

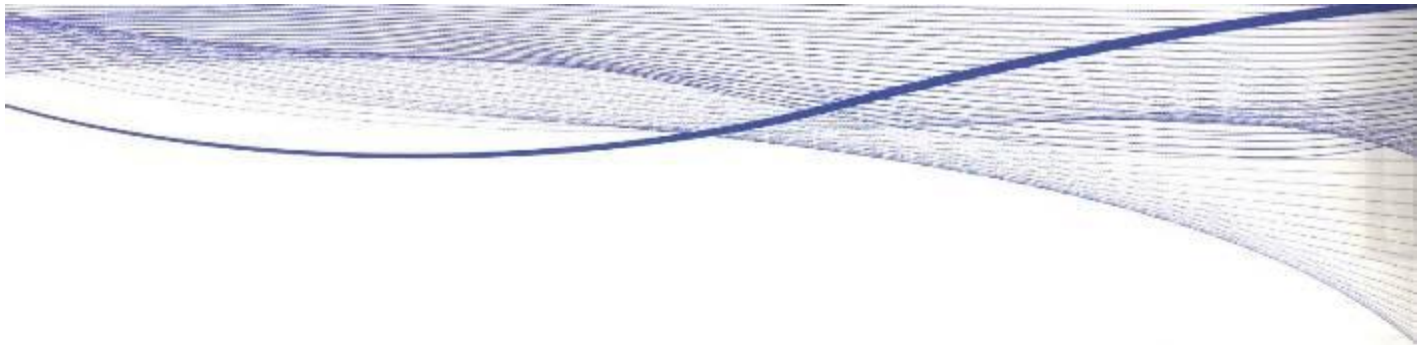


Revista N° 23

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

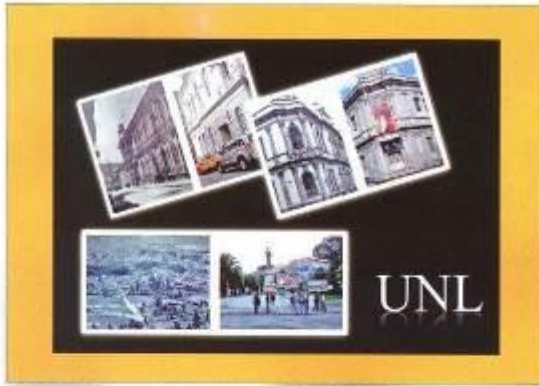
ÁREA JURIDIC SOCIAL ADMINISTRATIVA





Editorial Universitaria de la Universidad Nacional de Loja,
Telefax: 072 573 914
E-mail: dirdit@unl.edu.ec/discdit@unl.edu.ec
Loja - Ecuador
Agosto - 2010





6 LA REVISTA DEL ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

7 NIVEL DE PREGRADO

8 Universidad acreditada certificación de Calidad.

11 Visión prospectiva del Área Jurídica Social y administrativa

18 Elementos de la problematización

24 CARRERA DERECHO

25 Breve génesis de la criminología como ciencia independiente

31 La honra en los delitos de la acción privada y la oralidad de la audiencia final como parte del procedimiento



36 CARRERA DE TRABAJO SOCIAL

37 La intervención y participación social. Categorías fundamentales para el desarrollo comunitario, criterios para una reflexión.

40 La intervención del trabajador social en las organizaciones comunitarias.

46 CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

47 Diacronía de una carrera y servicio para el desarrollo

49 Benchmarking o evaluación por comparación

54 Proyecto de factibilidad para implementación de una empresa productora y comercializadora de flores en la ciudad de Loja



58 CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

59 El sistema cooperativo ecuatoriano y encargo social de la universidad en el siglo XXI

63 Evaluación de controles internos



66 CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

67 El costo del dinero y su incidencia en el desarrollo del proceso productivo de los microcréditos otorgados a los artesanos federados de la provincia de Loja

75 Administración del riesgo de crédito

78 CARRERA DE ADMINISTRACIÓN TURÍSTICA

79 Evaluación del potencial turístico del cantón Centinela del Cóndor

79 Turismo comunitario



86 CARRERA DE ECONOMÍA

87 Un breve análisis al presupuesto general del estado 2010

89 La economía social y solidaria en el marco del desarrollo económico territorial



91 CARRERA DE ADMINISTRACIÓN PÚBLICA

92 El papel de la Universidad Nacional de Loja en el rescate de la administración pública a partir de un breve diagnóstico en la RSE

98 Los Sectores sociales frente a la realidad social ecuatoriana y las potencialidades de la región sur



103 NIVEL DE POSTGRADO

104 Información académica del nivel de postgrado del Área Jurídica, Social y Administrativa

105 Coordinación del nivel de postgrado

111 El postgrado académico y sus retos en el mundo contemporáneo.





Área Jurídica, Social y Administrativa

PREGRADO



Consejo Técnico del Nivel Pregrado

Actualmente el riesgo se convierte en un eje fundamental de las entidades financieras dada la intensa competitividad en este campo, debido a que se presentan estructuraciones de negocios más complejas, sobre todo en la aplicación de coberturas de mitigación del riesgo de crédito y mercados volátiles, lo que contribuye al deterioro de la calidad del crédito e incremento en las pérdidas, es así que las entidades financieras se ven en la obligación de dedicar mayor cantidad de recursos al fortalecimiento de la administración de riesgo de crédito, porque se evidencia en la realidad gran dificultad en la implementación de los procesos de riesgo de crédito, ya que no cuentan con la suficiente tecnificación (software, equipos, etc.); limitada capacitación técnica para el recurso humano al momento de brindar asesoría sobre el diseño e implementación en el sistema de calificación interna de la cartera de crédito; y, evaluación del proceso contable de las transacciones de créditos bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) relacionadas a pérdida o deterioro e incumplimiento de la cartera de crédito.

Sin embargo, se convierte en el nuevo reto para las instituciones financieras dedicarle mayor atención a la administración de riesgo de crédito para poder identificar, medir, controlar y monitorear los posibles problemas presentes en las operaciones de crédito que desarrollan las mismas, así como poder decidir que postura van a adoptar y como hacer frente para minimizarlos.

El Riesgo Financiero.

ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO.

Autor: Ing. Narcisca Riofrío Leiva
 Docente de la Carrera de Banca y Finanzas

Para dar un enfoque de la administración del riesgo de crédito se debe conocer qué es el riesgo y cómo se administra el riesgo financiero en las instituciones financieras.

El Banco Central del Ecuador entiende al riesgo en términos financieros como una dispersión de resultados inesperados debido a movimientos en las variables financieras. Implica un evento de cualquier naturaleza cuya ocurrencia puede afectar la capacidad del Banco para

diferentes sectores para recibir una utilidad. Por tal razón, los bancos deben considerar como una tarea principal la administración de los riesgos, especialmente en épocas cuando se acentúa la crisis económica mundial y los altos niveles de competitividad, siendo este un efecto que llega a todos los países subdesarrollados y en este caso al Ecuador.

Es importante conocer qué factores de riesgo afectan a una institución financiera para poder administrar correctamente el riesgo financiero. Respecto a esto he considerado el punto de vista de los autores Díez de Castro y Pascual (2001), en donde identifican los distintos factores de riesgos y su naturaleza:

| Factores de riesgo | Riesgo sistemático | Riesgo específico |
|------------------------|-----------------------|--------------------|
| Tipo de inflación | Riesgo de inflación | |
| Tipo de interés | Riesgo de interés | |
| Tipo de cambio | Riesgo de cambio | |
| Tipo de interés futuro | Riesgo de reinversión | |
| País | Riesgo país | |
| Mercado | Riesgo económico | |
| Endeudamiento | | Riesgo financiero |
| Crédito | | Riesgo de crédito |
| Liquidez | | Riesgo de liquidez |

hacer frente a sus obligaciones. Estadísticamente, el riesgo se mide como la desviación estándar de una serie de datos, la cual mide la volatilidad de los mismos (su dispersión).

Analizando el riesgo financiero se entiende que en toda actividad que desarrollamos o hacemos, lleva siempre implícito un riesgo, es así que las instituciones financieras están participando aceleradamente en el financiamiento hacia los

Administración del Riesgo Financiero.

Una administración prudente es aquella que mide los riesgos del giro del negocio en la que se encuentra adoptando acciones que permitan neutralizarlos en forma oportuna; así mismo los riesgos pueden distinguirse por ser "visibles" pudiendo minimizar sus efectos (Ayala 2005).

En las instituciones financieras

para administrar adecuadamente los riesgos se debe primeramente identificar claramente los tipos de riesgo que afectan las operaciones o los resultados que voy a obtener; así como también tener presente que herramientas, técnicas, procesos y políticas se va a aplicar para poder medir y controlar correctamente el riesgo. Para conocer un poco más el proceso de cómo se administra el riesgo he tomado el punto de vista de los autores Bodie (1998) y Zorrilla (2004), donde se indica cinco pasos que se deben considerar: 1) Identificación del riesgo, 2) Evaluación del riesgo, 3) Selección de métodos de la administración del riesgo, 4) Implementación y 5) Repaso.

Administración del Riesgo de Crédito.

Frente a la crisis, existe nerviosismo de la gente y empiezan a disminuir los depósitos tal como lo demuestra la Superintendencia de Bancos y Seguros (2009) que al 24 de junio los depósitos del público en las instituciones financieras fue de USD 14.621 millones; mientras que al inicio del año (1 de enero) tenían depósitos por USD 15.161 millones. Estas cifras representan una reducción de los depósitos de 4.25%. Esto significa que el depósito del público es menos y a plazos más cortos.

La caída de los depósitos produjo una reducción en los créditos. Según la Superintendencia de Bancos y Seguros, el balance del primer semestre de 2009 muestra una reducción de los créditos de 8.73% afectando al sector comercial y la microempresa. Las instituciones financieras se ven en serios problemas al momento de recuperar parte de sus créditos, lo

que se ve afectado en su capital. Por esta razón la mayoría de los bancos para conservar su liquidez prestan menores cantidades de dinero. Tras esta serie de inconvenientes que se presentan en las instituciones financieras se acentúa la necesidad de una buena administración del riesgo de crédito que se enfoca como un componente crítico sobre la administración del riesgo y es fundamental para lograr buenos resultados a largo plazo en cualquier institución financiera.

El objetivo de la administración del riesgo de crédito en las instituciones financieras siempre es la de maximizar la tasa de rendimiento ajustada por el riesgo del banco, y a su vez manteniendo la exposición al riesgo de crédito dentro de los límites aceptables; así como también estas entidades bancarias deben considerar la relación del riesgo de crédito con otros riesgos. Para complementar este análisis de la administración del riesgo de crédito he tomado el Libro I de las Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Título X, Capítulo II, Sección II de la Administración del Riesgo de Crédito.

Artículo 3.- Las instituciones controladas deben establecer esquemas eficientes de administración y control del riesgo de crédito al que se expone en el desarrollo del negocio.

Cada institución controlada tiene su propio perfil de riesgo según las características de los mercados en los que opera y de los productos que ofrece; por lo tanto, al no existir un modelo único de administración del riesgo de crédito, cada entidad debe desarrollar su propio esquema.

Las instituciones controladas deberán contar con un proceso formalmente establecido de administración del riesgo de crédito que asegure la calidad de sus portafolios y además permita identificar, medir, controlar/mitigar y monitorear las exposiciones de riesgo de contraparte y las pérdidas esperadas, a fin de mantener una adecuada cobertura de provisiones o de patrimonio técnico. Ver art. 4 y 5.

Conclusiones.

El crecimiento de las instituciones financieras que está relacionado con el desarrollo, capacitación del personal, implementación tecnológica y de infraestructura, permite a la Administración de Riesgos ser un soporte y una respuesta a las inquietudes del manejo financiero y no a la filosofía del mero cumplimiento y reporte al Órgano Supervisor.

La administración profesionalizada y altamente especializada en riesgos de crédito permite a la alta gerencia obtener resultados reales y confiables de acuerdo con las nuevas tendencias en tecnología informática acorde a los tiempos de modernización y globalización, lo cual le permite conocer, administrar, controlar y gestionar adecuada y oportunamente sus riesgos.

La administración del riesgo de crédito es un elemento fundamental para mantener la estabilidad de las instituciones financieras, por lo que resulta imprescindible desarrollar e implantar políticas, procesos, procedimientos y metodologías adecuados para asegurar un análisis previo al otorgamiento del crédito; y, el seguimiento permanente del riesgo crediticio asumido por dichas

entidades, que se deberá adecuar a su particular estrategia de negocio y al perfil de riesgo.

BIBLIOGRAFÍA.

1. ALFARO, Bernardo J 2009: Administración de los Riesgos

Bancarios, Costa Rica.
2. AYALA V., Sabino 2005: Análisis Financiero.
3. BODIE, Zwi y MERTON, Robert 1999: Finanzas, Editorial Prentice Hall, México.
4. DÍEZ DE C., Luis T y López P. Joaquín 2001, Dirección Financiera, Madrid.
5. FRAGOSO, J.C. 2002: "Análisis y Administración de Riesgos

Financieros", Exposición de la materia de Análisis de Riesgos, de la especialidad en Economía Financiera de la Universidad Veracruzana, Capítulo 13: Mercado de Derivados, Xalapa.
6. REPÚBLICA DEL ECUADOR, Superintendencia de Bancos y Seguros 2003: Libro I.- Normas Generales Para La Aplicación De La Ley General De Instituciones Del Sistema Financiero, Título IX; Capítulo II; Sección II.- Administración Del Riesgo De Crédito.
7. ZORRILLA S., Juan Pablo 2004, Instrumentos, Inversiones, Riesgo y Financiamiento.
8. Periódico, Líderes julio 2009.



Administración de la Carrera de Banca y Finanzas