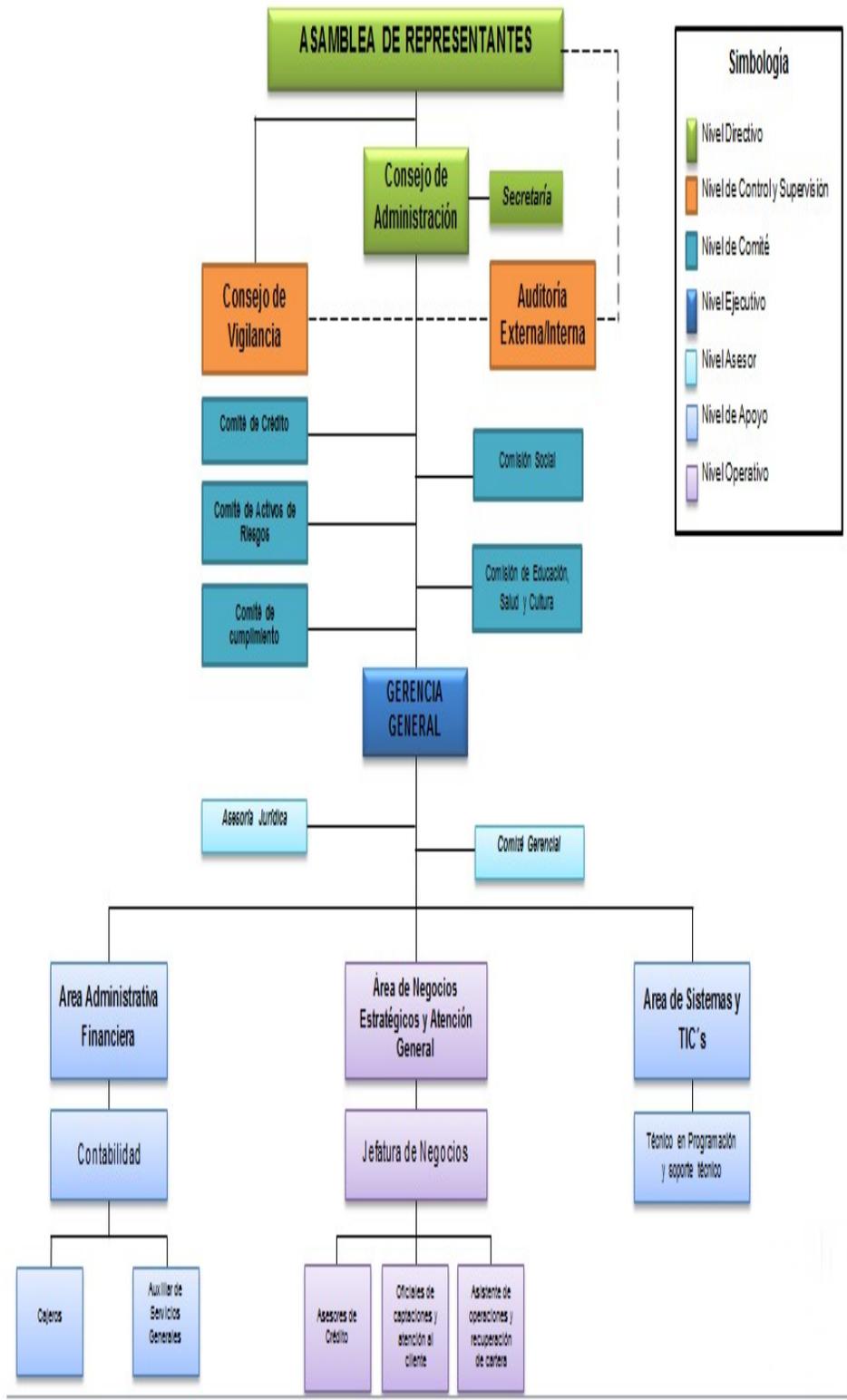
*CARTERA DE CREDITO VENCIDA* (pág. PAG. 38). COLOMBIA :

[caenlinea.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito\\_cobranza.pdf](http://caenlinea.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf).

# ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL CAFETAL.



## ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL CAFETAL.



# EVOLUCION FINANCIERA ANUAL



Reafirmando Compromiso Institucional para con los Socios Colaboradores se realizaron las capacitaciones

## **CAPACITACIONES PARA LOS COLABORADORES DE LA COOPERATIVA DURANTE EL 2017**

**Conferencia de prevención sobre lavados de activos para las entidades financieras de Economía Popular y Solidaria que operan con el BCE**

**Estrategias y técnicas para la adecuada gestión del Oficial de Cumplimiento**

**Taller de evaluación de voluntad y capacidad de pago para créditos comercio, servicios y producción**

**Jornada de capacitación para el sector financiero popular y solidario - SEPS**

**Taller de estructuras de información – operaciones de cartera de crédito segmento 4 y 5**

**Herramientas innovadoras para la administración de cartera y cobranzas**

**Taller de estructuras de operaciones de cartera de créditos y contingentes y socios**

**Análisis y revisión de estructuras de cartera**

**Taller de capacitación a los directivos 2017-2019 de la cooperativa**

**Taller de gobernabilidad**

**Taller de riesgo de crédito**