



UNIVERSIDAD MICHOACANA DE SAN NICOLAS DE HIDALGO

Facultad de Contabilidad y Ciencias Administrativas



Índice de recuperación de créditos del Instituto Fonacot de Morelia Michoacán.

TESIS

Para obtener el título de Licenciada en Contador Público.

PRESENTA:

María de Lourdes García Salinas

Asesora: M.A. Berta Quintana León.

INDICE GENERAL

RESUMEN

I.-	INTRODUCCION.....	pag. 3
II.-	FUNDAMENTO TEORICO.....	pag. 3
	2.1. JUSTIFICACION.....	pag. 4
III.-	OBJETIVOS E HIPOTESIS.....	pag.11
	3.1. OBJETIVOS GENERALES.....	pag.11
	3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	pag.12
	3.3. HIPOTESIS.....	pag.12
	3.3.1. Modelo a seguir.....	pag.12
IV.-	METODOLOGIA Y GENERALIDADES.....	pag.21
	4.1. DESCRIPCION DEL OBJETO DE ESTUDIO.....	pag.21
	4.1.1. VISION.....	pag.23
	4.1.2. MISION.....	pag.23
	4.1.2.1. Calidad en los servicios.....	pag.24
	4.1.2.2. Crecimiento en el otorgamiento.....	pag.27
	4.1.2.3. Transformación institucional.....	pag.27
	4.1.2.4. Solidez financiera.....	pag.28
	4.1.2.5. Responsabilidad social.....	pag.29
	4.1.3. MARCO JURIDICO.....	pag.34
	4.1.4. MACROLOCALIZACION.....	pag.35
	4.1.5. MICROLOCALIZACIO.....	pag.36
	4.2. MATERIALES Y EQUIPO.....	pag.38

V.-	RESULTADOS DE LA DISCUSIÓN.....	pag.39
	5.1. DISCUSION.....	pag.39
	5.2. RESULTADO DEL ANALISIS COMPARATIVO DELOS PERIODOS A EVALUAR.....	pag.62
	5.3. DETERMINACIONES DE LA TENDENCIA ANUAL EN LA TASA ANUAL DE CRECIMIENTO DECRECIMIENTO DE LA RECUPERACION DE LA CARTERA VENCIDA DEL INSTITUTO FONACOT.....	pag.62
	5.4. PROYECCION DEL INDICE DE RECUPERACION DE LA CARTERA VENCIDA PARA EL AÑO DE TRATAMIENTO No. 4 (2007).....	pag.66
	5.5. POLITICAS DE CREDITO A OBSERVAR.....	pag.67
	5.6. RESULTADOS	pag.68
VI.-	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	pag.69
	6.1. CONCLUSIONES.....	pag.69
	6.2. RECOMENDACIONES.....	pag.69
VII.-	BIBLIOGRAFIA.....	pag.70

I INTRODUCCIÓN

En abril de 1974 se expidió el decreto presidencial que ordenó la constitución del instituto del fondo nacional para el consumo de los trabajadores (fonacot) publicado en el diario oficial de la federación el con el objeto de incluir los fines del fonacot, principalmente el otorgar crédito para la adquisición de bienes de consumo duradero.

Para sostener esta investigación, nos respaldamos en un fundamento teórico donde citamos varios autores que nos hablan de la administración y la contabilidad desde la aparición del hombre y su rudimentarias formas de comercio, contabilidad y administración hasta lo mas complejo del mundo administrativo y contable, sobre todo en el mundo de comercio globalizado del que somos parte cada día.

El objetivo específico de la presente investigación es determinar el índice de recuperación de la cartera vencida del instituto FONACOT, simultáneamente con ello se determino el volumen de venta a crédito, se realizo un análisis comparativo entre los periodos a evaluar y la determinación de la tasa de crecimiento de la cartera vencida.

Se elaboro una base de datos donde se realizo un estudio exhaustivo en el departamento de la coordinación administrativa donde nos refleja cuantos créditos fueron otorgados en cada periodo evaluado(los años en tratamiento) el monto que se asigno en ese periodo y con los datos arrojados se determino la tasa de recuperación de la cartera vencida y a su vez la proyección de la cartera vencida del año siguiente año.

II FUNDAMENTO TEORICO.

2.1 JUSTIFICACIÓN.

Desde que el hombre apareció ha trabajado, tratando de lograr en sus actividades fueran cuales fueran (desde salir a recolectar frutos, salir a cazar, encontrar refugio contra las inclemencias del tiempo etc....) la mayor efectividad posible; para ello a utilizado en cierto grado a la administración.

El hombre ha aplicado la administración de modo consiente o inconsciente. Infinidad de hechos históricos demuestran que, desde sus orígenes, el ser humano tuvo necesidad de organizarse para alcanzar algún objetivo, la humanidad llego a conclusiones sobre como debía organizarse para concluir lo que necesitaba, aprendió de los fracasos, también de sus éxitos y gradualmente formo una teoría empírica que se transmitió de generación en generación bajo las condiciones específicas de cada pueblo.

En esos actos hubo planeación y organización, ejemplo de los cuales es la división del trabajo, además siempre hubo lideres que guiaban a otros en el desempeño de las labores cotidianas. Por lo tanto la administración ha sido una de las herramientas mas utilizadas por el hombre a través de su historia y que lo ha llevado a evolucionar hasta el hombre moderno de nuestros días; durante la revolución industrial fue el resultado de las condiciones objetivas de una situación histórica y en función de esto se ha venido modificando, de ahí la necesidad de actuar con visión y estudiar sus perspectivas.

Posteriormente se inicia el proceso administrativo que es una manera de escribir el trabajo del administrador desempeñando cuatro funciones administrativas básicas:

PLANEACION.

Que es la definición de objetivos y propuesta de medios para alcanzarlos, esta consiste en fijar el curso concreto de acción que ha de seguirse, estableciendo los principios que habrán de orientarlos, la consecuencia de las operaciones para realizarlo y las determinaciones de tiempos y números necesarios para su realización.

Dentro de la planeación se elaboran los presupuestos que constituyen un plan integrador y coordinador que se expresa en términos financieros respecto a las operaciones, y el recurso que forma parte de una empresa para un periodo determinado, con el fin de lograr objetivos fijados por la alta gerencia.

En muchos casos es el plan más importante de una empresa ya que por medio de el se puede expresar anticipadamente los resultados posibles en datos numéricos, tales como: pesos, horas hombre, unidades de producción, tiempos de realización etc....

Los tipos de presupuestos son:

- Presupuesto de ingreso y gasto.
- Presupuesto de caja.
- Presupuesto de capital.
- Presupuesto de producción, material o tiempo.
- Y presupuesto de balance.

LA ORGANIZACIÓN.

Crea una estructura de relaciones que permite a los empleados ejecutar los planes de dirección y cumplir con los objetivos de estos.

LA DIRECCION.

Es la comunicación con los demás y motivación a fin de lograr el desempeño de las tareas necesarias para el cumplimiento de los objetivos de la organización.

LA INSPECCION.

Es la vigilancia consiente del desempeño de los objetivos y emprende acciones correctivas. Dentro de esta vigilancia encontramos el control presupuestal que se define como un procedimiento para investigar que se esta haciendo y comparar los resultados reales con los de sus presupuesto correspondiente, con el objeto de comprobar lo que se ha hecho bien o en su defecto corregir las diferencias ya sea modificando el presupuesto o corrigiendo las desviaciones.

Para ejercer un buen control presupuestal, la empresa debe tener establecidos los objetivos, metas y políticas con una estructura de organización clara que permita fijar y delinear las aéreas de responsabilidad y autoridad. Todo lo anterior tiene que ser captado mediante un sistema de información, el cual requiere una

estructura contable que proporcione información relevante, consistente y oportuna.

Parte muy importante de esta estructura contable son las cuentas por cobrar, las cuales se definen como el total de todo el crédito extendido por una empresa a sus clientes, por consiguiente esta cuenta del balance general, representa cuentas no pagadas a la empresa, que podrían afectar el desempeño y el futuro de la misma.

Las cuentas por cobrar son el crédito que una compañía otorga a sus clientes en la venta de bienes o servicios. Adopta la forma de crédito comercial, el que una compañía extiende a otra; o de crédito al consumo, el que una compañía extiende a los consumidores finales. La eficacia de las políticas de crédito de una compañía puede ejercer un impacto significativo en su desempeño general.

Es por esto que el administrador financiero tendrá que fijar políticas que tengan mucho que ver con la recuperación de estos recursos.

Aunque fundamentalmente es un instrumento de mercadotecnia para promover las ventas ya que el departamento de mercadotecnia de la empresa por lo general tiende a considerar las cuentas por cobrar como un medio para vender el producto y superar la competencia; el director de finanzas debe cuidar que su empleo ayude a maximizar las utilidades y el rendimiento de la inversión, y que no se abuse del procedimiento, hasta el grado en el que el otorgamiento de crédito deje de ser rentable y atractivo en términos de rendimiento de inversión.

Las políticas relativas a las condiciones de crédito y los esfuerzos de cobro determinan que tan rápido será el flujo de entradas de efectivo, afectando por lo tanto nuestro flujo de efectivo. Los estados de resultados proyectados también se verán afectados puesto que las decisiones de crédito influyen sobre las ventas y sobre las pérdidas por cuentas malas.

Como el origen principal de los ingresos en todas las empresas comerciales esta constituido por las ventas, en los establecimientos de venta al por menor, la mayor parte de ellas se efectúan al contado, mientras que en los comercios al por mayor o en las empresas industriales se hacen a base de crédito. La política de crédito esta íntimamente relacionada con la política de ventas.

La decisión de dar crédito se halla influida también por el margen de utilidad de su propia empresa, si la empresa esta obteniendo una gran utilidad sobre las ventas, se encuentra entonces en mejor posición para asumir riesgos de crédito, que si su margen es bajo; en ultima instancia el gerente de crédito debe juzgar a un cliente en relación con su carácter y su capacidad de dirección. Las decisiones

de crédito inteligentes deben basarse en una consideración de las condiciones de venta también de la empresa compradora.

Los diversos métodos de cobro y pagos mediante los cuales una organización mejora la eficiencia de la administración de su efectivo, constituyen dos caras de la misma moneda. Producen repercusión conjunta sobre la eficiencia global del efectivo. La idea general consiste en hacer efectivas las cuentas por cobrar tan pronto sea posible y diferir por lo mas que se pueda el pago de las cuentas por pagar, pero manteniendo al mismo tiempo la imagen de crédito de la organización con los proveedores.

En la actualidad la mayor parte de las organizaciones de cierto tamaño utilizan técnicas sofisticadas para acelerar los cobros y controlan en forma estrecha los pagos. Para ello es necesario reunir todos los antecedentes y lo que sigue es materia de análisis y buen juicio.

Actualmente la venta a crédito es una práctica comercial estándar en muchas líneas de negocios y en otras los competidores que venden a crédito venderán más que la empresa que lo haga al contado. Debe ser obvio que la mayoría de los fabricantes y mayoristas siendo una pequeña excepción el pequeño grupo de mayoristas que operan sobre la base de “pague y lléveselo “deben extender el crédito a sus clientes.

Parase igualmente obvio que muchos minoristas y pequeños comercios pueden elegir entre negocios a crédito o al contado, en especial en las ventas de artículos perecederos de bajo precio. Sin embargo inclusive en el menudeo, la tendencia es hacia más venta a crédito, de manera que existe una presión creciente para extender crédito a los clientes.

Dejándonos después en un gran problema de crédito y cobranza de las facturas que es uno de los más importantes y complicados para el gerente de un pequeño negocio. Aproximadamente el 10% de los problemas de los negocios se considera que se debe a las políticas de crédito. Las aéreas de peligro en las que usted debe estar al tanto son las siguientes:

Ausencia de una política clara y específica.

Descuido e ineficiencia en los procedimientos de cobranza.

Gastos de financiamiento aumentados

Perdidas de descuentos debido a no tener suficiente efectivo para aprovecharse de los términos de crédito o para pagar las facturas oportunamente.

Gastos de cobranza excesivos

Perdida de oportunidades de crecimiento por la no recuperación de los créditos.

Tal como se ha indicado anteriormente, el crédito al consumo constituye una parte muy significativa de la financiación de venta a largo plazo.

Habitualmente se formaliza bajo la forma jurídica del préstamo personal y es una actividad propia de muchas entidades bancarias, cajas de ahorro y muchos establecimientos financieros de crédito. Dentro del crédito al consumo destaca la financiación al consumo en punto de venta. Esta modalidad desarrollada recientemente por entidades de financiación especializada, financia las ventas de comercio a sus clientes últimos.

En efecto no siempre los prestatarios acuden de manera sistemática a sus entidades bancarias cuando necesitan financiar un gasto de consumo. Está demostrado estadísticamente; que en Europa, un tercio de los créditos particulares se suscriben directamente en el punto de venta o comercio, ya sea a través de un préstamo o una tarjeta de crédito.

Es necesario tener en cuenta los estados financieros de una solicitud de crédito y el mayor de cuentas por pagar se pueden utilizar para calcular su plaza promedio de cuentas por pagar. Esta cifra se puede entonces comparar con las condiciones de crédito que la empresa ofrece actualmente, un segundo paso puede ser el plazo de la cuenta por pagar del solicitante para obtener una idea mejor de sus normas de paga.

Para clientes que solicitan créditos grandes o líneas de crédito debe hacerse un análisis de razones detallado, acerca de la liquidez, rentabilidad y deuda de la empresa utilizando los estados financieros de esta, una comparación cíclica de razones similares en años diferentes indicando algunas tendencias de desarrollo.

El administrador de crédito debe desarrollar un archivo en el que reúna la información de crédito de cada caso, con el objeto de evaluar y reevaluar la dignidad de crédito de cada cuenta de los clientes actuales y potenciales. La información necesaria se reunirá de varias fuentes, estados financieros, intercambio de información de crédito, servicios de información etc...

Posteriormente la evaluación empezara con un análisis estándar de razones financieras, en las que se destaca las razones de liquidez, apalancamiento y rentabilidad.

Estas razones se comparan con base en las líneas de negocios en las cuales opera la empresa. Además el análisis puede volverse más cuantitativo empleando algunos procedimientos en el puntaje de crédito. El análisis formaliza la información sobre las prácticas de pago del cliente, esto se hace tomando los

datos de cuenta por pagar de los estados financieros y calculando una antigüedad promedio de cuentas por pagar.

La administración y la política de crédito están estrechamente relacionadas con la administración del inventario. El nivel de las cuentas por cobrar se determina por el volumen de las ventas a crédito y por el periodo de tiempo promedio que transcurre entre las ventas y la cobranza.

El periodo promedio de la cobranza depende de las condiciones económicas, durante una recesión o un periodo de dinero escaso, los clientes pueden verse forzados a demorar el pago.

La mayor parte del crédito se ofrece en base a una cuenta abierta, lo cual significa que la única evidencia formal del crédito es factura que acompaña al embarque y la cual firma el comprador para indicar que se han recibido los bienes. Posteriormente el comprador y el vendedor registran la compra en sus libros de cuenta.

Bajo ciertas circunstancias, la empresa vendedora puede requerir que el comprador firme un pagare que evidencie la obligación del crédito. Los pagares son útiles cuando la compra es muy grande, cuando el vendedor anticipa la posibilidad de tener problemas en la cobranza, ya que un pagare constituye un instrumento legal mas fuerte que una simple factura firmada.

Entre las variantes de la política, la calidad de las cuentas comerciales aceptadas, la duración del periodo del crédito, el descuento por pronto pago (cuando sea el caso) y el programa de cobros de la empresa en conjunto, estos elementos determinan básicamente el periodo de cobranza promedio y la proporción de las ventas a crédito que resulta en pérdidas derivadas de cuentas incobrables.

Asimismo, se analiza cada elemento y se mantienen constantes algunos de los cuales sean más efectivos, así como las variables externas que influyen en el periodo de cobranza promedio y la razón entre la evaluación del riesgo, está lo suficientemente estandarizada como para que los grados de riesgo de las distintas cuentas se puedan comparar de una manera objetiva.

Ahora que tenemos cierta idea de la importancia de las cuentas por cobrar en las operaciones de las empresas comerciales, podemos dedicarnos al establecimiento de las políticas generales de crédito. Primero en cualquier punto del tiempo de la empresa puede disponer de un grupo de clientes potenciales a los cuales se pueden hacer ventas a crédito. Dentro de este grupo individualmente habrá una amplia gama de riesgo de crédito.

Efectuando un análisis de crédito, el gerente de crédito puede agrupar a los clientes potenciales dentro de un grupo total en categorías de alta calidad de crédito, media calidad de crédito y mala calidad de crédito. La responsabilidad del administrador financiero es decir a que grupo se debe extender el crédito, esta se hace fijando estándares de crédito para la empresa.

Es evidente que si usted pregunta a los administradores financieros si preferirían vender sus productos al contado o a crédito, esperarían que ellos les contestaran algo como esto: “si los niveles de venta no se ven afectados, daremos preferencia a las ventas al contado, porque el pago es cierto e inmediato y por que los costos derivados de la concesión de crédito y el mantenimiento de las cuentas por cobrar se eliminarían”.

Idealmente, entonces, las empresas preferirían vender solamente al contado. Por lo tanto ¿Por qué las empresas venden a crédito? La principal razón por la que la mayoría de las empresas ofrecen ventas a crédito, es porque sus competidores también ofrecen crédito. Considere usted que haría si tuviera la oportunidad de comprar el mismo producto al mismo precio a dos empresas distintas, pero una le exigiera el pago en el momento de la compra, mientras que la otra le permitiera pagar el producto un mes después sin un costo adicional.

¿A que empresa preferiría comprarle? Al igual que todo el mundo, las empresas preferirían de morar sus pagos, especialmente cuando no existen costos adicionales asociados con la demora.

Un administrador eficaz de crédito es muy importante porque un saldo acreedor es muy costoso en relación con la inversión en las cuentas por cobrar y su mantenimiento, mientras que uno demasiado pequeño puede provocar la perdida de ventas rentables.

III OBJETIVOS E HIPÓTESIS

3.1 OBJETIVO GENERAL

El objetivo de la presente investigación es determinar el índice de recuperación de la cartera vencida del instituto FONACOT, que es el instituto del fondo nacional para el consumo de los trabajadores. Es una institución financiera que otorga créditos accesibles a los trabajadores que obtienen mensualmente entre 1 y 25 salarios mínimos.

la finalidad de esta investigación es prevenir o evitar que existan clientes morosos y liquiden su préstamo en el tiempo estipulado, también se determino el volumen de venta a crédito, índice de cartera vencida por año y finalmente se realizo un análisis comparativo entre los años de estudio, en donde surgen las hipótesis planteadas en la presente investigación: Ho: el índice de recuperación de cartera vencida es bajo, contra la hipótesis alternativa: Ha: el índice de recuperación de cartera vencida es alto.

Para llevar a efecto la investigación se empleo la siguiente metodología se recopiló toda la información necesaria, a través de una búsqueda en los archivos que se encuentran en la coordinación administrativa, de todos los clientes que se han beneficiado con un crédito, para generar una base de datos; se realizo un análisis estadístico de frecuencia de los datos para poder tener el objetivo planeado y de esta manera poder aportar información valiosa al departamento y a la institución en general.

Una vez obtenida la información requerida, se estableció un parámetro con rangos que nos permitirán identificar cual es el índice de cartera vencida de cada

tratamiento (años) la media de los tres tratamientos y el porcentaje de aumento de la cartera vencida así como su índices de recuperación que es el resultado de nuestra investigación.

No se sabe con exactitud que fue primero la administración o la contabilidad de las transacciones realizadas por el hombre a través de la historia se dice que las dos van íntimamente relacionadas y que no puede darse una sin al menos algo de la otra la cierto es que la vida moderna surgió cuando el hombre tuvo la necesidad de cuantificar y administrar su vida, sus bienes y sus sueños.

Sin la contabilidad la vida no tendría un parámetro de significado ni sería posible saber que resultados hemos obtenido de las acciones realizadas.

Sin la administración no es posible encaminar nuestros pasos cada día pues hasta la actividad más sencilla en nuestra vida va regida de la administración de nuestro tiempo en aquello que es más importante para cada uno de nosotros.

OBJETIVO GENERAL

Determinar el índice de recuperación de cartera vencida en el instituto fonacot con la finalidad de evitar clientes morosos y cuentas incobrables.

3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

Determinar el volumen de venta a crédito en los periodos establecidos por evaluar.

Calcular el índice de cartera vencida por año.

Calcular el índice de recuperación de cartera vencida por año.

Realizar un análisis comparativo entre los periodos a evaluar

Determinación de la tasa de crecimiento de la cartera vencida.

3.3 HIPÓTESIS

A continuación se plantea la hipótesis, la cual se pretende demostrar con el presente estudio :

HO: EL ÍNDICE DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA EN EL INSTITUTO FONACOT MORELIA ES BAJO.

Contra la hipótesis alternativa propuesta en sentido inverso.

HA: EL ÍNDICE DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA EN EL INSTITUTO FONACOT MORELIA ES ALTO.

3.3.1 MODELO A SEGUIR

La siguiente información que se muestra en el tablero se obtuvo de los archivos de coordinación administrativa del instituto FONACOT (ver figura 1A en anexos), con el cual realizamos nuestra base de datos que utilizamos para determinar el índice de cartera vencida de los tres tratamientos (los años en estudio).

En la siguiente tabla se realizó la suma de los diversos créditos autorizados con los diferentes distribuidores que se encontraron dispersos en los distintos meses del año, se hizo con el fin de tener el total de los créditos otorgados en los diferentes tratamientos (años) y así poder anexarlos en nuestra base de datos y obtener nuestro objetivo que es la determinación de la cartera vencida en cada tratamiento, así como sacar el global de los tres tratamientos.

1) Tratamiento 1 (año 2004)

EMPRESAS OTORGANTES DE CREDITO		NUMERO DE CREDITOS	IMPORTE
COPPEL			
		28	\$ 945.48
		39	\$264.013.90
		2	\$141.521.00
		1	\$3.949.00
		1	\$3.923.00
	TOTAL	71	\$414.352.38
RYSE DE MORELIA S.A. DE C.V.			
		28	\$165.135.50
		20	\$158.554.50
	TOTAL	48	\$323.690.83
SINGER MEXICANA S.A de C.V.			
		3	\$18.222.57
		4	\$17.615.66
		1	\$10.000.00
		1	\$3.249.00
		28	\$162.234.00
	TOTAL	37	\$211.321.23
ELECTRO PLUS S.A. de C.V.			
		9	\$35.213.00
		3	\$9.784.00

		2	\$6.124.00
	TOTAL	14	\$51.121.00
EMPRESAS OTORGANTES DE CREDITO		NUMERO DE CREDITOS	IMPORTE
OPTICAS DEVLIN			
		5	\$19.936.72
		3	\$10.552.60
		4	\$8.653.00
		1	\$2.888.00
		1	\$1.794.00
	TOTAL	14	\$43.824.32

2) Tratamiento 2 (año 2005)

EMPRESAS OTORGANTES DE CREDITO		NUMERO DE CREDITOS	IMPORTE
RYSE DE MORELIA S.A. DE C.V.			
		138	\$9.263.517.24
		136	\$750.864.97
		29	\$171.702.62
		212	\$1.343.464.51
		11	76.749.00
	TOTAL	526	\$11.606.298.42
MUEBLES DEL ANGEL			
		485	\$2.918.322.11
		335	\$2.269.053.59
		80	\$458.196.75

		44	\$285.858.86
	TOTAL	944	\$5.931.431.31

EMPRESAS OTORGANTES DE CREDITO		NUMERO DE CREDITOS	IMPORTE
APARATOS Y MUEBLES DE MORELIA			
		114	\$714.462.87
		77	\$532.107.87
	TOTAL	191	\$1.246.570.74
MG SOLUCIONES EN INFORMATICA			
		89	\$714.462.83
		3	\$41.704.63
	TOTAL	92	\$756.167.46
COPPEL			
		98	\$41.520.87
		96	\$323.633.07
		40	\$130.335.29
		21	\$109.909.00
		1	\$11.569.00
		1	\$4.154.00
		1	\$2.827.00
	TOTAL	258	\$623.948.23
MOTORES AMERICA S.A. DE C.V.			
		8	\$132.157.06
		7	\$90.990.64

	TOTAL	15	\$223.147.70
--	-------	----	--------------

EMPRESAS OTORGANTES DE CREDITO		NUMERO DE CREDITOS	IMPORTE
MAJESTIC			
		18	\$93.298.45
		18	\$76.879.10
		3	\$17.908.41
	TOTAL	39	\$188.085.96
OPTICAS DEVLYN			
		12	\$41.704.63
		8	\$23.173.00
		7	\$20.518.02
		3	\$11.600.66
		2	\$7.301.00
		1	\$5.983.00
	TOTAL	33	\$110.280.31
NEGOCIOS IZARRA DE MICHOACÁN			
		2	\$23.005.83
		1	\$7.504.85
	TOTAL	3	\$30.510.68
MUEBLERIA UNIVERSAL			
		2	\$12.365.42
		1	\$11.439.32
	TOTAL	3	\$23.804.74

3) Tratamiento 3 (Año 2006)

EMPRESAS OTORGANTES DE CREDITO		NUMERO DE CREDITOS	IMPORTE
RYSE DE MORELIA S.A de C.V.			
		960	\$6.646.265.70
		172	\$1.078.282.71
		22	\$144.238.39
		3	\$23.265.00
		3	\$20.376.00
		53	\$277.477.05
	TOTAL	1.213	\$8.189.904.85
MUEBLES DEL ÁNGEL			
		341	\$2.130.694.54
		212	\$1.458.212.27
		68	\$430.300.32
		52	\$429.491.18
		11	\$77.646.99
	TOTAL	684	\$4.526.345.30
HOME MART MÉXICO S.A. de C.V.			
		148	\$884.412.81
		91	\$626.593.13
	TOTAL	239	\$1.511.005.94
OFFICE DEPOT DE MEXICO S.A de C.V.			

		68	\$577,665.03
		46	167,024.00
	TOTAL	114	\$744,689.03
EMPRESAS OTORGANTES DE CREDITO		NUMERO DE CREDITOS	IMPORTE
APARATOS Y MUEBLES DE MORELIA			
		75	\$519,506.88
		65	\$180,149.19
	TOTAL	140	\$699,926.07
COPPEL			
		96	\$430,039.52
		53	\$194,122.00
		15	172,960.55
		39	\$123,631.28
		11	\$56,550.00
		1	\$5,935.00
	TOTAL	125	\$983,238.35
MG SOLUCIONES EN INFORMATICA			
		60	\$388,501.08
		1	\$20,335.00
	TOTAL	61	\$408,836.08
MOTOS AMÉRICA S. A. DE C. V.			
		22	\$298,689.65
		3	\$37,400.00
	TOTAL	25	\$336,089.65
INTERCERAMIC			
		2	\$36,961.90

		1	\$9,701.16
		1	\$3,083.32
	TOTALES	4	\$49,746.38
EMPRESAS OTORGANTES DE CREDITO		NUMERO DE CREDITOS	IMPORTE
ÓPTICAS DEVLYN			
		6	\$140,960.00
		5	\$11,096.00
		1	\$3,480.00
		1	\$3,277.00
	TOTAL	13	\$158,813.00

IV METODOLOGIA Y GENERALIDADES

4.1 DESCRIPCIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO.

El proyecto se realizó en las oficinas del instituto FONACOT Morelia siendo esta una de las oficinas descentralizadas del instituto FONACOT nacional que es una institución financiera que otorga créditos accesibles a los trabajadores que obtengan mensualmente entre 1 y 25 salarios mínimos.

En estas oficinas se encuentran laborando actualmente un promedio de 20 personas con una estructura organizacional que presentamos a continuación, procediendo después a describir mas ampliamente el alcance y estructura del instituto a nivel nacional y su importancia en el fortalecimiento y crecimiento de la economía formal e impulsando las prestaciones a los trabajadores.

. BREVE HISTORIA DEL INSTITUTO FONACOT

Por primera vez en la historia de México. En abril de 1974 se expidió el decreto presidencial que ordenó la constitución del instituto del fondo nacional para el consumo de los trabajadores (Fonacot) publicado en el diario oficial de la federación el con el objeto de incluir los fines del fonacot, principalmente el otorgar crédito para la adquisición de bienes de consumo duradero.

Posteriormente siendo evidente la necesidad de reformas Por Decreto Presidencial publicado en el Diario Oficial de la Federación, el día 24 de abril de 2006, se crea la Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores.

De conformidad con el Artículo 1 de dicha Ley, se crea el Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores, como un organismo público

descentralizado de interés social, con personalidad jurídica y patrimonio propio, así como con autosuficiencia presupuestal y sectorizado en la Secretaría del Trabajo y Previsión Social.

INSTITUTO FONACOT, CERTIFICADO EN ISO

Como resultado de la reingeniería de procesos iniciada a partir de 2001, el Fondo de Fomento y Garantía para el Consumo de los Trabajadores logró en diciembre de 2002 obtener la certificación de su proceso esencial de crédito en sus oficinas metropolitanas y oficinas centrales, en la norma ISO 9001:2000, por parte de la International Standard Organization por medio del Organismo de Certificación en Sistemas de Calidad, Internacional Certification Of Quality Systems S.C., concluyendo en sus oficinas del interior del país en diciembre de 2003.

A partir de dicho proceso de reestructura, el Instituto FONACOT cambió su filosofía de trabajo, lo que implicó implementar y poner en práctica un Sistema de Gestión de la Calidad a partir de valores y del compromiso de cumplir con su responsabilidad social de contribuir al desarrollo integral de los trabajadores, no como una circunstancia, sino como una mejora continua para hacer todo bien y a tiempo, así como para simplificar, agilizar, modernizar y eficientar toda su actividad.

Es así que se diseñó una estructura orgánica que se caracteriza por ser flexible, plana, simplificada, descentralizada y multifuncional, lo que redundó en beneficio de sus principales clientes.

Actualmente, este proceso de mejora ha permitido que el Fondo logre reducir los tiempos de respuesta para la autorización de créditos al pasar de 40 días en el 2000, a un tiempo promedio de 15 minutos. De igual manera, el período en el que se pagaba a los distribuidores se redujo de 45 días en el 2000 a aproximadamente 17 días; y hasta un día, gracias a la intermediación de recursos del esquema de cadenas productivas de NAFIN. Además, el Centro de Atención Telefónica está diseñado para satisfacer y detectar las necesidades y expectativas de los clientes: trabajadores, centros de trabajo y establecimientos comerciales, con cortesía y calidad en el servicio, buscando siempre su bienestar y satisfacción total.

En noviembre de 2005, inicia con la implantación de la tarjeta FONACOT la cual permitirá evitar que el cliente se traslade a las oficinas del Instituto FONACOT cuando requiera un siguiente crédito.

En abril de 2006, se publica el decreto de creación del Instituto FONACOT, obteniendo en mayo de este mismo año un nuevo certificado ISO que incluye la consolidación en un solo certificado a las oficinas que realizan el servicio en todo el país.

Un Instituto con mejora en sus procesos que mantiene una sola Política de Calidad:

Cumplir con la misión y visión del Instituto FONACOT dentro de un proceso de mejora continua y satisfacción al cliente, bajo estándares de calidad y viabilidad financiera.

Alineación del Instituto FONACOT

FONACOT se encuentra alineado con el eje rector número 2 del Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012 (PND), que se refiere a “Economía competitiva y generadora de empleos”; con el objetivo 10, “Facilitar el financiamiento de bienes y servicios de consumo para los trabajadores”, del programa sectorial de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS), y atendiendo a la normatividad que rige a la institución.

Objetivos y Estrategias Institucionales

Para cada uno de los ejes rectores definidos, se estipularon objetivos y estrategias institucionales que se presentan a continuación.

4.1.1 VISIÓN.

Ser la mejor institución financiera al servicio de los trabajadores con una imagen de excelencia y alta calidad en los servicios financieros. Tiene como objeto jurídico promover el ahorro de los trabajadores, otorgarles financiamiento y garantizar su acceso a créditos, para la adquisición de bienes y pago de servicios.

4.1.2 MISIÓN.

Fomentar el desarrollo integral de los trabajadores y el crecimiento de su patrimonio familiar, promoviendo el ahorro mediante el acceso al crédito barato y otros servicios financieros, para la obtención de bienes y servicios de alta calidad a precios competitivos y contribuir al desarrollo regional, así como al fortalecimiento del mercado interno, conservando la autosuficiencia financiera con estricto apego al sentido de responsabilidad social.



4.1.2.1 CALIDAD EN LOS SERVICIOS

El Instituto FONACOT deberá consolidar la imagen de calidad dentro del mercado de crédito al consumo, nacional e internacional, con un servicio centrado en el cliente, en un proceso de mejora continua.

- **Objetivos de Calidad**

Incrementar el número de distribuidores por programa y por región.

Incrementar el número de transacciones electrónicas exitosas.

Mejorar la calificación de la encuesta de salida aplicada a los trabajadores.

- **Estrategias para la Calidad**

Proporcionar un servicio de alta calidad a los trabajadores, Distribuidores y Centros de Trabajo con la mejor atención, las tasas y comisiones más competitivas y los plazos más adecuados.

Actuar coordinadamente con los Distribuidores para transformar las quejas de los trabajadores en oportunidades de mejora tanto para el Distribuidor como para el Instituto.

Contar con un equipo humano altamente capacitado y dinámico con una estructura organizacional moderna y flexible, acorde con las mejores prácticas y la mejora continua, para garantizar la calidad en los servicios tanto al público general como a las áreas que directamente lo atienden.

- **Política de Calidad**

Cumplir con la misión y la visión del Instituto FONACOT practicando principios y valores éticos, dentro de un proceso de mejora continua y satisfacción al cliente.

Servicios que Ofrece el Instituto FONACOT para los trabajadores

- El crédito FONACOT es la mejor herramienta de compra que te ayudará a elevar tu nivel de vida y el de tu familia.
- No se requiere enganche o aval ni fiador
- Puedes ejercerlo en miles de puntos de venta en todo el País
- La oferta de productos y servicios que te ofrecen los establecimientos y cadenas comerciales afiliadas son de alta calidad y a precio de contado y puedes adquirirlos a través de tu tarjeta FONACOT.
- Es un derecho que te corresponde por Ley
- Descuentos por nómina
- Si dos o más miembros de la familia son sujetos de crédito FONACOT, pueden sumar su capacidad de crédito para obtener mayor capital
- En la nueva cultura laboral lo más importante es el ser humano
- Te ofrece la mejor tasa de interés

Comparativo de las Principales Tasas de Mercado	
Competidores	TASA
Competidor 1	107.45 %

Competidor 2	106.62 %
Competidor 3	69.49 %
Competidor 4	68.70 %
Tarjeta Banco 1	75.00 %
Tarjeta Banco 2	55.00 %
Tarjeta Banco 3	50.00 %
Instituto FONACOT	17.50 %*
Datos a Julio de 2009	

*Tasa del Instituto FONACOT a 12 meses con una capacidad de descuento del 10 %.

- Beneficios que ofrece el instituto fonacot para el desarrollo regional y nacional.

Centros de Trabajo	Establecimientos Comerciales
Prestación gratuita para el patrón	Apoya el desarrollo regional
Fortalece y mejora el ambiente laboral	Fomenta la conservación y creación de empleos
Fomenta la permanencia en el empleo	Genera una derrama económica en el país
Eleva la productividad	

4.1.2.2 CRECIMIENTO EN EL OTORGAMIENTO

El Instituto FONACOT deberá extender el uso y los beneficios del crédito a todos los trabajadores.

- Objetivo de Otorgamiento

Incrementar el otorgamiento de crédito a los trabajadores.

- Estrategias para el Crecimiento

Aumentar la participación del Instituto FONACOT en el mercado de crédito al consumo de bienes duraderos y servicios para trabajadores, definidos en los programas de financiamiento, acordes con la misión institucional.

Financiar programas innovadores que atiendan los rubros de mayor impacto en la economía familiar, de acuerdo con sus necesidades, nivel socioeconómico y ubicación del trabajador.

Difundir, mediante una estrategia de comunicación de impacto a todo el personal del Instituto, Distribuidores y Centros de Trabajo, las bondades de los planes y programas en beneficio de los trabajadores.

Establecer alianzas con organismos internacionales, para crear puentes financieros que permitan operar esquemas de financiamiento para trabajadores mexicanos que radiquen en otros países, así como extranjeros que vivan en México.

4.1.2.3 TRANSFORMACIÓN INSTITUCIONAL

El Instituto FONACOT deberá evolucionar en el sector financiero para ofrecer una mayor cantidad de servicios y productos financieros en beneficio de los trabajadores.

Objetivo Transformacional

Ampliar la gama de productos y servicios financieros para los trabajadores.

Estrategias para la Transformación

Implantación y seguimiento a la administración integral de riesgos.

Continuar evaluando alternativas y elaborar los estudios necesarios para ofrecer nuevos productos y servicios financieros, que se ajusten a las condiciones y necesidades de las familias menos favorecidas, entre otros:

Esquemas para el ahorro popular.

Seguros.

Transferencias de remesas.

4.1.2.4 SOLIDEZ FINANCIERA

El Instituto FONACOT deberá mantenerse como una entidad viable y autosuficiente que no dependa del erario público para su operación y crecimiento.

- Objetivo Financiero

- Mantener un remanente de operación positivo, nivel de liquidez adecuado, cartera vencida en niveles competitivos y el riesgo referente al plazo/tasa controlado.
- Estrategias Financieras
- Mantener las máximas calificaciones financieras con base en los procesos de calificación en la calidad de la cartera y como administrador de activos financieros.
- Hacer colocaciones en el mercado con las mejores condiciones y buscar el acceso a mercados de otros países, con el fin de diversificar fuentes de fondeo y disminuir el costo de captación de recursos.
- Mantener total transparencia de las operaciones financieras y la entrega oportuna de la información al gran público inversionista, autoridades y entidades financieras.
- Incorporar al Instituto otras figuras financieras que le permitan tener mayor y más eficiente captación de recursos, así como proporcionar una gama más amplia de servicios.

4.1.2.5 RESPONSABILIDAD SOCIAL

El Instituto FONACOT deberá dar continuidad, en apego a su código de ética, a las mejores prácticas de responsabilidad social dentro del modelo de trabajo y la organización, en beneficio de la sociedad. Además, ser impulso de esta cultura en el sistema financiero mexicano y en el sector empresarial.

Objetivo de Responsabilidad Social

Continuar operando bajo la cultura de responsabilidad social, impulsando los proyectos de desarrollo social y la atención a las necesidades de la población.

Estrategias para la Responsabilidad Social

Continuar apoyando las acciones de emergencia derivada de contingencias y desastres naturales con recursos materiales, financieros y humanos.

Seguir operando como institución socialmente responsable y protagonista en beneficio de la comunidad, con acciones que incidan positivamente en los sectores más desfavorecidos y marginados del país, a través de estrategias encaminadas a cubrir necesidades como servicios de salud y asistenciales, y propiciando espacios para el desarrollo de la cultura y la tecnología.

Otras ventajas y beneficios del crédito FONACOT .

Estas son algunas de las principales formas de promoción y accesibilidad que el INSTITUTO FONACOT ofrece a los trabajadores para que sea más efectiva el otorgamiento control y pago de los créditos a través de su instituto. Transcribimos a continuación algunos de los más importantes:

“El instituto FONACOT es la Institución Financiera de los Trabajadores que otorga crédito accesible a empleados cuyo Centro de Trabajo afiliado y perciban a partir de 1 salario mínimo mensual en adelante vigente, para la adquisición de productos y servicios de alta calidad y a precio de contado”

.

“Con tu crédito FONACOT puedes comprar el auto que siempre has querido, remodelar o ampliar tu casa, pagar tus estudios de inglés, computación o universitarios, cubrir gastos de maternidad y de salud, las escrituras de tu casa o departamento y hasta tus próximas vacaciones, entre muchas cosas más.”

“Hoy en día puedes tramitar tu crédito en cualquiera de las Oficinas del INSTITUTO FONACOT, en donde un asesor especializado te brindará la mejor atención y calculará el monto de crédito que alcanzas de acuerdo a tu sueldo y al plazo de pago que escojas, éste puede ser de 6, 9, 12, 18 y 24 meses”.

“Si tu empresa cerró o te quedaste sin trabajo por alguna razón y no tienes manera de continuar pagando de forma regular tu crédito FONACOT, acércate a tu Oficina del INSTITUTO FONACOT más cercana y entérate de qué hacer para convenir tus pagos y evitar complicaciones.”

“Si cambiaste de trabajo, infórmate si tu nuevo Centro de Trabajo está afiliado al INSTITUTO FONACOT. Si es así, solicítales que te apliquen el mismo descuento y lo adicionen en la cédula de notificación, si este no es el caso, deberás acudir a la Oficina del INSTITUTO FONACOT más cercana, para continuar pagando tu crédito mediante alguna de las siguientes opciones:

Pago directo en la Oficina del INSTITUTO FONACOT.

Pago en banco solicitando en la Oficina del INSTITUTO FONACOT, te informen sobre las alternativas y datos que requieres.

En caso de requerir la celebración de un convenio para contemplar otro esquema de pago, deberás presentarte en la Oficina del INSTITUTO FONACOT.

EN CASO DE INCAPACIDAD PERMANENTE TOTAL

Se deberá acreditar tu incapacidad ante el INSTITUTO FONACOT mediante el certificado que contenga la declaratoria de la misma, expedido por el Instituto Mexicano del Seguro Social o la Institución de Salud equivalente a la que esté inscrito tu Centro de Trabajo, para que seas liberado del adeudo.

EN CASO DE FALLECIMIENTO

Tus familiares deberán presentar la copia certificada del acta de defunción, para que el INSTITUTO FONACOT efectúe el finiquito del crédito.

EN CASO DE NO CONTINUAR PAGANDO

Tu crédito será turnado para cobro a un despacho externo, el cual te requerirá además del saldo del crédito, intereses moratorios, gastos de cobranza y/o en su caso, refinanciamiento total del mismo. Evita contratiempos y malos ratos acudiendo a tu Oficina del INSTITUTO FONACOT para convenir tu situación.

A través de sus distintas ventanas virtuales se puede orientar al trabajador acerca de:

Donde puede comprar con su crédito fonacot

Saber si su empresa está afiliada

El estado de cuenta de su crédito.

Servicio de pago en línea multi bancos.

Pago en línea en HSBC.

Permiten reestructurar adeudos en las mejores condiciones.

Con el Plan 70/30, más de 12 mil trabajadores han ahorrado sobre 17 millones al liquidar adeudos.

El Secretario del Trabajo y Previsión Social, Javier Lozano Alarcón, Presidente del Consejo Directivo del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores (Instituto FONACOT) anunció que el organismo pone a disposición de los trabajadores con crédito Fonacot en situación de desempleo, nuevos planes de apoyo, los cuales se suman al Plan 70/30.

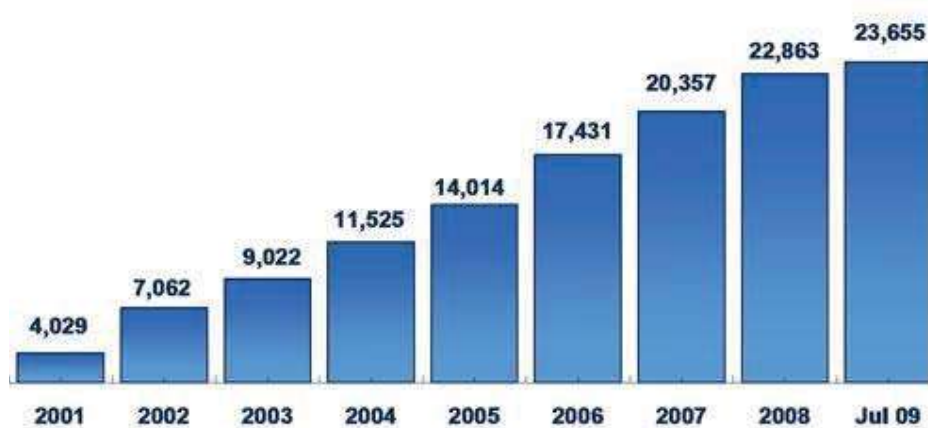
Como parte de las medidas de apoyo del Gobierno Federal a los trabajadores de nuestro país afectados por la crisis económica mundial, en el primero de los nuevos planes, denominado “20/20/20”, el trabajador hace un primer pago equivalente al 20 por ciento de su adeudo y el saldo restante se reestructura a 20 meses sin intereses, con el beneficio adicional de que en cada pago realizado oportunamente el FONACOT aplicará un 20 por ciento de descuento.

Al igual que en el Plan 70/30, bajo las dos nuevas opciones los trabajadores se verán beneficiados con la condonación total de los intereses moratorios y un descuento del 50 por ciento en los gastos de cobranza que se hubiesen generado.

El segundo plan, denominado 90/10, permite al trabajador transferir su adeudo a un familiar o amigo con derecho al crédito FONACOT, para que éste le apoye con el pago del crédito, recibiendo automáticamente un 10 por ciento de descuento sobre el saldo del crédito.

Cabe recordar que el programa 70/30 sigue siendo el que mayores beneficios ofrece al trabajador, ya que al amparo de éste, el Instituto FONACOT otorga su máximo descuento. Sobre este programa en particular, el Director General del Instituto FONACOT, Jorge Familiar Calderón, informó que a la fecha se han visto beneficiados 12 mil trabajadores, quienes ahorraron más de 17 millones de pesos al liquidar sus deudas.

Los trabajadores que se acojan a cualquiera de los tres planes existentes y cumplan oportunamente con sus obligaciones de pago, serán considerados por el Instituto FONACOT como deudores cumplidos, de tal forma que en el futuro podrán obtener nuevos créditos FONACOT y/o de otros intermediarios financieros dado el buen historial crediticio que están generando.”



“Prestación gratuita

Para Empresarios con responsabilidad Social. ¿Eres empleador en búsqueda de mejores prestaciones para tus trabajadores? El Instituto FONACOT es la mejor opción para ti porque no cobra cuotas por afiliarte y ha disminuido al mínimo la tasa del financiamiento

Periodo máximo para cubrir el financiamiento

El pago a distribuidores, se realiza en un periodo máximo de uno a tres días a través de cadenas productivas (Factoraje NAFIN).”

4.1.3 MARCO JURIDICO

Su organización, funcionamiento y operación administrativos, así como sus operaciones y servicios que presta en cumplimiento de su objeto jurídico, se rigen fundamentalmente por lo previsto en los textos vigentes de los siguientes ordenamientos legales:

Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos

Ley Federal del Trabajo.

Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores.

Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.

Código Civil Federal.

Ley Orgánica de la Administración Pública Federal.

Ley Federal de las Entidades Paraestatales.

Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público y su Reglamento.

Ley Federal de Responsabilidades Administrativas de los Servidores Públicos.

Ley de Planeación.

Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.

Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental.

Reglamento de la Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores.

Reglamento de la Ley Federal de las Entidades Paraestatales.

Reglamento de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.

Reglamento de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental.

Estatuto Orgánico del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores.

Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2009

Lineamientos generales para la orientación, planeación, autorización, coordinación, supervisión y evaluación de las estrategias, los programas y las campañas de comunicación social de las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal para el ejercicio fiscal 2009

4.1.4 MACRO LOCALIZACIÓN

Las oficinas centrales de este instituto se encuentran localizadas en el distrito federal de nuestra República mexicana y se descentralizan en todos los estados de la república.



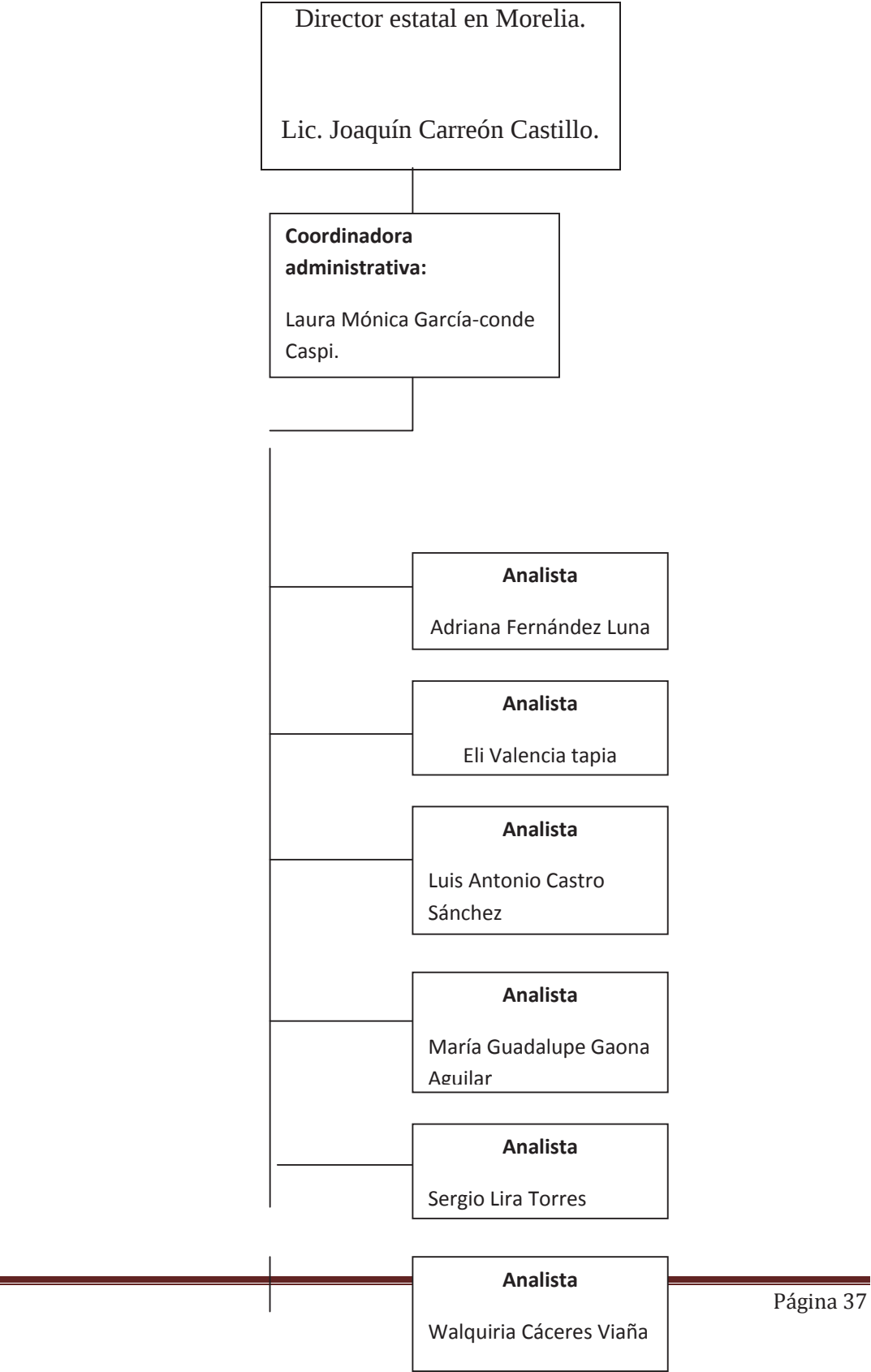
4.1.5 MICRO LOCALIZACIÓN

La empresa se encuentra ubicada en la Av. Lázaro cárdenas No. 2000, colonia Chapultepec Sur, Morelia Michoacán. C.P 58260: teléfono (443) 324 11 54, 314 11 51,314 9063 y 314 55 67 con número de fax 23420. El trabajo se desempeño en el departamento de coordinación administrativa del instituto FONACOT a cargo del licenciado Joaquín Álvarez del Castillo.



. Croquis de localización de las oficinas de INFONACOT. DE MORELIA MICHOACAN

Organigrama del instituto FONACOT DE MORELIA MICHOACAN.



4.2. MATERIALES Y EQUIPO

- Papelería.
- Toner.
- Tablas financieras.
- Computadora.
- Calculadora.
- Impresora.
- Manual de operación de crédito.
- Escáner.
- Artículos de escritorio.
- Libros de consulta.
- Entrevistas

V RESULTADOS DE LA DISCUSIÓN

5.1 DISCUSIÓN

- Para la elaboración de la base de datos se realizó una investigación preliminar para ello se llevó a cabo una búsqueda de información en el departamento de la coordinación administrativa, esencialmente para encontrar el listado de los clientes de los créditos otorgados . Las variables consideradas para analizar la información son:
- El año, número de beneficiados anual con el crédito.
- Liquidación del crédito, en donde el año es considerado como el tratamiento, el cual es tomado a tres años, se consideró el 100% de los créditos otorgados sólo en la ciudad de Morelia.
- Se determinó un rango de 0% al 100% de los créditos otorgados para encasillar y especificar con claridad en que posición de la recuperación de la cartera vencida se encuentra cada tratamiento y que sea de mayor comprensión esta investigación donde se estableció que 0% - 20% es baja , media baja de 21% - 40% , de 41% - 60% es media, media alta de 61% - 80% y alta de 81% - 100%. De donde se saco la media de los tres tratamientos y se mostró con certeza el decremento en porcentaje en cada año en estudio.
- Se tomo en cuenta únicamente la liquidación del crédito para obtener el índice de recuperación de la cartera vencida, también se mencionan los índices de cartera vencida como referencia y complemento del estudio, quedando estructurada la base de datos como se muestra de la siguiente manera.

CRÉDITOS OTORGADOS EN EL PRIMER AÑO (2004).

Año 2004	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP.)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO	ESTADO DE CRÉDITO
	CONTROL TECNICO DE FLUIDOS ARFI S.A DE C.V.	48	\$404.986.37	LIQUIDADO
	SERVILLANTAS DE MORELIA S.A. DE C.V.	93	400.012.74	LIQUIDADO
	TINADEX ELECTRONICOS S.A. DE C.V.	66	380.844.18	LIQUIDADO
	SUPER MUEBLES S.A. DE C.V.	74	375.752.83	LIQUIDADO
	SUPER FERRETERADEL PIPILA DE MORELIA S.A	65	344.872.13	LIQUIDADO
	ALBERTO BLANCO MALDONADO	41	332.533.42	LIQUIDADO
	ALICIA RODRIGUEZ NAVARRO	31	315.752.23	LIQUIDADO
	APARATOS Y MUEBLES DE MORELIA S.A. DE C.V	54	314.070.51	LIQUIDADO
	MUEBLERIA ROSA ELENA DEL CENTRO S.A.	53	283.924.47	LIQUIDADO
	GIGANTE S.A. DE C.V.	84	278.145.93	LIQUIDADO
	COPPEL S.A. DE C.V.	71	414.352.38	LIQUIDADO
	MARIA ELENA GUERRERO CANSIANO	38	224.706.15	LIQUIDADO
	AUTOMOTRIZ ACUEDUCTO S.A. DE C.V.	9	217.335.55	LIQUIDADO
	CORPORACIÓN MAPPI GENNARO S.A. DE C.V.	70	206.585.37	LIQUIDADO
	RECUBRIMIENTOS INTERNACIONALES	19	203.733.14	LIQUIDADO
	HUGO FIGUEROA MEDINA	27	195.586.04	LIQUIDADO
	MUEBLES DIMO S.A. DE C.V.	24	193.854.35	LIQUIDADO
	FERRETERIA ARFI DEL PACIFICO S.A DE C.V.	21	192.095.97	LIQUIDADO
	D' JOSE S.A DE C.V.	43	179.825.30	LIQUIDADO

AÑO 2004.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	RECUBRIMENTOS MODERNOS DE MORELIA S.A.	27	171.964.12	LIQUIDADO
	MANOLA AVILES REIGOSA	29	165.927.24	LIQUIDADO
	RYSE DE MORELIA S.A DE C.V.	48	323.690.83	LIQUIDADO
	SINGER MEXICANA S.A. DE C.V.	37	211.321.23	LIQUIDADO
	CELIA MELGOZA AGUILERA	22	137.685.95	LIQUIDADO
	SALVADOR IRIARTE MENDEZ	21	137.175.13	LIQUIDADO
	INGENIERIA Y COMPUTACION INTEGRAL	12	131.732.50	LIQUIDADO
	ABRAHAM RODOLFO JAIME MEDINA	16	131.362.50	LIQUIDADO
	JUAN MANUEL ALFARO ELIZARRARAZ	12	113.639.32	LIQUIDADO
	AUTO CENTRO CAMELINAS S.A. DE C.V.	26	112.534.26	LIQUIDADO
	LLAN RIN S.A de C.V.	20	108.280.56	LIQUIDADO
	EDUARDO GARCIA CHAVIRA	12	98.931.91	LIQUIDADO
	IMPULSORA DE LA CONSTRUCCIÓN DE MICHOACÁN	9	92.531.17	LIQUIDADO
	MOTORES DE MORELIA S.A. DE C.V.	4	85.333.81	LIQUIDADO
	MIUDI DE MICHOACÁN S.A DE C.V.	12	82.106.36	LIQUIDADO
	ALMACEN DE ROPA LA NACIONAL S.A. DE C.V.	21	76.729.22	LIQUIDADO
	J. VIRGILIO GALVAN SANTIBAÑEZ	23	73.740.60	LIQUIDADO
	ACEROS Y CEMENTOS DE MORELIA	8	71.680.03	LIQUIDADO
	SINGER MEXICANA S.A de C.V.	10	66.965.13	LIQUIDADO
	PEDRO VEAZQUEZ ZAMUDIO	16	62.767.09	LIQUIDADO
	JORGE ALBERTO OROPEZA BECERRIL	4	62.324.72	LIQUIDADO

AÑO 2004.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	REFACCIONARIA RANGEL S.A. DE C.V.	11	59.588.67	LIQUIDADO
	RECUBRIMIENTOS INTERNACIONALES APATZINGAN	5	56.176.97	LIQUIDADO
	ELBA LILIANEHERNANDEZ FLORES	26	51.869.26	LIQUIDADO
	LAS FABRICAS MARGAILLAN S.A. DE C.V.	17	47.691.93	LIQUIDADO
	PETRA CISNEROS FARIAS	5	45.277.98	LIQUIDADO
	AUTOS Y CAMIONES SOL DE MICHOACAN S.A.	2	44.798.34	No liquidado
	BENITO BIBIAN CERRA	8	44.417.50	LIQUIDADO
	MARIO GRACIA VARGAS	4	44.321.00	LIQUIDADO
	MUEBLES NAGASAKI	4	42.901.61	LIQUIDADO
	SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE SERVICIO	4	35.880.37	LIQUIDADO
	ELECTRO PLUS S.A DE C.V.	14	51.121.00	LIQUIDADO
	AUTOS COMPACTOS DE MORELIA S.A DE C.V.	1	29.061.16	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	TANIA VERONA HERNANDEZ LEDEZMA	12	28.179.86	LIQUIDADO
	COMERCIALIZADORA MAFRA S. DE R. L. DE C.V.	4	27.691.86	LIQUIDADO
	ROBETTE S.A. DE C.V.	21	26.727.13	LIQUIDADO
	ANDREA ESTEFANIA MORFIN YACUTA	7	25.767.01	LIQUIDADO
	REFACCIONARIA ZIRAHUEN S.A DE R.L DE C.V.	6	23.967.00	LIQUIDADO
	MONCAYO PUBLICIDAD S.A DE C.V.	2	23.000.00	LIQUIDADO
	COMERCIAL FERRETERA RIOS S.A DE C.V.	4	21.447.95	LIQUIDADO
	OPTICAS DEVLYIN S.A DE C.V.	14	43.824.32	LIQUIDADO
	MUEBLES FIMMSA MORELIA S.A DE C.V.	4	19.867.96	NO LIQUIDADO
	MUEBLES OROPEZA BECERRIL S.A DE C.V.	2	18.379.18	NO LIQUIDADO
	ANA ROSA GARCIA BADA	2	19.760.00	NO LIQUIDADO

AÑO 2004.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	COMERCIAL CASA MORALES S.A.	1	17.846.34	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	ARFI DISEÑO DEL VALLE S.A DE C.V.	1	15.401.04	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	CORTES SILVA RAFAEL CESAR	6	14.653.04	LIQUIDADO
	PAPELERIA LEALGIL DE MORELIA S.A DE C.V.	1	13.293.61	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	MOTO SHOW	1	11.990.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	COCINAS IMAGEN 2000 S.A DE C.V.	1	10.650.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	CORPORACION ENTZE S.A DE C.V.	1	10.143.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	MONICA JOSEFINA EZQUIERRO TOPETE	1	9.775.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	BERTHA MA HERNANDEZ RAMIREZ	4	9.660.50	NO LIQUIDADO
	HELEN TOURS S.A DE C.V	1	9.546.99	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	OFFICE DEPOT DE MEXICO S.A DE C.V.	1	9.309.92	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	PAPELERIA GASIO S.A.	7	8.456.00	LIQUIDADO
	SITYF ,ISSSTE	2	8.229.60	NO LIQUIDADO
	DANIEL ALBERTO CÓRTEZ ESCOBAR	1	6.850.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	CENTRAL DE AUDIOLOGIA	1	6.682.36	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	JOSE LUIS RUIZ AGUILAR	1	6.199.98	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	ARNU, S.A DE C.V.	2	6.048.40	NO LIQUIDADO
	CENTRO COMERCIAL NOVA, S.A DE C.V.	3	5.350.90	NO LIQUIDADO
	CONSULTORIO DENTAL	1	4.630.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO

AÑO 2004.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	HECTOR JAIME MORALES ALEJO	1	4.600.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	MANUEL DOMINGUEZ MONTES	1	3.881.25	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	CENTRAL DE PINTURAS DE LA SIERRA S.A DE C.V.	2	3.872.50	NO LIQUIDADO
	COMPUSERVICIOS	1	2.395.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	TOTAL	1.541	\$9.043.521.80	

Total de créditos autorizados	1.541
Monto total autorizado	\$9.043.521.80
Créditos liquidados	1.496
Créditos no liquidados	28
Créditos parcialmente liquidados	17

Debido a las operaciones realizadas para obtener nuestro objetivo específico que es el índice de recuperación de cartera vencida nos muestra por el resultado y al rango establecido anteriormente (discusión) que se ubica en la alta, para tal efecto se tomo en cuenta los dos conceptos de no liquidados y parcialmente liquidados (créditos no recuperados en su totalidad) dándonos un total de 45 créditos no recuperados, en comparación con los liquidados que suman un total de 1.496.

El siguiente cuadro nos indica los rangos establecidos y de acuerdo a los parámetros nuestro índice de recuperación de la cartera vencida se ubica en el último rango, ya que el porcentaje rebasa el 81% que se encuentra en el quinto parámetro por consiguiente es alto, para llegar a este resultado se realizó la siguiente operación.

El índice de recuperación de la cartera vencida para el año 1 (2004) es de:

$$1496/1541 = 97.07\%$$

CUADRO 1. RANGO DE ESTANDARIZACIÓN DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DEL INSTITUTO FONACOT.

INDICE DE RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA PARA 1° AÑO DE TRATAMIENTO (2004)				
BAJA	MEDIA BAJA	MEDIA	MEDIA ALTA	ALTA
0-20	21-40	41-60	61-80	81-100
				97.07%

CRÉDITOS OTORGADOS EN EL SEGUNDO AÑO (2005)

AÑO 2005.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	RYSE DE MORELIA S.A DE C.V.	526	11.606.298.42	LIQUIDADO
	MUEBLES DEL ANGEL	944	5.931.431.31	LIQUIDADO
	ACEROS Y CEMENTOS DE MORELIA	384	2.776.804.47	LIQUIDADO
	RIPRE	142	2.241.696.39	LIQUIDADO
	MOTO MAXIMA	116	2.136.690.02	LIQUIDADO
	COMERCIAL MUEBLERA ROSA ELENA S. DE R.L DE C.V.	212	1.968.786.12	LIQUIDADO
	MUEBLES DIAMO S.A DE C.V.	229	1.939.084.48	LIQUIDADO
	CENTRAL DOMESTICA S.A DE C.V.	228	1.877.035.23	LIQUIDADO
	MUEBLES DEL CENTRO DE MORELIA S.A DE C.V.	293	1.827.046.41	LIQUIDADO
	HOGAR ELECTRIC S.A DE C.V.	178	1.671.442.53	LIQUIDADO

AÑO 2005.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	GENESIS TRAVEL AGENCY S.A DE C.V.	207	1.593.442.69	LIQUIDADO
	MOBLARTE	182	1.439.178.13	LIQUIDADO
	MATERIALES SISTOS Y RUIZ S.A DE C.V.	214	1.378.704.31	LIQUIDADO
	HOME MART	198	1.248.634.20	LIQUIDADO
	DEMOSA	184	1.238.448.75	LIQUIDADO
	ALMACEN DE MUEBLES LA NACIONAL S.A DE C.V.	193	1.155.408.15	LIQUIDADO
	L.B MUEBLE Y HOGAR S.A DE C.V.	176	1.041.136.95	LIQUIDADO
	MUEBLERIA DEL REFUGIO	181	1.032.671.00	LIQUIDADO
	OFFICE DEPOT DE MEXICO S.A DE C.V.	99	988.888.93	LIQUIDADO
	NACIONAL AZULEJERA	126	920.243.29	LIQUIDADO
	MUEBLES VICTORIA	120	898.435.00	LIQUIDADO
	IMPORTACIONES RAMIREZ DE LA COSTA S.A DE C.V.	136	896.741.23	LIQUIDADO
	CENTRO MUEBLERO S.A DE C.V.	117	837.309.18	LIQUIDADO
	MATERIALES PERALDI FERRINO S.A. DE C.V.	72	788.549.96	LIQUIDADO
	MATERIALES LEDEZMA	108	769.211.74	NO LIQUIDADO
	CENTRAL DE PISOS Y AZULEJOS	60	744.204.23	LIQUIDADO
	APARATOS Y MUEBLES DE MORELIA S.A DE C.V.	191	1.246.570.74	LIQUIDADO
	MG SOLUCIONES EN INFORMATICA	92	756.167.46	LIQUIDADO
	ERCO	55	662.095.32	LIQUIDADO
	OFERTIMUEBLES	86	633.517.12	LIQUIDADO
	SERVILLANTAS DE MORELIA S.A DE C.V.	128	620.688.21	LIQUIDADO
	MUEBLES NAGASAKI	50	587.734.02	LIQUIDADO
	SUPERMUEBLES S.A DE C.V.	95	583.846.29	LIQUIDADO
	TANDEX ELECTRONICOS S.A DE C.V.	78	557.660.86	LIQUIDADO

AÑO 2005.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	DISTRIBUIDORA CURACHETO	49	520.550.26	LIQUIDADO
	DIMO MUEBLERIA	53	485.585.42	LIQUIDADO
	DINAMO	30	477.023.95	LIQUIDADO
	CE COMPUTADORA	59	467.663.18	LIQUIDADO
	COMERCIALIZADORA FERRETERA Y MATERIALES	39	460.136.20	NO LIQUIDADO
	DACIMA	67	436.589.44	LIQUIDADO
	EQUIPOS Y SISTEMAS DE MORELIA S.A DE C.V.	43	420.538.42	LIQUIDADO
	COPPEL S.A DE C.V.	258	623.948.23	LIQUIDADO
	CONTROL TECNICO DE FLUIDOS ARFI S.A DE C.V.	50	407.498.58	LIQUIDADO
	MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION LA PERLA	31	401.638.46	LIQUIDADO
	GIGANTE	112	372.272.02	LIQUIDADO
	ACABADOS ARCO S.A DE C.V.	58	344.697.40	LIQUIDADO
	ACEROS Y CEMENTOS DE MORELIA S.A DE C.V.	33	339.948.67	LIQUIDADO
	INGENIERIA Y COMPUTACION INTEGRAL	25	371.792.72	NO LIQUIDADO
	MOTO SHOW	22	298.039.63	LIQUIDADO
	CORPORACION MAPPI GENNARO S.A DE C.V	96	277.549.36	LIQUIDADO
	FIMMSA	29	261.375.48	LIQUIDADO
	SERVIMOTO LUNCOVA	15	257.461.51	LIQUIDADO
	RECUBRIMIENTOS DE MODERNOS MORELIA S.A.	35	253.964.58	LIQUIDADO
	MUEBLERIA ROSA ELENA	44	249.420.03	LIQUIDADO
	IMPULSORA DE LA CONSTRUCCION DE MICHOACÁN	28	241.271.78	LIQUIDADO
	REC. INTERNACIONALES LAZARO	26	237.155.48	LIQUIDADO

AÑO 2005.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	EXPO MUEBLES DE MORELIA S.A DE C.V.	24	236.437.59	LIQUIDADO
	AUTOCENTRO GOOD YEAR	53	230.551.68	LIQUIDADO
	FABRICA DE MUEBLES CALZADA	32	217.912.77	NO LIQUIDADO
	MUEBLERIA BLACO Y SISTOS	26	199.454.12	LIQUIDADO
	COMPUSERVICIOS CARDENAS	20	187.925.15	NO LIQUIDADO
	FERRETERIA ARFI DEL PACIFICO	24	182.550.25	NO LIQUIDADO
	CIGUEÑALES DE MORELIA S.A DE C.V.	11	179.954.58	NO LIQUIDADO
	MOTORES DE MORELIA S.A DE C.V.	6	172.316.58	LIQUIDADO
	DISECC COMPUTACION	22	167.801.25	LIQUIDADO
	MUEBLE HOGAR	23	141.929.98	LIQUIDADO
	RAMIREZ NAVARRO PATRICIA PAULINA	30	139.715.25	LIQUIDADO
	D JOSE S.A DE C.V.	34	134.231.01	LIQUIDADO
	MOTOS AMERICA S.A DE C.V.	15	223.147.70	LIQUIDADO
	EL TIANGUIS MUEBLERO	20	128.010.81	LIQUIDADO
	ALMACEN DE ROPA LA NACIONAL S.A DE C.V.	41	125.804.75	LIQUIDADO
	ACERLAND	8	120.597.10	LIQUIDADO
	CONSULTORIO DENTAL	21	118.711.31	LIQUIDADO
	REFACCIONARIA RANGEL S.A DE C.V.	20	117.377.33	LIQUIDADO
	MUSICAL IRIARTE	17	117.377.33	LIQUIDADO
	VEXYERRE MOTORS S.A DE C.V.	8	116.708.06	LIQUIDADO
	STILOS MUEBLERA	16	113.544.20	LIQUIDADO
	TIENDAS COMERCIAL MEXICANA S.A DE C.V.	23	111.058.19	LIQUIDADO
	MATERIALES DE CONSTRUCCION COMERCIAL	8	104.298.98	LIQUIDADO
	MOTOS GALLARDO	7	103.759.67	LIQUIDADO

AÑO 2005.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	LLA RIN S.A DE C.V.	21	102.962.04	LIQUIDADO
	SANATORIO LA LUZ	8	100.578.84	LIQUIDADO
	MARIA ALBERTA RAMIREZ GUTIERREZ	8	100.466.32	LIQUIDADO
	SUPER FERRETERA EL PIPILA MORELIA S.A DE C.V.	25	97.022.32	LIQUIDADO
	OFISERVICIOS ALF	10	95.851.26	LIQUIDADO
	EL EJE DEL CICLISMO	36	93.915.86	NO LIQUIDADO
	MAJESTIC	39	188.085.96	LIQUIDADO
	OFFICEL TELCEL	39	93.171.90	LIQUIDADO
	AUTOS Y CAMIONES EL SOL DE MICHOACAN	4	83.887.57	LIQUIDADO
	AUTOMOTRIZ ACUEDUCTO S.A DE C.V.	3	80.133.33	LIQUIDADO
	LAS FABRICAS MARGAILLAN	28	74.478.39	LIQUIDADO
	MATERIALES MABI	5	71.903.35	LIQUIDADO
	MOTOS VENTO	6	69.326.66	LIQUIDADO
	EL MUEBLE BARATO	9	68.733.11	LIQUIDADO
	PORCELANITE	11	63.937.27	LIQUIDADO
	ACERLAND	4	62.011.00	LIQUIDADO
	LINEAS EXCLUSIVAS DE DECORACION	10	61.069.21	LIQUIDADO
	MUNDI MUEBLES S.A DE C.V.	6	59.693.99	LIQUIDADO
	PC MART SERVICIOS DE COMPUTO S.A DE C.V.	5	55.297.15	LIQUIDADO
	MUDI DE MICHOACAN	5	49.060.19	LIQUIDADO
	YDALIA CHAVEZ CONTRERAS	3	48.695.86	LIQUIDADO
	OPTICA CIENTIFICA	17	47.047.50	NO LIQUIDADO
	ROVETTE S.A DE C.V.	41	46.163.27	LIQUIDADO

AÑO 2005.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	OPTICAS DEVLIN	33	110.280.31	NO LIQUIDADO
	LIFAN MOTOS México	3	41.028.26	LIQUIDADO
	AUTOS COMPACTOS DE MORELIA S.A DE C.V.	1	36.058.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	OPTICA MORELOS	20	41.915.12	NO LIQUIDADO
	FERRETERIA MODERNA DE MORELIA S.A DE C.V.	13	35.868.00	LIQUIDADO
	TUT TRAVELS S.A DE C.V.	1	34.799.00	LIQUIDADO
	HERMELINDA RAMIREZ PEREZ	3	34.026.49	LIQUIDADO
	HELEN TOURS S.A DE C.V.	3	26.517.88	LIQUIDADO
	MICHOACAN MOTORS S.A DE C.V.	1	26.273.75	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	CENTRAL DE AUDIOLOGIA	2	26.000.00	LIQUIDADO
	PAPELERIA GASIO S.A.	8	24.918.35	LIQUIDADO
	REFACCIONARIA ZIRAHUEN	6	23.210.00	LIQUIDADO
	NEGOCIACION IZARRA DE MICHOACAN S.A.	3	30.510.68	NO LIQUIDADO
	ARNU S.A. DE C.V.	9	22.546.93	NO LIQUIDADO
	FORD MONTES	2	20.265.06	LIQUIDADO
	RAUL DIRHAVEL	10	19.411.81	NO LIQUIDADO
	JOSE MARES GONZALEZ	2	19.041.93	LIQUIDADO
	DON COLCHON Y DOÑA SALA	3	17.534.85	LIQUIDADO
	NUEVA MUEBLERIA URUAPAN	3	17.435.00	LIQUIDADO
	TURISTICA CASAL S.A DE C.V.	3	17.093.70	LIQUIDADO
	COCINAS Y SOLUCIONES INTEGRALES S.A DE C.V.	1	14.872.42	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	MUEBLERIA UNIVERSAL	3	13.412.98	LIQUIDADO
	THE HOME DEPOT	3	23.804.74	LIQUIDADO
	CENTRAL DE PINTURAS DE LA SIERRA S.A DE C.V.	5	10.869.71	LIQUIDADO

AÑO 2005.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	MULTIMUEBLES DE MANZANILLO S.A DE C.V.	1	10.845.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	MARTIN FELIPE DAVALOS GUTIERREZ	1	10.705.16	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	OPTICA PRISMA	3	9.709.97	NO LIQUIDADO
	AMBRIZ LOPEZ FLORA	2	9.100.00	LIQUIDADO
	COMERCIAL FERRETERA RIOS	2	8.821.75	NO LIQUIDADO
	SYSTEM OPERADORA MAYORISTA	1	7.865.72	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	PINTURAS DEL VALLE	2	7.400.00	NO LIQUIDADO
	VIAJES MIRAMONTES	1	6.981.43	LIQUIDADO
	EL SURTIDOR	1	6.409.71	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	COMERCIALIZADORA MAFRAS DE R.L DE C.V.	1	6.090.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	PCS Y SERVICIOS S.A DE C.V.	1	6.000.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	SCORPIONS MATERIALES	1	5.235.30	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	FIMMSA	1	5.000.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	SAMUEL RIVAS CEPEDA	1	5.000.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	ABASTECEDORA DE ACEROS NAYARIT S.A DE C.V.	1	4.000.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	LIFAN MOTOS MEXICO	1	3.983.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	PAPELERIA LEAL GIL DE MORELIA S.A DE C.V.	3	3.876.46	NO LIQUIDADO
	GRUPO JOCHZ	1	3.000.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	CORPORACION ENTZE S.A DE C.V.	1	2.055.39	PARCIALMENTE LIQUIDADO

AÑO 2005.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	CENTRO COMERCIAL NOVA S.A DE C.V.	1	977.80	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	GRACIELA LOPEZ ANTUÑEZ	1	753.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	TOTAL	9.856	68.721.798.07	

Total de créditos autorizados 9.856

Monto total autorizado \$68.721.798.07

Créditos liquidados 9.448

Créditos no liquidados 390

Créditos parcialmente liquidados 18

Debido a las operaciones realizadas para obtener nuestro objetivo específico que es el índice de recuperación de cartera vencida nos muestra por el resultado y al rango establecido anteriormente (discusión) que se ubica nuevamente en alta.

Para tal efecto se tomo en cuenta los dos conceptos de no liquidados y parcialmente liquidados (créditos no recuperados en su totalidad) dándonos un total de 408 créditos no recuperados en comparativa de los 9.448 que si fueron recuperados.

El siguiente cuadro nos indica los rangos establecidos y de acuerdo a los parámetros nuestro índice de cartera vencida se ubica en el último rango, ya que el porcentaje rebasa el 81% que se encuentra en el quinto parámetro.

Por consiguiente es nuevamente alto. Para llegar a este resultado se realizó la siguiente operación.

El índice de recuperación de la cartera vencida para el 2° año de tratamiento (2005) es de:

$$9.448/9.856 = .9585 = 95.85\%$$

**CUADRO 2 RANGO DE ESTANDARIZACIÓN DE RECUPERACION DE LA
CARTERA VENCIDA DEL INSTITUTO FONACOT.**

INDICE DE RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA PARA 2° AÑO DE TRATAMIENTO (2005)				
Baja	Media baja	Media	Media alta	Alta
0-20	21-40	41-60	61-80	81-100
				95.85%

CRÉDITOS OTORGADOS EN EL TERCER AÑO (2006)

AÑO 2006.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	RYSE DE MORELIA S.A DE C.V.	1213	\$8.189.904.65	LIQUIDADO
	MUEBLES DEL ANGEL	684	4.526.345.30	LIQUIDADO
	CENTRO MUEBLERO S.A DE C.V.	287	1.860.305.76	LIQUIDADO
	MOTO MAXIMA	95	1.682.254.38	LIQUIDADO
	ACEROS Y CEMENTOS DE MORELIA S.A DE C.V.	172	1.499.997.64	LIQUIDADO
	ERCO	120	1.420.200.74	LIQUIDADO
	L.B. MUEBLE Y HOGAR	191	1.327.389.81	LIQUIDADO
	MUEBLE HOGAR	193	1.316.695.71	LIQUIDADO
	GENESIS TRAVEL AGENCY S.A DE C.V.	156	1.230.099.67	LIQUIDADO
	MOBLARTE	134	1.101.909.48	LIQUIDADO
	COMERCIAL MUEBLERA ROSA ELENA S. DE R.L. DE C.V.	101	1.051.338.90	LIQUIDADO
	RIPRE	53	957.012.35	LIQUIDADO
	DINAMO	57	920.743.76	LIQUIDADO
	MUEBLERIA DEL REFUGIO	144	903.306.00	LIQUIDADO

AÑO 2006.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	HOME MART MEXICO S.A DE C.V.	239	1.511.005.94	LIQUIDADO
	HOGAR ELECTRIC S.A DE C.V.	91	872.729.46	LIQUIDADO
	MATERIALES SISTOS Y RUIZ S.A DE C.V.	140	867.543.14	LIQUIDADO
	DEMOSA	132	857.174.41	LIQUIDADO
	MUEBLES DIAMO S.A DE C.V.	93	844.50.64	LIQUIDADO
	MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION LA PERLA	61	780.097.05	LIQUIDADO
	MUEBLES VICTORIA	89	759.269.00	LIQUIDADO
	TIENDAS COMERCIAL MEXICANA S.A DE C.V.	160	693.529.22	LIQUIDADO
	ALMACEN DE MUEBLES LA NACIONAL S.A DE C.V.	112	666.170.75	LIQUIDADO
	MUEBLES DEL CENTRO DE MORELIA S.A DE C.V.	107	594.939.03	LIQUIDADO
	IMPORTACIONES RAMIREZ DE LACOSTA S.A DE C.V.	83	589.494.70	LIQUIDADO
	OFFICE DEPOT DE MEXICO S.A DE C.V.	114	744.689.03	LIQUIDADO
	NACIONAL AZULEJERA	85	572.971.91	LIQUIDADO
	MATERIALES LEDESMA	70	562.682.73	LIQUIDADO
	MATERIALES PERALDI FERRINO S.A DE C.V.	50	556.360.42	NO LIQUIDADO
	IMPULSORA DE LA CONSTRUCCION MICHOACAN	61	524.615.73	LIQUIDADO
	APARATOS Y MUEBLES DE MORELIA S.A DE C.V.	140	699.926.07	LIQUIDADO
	CILSA S.A. DE C.V.	41	515.425.73	LIQUIDADO
	TUT TRAVELS S.A DE C.V.	59	506.284.68	LIQUIDADO
	CENTRAL DE PISOS Y AZULEJOS	41	503.459.15	LIQUIDADO
	MUEBLERA ZAMORA S.A DE C.V.	49	492.491.72	LIQUIDADO
	DACMA	75	487.481.40	LIQUIDADO
	PC MART	40	461.457.97	LIQUIDADO

AÑO 2006.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	SERVILLANTAS DE MORELIA S.A DE C.V.	91	438.227.95	LIQUIDADO
	COPPEL S.A DE C.V.	215	983.228.35	LIQUIDADO
	MG SOLUCIONES EN INFORMATICA	61	408.836.08	LIQUIDADO
	CONTROL TECNICO DE FLUIDOS ARFI S.A DE C.V.	45	338.352.86	NO LIQUIDADO
	MOTOS AMERICA S.A DE C.V.	25	336.089.65	NO LIQUIDADO
	INGENIERIA Y COMPUTACION INTEGRAL	27	295.809.79	LIQUIDADO
	DISTRIBUIDORA CURACRETO	26	276.266.48	LIQUIDADO
	MARIA ALBERTINA RAMIREZ GUTIERREZ	26	274.142.85	LIQUIDADO
	RECUBRIMIENTOS INTERNACIONALES	25	256.152.15	LIQUIDADO
	FABRICA DEMUEBLES CALZADA	42	244.981.53	LIQUIDADO
	ACEROS Y CEMENTOS S.A DE C.V.	21	241.423.51	LIQUIDADO
	EQUIPOS Y SISTEMAS DE MORELIA S.A DE C.V.	27	238.831.68	LIQUIDADO
	AUTOCENTRO GOOD YEAR	44	212.827.77	LIQUIDADO
	SUPERMUEBLES DE URUAPAN S.A DE C.V.	39	208.660.87	LIQUIDADO
	COMPUSERVICIOS	13	197.885.20	LIQUIDADO
	CORPORACION MAPPI GENARO S.A DE C.V.	20	191.125.55	NO LIQUIDADO
	FERRETERIA ARFI DEL PACIFICO S.A DE C.V.	32	175.244.42	LIQUIDADO
	ORGANIZACIÓN BLANCO Y SISTOS S.A DE C.V.	20	160.237.00	NO LIQUIDADO
	GIGANTE S.A DE C.V.	43	153.896.65	LIQUIDADO
	VEYERRE MOTORS	11	152.931.91	LIQUIDADO
	MICHOACAN MOTORS S.A DE C.V.	4	140.640.06	NO LIQUIDADO
	TURISTICA CASAL S.A DE C.V.	15	140.002.17	NO LIQUIDADO
	DIMO MUEBLERA	15	139.028.62	NO LIQUIDADO
	TANDEX ELECTRONICOS S.A DE C.V.	22	139.028.62	LIQUIDADO

AÑO 2006.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	NUEVA MUEBLERA	22	137.808.60	LIQUIDADO
	MATERIALES DE CONSTRUCCION COMERCIAL	21	137.102.92	LIQUIDADO
	MOTO SHOW	12	132.592.13	NO LIQUIDADO
	AUTOMOTRIZ DEL BALSAS S.A DE C.V.	5	129.742.69	NO LIQUIDADO
	STILOS MUEBLERIA	15	127.626.20	LIQUIDADO
	RECUBRIMIENTOS MODERNOS DE MORELIA S.A DE C.V.	17	126.618.67	LIQUIDADO
	COCINAS INTEGRALES LA CENTRAL	12	126.480.00	LIQUIDADO
	DICECC COMPUTACION	12	122.990.95	LIQUIDADO
	MOTOS GALLARDO	10	121.644.81	NO LIQUIDADO
	MUEBLERIA GALLARDO	14	11.833.14	LIQUIDADO
	MUEBLERIA COMERCIAL REFORMA	15	107.161.68	NO LIQUIDADO
	MUEBLERIA ROSA ELENA	22	106.887.32	LIQUIDADO
	EL TIANGUIS MUEBLERO	24	98.835.03	LIQUIDADO
	REFACCIONARIA RANGEL S.A DE C.V.	6	96.666.29	LIQUIDADO
	AUTOS Y CAMIONES SOL DE MICHOACAN S.A DE C.V.	10	95.812.29	LIQUIDADO
	MUEBLES NAGASAKI	7	85.093.00	LIQUIDADO
	COCINAS Y SOLUCIONES INTEGRALES S.A DE C.V.	14	85.074.64	LIQUIDADO
	MUSICAL IRIARTE	12	78.997.99	LIQUIDADO
	EL MUEBLE BARATO	7	76.994.66	LIQUIDADO
	MORTERAMA DON VASCO S.A DE C.V.	7	76.994.66	LIQUIDADO
	FIMMSA	7	75.460.18	LIQUIDADO
	D JOSE S.A DE C.V.	21	73.563.47	LIQUIDADO
	EL EJE DEL CICLISMO	28	73.050.38	NO LIQUIDADO

AÑO 2006.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	MAJESTIC	11	72.465.00	LIQUIDADO
	AUTOS COMPACTOS DE MORELIA S.A DE C.V	2	68.445.96	LIQUIDADO
	CE COMPUTADORAS	8	65.440.24	LIQUIDADO
	MATERIALES SAN CARLOS	4	63.298.79	LIQUIDADO
	LINEAS EXCLUSIVAS DECORACIONES	8	60.817.02	LIQUIDADO
	ALMACEN DE ROPA LA NACIONAL S.A DE C.V.	25	59.774.93	NO LIQUIDADO
	OFISERVICIOS ALF	7	58.914.98	LIQUIDADO
	JARDINES DEL TIEMPO S.A DE C.V.	5	53.071.78	LIQUIDADO
	NEGOCIOS IZARRA DE MICHOACAN S.A.	9	52.135.20	LIQUIDADO
	COMPUPARTES	5	50.86.19	LIQUIDADO
	OPTICA MORELOS	20	50.683.26	NO LIQUIDADO
	RECUBRIMIENTOS INTERNACIONALES APATZINGAN	7	50.457.81	LIQUIDADO
	ALEJANDRO GARCIA HERNANDEZ	7	48.174.48	NO LIQUIDADO
	ELED MUEBLES	6	47.950.49	LIQUIDADO
	LLAN RIN S.A DE C.V.	13	46.571.97	LIQUIDADO
	PAPELERIA GASIO S.A.	11	45.056.50	LIQUIDADO
	AUTOMOTRIZ ACUEDUCTO S.A DE C.V.	2	43.528.56	LIQUIDADO
	CONSULTORIO DENTAL	5	41.070.00	NO LIQUIDADO
	ACEROS EL PLATEADO S.A DE C.V.	4	40.953.75	LIQUIDADO
	AUTOCAMIONES IXTAPA	1	40.044.36	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	MUDI DE MICHOACAN	5	39.209.90	LIQUIDADO
	NANA LUNA	5	39.191.14	LIQUIDADO
	SYSTEM OPERADORA MAYORISTA	6	39.476.00	LIQUIDADO
	SERVIMOTO LUNCOVA	2	37.067.36	LIQUIDADO

AÑO 2006.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	INTERCERAMIC	8	49.746.39	LIQUIDADO
	ACABADOS ARCOS S.A DE C.V.	6	36.466.49	LIQUIDADO
	ROVETTE S.A DE C.V.	30	36.291.48	NO LIQUIDADO
	MAJESTIC	6	33.776.00	LIQUIDADO
	RAUL DIRHAVEL	20	30.023.12	NO LIQUIDADO
	REFACCIONARIA ZIRAHUEN	4	28.681.68	LIQUIDADO
	VIAJES CUPATITZIO S.A DE C.V.	6	282.09.87	NO LIQUIDADO
	PHOTO 30 DE URUAPAN S.A DE C.V.	6	27.466.44	LIQUIDADO
	RAMIREZ NAVARRO PATRICIA PAULINA	5	27.382.85	LIQUIDADO
	SANATORIO LA LUZ	2	25.129.15	LIQUIDADO
	MOTORES DE MORELIA S.A DE C.V.	2	24.794.57	LIQUIDADO
	HACER LAND	2	23.604.39	LIQUIDADO
	LAS FABRICAS MARGAILLAN	7	22.332.70	LIQUIDADO
	OPTICAS PARIS	9	21.983.50	LIQUIDADO
	OPTICAS MORELIA	8	20.870.00	LIQUIDADO
	VIAJES TERRA NOVA S.A DE C.V.	3	18.602.96	LIQUIDADO
	SYSTEM TOUR AGUASCALIENTES S.A DE C.V.	2	17.736.00	LIQUIDADO
	SAMUEL RIVA CEPEDA	1	17.000.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	OPTICA PRISMA	5	16.989.95	LIQUIDADO
	RECTICENTRO	2	16.948.50	NO LIQUIDADO
	CIGUEÑALES DE MORELIA S.A DE C.V.	3	16.164.74	NO LIQUIDADO
	CORPORACIONES HERMANOS VAZQUEZ	2	15.990.00	LIQUIDADO

AÑO 2006.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	AMBRIZ LOPEZ FLORA	3	15.650.00	LIQUIDADO
	LINIA SIETE	1	15.640.69	PARCIALMENT E LIQUIDADO
	OPTICAS DEVLIN S.A DE C.V.	13	158.813.00	LIQUIDADO
	FERREMEATERIALES INFANTE	2	14.783.00	LIQUIDADO
	J. JESUS GUIJOSA PLATA	4	14.591.94	LIQUIDADO
	PISOS Y AZULEJOS GUIZAR	3	14.132.95	LIQUIDADO
	YAMAHA	1	14.104.81	PARCIALMENT E LIQUIDADO
	MATERIALES MABI	1	13.386.00	PARCIALMENT E LIQUIDADO
	OPTICA CIENTIFICA	4	13.317.00	NO LIQUIDADO
	MUNDIMUEBLES S.A DE C.V.	1	13.147.83	PARCIALMENT E LIQUIDADO
	COMERCIAL FERRETERA RIOS	2	11.511.74	LIQUIDADO
	FERRETERIA MODERNA DE MORELIA S.A DE C.V.	5	11.245.17	LIQUIDADO
	ORGANIZACIÓN DE OFICINAS PARA CELULARES	6	10.788.00	LIQUIDADO
	MARIA TRINIDAD SANCHEZ HERNANDEZ	2	93899.00	LIQUIDADO
	EL COMBATE	1	9.325.00	PARCIALMENT E LIQUIDADO
	ELECTRONICOS Y SIMILARES S.A. DE C.V.	2	8.771.42	NO LIQUIDADO
	ARNU S.A. DE C.V.	3	8.247.20	LIQUIDADO
	MUEBLERIA HERMANOS VELAZQUEZ	1	7.965.00	PARCIALMENT E LIQUIDADO
	SERVICIOS FUNERARIOS DE MEXICO S.A DE C.V.	1	783483.00	PARCIALMENT E LIQUIDADO
	DECOR IN EN MORELIA S.A DE C.V.	1	6.860.00	PARCIALMENT E LIQUIDADO
	GRUPO COMERCIAL GOMO S.A DE C.V.	1	6.499.00	PARCIALMENT E LIQUIDADO

AÑO 2006.	CRÉDITOS AUTORIZADOS (REP)	CANTIDAD DE CRÉDITOS AUTORIZADOS	MONTO AUTORIZADO.	ESTADO DEL CRÉDITO.
	JORGE ALBERTO OROPEZA BECERRIL	1	6.418.17	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	ESTUFAS Y GAS DEL SUR S.A DE C.V.	1	6.210.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	DON COLCHON Y DOÑA SALA	1	6.200.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	COMERCIALIZADORA MAFRA S. DE R.L DE C.V.	1	5.980.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	ARMEV VISION OPTICAS S.A DE C.V.	2	2.050.00	NO LIQUIDADO
	DORMIMUNDO	1	4.608.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	PRICE SERVICES & TRADE S.A DE C.V.	1	4.337.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	GRUPO COMERCIAL DOMO S.A. DE C.V.	1	3.999.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	SUPER FERRETERA LA MICHOACANA S.A. DE C.V.	1	3.262.00	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	CENTRAL DE PINTURAS DE LA SIERRA S.A. DE C.V.	1	2.383.78	PARCIALMENTE LIQUIDADO
	PAPELERIA LEAL GIL DE MORELIA	2	1.752.90	NO LIQUIDADO
	TOTAL	7.349	\$54.405.013.76	

Total de créditos autorizados 7.349
 Monto total autorizado \$54.405.013.76
 Créditos liquidados 6.959.
 Créditos no liquidados 370.
 Créditos parcialmente liquidados 20.

Debido a las operaciones realizadas para obtener nuestro objetivo específico que es el índice de recuperación de la cartera vencida nos muestra por el resultado y al rango establecido anteriormente (discusión) que se ubica en alta nuevamente, para tal efecto se tomo en cuenta los dos conceptos de no liquidados y parcialmente liquidados (créditos no recuperados en su totalidad) dándonos un total de 390 créditos no recuperados en comparativa de los 6.959 que sí fueron exitosamente recuperados.

El siguiente cuadro nos indica los rangos establecidos y de acuerdo a los parámetros nuestro índice de recuperación de la cartera vencida se ubica en el último rango, ya que el porcentaje rebasa el 81% que se encuentra en el quinto parámetro. Por consiguiente es alta por tercera vez consecutiva aunque se observa a simple vista un pequeño decremento en dicho índice, para llegar a este resultado se realizó la siguiente operación.

El índice de recuperación de la cartera vencida para el año 3 (2006) es de:

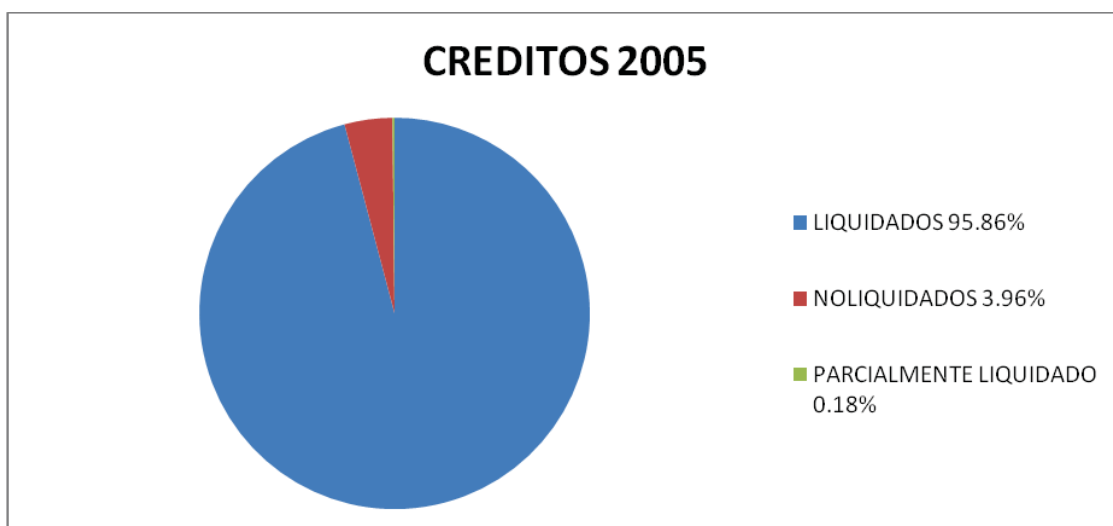
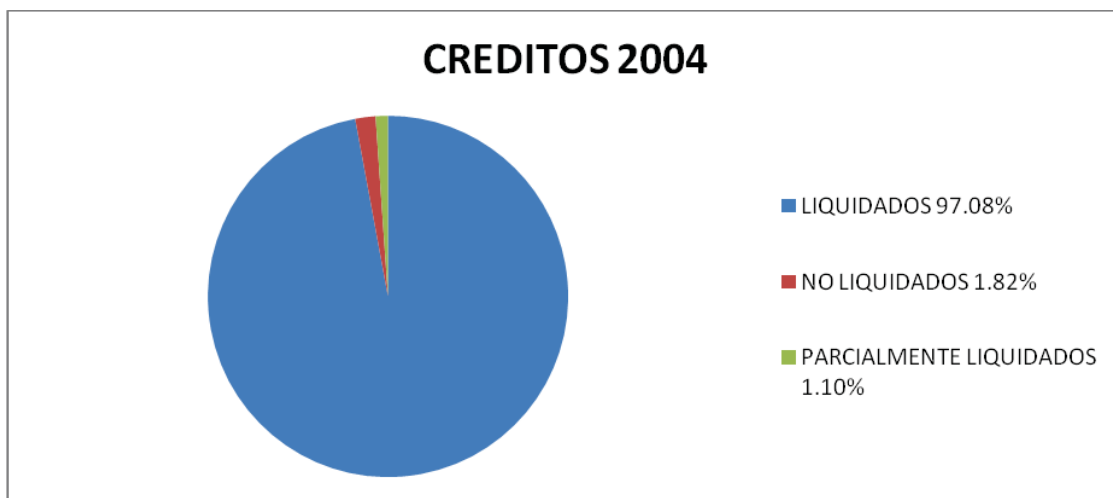
$$6.959/7.349 = .9469 = 94.69\%$$

CUADRO 3. RANGO DE ESTANDARIZACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DEL INSTITUTO FONACOT.

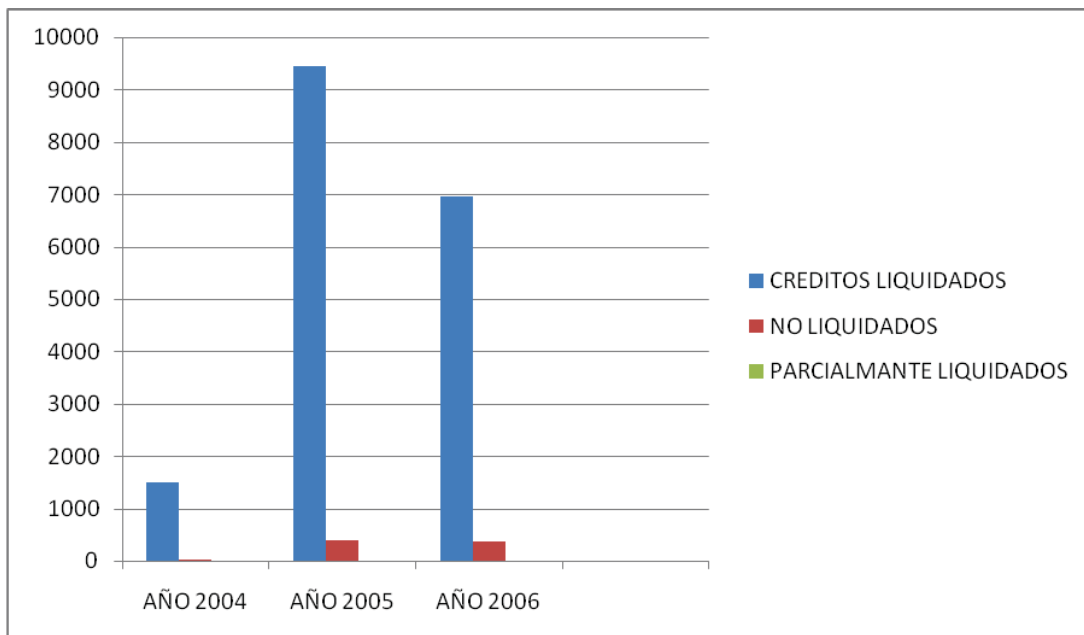
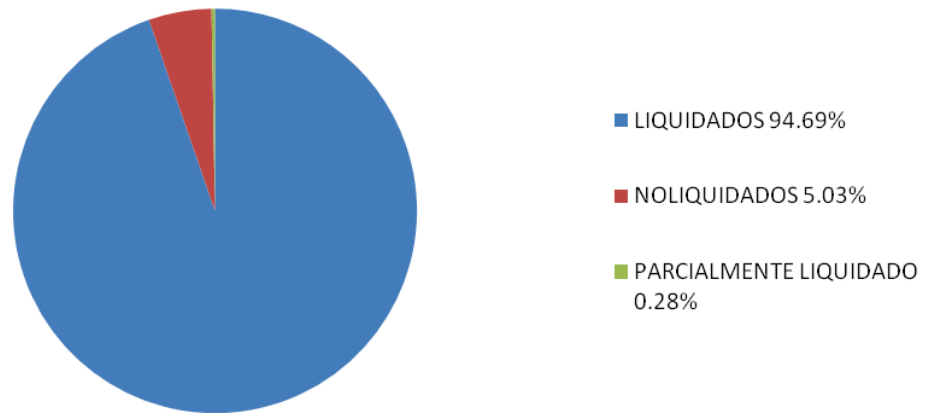
INDICE DE RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA PARA 3° AÑO DE TRATAMIENTO (2006)				
Baja	Media baja	Media	Media alta	Alta
0-20	21-40	41-60	61-80	81-100
				94.69%

5.2 RESULTADOS Y ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS PERIODOS A EVALUAR.

En este apartado se muestra los tres tratamientos evaluados (años) donde nos refleja cuantos créditos fueron otorgados en los tres tratamientos, así como cuantos fueron liquidados en su totalidad, cuantos no fueron liquidados y cuantos fueron parcialmente liquidados(créditos no liquidados en su totalidad) por las empresas de igual forma nos muestra en que parámetro de nuestro rango establecido se encuentra cada tratamiento a evaluar y el crecimiento de la cartera vencida de cada uno, que de los resultados que nos arrojen cada tratamiento (años). Podremos sacar la media y el pronóstico para el próximo año, como se muestra en las siguientes tablas.



CREDITOS 2006



AÑOS DE TRATAMIENTO	TOTAL DE CREDITOS OTORGADOS	CRÉDITOS LIQUIDADOS	CRÉDITOS NO LIQUIDADOS	CREDITOS PARCIALMENTE LIQUIDADOS
2004	1541	1496	28	17
2005	9856	9448	390	18
2006	7349	6959	370	28
TOTALES	18746	17903	788	55

TABLA 6 ELABORACION PROPIA

Créditos autorizados por la empresa en los tres años	18.746
Créditos liquidados por la empresa	17.903
Créditos no liquidados por la empresa	788
Créditos parcialmente liquidados por la empresa	55

Debido a las operaciones realizadas para obtener nuestro objetivo específico que es el índice de recuperación de cartera vencida nos muestra por el resultado y al rango.

Establecido anteriormente (discusión) que se ubica en la alta, para el efecto se tomó en cuenta los dos conceptos de no liquidados y parcialmente liquidados (créditos no recuperados en su totalidad) dándonos un total de 898 créditos no recuperados .En comparativa de los 17.903 que fueron recuperados exitosamente.

El siguiente cuadro nos indica los rangos establecidos y de acuerdo a los parámetros, nuestro índice de recuperación de la cartera vencida cae en el último rango, ya que el porcentaje rebasa el 81% que se encuentra en el quinto parámetro por consiguiente es alta Para llegar a este resultado se realizo la siguiente operación.

El índice de cartera vencida de los tres años en estudio es de:

$$17,903/18,746 = 95.50 \%$$

CUADRO 4. RANGO DE ESTANDARIZACIÓN DE LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DEL INSTITUTO FONACOT

INDICE GLOBAL DE RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA DE LOS 3 AÑOS DE TRATAMIENTO				
Baja	Media baja	Media	Media alta	Alta
0-20	21-40	41-60	61-80	81-100
				95.50%

5.3. DETERMINACIONES DE LA TENDENCIA DE VARIACIÓN ANUAL EN LA TASA DE CRECIMIENTO O DECRECIMIENTO DE LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DEL INSTITUTO FONACOT.

En la siguiente tabla se muestra el porcentaje estimado de la tasa de crecimiento en base a la tendencia de los tres años en cuestión: dicha tasa de crecimiento en cartera vencida o de decrecimiento en la recuperación de la cartera vencida es de 1.19% anual.

Este proceso se determinó de la siguiente manera

$$2.92-4.13= 1.22\% \quad 97.08-95.86 = 1.22\%$$

$$4.13-5.3 = 1.17\% \quad 95.86-94.69 = 1.17\%$$

$$\Sigma = 2.39/2 =$$

$$1.195\%$$

tendencia de tasa de crecimiento de la cartera vencida o de decrecimiento de la recuperación de la cartera vencida del instituto FONACOT .

CUADRO 5. TENDENCIA DE PORCENTAJES CARTERA VENCIDA DEL INSTITUTO FONACOT.

Año de tratamiento	0 a 20%	21 a 40%	41 a 60%	61 a 80%	81 a 100%	Diferencia en los % anuales.
2004	2.92%				97.08%	
2005	4.13%				95.86%	1.22%
2006	5.3%				94.69%	1.17%
Sumatoria de la diferencia						$\Sigma = 2.39$
media						1.195%

Nota. Los cuadros verdes muestran los porcentajes de la cartera vencida.

Los cuadros azules muestran los porcentajes de la recuperación de la cartera vencida

El cuadro rojo muestra la tendencia de variación anual en los porcentajes anteriores

5.4 PROYECCIÓN DEL ÍNDICE DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA PARA EL AÑO DE TRATAMIENTO NO. 4 (2007)

En base al índice de crecimiento de cartera vencida o de decrecimiento de recuperación cartera vencida y a la tendencia manifiesta y calculada con anterioridad, se puede pronosticar que para el año 4 del tratamiento (2007) .Esta será del 93.495% resultado de la resta del porcentaje de la recuperación de la cartera vencida del año 2006 menos la tasa de variación anual de decrecimiento de la cartera vencida para el año en curso, $(94.69 - 1.19\% = 93.495\%)$.

Por lo tanto, en sentido inverso se estima que para el año No.4 de tratamiento (2007) su cartera vencida ascenderá a un 6.49 %, incrementando más las perdidas por parte del instituto FONACOT.

5.5 POLÍTICAS DE CRÉDITOS A OBSERVAR.

El primer paso para el otorgamiento del crédito son los siguientes requisitos que se le piden al trabajador:

Comprobante de domicilio reciente no mayor a dos meses en caso de ser de luz, agua, no mayor a un mes y en caso de ser de teléfono (TELMEX) y predial no mayor a un año de su expedición

Credencial de elector

Comprobante de nómina reciente no mayor a quince días de su expedición.

Solicitud contrato de crédito (proporcionado por su centro de trabajo o FONACOT) debidamente llenada por el trabajador.

El segundo paso es confirmar vía telefónica los datos proporcionados por el trabajador específicamente sus dos referencias de conocimiento.

El tercer paso y ultimo es otorgar el crédito, si es que se confirmaron correctamente sus dos referencias de conocimiento o por consecuencia rechazar la solicitud si alguna de las dos referencias desconoce al trabajador no se les puede localizar vía telefónica.

Los anteriores son pasos administrativos para el otorgamiento del crédito pero por la actualización tecnológica puedes realizar los trámites vía internet.

5.6 RESULTADOS.

Una vez conformado la base de datos para cada uno de los tratamientos (los años en estudio) se determinó por separado el índice de recuperación de la cartera vencida para cada uno de ellos siendo para el primer año (2004) de 1.541 créditos autorizados, que de estos 1.496 se liquidaron. 28 no fueron liquidados y 17 parcialmente fueron liquidados, con un monto de \$9.043.521.80 que equivale a $1.496 / 1.541 = .9708 = 97.08\%$ de recuperación de la cartera vencida, para el segundo (2005) de 9.856 créditos autorizados, que estos 9.448 fueron liquidados, 390 no se liquidaron y 18 parcialmente se liquidaron con un monto de \$68.721.798.07 que equivale a $9.448 / 9.856 = 0.9586 = 95.86\%$ de recuperación de la cartera vencida y para el tercero (2006) de 7.349 créditos autorizados, que de estos 6.959 se liquidaron totalmente, 370 no se liquidaron y 20 se liquidó parcialmente. Con un monto de \$54.405.013.76 que equivale a $6.959 / 7.349 = 0.9469 = 94.69\%$ de recuperación de la cartera vencida.

El resultado obtenido en los tres tratamientos (los años de estudio), arroja un índice de recuperación de la cartera vencida de 95.87%, lo que significa que el trabajo en la recuperación de los créditos es significativo para la cantidad total de créditos, por lo tanto la hipótesis en la presente investigación se confirma que el índice de recuperación de la cartera vencida es alta.

Por otra parte se tiene que en los años de estudio se determinó una tasa de tendencia de decrecimiento de 1.19%, en cada uno de los años de tratamiento lo que indica que para el año 2007 se tendrá un porcentaje de decrecimiento de la recuperación en la cartera vencida de $(94.69\% - 1.19\% = 93.495\%$ para el año 2007.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

6.1 CONCLUSIONES.

Se llega a la conclusión de que el instituto FONACOT no rebasa el primer parámetro que demuestra que el índice de cartera vencida es bajo en los tres tratamientos evaluados como se demostró anteriormente a base de porcentaje.

Se concluye que el crecimiento de la cartera vencida está en aumento la cual es de 1.19% anual, que se refleja desde los tres años estudiados.

En conclusión el instituto FONACOT, en la actualidad tiene un índice de cartera vencida baja y sin grandes consecuencias para la institución.

6.2 RECOMENDACIONES.

Debido a que los datos tanto de la cartera vencida (4.49%) como la tasa de crecimiento de la cartera vencida (1.19%), resulta insignificante para la cantidad de créditos que otorga el instituto FONACOT solamente sugiere que se apegue al procedimiento de otorgamiento mencionado en las políticas de crédito.

VII. BIBLIOGRAFIA

BESLE S. 2001. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. DECIMOSEGUNDA EDICIÓN. EDIT. MC GRAW HILL. MEXICO. PP. 44 - 57.

BOCH S. 2005. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. UNDÉCIMA EDICIÓN. EDIT. MC GRAW HILL. MEXICO. PP. 77 - 82.

BOLTON S. 1993. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. QUINTA EDICIÓN. EDIT. LIMUSA NORIEGA. MEXICO. PP. 66 - 71.

BRIGHAM E. 1987. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. EDIT. MC GRAW HILL. SÉPTIMA EDICIÓN. U.S.A. PP. 23 - 27.

BROOM H. 1980. ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS. EDIT. CONTINENTAL S. A. SEGUNDA EDICIÓN. MEXICO. PP. 56 - 65.

CHIAVENATO I. D. 1989. INTRODUCCIÓN A LA TEORÍA GENERAL DE LA ADMINISTRACIÓN. EDIT. MC GRAW HILL. MEXICO. SEGUNDA EDICIÓN. PP. 46 - 49.

COMPENDIO BANORTE .2003. GRUPO FINANCIERO BANORTE PRIMERA EDICIÓN. PP. 13 - 19.

COPELAND E. 1990. FINANZAS EN ADMINISTRACIÓN. OCTAVA EDICIÓN. LOS ANGELES U.S.A. PP. 58 - 62.

COULTER R. S. 1996. ADMINISTRACIÓN. EDIT. PRENTICE HALL. MEXICO TERCERA EDICIÓN. PP. 96 - 109.

DICKSON F. 1988. EL ÉXITO DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA EMPRESAS MEDIANAS Y PAQUEÑAS. EDIT. DIANA. CUARTA EDICIÓN. NEW JERSEY U.S.A. PP. 31 - 39.

EUGENE F. 1994. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. EDIT. MC GRAW HILL. PP. 26 - 28.

GITMAN L. 1998. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. EDIT. HARLAN S.A. NEW YORK U.S.A. PP. 84 - 90.

GOENTZ J. 2000. ADMINISTRACION MODERNA. EDIT. LIMUSA NORIEGA. MEXICO. QUINTA EDICIÓN. PP. 15 - 17.

GONZALEZ S. 1987. CONTROL PRESUPUESTAL DE LOS NEGOCIOS. TERCERA EDICIÓN. EDIT. GONZALEZ SALAS. MEXICO. PP. 17 - 26.

HELLRIEGEL D. N. 1998. ADMINISTRACIÓN. EDIT. THOMSON. MEXICO. SEPTIMA EDICIÓN. PP. 86 - 97.

HERNANDEZ R. 2000. **CREDITO Y COBRANZA**. EDIT. CREDITS&COLLETIONS . WWW.HMH LEGAL TIJUANA MEXICO. HERNANDEZ S.A. INTRODUCCIÓN A LA ADMINISTRACIÓN UN ENFOQUE TEORICO. EDIT. MC GRAW HILL. MEXICO.TERCERA EDICIÓN. PP. 70 -77.

HERNANDEZ S.A. Y RODRIGUEZ M. 1984. **FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN**. EDIT. INTERAMERICANA. MEXICO. PP. 240 - 249.

HORNE J. C. 1988. **FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**. EDIT PRENTICE HALL. SEGUNDA EDICIÓN. PP. 582 - 588.

HORNE J. C. **ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**. EDIT. PRENTICE HALL. NOVENA EDICIÓN. PP. 189 - 194.

JIMENEZ R. 1986. **MANUAL DEL CRÉDITO DOCUMENTARIO**. EDIT. ABELEDO PERROT. ARGENTINA. PP. 365 - 370.

JOHNSON R.W. 1984. **ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**. EDIT. C.E.C.S.A. SEPTIMA EDICIÓN. PP. 426 - 429.

KESTER R. B. 1978. **CONTABILIDAD TEORICA Y PRACTICA**. EDIT. MC GRAW HILL. NOVENA EDICIÓN. PP. 361 - 364.

MELICHER R.W. 2001. **ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR**. QUINTA EDICIÓN. EDIT. C.E.C.S.A. MEXICO. PP. 198 - 204.

MERCADO S. L. 1997. **ADMINISTRACIÓN APLICADA TEORÍA Y PRACTICA**. EDIT. LIMUSA NORIEGA. MEXICO. SEXTA EDICIÓN. PP. 197 - 199.

MORENO J. S. 1994. **LAS FINANZAS EN LAS EMPRESAS**. EDIT. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS. MEXICO. QUINTA EDICIÓN PP. 387 - 406.

MOYER R.C. 1998. **ADMINISTRACIÓN FINANCIERA COMTEMPORANEA**. SÉPTIMA EDICIÓN. EDIT. INTERNACIONAL THOMPSON EDITORES. POLANCO MEXICO D.F. PP. 58 - 67.

REYES P. A. 2002. **ADMINISTRACIÓN MODERNA**. EDIT. LIMUSA NORIEGA. MEXICO. SEXTA EDICIÓN PP. 10 - 19.

RUE H. Y BYARS K. 1995. **ADMINISTRACIÓN TEORICA Y APLICACIONES**. EDIT. ALFA OMEGA MEXICO. QUINTA EDICIÓN. PP. 156 - 160.

SCHALL C. W. 1998. **ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**. EDIT. MC GRAW HILL. PRIMERA EDICIÓN PP. 621 - 624.

SCOTT G. F. 2002. **MANUAL DE CURSO DE CREDITO INTERMEDIO BANORTE** . GRUPO FINANCIERO BANORTE. PRIMERA EDICIÓN. PP. 128 - 130.

SOLEY J. 2000. **EL SISTEMA FINANCIERO Y SU ENCUENTRO EN LA EMPRESA**. EDIT. DEUSTO S.A. IMPRESO EN ESPAÑA. PP. 608 -612.

WACHOWICZ J. M. 2002. **FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**. UNDECIMA EDICIÓN. EDIT. PRENTICE HALL. MEXICO. PP. 340 -348.

WEIHRICH H.R. 1998. **ADMINISTRACION UNA PERSPECTIVA GLOBAL** .EDIT. MC GRAW HILL. MEXICO. SEGUNDA EDICIÓN. PP. 327 - 354.

WESTON J. F. 1988. **FINANZAS EN ADMINISTRACIÓN**. OCTAVA EDICIÓN. EDIT. MC GRAW HILL. IMPRESO EN MEXICO. PP. 43 - 52.

WESTON J. F. 1975. **ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS**. EDIT. NUEVA EDITORIAL INTERAMERICANA. SEGUNDA EDICIÓN. MEXICO. PP. 273 -279.