



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR



**FACULTAD DE
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
GESTIÓN EMPRESARIAL
E INFORMÁTICA**

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del título de
Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CP.**

**“SCORING DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA TASA DE MOROSIDAD DE
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PÍLLARO LTDA, EN
EL CANTÓN PÍLLARO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO ECONÓMICO
2019”**

Autor:

ZARA BEATRIZ FALCÓN BUSCÁN

Director:

ING. WASHINGTON RENATO GARCÍA SALTOS

Pares Académicas:

PISC. CLARITA VANESSA GAVILÁNEZ CÁRDENAS

ING. OLGA ANGÉLICA GAVILEMA VISTÍN

Guaranda – Ecuador

Año 2020

Agradecimiento

A Dios por darme salud y vida para culminar esta etapa tan especial en mi vida.

Agradezco a la prestigiosa Universidad Estatal de Bolívar por la apertura que me brindó para realizar mis estudios, y a todos los docentes quienes con su paciencia me supieron ayudar, de manera muy especial al director de tesis Ing. Renato García y a los pares académicos Ing. Olga Gavilema y Pisc. Vanessa Gavilánez por guiarme este proceso hasta culminar el trabajo final.

A mis padres por darme la vida y confiar en mí del cual supe aprovechar y culminar esta etapa importante en mi vida.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., por el acceso e información que me brindaron para poder realizar este proyecto de investigación, de manera especial al Sr. Jacinto Pacari Gerente de la Cooperativa, estaré agradecida eternamente.

Zara Falcón

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación especialmente a Dios por ser el guía de mi camino en esta vida.

A mis padres Ancelma y Tobías que siempre me han inculcado con valores y principios, por ende con su esfuerzo, sacrificio y confianza me ayudaron en este proceso de mi carrera universitaria, gracias por su ayuda incondicional estaré agradecida eternamente y les aseguro que no les defraudaré. De la misma forma a mis hermanos y hermanas por apoyarme con sus palabras de aliento en los momentos que más necesitaba, estaré siempre agradecida con ustedes familia, gracias totales.

Zara Falcón

**ING. WASHINGTON RENATO GARCÍA SALTOS EN CALIDAD
DE DIRECTOR ACADÉMICO DEL PROYECTO DE
INVESTIGACIÓN, A PETICIÓN DE PARTE INTERESADA**

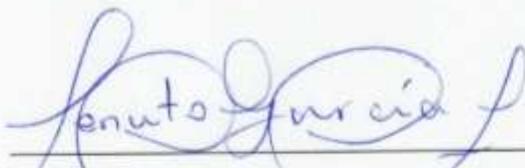
CERTIFICA:

Que la señorita **ZARA BEATRIZ FALCÓN BUSCÁN** estudiante de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de investigación) ha cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito proyecto de investigación denominado **“SCORING DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA TASA DE MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PÍLLARO LTDA. EN EL CANTÓN PÍLLARO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO ECONÓMICO 2019”**, en tal virtud, faculto a la interesada seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 28 de Febrero de 2020

Atentamente,



Ing. Washington Renato García Saltos

Cd. N°: 020153222-3

PISC. CLARITA VANESSA GAVILÁNEZ CÁRDENAS EN CALIDAD DE PAR ACADÉMICO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, A PETICIÓN DE PARTE INTERESADA

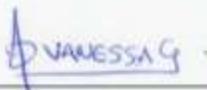
CERTIFICA:

Que la señorita **ZARA BEATRIZ FALCÓN BUSCÁN** estudiante de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de investigación) ha cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito proyecto de investigación denominado **“SCORING DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA TASA DE MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PÍLLARO LTDA. EN EL CANTÓN PÍLLARO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO ECONÓMICO 2019”**, en tal virtud, faculto a la interesada seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 28 de Febrero de 2020

Atentamente,



PISC. Clarita Vanessa Gaviláñez Cárdenas

Cd. N°: 020186198-6

**ING. OLGA ANGÉLICA GAVILEMA VISTÍN EN CALIDAD DE
PAR ACADÉMICO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, A
PETICIÓN DE PARTE INTERESADA**

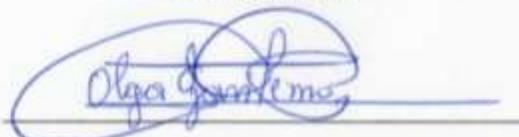
CERTIFICA:

Que la señorita **ZARA BEATRIZ FALCÓN BUSCÁN** estudiante de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de investigación) ha cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito del proyecto de investigación denominado **“SCORING DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA TASA DE MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PÍLLARO LTDA. EN EL CANTÓN PÍLLARO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO ECONÓMICO 2019”**, en tal virtud, faculto a la interesada seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 28 de Febrero del 2020

Atentamente,



Ing. Olga Angélica Gavilema Vistín

Cd. N°: 171064282-6

DECLARACIÓN JURAMENTADA

Yo, Falcón Buscán Zara Beatriz, en calidad de autora del trabajo de investigación: "SCORING DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA TASA DE MOROSIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PÍLLARO LTDA, EN EL CANTÓN PÍLLARO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO ECONÓMICO 2019", autorizo a la Universidad Estatal de Bolívar hacer uso de todos los contenidos que nos pertenecen o parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autora me corresponde, con excepción de la presente autorización, seguirá vigente a mi favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5,6, 8; 9 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Asimismo, autorizo a la Universidad Estatal de Bolívar para que realice las digitaciones y publicaciones de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley de Educación Superior.

Falcón Buscán Zara Beatriz
Cd. N° 030258203-6



DRA. MSc. GINA CLAVIJO CARRION
Notaria Cuarta del Cantón Guaranda.

ESCRITURA N° 20200201004P00210

DECLARACIÓN JURAMENTADA

OTORGA:

ZARA BEATRIZ FALCÓN BUSCÁN

CUANTÍA: INDETERMINADA

DI 2 COPIA

En el Cantón Guaranda, Provincia de Bolívar, República del Ecuador, a los cuatro días del mes de marzo del año dos mil veinte, ante mi Doctora MSC. GINA LUCIA CLAVIJO CARRIÓN, NOTARIA CUARTA DEL CANTÓN GUARANDA comparece con plena capacidad, libertad y conocimiento, a la celebración de la presente escritura, la señorita ZARA BEATRIZ FALCÓN BUSCÁN, por sus propios y personales derechos. La compareciente declara ser de nacionalidad ecuatoriana, mayor de edad, de estado civil soltera, de ocupación estudiante, domiciliada en la parroquia Guanujo, cantón Guaranda, Provincia de Bolívar, con celular número cero nueve nueve nueve siete cinco tres siete cuatro uno; y, con correo electrónico zara.falcon@ueb.edu.ec, habilitada en derecho para contratar y contraer obligaciones, a quien de conocer doy fe, en virtud de haberme exhibido sus documentos de identificación, en base a la cual obtengo la certificación de datos biométricos del Registro Civil, mismo que agrego a esta escritura como documentos habilitantes. Advertida la compareciente por mi la Notaria de los efectos y resultados de esta escritura, así como examinado que fue en forma aislada y separada de que comparece al otorgamiento de esta escritura sin coacción, amenazas, temor reverencial, ni promesa o seducción, advertida la compareciente de la obligación de decir la verdad y concedora de la penas de perjurio declara: Yo, ZARA BEATRIZ FALCÓN BUSCÁN, de estado civil soltera, portadora de la cédula de ciudadanía número cero tres cero dos cinco ocho dos cero tres guion seis, declaro bajo juramento que los criterios e ideas emitidos en el presente trabajo de investigación titulado "SCORING DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA TASA DE MOROSIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PÍLLARO LTDA., EN EL CANTÓN PÍLLARO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO ECONÓMICO 2019". Autorizo a la Universidad Estatal de Bolívar hacer uso de los contenidos que me pertenecen o parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación. En el proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad CP, otorgado por la Universidad Estatal de Bolívar, a través de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de Contabilidad y Auditoría CP. Para su celebración y otorgamiento se observaron los preceptos de ley que el caso requiere; y, leída que le fue a la compareciente íntegramente por mi la Notaria, aquella se ratifica en todas sus partes y firma conmigo en unidad de acto, incorporándose al protocolo de esta Notaria, la presente declaración juramentada, de todo lo cual doy fe. -

SRTA. ZARA BEATRIZ FALCÓN BUSCÁN,
C.C. 030208203-6

DRA. MSc. GINA LUCIA CLAVIJO CARRION
NOTARIA CUARTA DEL CANTÓN GUARANDA



Índice General

| | |
|--|-------|
| Agradecimiento | II |
| Dedicatoria | III |
| Certificación del director..... | IV |
| Certificados de los Pares Académicos | V |
| Declaración juramentada del autor..... | VII |
| Índice General | VIII |
| Índice de Tablas | XII |
| Índice de Gráfico..... | XIV |
| Índice de Figura..... | XV |
| Índice de Anexos..... | XVI |
| Resumen Ejecutivo..... | XVII |
| Abstrac | XVIII |
| Tema..... | 1 |
| Introducción | 2 |
| Antecedentes | 3 |
| Descripción del problema | 6 |
| Formulación del problema | 8 |
| Justificación..... | 9 |

| | |
|---|----|
| Objetivos | 10 |
| Objetivo General | 10 |
| Objetivos Específicos..... | 10 |
| Capítulo I.- Marco teórico..... | 11 |
| 1.1 Marco referencial | 11 |
| 1.1.2 Teoría de Scoring de Crédito | 11 |
| 1.1.3 Scoring | 11 |
| 1.1.3.1 Historia de Scoring de Crédito..... | 11 |
| 1.1.3.2 Modelos del Scoring de Crédito..... | 12 |
| 1.1.3.3 Las cinco “C” del Crédito. | 14 |
| 1.1.4 Políticas de Crédito. | 15 |
| 1.1.4.1 Líneas de créditos..... | 15 |
| 1.1.4.2 Etapas en la Concesión de Créditos. | 17 |
| 1.1.4.3 Análisis y Evaluación de un Crédito. | 19 |
| 1.1.4.4 Niveles de Aprobación de Crédito. | 21 |
| 1.1.4.5 Análisis de Crédito..... | 21 |
| 1.1.4.6 Información de Central de Riesgos..... | 22 |
| 1.1.4.7 Morosidad Crediticia..... | 23 |
| 1.1.4.8 Tasa de Interés..... | 25 |
| 1.1.4.9 Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. | 27 |

| | |
|--|----|
| 1.2 Marco conceptual | 29 |
| 1.3 Marco geo referencial | 34 |
| 1.4 Marco legal..... | 36 |
| Capítulo II: Metodología..... | 37 |
| 2.1 Tipos de Investigación | 37 |
| 2.1.1 Investigación descriptiva..... | 37 |
| 2.1.2 Investigación de campo..... | 37 |
| 2.1.3 Investigación exploratoria. | 37 |
| 2.2 Métodos de investigación Aplicados | 37 |
| 2.2.1 Método Deductivo..... | 37 |
| 2.2.2 Método Sintético. | 37 |
| 2.2.3 Método Analítico. | 38 |
| 2.3 Técnicas e Instrumentos de Investigación para la obtención de datos..... | 38 |
| 2.3.1 Encuesta. | 38 |
| 2.3.2 Entrevista..... | 38 |
| 2.4 Universo y Muestra | 38 |
| 2.4.1 Universo. | 38 |
| Variables. | 38 |
| 2.5 Procesamiento de la Información..... | 39 |
| 2. 5. 1 Operacionalización de variables | 40 |

| | |
|---|----|
| Capítulo III: Resultados y discusión | 42 |
| 3.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados | 42 |
| 3.2 Cumplimiento de Objetivos (propuesta de ser el caso)..... | 56 |
| 3.2.1 Propuesta | 56 |
| 3.2.1.1 Tema..... | 56 |
| 3.2.1.2 Objetivos. | 56 |
| 3.2.2 Presentación de Información Financiera..... | 57 |
| 3.2.2.2 Aplicación de Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. | 66 |
| 3.2.3 Scoring de Crédito..... | 68 |
| 3.2.3.1 Propósito. | 68 |
| 3.2.3.2 Ventajas..... | 68 |
| 3.2.4 Modelo de las 5 “C”s. | 69 |
| 3.2.4.1 Metodología a utilizarse en el Scoring de Crédito. | 69 |
| 3.3 Conclusiones | 87 |
| 3.4 Recomendaciones..... | 88 |
| Bibliografía | 89 |
| Referencias Bibliográficas | 89 |
| Anexos..... | 93 |

Índice de Tablas

| | |
|---|----|
| Tabla 1: Niveles de Aprobación | 21 |
| Tabla 2: De la calificación cartera de crédito y contingentes | 23 |
| Tabla 3: Tasa de Interés | 25 |
| Tabla 4: Índice de morosidad según líneas de crédito | 26 |
| Tabla 5: Información detallada en las fichas metodológicas | 27 |
| Tabla 6: Proporción de los activos productivos | 28 |
| Tabla 7: Morosidad cartera microcrédito..... | 28 |
| Tabla 8: Cobertura de la cartera problemática..... | 29 |
| Tabla 9: Variable independiente | 40 |
| Tabla 10: Variable dependiente | 41 |
| Tabla 11: Pregunta 1 | 42 |
| Tabla 12: Pregunta 2 | 43 |
| Tabla 13: Pregunta 3 | 44 |
| Tabla 14: Pregunta 4 | 45 |
| Tabla 15: Pregunta 5 | 46 |
| Tabla 16: Pregunta 6 | 47 |
| Tabla 17: Pregunta 7 | 48 |
| Tabla 18: Pregunta 8 | 49 |
| Tabla 19: Pregunta 9 | 50 |
| Tabla 20: Pregunta 10 | 51 |
| Tabla 21: Pregunta 11 | 52 |
| Tabla 22: Balance General..... | 58 |

| | |
|--|----|
| Tabla 23: Estado de Pérdidas y Ganancias | 61 |
| Tabla 24: Análisis de la Cartera de Crédito | 64 |
| Tabla 25: Relación entre la Cartera de Créditos/Activos Totales..... | 64 |
| Tabla 26: Cartera de Crédito en Riesgo | 65 |
| Tabla 27: Descripción de Parámetros | 72 |
| Tabla 28: Ponderación | 73 |
| Tabla 29: Límites de nivel de riesgo..... | 73 |
| Tabla 30: Información fundamental de una Solicitud de Crédito..... | 74 |
| Tabla 31: Información del Socio..... | 81 |
| Tabla 32: Información Garante | 82 |
| Tabla 33: Scoring de microcrédito..... | 83 |
| Tabla 34: Tabla de Amortización | 86 |

Índice de Gráfico

| | |
|--|----|
| Gráfico 1: Cumplimiento de las políticas y procedimientos..... | 42 |
| Gráfico 2: Cumplimiento de las políticas y procedimientos de créditos | 43 |
| Gráfico 3: Disposición de una apropiada metodología para la concesión de créditos..... | 44 |
| Gráfico 4: El módulo informático analiza adecuadamente la capacidad del pago del socio | 45 |
| Gráfico 5: Tiempo de capacitación sobre temas de créditos..... | 46 |
| Gráfico 6: Estrategias y metas para reducir el porcentaje de morosidad | 47 |
| Gráfico 7: Programa de recuperación de los créditos vencidos | 48 |
| Gráfico 8: Porcentaje de morosidad de la Cooperativa | 49 |
| Gráfico 9: La tasa de morosidad como un riesgo indispensable para la Cooperativa | 50 |
| Gráfico 10: Pérdidas para la Cooperativa a causa de la tasa de morosidad | 51 |
| Gráfico 11: Diseñando una metodología técnica disminuiría la tasa de morosidad | 52 |
| Gráfico 12: Porcentaje de Participación de Cartera de Créditos y Activos Totales | 65 |
| Gráfico 13: Análisis de la Cartera de Crédito..... | 66 |

Índice de Figura

| | |
|---|----|
| Figura 1: Solicitud de Crédito Microcrédito – Socio..... | 77 |
| Figura 2: Solicitud de Crédito Microcrédito – Garante | 78 |
| Figura 3: Ficha de Inspección-Socio..... | 79 |
| Figura 4: Ficha de Inspección – Garante | 80 |

Índice de Anexos

| | |
|---|-----|
| Anexo 1: Presupuesto Ejecutado | 93 |
| Anexo 2: Formato de Entrevista | 94 |
| Anexo 3: Formato de Encuesta | 96 |
| Anexo 4: Cronograma..... | 98 |
| Anexo 5: Fotografías..... | 99 |
| Anexo 6: Certificado de la Cooperativa..... | 101 |
| Anexo 7: Certificado del Urkund..... | 102 |

Resumen Ejecutivo

El presente trabajo es importante para demostrar el diseño de un Scoring de crédito con el modelo de las 5 “C”s, que es una metodología indispensable dentro de las Instituciones Financieras para calificar el proceso crediticio dando un valor a cada C, el resultado final repercute en la aprobación o negación del préstamo, está relacionado con la disminución de la tasa de morosidad que afecta la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda.

La metodología a utilizarse en este diseño de Scoring es, obtener información completa del socio, es decir llenar la solicitud de crédito, la cual, contiene datos relevantes que serán útiles para la calificación del Scoring.

Es importante, por tal motivo se debe adoptar para mejorar la cartera de crédito en riesgo que afecta a la liquidez de la Cooperativa, al no contar con este método la Institución está siendo afectada con un alto porcentaje de morosidad frente a la tasa máxima que estipula la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la finalidad del Scoring es agilizar los procesos crediticios minimizando tiempo y recursos brindando a los prestamistas tomar mejores decisiones al momento de conceder un crédito.

Palabras claves: Scoring, cartera, morosidad, liquidez, 5 “C”s.

Abstrac

The present work is important to demonstrate the design of a credit Scoring with the 5 “C” s model, which is an indispensable methodology within the Financial Institutions to rate the credit process giving a value to each C, the final result It affects the approval or denial of the loan, it is related to the decrease in the delinquency rate that affects the current situation of the Cooperative de Ahorro y Credit Indigene SAC Píllaro Ltda.

The methodology to be used in this Scoring design is to obtain complete information from the partner, that is, to fill out the credit application, which contains relevant data that will be useful for the Scoring qualification.

It is important, for this reason, it must be adopted to improve the credit portfolio at risk that affects the liquidity of the Cooperative, as this method is not affected, the Institution is being affected with a high percentage of delinquency compared to the maximum rate stipulated The Superintendence of Popular and Solidarity Economy, the purpose of Scoring is to streamline credit processes by minimizing time and resources by giving lenders to make better decisions when granting a loan.

Keywords: Scoring, portfolio, delinquency, liquidity, 5 "C" s.

Tema

“Scoring de crédito y su incidencia en la tasa de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., en el Cantón Píllaro, Provincia de Tungurahua, período económico 2019”.

Introducción

El presente trabajo de investigación con tema Scoring de Crédito y su incidencia en la tasa de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro, tiene como finalidad de administrar la cartera de crédito evitando el incremento de riesgo crediticio, la misma que puede ocasionar iliquidez a la Institución.

El problema principal es como incide el Scoring de Crédito en la tasa de morosidad de la Cooperativa, para ello se analizó la situación actual en la que se encuentra, obteniendo estados financieros del 2019 año de estudio. El siguiente informe contiene de marco teórico en la cual se detalla teoría científica referente a la variable dependiente e independiente, así también tipos de investigación tales como: investigación descriptiva, de campo y exploratoria, la primera me permitió a investigar y describir todo acerca del tema propuesto, el segundo a recopilar información mediante encuesta y entrevista, consiguiente los métodos utilizados son: deductivo, sintético y analítico, la primera analiza hechos particulares de los estados financieros de la institución, el segundo sintetiza la situación actual de la misma, y el tercero analiza la metodología técnica diseñada. También se aplicó la encuesta a los empleados y la entrevista al Gerente, Jefe de Crédito y asesores de la matriz que sirven como fuente para recopilar información, por consiguiente se plantea la propuesta diseñando el Scoring con el modelo de las 5 “C”s del Crédito tales como: carácter, capital, capacidad de pago, condiciones, colateral, en donde se desglosa de la siguiente manera, la primera hace referencia a la honorabilidad y solvencia moral que tiene el socio para responder con el crédito, segundo se refiere a la situación financiera que posee, el tercero es verificación y constatación de los documentos, el cuarto la justificación de los ingresos, el quinto hace referencia a las garantías que posee el socio. Finalmente se realizó las conclusiones y recomendaciones.

Antecedentes

En el Ecuador el Cooperativismo ha existido desde los tiempos ancestrales, la cual es señalada en tres etapas: la primera etapa inicio en la última década del siglo XIX cuando crean algunas organizaciones en Quito y Guayaquil, la siguiente comienza en el año 1937 donde se inicia la ley de Cooperativismo con la finalidad de garantizar los movimientos de los clientes, la última etapa inicia en los años 70, y se da la marcha a la ley de la Reforma Agraria y la nueva Ley de Cooperativas. (Da Ros, 2007)

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones formadas por personas naturales o Jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidaria, su reglamento general, las resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador. (Estatuto COAC Indígena SAC Ltda, 1984)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., es una organización indígena, cristiana, de derecho privado, formada por personas naturales y jurídicas que sin perseguir finalidad de lucro, tiene por objeto planificar y realizar actividades de beneficio social a través de la concesión de microcréditos, créditos de vivienda, producción y de consumo. (Altamirano & Tubón, 2015)

Se inicia en abril de 1982 con la formación del servicio de Ahorro y Crédito de la Asociación de Indígenas Evangélicos de Tungurahua, una Caja de Ahorro y Crédito creado bajo la iniciativa de 20 personas que realizaron un aporte para el inicio de las actividades. “Se funda la Iglesia

evangélica en la comunidad de Palugsha perteneciente a la parroquia Pilahuín del Cantón Ambato, en los años 1973-1974 con el primer hermano evangélico Dr. Segundo Toalombo, luego se funda la Asociación de Indígenas Evangélicos de Tungurahua”. (López & Usca, 2012)

En Abril de 1982 se reúnen los líderes indígenas de la provincia de Tungurahua, para analizar su situación económica. Luego de varias deliberaciones, deciden crear el servicio de Ahorro y Crédito SAC. Ltda., con el propósito de luchar por una vida digna, libre de explotación y marginamiento en el año de 1983, 1984 la Cooperativa empezó a funcionar en la ciudad de Ambato, ya que los socios ya no eran solamente de Pilahuín sino también de Ambatillo y Quisapincha y otras comunidades y empezaron atender en un departamento junto al edificio de la asociación de empleados en ese entonces como gerente general el hermano Segundo Toalombo y como cajero el hermano Pascual Torres, se laboraba tres días a la semana, lunes, miércoles y viernes en aquel tiempo había solamente estos tres días de feria en Ambato. (López & Usca, 2012)

Tungurahua es la tercera provincia con mayor número de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador. Tungurahua es una de las tres provincias con mayor movimiento económico y comercial del Ecuador lo que da apertura al incremento de Cooperativas de Ahorro y Crédito. (Pallas, 2010)

La Intendente de la Zonal 3 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Carmen Uvidia, presento el pasado jueves, el informe de rendición de cuentas a la ciudadanía. El evento contó con la presencia de autoridades locales, gerentes, directivos y representantes de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. La Zonal 3 cuenta con 350 organizaciones pertenecientes al Sistema Financiero Popular y Solidaria que equivale a aproximadamente el 40% del total nacional y a nivel de socios representa casi el 29.4% del sector. (SEPS Noticias, 2018)

De igual manera según (SEPS Noticias, 2018), manifiesta. “La Eco. Karla Echeverría, intendenta Zonal 3, inició su discurso mencionado que en el Ecuador la participación, gestión e incidencia que tiene el sector de la Economía Popular y Solidaria ha dotado al país de identidad, y ha contribuido a cimentar las bases de una sociedad democrática basada en la igualdad y capacidad, fundamentados en los principios de solidaridad, cooperación y reciprocidad e informó que en la Zona Sierra Centro existen 1790 organizaciones no financieras.”

El mercado objetivo al cual la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., enfoca su producto crediticio corresponde a aquellos socios donde la Cooperativa mantiene sus agencias, o donde considere viable colocar sus créditos; dirigido a personas mayores de edad, cuya principal fuente de ingresos sea el empleo público o privado o sus ingresos provenga de actividades empresariales, micro empresas e ingresos lícitos y permitidos en el Ecuador. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Descripción del problema

El principal problema que se presenta en las Instituciones Financieras a nivel nacional es la deficiente recuperación de cartera y alta tasa de morosidad esto es causado por varios factores externos e internos que generan un deficiente rendimiento económico de la misma. Pero según (González, 2015), interpreta que “la principal operación de las Instituciones Financieras es sin duda la concesión de créditos, esto como es lógico conlleva implícitamente la incertidumbre de riesgo” (pág. 11). La tasa de morosidad es una debilidad de las Cooperativas, las cuales, podrían ocasionar la reducción de la liquidez o cierre de las mismas, por diferentes aspectos relacionados con el proceso indebido de concesión de créditos. Una de las principales causas constituye también en la falta de una metodología crediticia que evalúe periódicamente a todos los procesos de los créditos tramitados en la Institución Financiera.

Para los autores (Vera & Romero, 2012), opinan que “el Scoring es un método analítico-matemático que permite determinar, quién es sujeto de crédito, cuánto dinero se le otorgará y bajo qué condiciones; con el propósito de minimizar el riesgo en la concesión de crédito” (pág. 5). Por ende es importante la implementación del Scoring de Crédito, dentro de las Instituciones Financieras, de tal manera que es un cálculo de la probabilidad de incumplimiento de pago de un crédito de un determinado socio, podría alentar a la Institución a negar esa solicitud de crédito.

Esta metodología es técnica e influyente, durante el proceso de concesión de crédito y su implementación contribuirá a la disminución de la tasa de morosidad e incrementar el nivel de recuperación de cartera de la Institución, también es indispensable recalcar que el sector Cooperativo juega un papel muy importante en la economía del país.

La implementación de esta técnica en la Cooperativa, permitirá a los asesores de crédito tener la factibilidad de identificar al socio si tiene o no la capacidad de pago, según las fuentes de ingreso que exponga.

En la actualidad la Cooperativa utiliza un análisis tradicional, como es la evaluación financiera del solicitante y la valoración de sus garantías, pudiendo incluir otros criterios de evaluación, con énfasis en limitar operaciones de crédito a socios sin capacidad de pago.

Por tal motivo la institución debe contar con una técnica de evaluación crediticia, que permita identificar de forma rápida y acertada la probabilidad de no pago del solicitante, para ello es fundamental la implementación de esta técnica la cual tiene como propósito reducir el riesgo a través de la evaluación de los créditos, como parte de una estrategia institucional.

Formulación del problema

¿En qué medida repercute el Scoring de crédito en la tasa de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., en el Cantón Píllaro, Provincia de Tungurahua, periodo económico 2019?

Justificación

El Scoring de crédito es muy importante en una Institución financiera por que permite detectar falencias en el proceso de concesión de crédito y de esta manera garantizará una disminución de morosidad con sus socios, con la finalidad de obtener un mejor rendimiento en la recuperación de los préstamos otorgados.

La tasa máxima para la evaluación de un socio es de 70%, según las fuentes de ingresos económicos y las garantías que presente el mismo, de tal manera que es fundamental, que este tipo de estrategias, le permita a la Institución Financiera, mantener sus niveles de rentabilidad acordes con respecto a la competencia del sector.

Pero, como es evidente una inadecuada política de análisis de riesgos de crédito, en la institución financiera, que conlleva a un nivel alto de morosidad del total de cartera.

Por otro lado, la recuperación de cartera es preocupante, consecuentemente a esto se debe contar con un sistema para identificar de manera correcta y oportuna el riesgo de no pago, para ello es importante incluir la metodología que permita identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear los cambios en los procesos de crédito y posible afectación en la posición patrimonial de la institución.

Esta investigación está direccionada al apoyo adecuado, para combatir la competitividad y los riesgos externos que afectan a diario, de esta manera dando un realce a la economía institucional.

Objetivos

Objetivo General

Diseñar un Scoring de Crédito, que permita la reducción del porcentaje de morosidad del portafolio crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., en el Cantón Píllaro, Provincia de Tungurahua período económico 2019.

Objetivos Específicos

- ✚ Diagnosticar las líneas de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., para el mejoramiento de los riesgos crediticios.
- ✚ Identificar la tasa de morosidad por línea de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda.
- ✚ Diseñar un Scoring de Crédito para el incremento del nivel de recuperación del portafolio crediticio de la Institución.

Capítulo I.- Marco teórico

1.1 Marco referencial

1.1.2 Teoría de Scoring de Crédito

1.1.3 Scoring

El Scoring es un método analítico-matemático que permite determinar, quién es sujeto de crédito, cuánto dinero se le otorgará y bajo qué condiciones; con el propósito de minimizar el riesgo en la concesión de crédito. El Scoring de Crédito únicamente es una señal sobre el nivel de riesgo de una operación crediticia, es decir no la aprueba ni la niega; la facultad de aprobación debe estar bajo la responsabilidad de un comité de crédito, de esta manera la aplicación del Scoring se constituye en una herramienta para sustentar y recomendar la toma de decisiones. (Vera & Romero, 2012)

Scoring se define como una metodología analítica, la cual permite establecer criterios sobre la concesión de créditos, de tal manera fijando cual es el sujeto del crédito y las condiciones que debe presentar.

1.1.3.1 Historia de Scoring de Crédito.

Las técnicas de Scoring de Crédito se comenzaron a aplicar a partir de 1960 en los Estados Unidos para determinar si los individuos que solicitaban créditos podrían ser sujetos de este, utilizando una forma automatizada. Estas técnicas se comenzaron a usar debido al gran volumen de solicitudes de crédito especialmente de tarjetas de crédito a procesar que hacían a las técnicas tradicionales de evaluación de crédito poco eficientes. (Dábos, 2012)

Estas técnicas tradicionales suponían realizar una evaluación de los candidatos a recibir crédito basado en las 5 “C”s:

- 1) Carácter del solicitante de crédito,
- 2) Capacidad de repago,
- 3) Capital disponible como respaldo,
- 4) Colateral como garantía del préstamo y
- 5) Condiciones de la economía en general.

Estas evaluaciones estaban basadas en la experiencia de los oficiales o gerentes de crédito y en lo que había aprendido de sus antiguos jefes y no solo tomaba en cuenta información histórica sino que trataba de realizar proyecciones de la probable situación futura de los prestatarios y de su capacidad de repago del crédito. Este tipo de evaluación tradicional, basada en las relaciones, era apropiada para comunidades donde el prestamista y el prestatario tenían mutuo conocimiento personal pero se tornó ineficiente en una era donde las relaciones tienden a ser impersonales en las grandes ciudades. (Dávos, 2012)

Propósito del Scoring de Crédito

La finalidad de un Scoring de crédito es la de agilizar la toma de decisiones por parte de los encargados del otorgamiento de créditos, reducir la morosidad. El sistema se basa en fórmulas de evaluación a través de características relevantes se le asigna un valor numérico validado que permita obtener un puntaje mediante el cual el crédito será otorgado o rechazado de forma lógica, objetiva y eficiente. (Morales, Morales, & Alcocer, 2014)

1.1.3.2 Modelos del Scoring de Crédito.

Cualquier empresa que confía en pagos regulares de clientes, sabe que existe un riesgo crediticio inherente en cada cuenta. Manejar este riesgo es un acto delicado, porque asumir muchos riesgos conlleva a créditos incobrables y asumir muy poco riesgo a perder oportunidades de crecimiento de ganancias para las empresas. El éxito depende de maximizar el ingreso por socio al mismo

tiempo que se reduce los impactos de deudas incobrables sobre el resultado final. Lograr esta meta requiere que las empresas implementen un sistema para evaluar el mérito de crédito de clientes actuales y potenciales. Los sistemas de Crédito Scoring son valiosos no solo para controlar la deuda sino también para identificar las posibles oportunidades de métodos alternativos de pago, que reducirán el riesgo mientras mantienen los ingresos de algunos clientes. (Scheiner, 2000)

A continuación se detalla algunos modelos para el efecto:

Scoring de Crédito de Aplicación

Según (Scheiner, 2000)manifiesta, mediante el cual y a través de un software, la institución financiera califica por puntos las solicitudes de crédito asignándole mayores porcentajes a los factores que considera más importantes. Así el software califica la solicitud de crédito y ubica la calificación en una escala predeterminada, en la que se ha definido unos valores mínimos aceptables de aprobación del crédito, y si el crédito calificado no obtiene tal puntaje es rechazado, por ejemplo sí se determina que la escala es de uno a diez y la calificación mínima es de todo crédito con una calificación inferior será rechazado. (Scheiner, 2000)

Scoring de Crédito de Comportamiento.

Se hace un seguimiento del cliente de manera periódica, mediante la actualización de datos, que son incluidos dentro del software para que este califique al cliente y a través de esta calificación, determine sí existe riesgo de pérdida de la cartera colocada. Este modelo es que las COAC's podrían asimilar a los IBR (Internal Rating Based) 10 de Basilea II, para efectos de determinar las pérdidas estimadas, basadas en la calificación de clientes. (Scheiner, 2000)

1.1.3.3 Las cinco “C” del Crédito.

Una técnica popular para la selección de crédito se denomina cinco “C” del crédito, que proporciona un esquema para el análisis detallado del crédito. Debido al tiempo y a los gastos involucrados, este método de selección de crédito se usa en solicitudes de crédito de grandes montos en dólares. (Gitman, 2007)

Las cinco “C” son:

1. **Carácter:** el historial del solicitante de cumplir con las obligaciones pasadas. (Gitman, 2007)
2. **Capacidad:** la capacidad del solicitante para rembolsar el crédito solicitado, determinada por medio de un análisis de estados financieros centrado en los flujos de efectivos disponibles para rembolsar las obligaciones de deuda. (Gitman, 2007)
3. **Capital:** la deuda del solicitante con relación a su capital propio. (Gitman, 2007)
4. **Colateral:** el monto de activos que el solicitante tiene disponible para garantizar el crédito. Cuanto mayor sea el monto de activos disponibles, mayor será la posibilidad de que una empresa recupere sus fondos si el solicitante incumple el pago. (Gitman, 2007)
5. **Condiciones:** las condiciones existentes generales y específicas de la industria y en cualquier condición peculiar en torno a una transacción específica. (Gitman, 2007)

El análisis por medio de las cinco “C” del crédito no genera una decisión de aceptar-rechazar específica, por lo que su uso requiere un analista experimentando para revisar y otorgar solicitudes de crédito. La aplicación de este esquema asegura que los clientes de crédito de la empresa pagarán, sin ser presionados, dentro de las condiciones de crédito establecidos. (Gitman, 2007)

1.1.4 Políticas de Crédito.

1.1.4.1 Líneas de créditos.

Según (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019), manifiesta que se otorgará los siguientes tipos de crédito:

- 1. Crédito de Consumo Ordinario:** Es el otorgado a personas naturales destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)
- 2. Crédito de Consumo Prioritario:** Es el otorgado a personas naturales, destino a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)
- 3. Crédito de Vivienda de Interés Público:** Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, concedido con la finalidad de transferir la cartera generada a un fideicomiso de titularización con participación del Banco Central de Ecuador o el sistema financiero público, cuyo valor comercial o menor o igual a USD 70.000,00 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890,00. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)
- 4. Microcrédito:** Es el otorgado a personas naturales o jurídicas con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00 o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el productos de las ventas o

ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Para el Microcrédito se establecen los siguientes sub-segmentos de crédito:

- 5. Microcrédito Minorista:** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1.001,00 incluyendo el monto de la operación solicitada. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)
- 6. Microcrédito de Acumulación Simple:** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1.001,00 y hasta USD 10.000,00 incluyendo el monto de la operación solicitada. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)
- 7. Microcrédito de Acumulación Ampliada:** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 10.001,00 incluyendo el monto de la operación solicitada. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Enfoque de la Línea de Créditos

El mercado objetivo al cual la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., enfoca su producto crediticio corresponde a aquellos socios donde la Cooperativa mantiene sus agencias, o donde considere viable colocar sus créditos; dirigido a personas mayores de edad, cuya principal fuente de ingresos sea el empleo público o privado o sus ingresos provenga de actividades empresariales, micro empresas e ingresos lícitos y permitidos en el Ecuador. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

1.1.4.2 Etapas en la Concesión de Créditos.

1. **Evaluación y visita a solicitantes:** Una vez receptado la solicitud de crédito, se procede con recolección de información, documentos y datos necesarios para realizar los análisis pertinentes como económico, financiero, de moralidad del socio, entre otros. En esta etapa deberá verificar la consistencia y veracidad de la información obtenida, debiendo incluir visitas personalizadas. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)
2. **Propuesta y Recomendación para aprobación de Créditos:** Posterior a la etapa de evaluación y visita, si el Ejecutivo de Negocio recomienda la aprobación del mismo, realizará la propuesta al correspondiente nivel de aprobación. Si el Ejecutivo de Negocio no recomienda la aprobación de la solicitud, entonces finaliza el proceso. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

La propuesta deberá encontrarse documentada y contener como mínimo:

- ✚ Análisis de la información financiera y capacidad de pago, presentada por el solicitante.
 - ✚ Determinación de la voluntad de pago.
 - ✚ Historial crediticio.
 - ✚ Análisis de la información financiera y presentada por el socio y los garantes.
 - ✚ Condiciones del financiamiento.
 - ✚ De ser prendario o hipotecario el crédito, deberá adjuntarse el correspondiente certificado de gravámenes de la propiedad a prendarse o hipotecarse.
3. **Decisión de aprobación:** La aprobación o negación de las solicitudes se realizará de acuerdo a los niveles establecidos en este manual. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

4. **Si el crédito hipotecario o prendario**, deberá constar con el avalúo respectivo y previo a la liquidación del crédito, la hipoteca o prenda industrial deberá estar debidamente inscrita en el Registro de la Propiedad o Registro Mercantil dependiendo de cada caso. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)
5. **Seguimiento y Recuperación:** Posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida de forma permanente, evitando el vencimiento de las cuotas pactadas en los plazos establecidos. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Condiciones a cumplir en la concesión de Créditos

Para la concesión de créditos, se debe cumplir como mínimo con las siguientes condiciones:

1. Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante de crédito y su cónyuge de ser el caso.
2. Verificar en toda operación la cedula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuvieren.
3. Para la evaluación de una solicitud de crédito se deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.
4. Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesarios, los mismos que deberán ser confiables y encontrarse actualizados.
5. En caso de créditos aprobados bajo condiciones especiales, debe contar con la constancia de la aprobación del Gerente General, Jefe de Créditos, o del Consejo de Administración dependiendo del crédito.

6. Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación o rechazo.
7. Para el otorgamiento del crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificaciones sobre la actividad productiva o comercial del socio.
8. Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito y cumplida las garantías respectivas por el nivel correspondiente.
9. Si el solicitante registra atrasos mayores a 60 días, en el cumplimiento de sus obligaciones con la cooperativa, no se deberá otorgar el crédito.
10. Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.
11. Para realizar el desembolso del préstamo en la cuenta del socio, se deberá tener previamente firmados los documentos de crédito; esto es, el contrato de préstamo, la tabla de pagos, el pagaré, y de acuerdo a las condiciones del crédito aprobado.
12. La persona encargada de la liquidación del crédito, verificará que todos los datos que consten en el sistema informático sean los mismos que consten en el pagaré y documentos habilitantes para el crédito. (Cédula de identidad)
13. En el caso de otorgar un crédito por medio de poder especial o General, el Ejecutivo de Negocio solicitará copia certificada actualizada y verificará si el poder mandante dispone o no facultades suficientes para suscribir pagares y aceptar deudas a nombre del poderdante. En este tipo de créditos se aceptará únicamente garantías reales. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

1.1.4.3 Análisis y Evaluación de un Crédito.

Los niveles de aprobación deberán evaluar como mínimo los siguientes aspectos:

- ✚ Estabilidad del socio y de la actividad que constituye la fuente de pago.

- ✚ Estabilidad del garante, si lo tuviere, y de la actividad económica que realiza.
- ✚ Naturaleza del negocio.
- ✚ Referencias bancarias, personales o comerciales.
- ✚ En el caso de personas jurídicas, estados financieros y análisis de los mismos, principales indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad, flujo de efectivo donde se incluya todas las obligaciones que tiene el solicitante crédito y se determine la capacidad de pago.
- ✚ Historial crediticio en la cooperativa y en el sistema financiero. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)
- ✚ Condiciones financieras:
 - **Monto.**- El monto a concederse debe encontrarse relacionado a la capacidad de pago, a la viabilidad de la actividad a financiar y a las garantías. El monto otorgado a una misma persona natural o jurídica no deberá superar el 3,5% del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda.
 - **Plazo.**- Los plazos deberán ser coherentes con el destino de crédito, con el monto y tipo de crédito, los cuales no podrán superar los máximos establecidos en el presente manual.
 - **Garantías.**- Todo crédito debe estar cubierto con garantías que respalden el crédito, sean personales, quirografarias o hipotecarias, considerando que la garantía debe superar el 140% del monto a concederse. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

1.1.4.4 Niveles de Aprobación de Crédito.

Los montos de aprobación determinados por el Consejo de Administración son los siguientes:

Tabla 1: Niveles de Aprobación

| Niveles de aprobación | Monto de aprobación USD | |
|---------------------------|-------------------------|-------------|
| | Desde | Hasta |
| Jefe de agencia | 200,00 | 3.000,00 |
| Gerente General | 3.001,00 | 10.000,00 |
| Comité de Créditos | 10.000,00 | 15.000,00 |
| Consejo de Administración | 15.001,00 | En adelante |

Fuente: (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, Manual de Créditos, 2019)

Elaborado por: Zara Falcón

En todas las aprobaciones de créditos en cuanto a montos deberá quedar sentado en actas del comité de créditos determinando el justificativo respectivo para su aprobación o no.

- El Gerente General podrá aprobar operaciones de crédito con excepciones a las políticas de la cooperativa, siempre y cuando el crédito este bien sustentado y bajo su absoluta responsabilidad.
- En los créditos que el Consejo de Administración aprueba se los realizará únicamente con la garantía de Depósito a Plazo Fijo ya sea estos como deudores o garantes.

(Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

1.1.4.5 Análisis de Crédito.

Una vez reunida la información de crédito, la empresa debe realizar un análisis de crédito del solicitante. En la práctica, la recolección de información y su análisis tienen una relación estrecha.

Si, con base en la información inicial, parece que una cuenta grande es relativamente riesgosa, el analista de crédito querrá obtener más información. Se supone que el valor esperado de la información adicional excederá el costo de adquirirla. A partir de los estados financieros de un solicitante de crédito, el analista debe comprender un análisis de razones financieras. El analista estará interesado en particular en la liquidez del solicitante y su capacidad para pagar sus cuentas a tiempo. Con base en esta información, junto con la del margen de ganancia del producto o servicio que vende, llega a una decisión acerca de si extender o no el crédito. (Van Horne & Wachowicz, 2010). El análisis de crédito es importante, según la revisión detallada de información garantiza el pago adecuado del préstamo, tomando como referencia las garantías que posee el mismo.

1.1.4.6 Información de Central de Riesgos.

El autor (Chiriboga, 2010), afirma. “El análisis de información de la central de riesgos complementa la evaluación del carácter del deudor, relacionando el comportamiento del sujeto respecto cumplimiento de sus obligaciones con otras entidades financieras” (pág. 149). La información de central de riesgos es la evaluación historial de cada persona, incluyendo datos demográficos, registro de deudas incobrables etc., se detalla el puntaje total según los créditos y garantías otorgadas, de acuerdo el historial se demuestra cuantos días, meses o años se atrasó en los pagos, el monto total de la deuda que posee.

Tabla 2: De la calificación cartera de crédito y contingentes

| NIVEL DE RIESGO | | PRODUCTIVO | MICROCRÉDITO | VIVIENDA INTERÉS PÚBLICO |
|-------------------|----|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | | COMERCIAL ORDINARIO Y PRIORITARIO | CONSUMO ORDINARIO Y PRIORITARIO | INMOBILIARIO |
| | | DÍAS DE MOROSIDAD | | |
| RIESGO NORMAL | A1 | cero | cero | cero |
| | A2 | de 1 hasta 15 | de 1 hasta 8 | de 1 hasta 30 |
| | A3 | de 16 hasta 30 | de 9 hasta 15 | de 31 hasta 60 |
| RIESGO POTENCIAL | B1 | de 31 hasta 60 | de 16 hasta 30 | de 61 hasta 120 |
| | B2 | de 61 hasta 90 | de 31 hasta 45 | de 121 hasta 180 |
| RIESGO DEFICIENTE | C1 | de 91 hasta 120 | de 46 hasta 70 | de 181 hasta 210 |
| | C2 | de 121 hasta 180 | de 71 hasta 90 | de 211 hasta 270 |
| DUDOSO RECAUDO | D | de 181 hasta 360 | de 91 hasta 120 | de 271 hasta 450 |
| PÉRDIDA | E | mayor a 360 | mayor a 120 | mayor a 450 |

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del Ecuador (SEPS)

1.1.4.7 Morosidad Crediticia.

Según el autor (González, 2015). Manifiesta que “viene a ser la cartera pesada, cuando los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a información, garantías y análisis del sujeto de crédito” (pág. 42). Es conocida como una cartera vencida, esto sucede cuando el socio no cumple con sus obligaciones de pago en el plazo acordado, la cual afecta la cartera de crédito y la utilidad de la institución.

Seguimiento y recuperación

Según (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019). “El seguimiento debe ser altamente dinámico y para ello deberán contar con un plan de recuperación establecido por el Jefe de Crédito” (pág. 27), que incluya:

- ✚ Llamadas telefónicas;
- ✚ Utilización de correo electrónico;
- ✚ Mensajes de texto;
- ✚ Visitas específicas a deudores y garantes;
- ✚ Entrega de Citaciones de parte de la Cooperativa a deudores y garantes;

- ✚ Entrega de citaciones extrajudiciales a deudores y garantes;
- ✚ Entrega de carpetas al departamento judicial respectivo, para iniciar procesos legales en contra de deudores y Garantes;
- ✚ En todos los casos para la recuperación de la cartera vencida se procederá imponer medidas cautelares para recuperar los créditos vencidos;
- ✚ El oficial de créditos a cargo de la cartera vencida, entregará toda la documentación respectiva al abogado, para que se inicie los trámites judiciales.
- ✚ La responsabilidad del oficial de crédito en cuanto a la recuperación de la cartera, será desde su análisis y recomendación del crédito, hasta la total recuperación del mismo.
- ✚ Es responsabilidad del oficial de créditos, colaborar en todo lo que requiera el abogado a cargo de la cartera pendiente.
- ✚ Todo crédito que sobrepase los quince días impagos se considerará como vencido.
- ✚ Todo crédito que sobrepase noventa días impagos deberá remitirse a cobro mediante la vía judicial.
- ✚ Podrá enviarse a judicial un crédito antes de los noventa días, cuando se vea que el crédito se considere en riesgo para la recuperación. La finalidad de estas gestiones realizadas es mantener un bajo nivel de morosidad, que no afecte la calidad de la cartera. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Castigos de Créditos incobrables

El directorio de la Cooperativa puede proceder al castigo de un crédito clasificado como “Crédito Pérdida”, después de haber agotado todas las posibilidades de su cobro y adicionalmente cuando exista evidencias reales y comprobables de su irrecuperabilidad o en otros casos, cuando el monto del crédito no justifique iniciar acción una judicial y haya transcurrido más de doce meses de vencido dicho crédito, sin haberse producido ninguna amortización de su principal e intereses. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

1.1.4.8 Tasa de Interés.

Según (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019). En función a las recomendaciones técnicas del Gerente, el Consejo de Administración fija las siguientes tasas de interés:

Tabla 3: Tasa de Interés

| Tipo de Crédito | Tasa Nominal | Tasa Efectiva TEA | Tasa Referencial |
|---|--------------|-------------------|------------------|
| Consumo ordinario y prioritario | 15,5% | 16,3% | 16,3% |
| Microcrédito Minorista \$ 0-1.000,00 | 26,5% | 30,0% | 30,5% |
| Microcrédito Acumulación simple \$ 1.000,00-10.000,00 | 24,5% | 27,4% | 27,5% |
| Microcrédito acumulación ampliada Mayor a \$ 10.001,00 | 22,8% | 25,3% | 25,5% |

Fuente: (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Realizado por: Zara Falcón

Descripción:

1. Las tasas de interés siempre serán las vigentes a la fecha de la operación.
2. No se cobrarán intereses sobre intereses.
3. Los intereses se contabilizarán de acuerdo a las especificaciones del CUC de la SEPS.
4. Para los créditos que incurran en mora, se aplicará la tasa de interés dispuesta por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
5. La Cooperativa informará a sus socios sobre la tasa nominal y efectiva anual que cobra en las operaciones de crédito, así como las tasas de interés por mora y otros costos o cargos adicionales.
6. Se podrá condonar intereses de capital, intereses de mora o capital, únicamente por orden judicial, el mismo valor judicial tendrá un acta celebrada ante un centro de mediación. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Tabla 4: Índice de morosidad según líneas de crédito

| Nombre | Vigente | No Devenga | Vencido | Total | % Riesgo |
|--------------------------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|--------------|
| CONSUMO | 358.310,92 | 24.898,26 | 18.905,08 | 402.114,26 | 10,89 |
| MICROCREDITO | 1.470.879,01 | 22.980,29 | 148.515,11 | 1.642.374,41 | 10,44 |
| ELECTRODOMESTICOS | 0,00 | 0,00 | 894,15 | 894,15 | 100,00 |
| MICRO PROMOCIONAL | 110.482,45 | 29.519,44 | 57.858,04 | 197.859,93 | 44,16 |
| T O T A L : | 1.939.672,38 | 77.397,99 | 226.172,38 | 2.243.242,75 | 13,53 |

Fuente: Reporte desglose de índice de Morosidad, COAC Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Realizado por: Zara Falcón

La tasa de morosidad se desglosa en cada una de las líneas de crédito con su respectivo valor tales como: Consumo, 10,89%, Microcrédito 10,44%, Electrodomésticos 100%, Micro promocional, 44,16%, el promedio total del riesgo que la Cooperativa posee es de 13,53%.

1.1.4.9 Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros.

La presente nota técnica se ha desarrollado para poder evidenciar el proceso y dinámica de cálculo de los principales indicadores financieros que se publican en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a través de fichas metodológicas, los indicadores se elaboran a partir de los Estados Financieros que reportan a esta Superintendencia las entidades que están bajo su control y supervisión, el cálculo de estos se lo realiza con cuentas contables específicas de 1, 2, 4 o 6 dígitos o con agregados respectivamente. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Tabla 5: **Información detallada en las fichas metodológicas**

| Detalle | Descripción |
|---|--|
| Definición | En este apartado se describe de manera universal el concepto de dicho indicador. |
| Definición de las cuentas relacionadas | Se detalla el concepto y definición de todas las cuentas que intervienen en la metodología de cálculo del indicador. |
| Fórmula de cálculo | Se define la representación matemática de cómo se estipulan las cuentas para el cálculo del indicador, sean cuentas específicas a 1, 2, 4 o 6 dígitos o agregadas de las mismas. |
| Interpretación del indicador | Se da una descripción general de los que mide el indicador, así como un detalle de cómo se debe interpretar el resultado del mismo. |

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Elaborado por: Zara Falcón

A continuación se detalla fichas más utilizadas en esta investigación:

Tabla 6: Proporción de los activos productivos

| | |
|--|---|
| DEFINICIÓN | Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos. |
| FÓRMULA DE CÁLCULO | |
| $\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$ | |
| DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS | |
| <i>Activos productivos:</i> Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros. <i>Activos:</i> Constituye todo lo que la institución posee en bienes tangibles e intangibles. | |
| INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR | Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado. |

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Elaborado por: Zara Falcón

Tabla 7: Morosidad cartera microcrédito

| | |
|---|--|
| DEFINICIÓN | Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total cartera bruta microcrédito. |
| FÓRMULA DE CÁLCULO | |
| $\frac{\text{Cartera Improductiva Microcredito}}{\text{Cartera Bruta Microcredito}}$ | |
| DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS | |
| <i>Cartera improductiva microcrédito:</i> Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito "microcrédito". <i>Cartera bruta microcrédito:</i> Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito "microcrédito". | |
| INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR | Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito microcredito. La relación mientras más baja es mejor. |

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Elaborado por: Zara Falcón

Tabla 8: Cobertura de la cartera problemática

| | |
|---|---|
| DEFINICIÓN | Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. La relación mientras más alta es mejor. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera improductiva bruta y por línea de crédito. |
| FÓRMULA DE CÁLCULO | |
| $\frac{\text{Provisiones de cartera de crédito}}{\text{Cartera improductiva bruta}}$ | |
| DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS | |
| <p><i>Provisiones de Cartera de Créditos:</i> Constituye una reserva para proteger la cartera de crédito que registra problemas de irrecuperabilidad.</p> <p><i>Cartera Improductiva bruta:</i> Cartera que no genera ingresos para la entidad, es decir, cartera a la cual se ha suspendido la causación de intereses. Se obtiene de la suma entre la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida.</p> | |
| INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR | Establece la suficiencia de contingencia de la cartera que cae en mora a través de la construcción de una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva. |

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Elaborado por: Zara Falcón

1.2 Marco conceptual

Crédito

Corresponde a un activo de la Cooperativa generado por la colocación de recursos, siendo responsabilidad de la entidad velar por la recuperación de los mismos. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Cartera por vencer

Según (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)manifiesta. “Es el saldo total neto de la cartera de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de una entidad a una fecha de corte” (pág. 5). Se refiere el total del saldo de la cartera de crédito de una entidad financiera dando cumplimiento de las obligaciones a un determinado fecha de corte.

Cartera vencida

Es la parte del saldo del capital de la cartera de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones de pago. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Cinco “C” del Crédito

Según el autor (Gitman, 2007), manifiesta. “Cinco dimensiones clave (carácter, capacidad, capital, colateral, y condiciones) que usan los analistas de crédito con el propósito de proporcionar un esquema para el análisis detallado del crédito” (pág. 525). Las 5”C” del crédito es una técnica que permite analizar el proceso crediticio de un socio, demostrando un resultado que permite tomar decisiones a los prestamistas.

Contrato de crédito

Instrumento por el cual la entidad se compromete a entregar una suma de dinero al cliente y éste se obliga a devolverla en los términos y condiciones pactados. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Estrategia de gestión de riesgos de crédito

Es el conjunto de acciones concretas que se implantarán en la administración del riesgo de crédito de la entidad, con el objetivo de lograr el fin propuesto. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Garantía

Es cualquier obligación que se contrae para la seguridad de otra obligación propia o ajena. Se constituyen para asegurar el cumplimiento de las obligaciones contraídas por el deudor. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Línea de Crédito

Cupo de crédito aprobado a un socio, por un monto determinado que puede ser utilizado dentro de un plazo establecido, mediante desembolsos parciales o totales. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Nivel de riesgo

Según (Nomativa SEPS, 2019) manifiesta. “Representa el grado de exposición de riesgo al que podría encontrarse expuesta una entidad de ocurrir un evento identificado” (pág. 5). Hace referencia el nivel de riesgo causado en una Institución Financiera, la cual es importante analizar con mayor frecuencia y evitar el mismo, aplicando estrategias.

Nivel de aprobación

Corresponde a una instancia que aprueba o rechaza las solicitudes de crédito de acuerdo a la información recibida y al cupo que se le haya asignado. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Organismo de Control y Supervisión

Es la entidad o entidades encargadas de vigilar el cumplimiento del marco legal para asegurar un sistema financiero, eficiente, seguro y confiable. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Pagaré

Título valor que contiene una promesa incondicional de pago. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Proceso de crédito

Comprende las etapas de otorgamiento; seguimiento y recuperación. La etapa de otorgamiento incluye la evaluación, estructuración donde se establecen las condiciones de concesión de la operación, aprobación, instrumentación y desembolso. La etapa de seguimiento comprende el monitoreo de los niveles de morosidad, castigo, refinanciamientos, reestructuraciones y actualización de la documentación. La etapa de recuperación incluye los procesos de recuperación normal, extrajudicial o recaudación judicial, las mismas que deben estar descritas en su respectivo manual para cumplimiento obligatorio de las personas involucradas en el proceso. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Periodo de crédito

Según (Gitman, 2007) manifiesta que son “número de días después del inicio del periodo de crédito hasta el cumplimiento del pago total de la cuenta.” (pág. 531). El periodo de crédito hace referencia al lapso de tiempo en el que fue acordado devolver el crédito otorgado por el Asesor de Crédito y el prestamista.

Riesgo de crédito

Es la probabilidad de pérdida que asume la entidad como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

✚ **Riesgo normal.-** Corresponde a las operaciones con calificación A1, A2 o A3.

✚ **Riesgo potencial.-** Corresponde a las operaciones con calificación B1 o B2.

✚ **Riesgo deficiente.-** Corresponde a las operaciones con calificación C1 o C2.

✚ **Riesgo dudoso recaudo.-** Corresponde a las operaciones con calificación D.

✚ **Riesgo pérdida** Corresponde a las operaciones con calificación E. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

Scoring

El Scoring es un método analítico-matemático que permite determinar, quién es sujeto de crédito, cuánto dinero se le otorgará y bajo qué condiciones; con el propósito de minimizar el riesgo en la concesión de crédito. El Scoring de Crédito únicamente es una señal sobre el nivel de riesgo de una operación crediticia, es decir no la aprueba ni la niega; la facultad de aprobación debe estar bajo la responsabilidad de un comité de crédito, de esta manera la aplicación del Scoring se constituye en una herramienta para sustentar y recomendar la toma de decisiones. (Vera & Romero, 2012)

Supervisión de Crédito

Según el autor (Gitman, 2007), es la “supervisión continua de las cuentas por cobrar de una empresa para determinar si los socios están pagando conforme a las condiciones de crédito establecidas” (pág. 531). De igual forma se refiere a la revisión permanente de los procesos de créditos otorgados, si no están pagando conforme a las condiciones establecidas, deberán investigar y tomar acciones para solucionar el problema.

Tasa de interés

Es el costo del dinero resultante de una operación crediticia, se expresa en porcentaje respecto al capital que lo produce. (Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda, 2019)

1.3 Marco geo referencial

En el área geográfica en la cual se realizará la investigación es en el centro de Cantón Santiago de Píllaro, en la Parroquia Píllaro. Píllaro, también conocida como Santiago de Píllaro es una ciudad ecuatoriana; cabecera cantonal del Cantón Píllaro, así como la cuarta urbe más grande y poblada de la Provincia de Tungurahua.

Se localiza al centro de la Región Interandina del Ecuador, muy próxima al centro geométrico del territorio ecuatoriano; en los flancos de la cordillera oriental de los Andes, en la hoya del río Patate, a una altitud de 2.803 msnm y con un clima andino de 15° en promedio.

En el censo de 2010 tenía una población de 7.444 habitantes, lo que la convierte en la centésima quinta ciudad más poblada del país. Forma parte del área metropolitana de Ambato, pues su actividad económica, social y comercial está fuertemente ligada a Ambato, siendo “ciudad dormitorio” para miles de trabajadores que se trasladan a aquella urbe por vía terrestre diariamente. El conglomerado alberga a 489.537 habitantes, y ocupa la quinta posición entre las conurbaciones del Ecuador.

División política

El cantón se divide en parroquias que pueden ser urbanas o rurales y son representadas por los Gobiernos Parroquiales ante la Alcaldía de Píllaro. La urbe tiene dos parroquias Urbanas:

- Ciudad Nueva
- Santiago de Píllaro

Dirección: URBINA FL110 FLORES

Teléfono: 32873194



UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN :

"SCORING DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA TASA DE MOROSIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC PÍLLARO LTDA. EN EL CANTÓN PÍLLARO PROVINCIA DE TUNGURAHUA PERIODO ECONÓMICO 2019"



Autor: Falcón Buscán Zara Beatriz

Director: Ing. Renato García

Ubicación geográfica: Lon= - 78°32'36.9"
Lat= -1°10'23.7"

Fuente de datos: CIE de la FCAGEI

Fecha: Noviembre del 2019

Información base:

INSTITUTO GEOGRÁFICO MILITAR
CARTOGRAFÍA COLABORATIVA CIUDAD PÍLLARO

Sistema de referencia:

WGS84 Zona 17 Sur



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

Facultad De Ciencias Administrativas
Gestión Empresarial E Informática

Infraestructura de Datos Espaciales de la UEB

Realizado por:

Ing. Danilo Barreno

1.4 Marco legal

Constitución de la República del Ecuador, decreto Legislativo 0, Registro Oficial 449 de 20 de Octubre de 2008, Última modificación: 01 de Agosto de 2018.

(Constitución de la República del Ecuador, 2018)

Ley Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: Normas para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Resolución N°. 129-2015-F, la cual hace referencia a las normativas de Riesgos de Cartera Crédito. (Resolución N° 129-2015-F, 2015).

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: Registro Oficial 444 de 10 de Mayo de 2011, última modificación: 23 de Octubre de 2018. Por mandato de la Disposición Reformatoria Quinta del Decreto Ejecutivo N°. 7, publicado en Registro Oficial Suplemento 16 de 16 de Junio del 2017, se reorganiza el Directorio de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, establecido en el artículo 162 de esta ley. (Registro Oficial, 2018)

Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre de 2014. Código Orgánico Monetario y Financiero: Por disposición del Decreto Ejecutivo N°. 97, publicado en el Registro Oficial Suplemento 53 de 8 de agosto del 2017, el artículo 5 dispone: Asúmase la representación y funciones de los titulares de los ministerios de Estado responsables de la política económica, y de la producción, establecidas en el artículo 13 de este código, que crea la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (Registro Oficial Suplemento, 2018)

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Registro oficial ISBN 978-92-9259-121-2 Diciembre 2017. Reservados todos los derechos. Se permite la reproducción o traducción de breves extractos, siempre que se indique su procedencia. Haciendo referencia sobre Métodos estándar para el riesgo de crédito. (ISBN 978-92-9259-121-2, 2017)

Capítulo II.- Metodología

2.1 Tipos de Investigación

2.1.1 Investigación descriptiva.

La investigación descriptiva permite investigar y describir el tema propuesto, para conocer la situación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., dando importancia a la aplicación de la misma.

2.1.2 Investigación de campo.

Con este tipo de investigación, me permitirá recopilar información mediante entrevista y encuesta sobre el proceso de la concesión de créditos, de tal manera que nos ayudará a determinar información específica para resolución de los objetivos.

2.1.3 Investigación exploratoria.

Utilicé este tipo de investigación por que mediante aquello conseguí familiarizarme con el problema que existe en la Institución y ampliar el conocimiento de la investigación.

2.2 Métodos de investigación Aplicados

2.2.1 Método Deductivo.

Con este método tenemos la oportunidad de recopilar información mediante las encuestas y entrevista al Gerente y Jefe de Créditos de la cooperativa, de tal manera ayudará a determinar el problema central del tema para su posterior solución.

2.2.2 Método Sintético.

Se realizará un análisis de las situaciones que existen en la Institución para luego proceder a determinar el resumen de la información recopilada en la entrevista y encuesta que se va a realizar.

2.2.3 Método Analítico.

Mediante este método se realizará el análisis respectivo referente al Scoring de Crédito y su incidencia en la tasa de morosidad de la Cooperativa, para determinar las causas y efectos que provoca la primera variable.

2.3 Técnicas e Instrumentos de Investigación para la obtención de datos

2.3.1 Encuesta.

La encuesta se realizará a los empleados de la oficina matriz de la Cooperativa, la cual en su totalidad son 10 tomando en cuenta a todo el personal que trabaja en la misma, siendo esta la totalidad de la población.

2.3.2 Entrevista.

La entrevista será dirigida al Gerente, Jefe de Créditos y asesores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda. Matriz Píllaro. Para obtener más información.

2.4 Universo y Muestra

2.4.1 Universo.

El universo como objeto de esta investigación es la totalidad de los empleados que son participes en el bienestar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda.

Nota: En esta investigación la población es de menor cantidad y accesible, por ende no será necesario aplicar la fórmula de la muestra, de tal manera que se extraerá los datos de toda la población objetiva, por lo tanto se realizará encuesta a los 10 empleados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro.

Variables.

Variable Independiente: Scoring de crédito

Variable Dependiente: Tasa de morosidad

2.5 Procesamiento de la Información

El proceso de recopilación de información se realizará mediante encuestas a los empleados que laboran en la Cooperativa y entrevista al Gerente, Jefe de Créditos y asesores, mismos para establecer criterios sobre las dos variables.

La información será tabulada mediante la estadística para su respectivo análisis e interpretación de resultados con tablas y gráficos sujetos a interpretación y análisis. Dicho proceso se lo realiza mediante la aplicación del programa del Excel, para presentar los resultados estadísticos en cuadros y gráficos que indique los datos de la recopilación de información

2. 5. 1 Operacionalización de variables

Tabla 9: Variable independiente

| Variables | Conceptualización | Dimensiones | Indicadores | Ítems o Preguntas | Técnicas e Instrumentos |
|-----------------------------|---|------------------------------|---|---|--|
| INDEPENDIENTE | El Scoring de Crédito comprende un cálculo de la probabilidad de incumplimiento de recuperación de un crédito o préstamo en un periodo determinado, según la documentación del socio. | Análisis y evaluación | Capacidad de pago | ¿Cómo analizan si un socio tiene capacidad de pago? | Entrevista dirigido al Jefe de Créditos |
| Metodología técnica | | | ¿Cuenta la Cooperativa con una metodología técnica para evaluar la concesión de créditos? | | |
| Scoring de Crédito | | Concesión de créditos | Cumplimiento | ¿La cooperativa cumple con las políticas y procedimientos que determina en la otorgación de créditos? | ¿Cada cuánto tiempo reciben capacitaciones sobre la concesión de créditos? |
| Mala colocación de créditos | ¿Ha existido pérdidas para la Cooperativa a causa de tasa de morosidad? | | | Entrevista al Gerente | |

Fuente: Entrevista al personal Administrativo (Gerente, Jefe de Créditos, Asesores) y encuesta a los empleados de la COAC Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

Tabla 10: **Variable dependiente**

| Variables | Conceptualización | Dimensiones | Indicadores | Ítems o Preguntas | Técnicas e Instrumentos |
|--------------------------|---|--------------------------|-------------------------|---|---|
| DEPENDIENTE | Viene a ser la cartera vencida, cuando los socios han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de un deficiente análisis de la documentación del socio. | Cartera en riesgo | Porcentaje de morosidad | ¿Cuál es el porcentaje de morosidad que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro? | Entrevista dirigido al Jefe de Créditos y Asesores de crédito |
| | | | Incumplimiento | ¿Cuáles son las razones más frecuentes para que un socio presente atraso en los pagos de crédito? | |
| Tasa de morosidad | | Pérdida | Cuentas incobrables | ¿Cree Usted que al diseñar un Scoring de Créditos disminuye la tasa de morosidad? | Entrevista dirigido al Gerente |
| | | | Riesgo | ¿Cree Usted que la tasa de morosidad influye como un riesgo indispensable para la Cooperativa? | |

Fuente: Entrevista al personal Administrativo y encuesta a los empleados de la COAC Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

Capítulo III.- Resultados y discusión

3.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

Se realiza Encuesta a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro.

Pregunta N°1: ¿Cree Usted qué la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro cumple con las políticas y procedimientos?

Tabla 11:

Cumplimiento de las políticas y procedimientos

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Muchas veces | 4 | 40% |
| A veces | 6 | 60% |
| Casi nunca | 0 | 0% |
| Nunca | 0 | 0% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

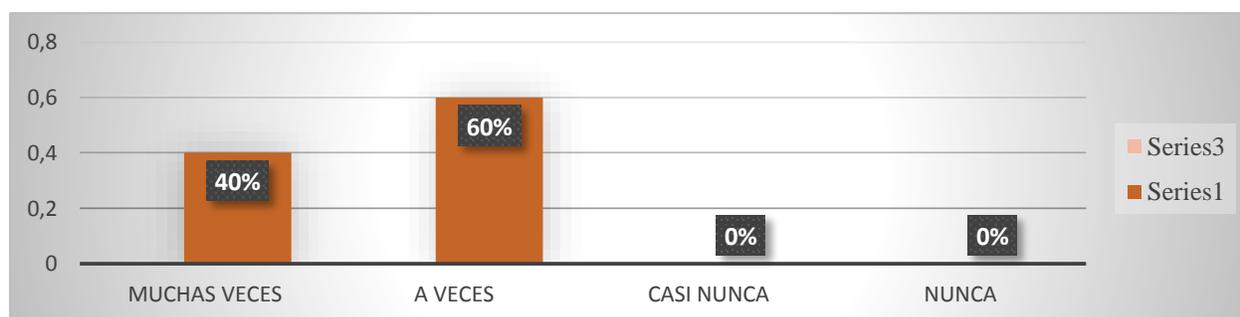


Gráfico 1: Cumplimiento de las políticas y procedimientos

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

De acuerdo a la encuesta realizada a los 10 empleados equivalentes al 100%, 4 empleados dan el cumplimiento de las políticas y procedimientos muchas veces representando el 40%, mientras que los 6 empleados señalan que lo realizan a veces representando el 60% y el 0% representa casi nunca y nunca, recomendaría al personal administrativo dar seguimiento a cada departamento y de esta forma obtener mejores resultados.

Pregunta N°2: ¿Existe una adecuada socialización de las políticas y procedimientos de créditos?

Tabla 12:

Cumplimiento de las políticas y procedimientos de créditos

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 6 | 60% |
| No | 4 | 40% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

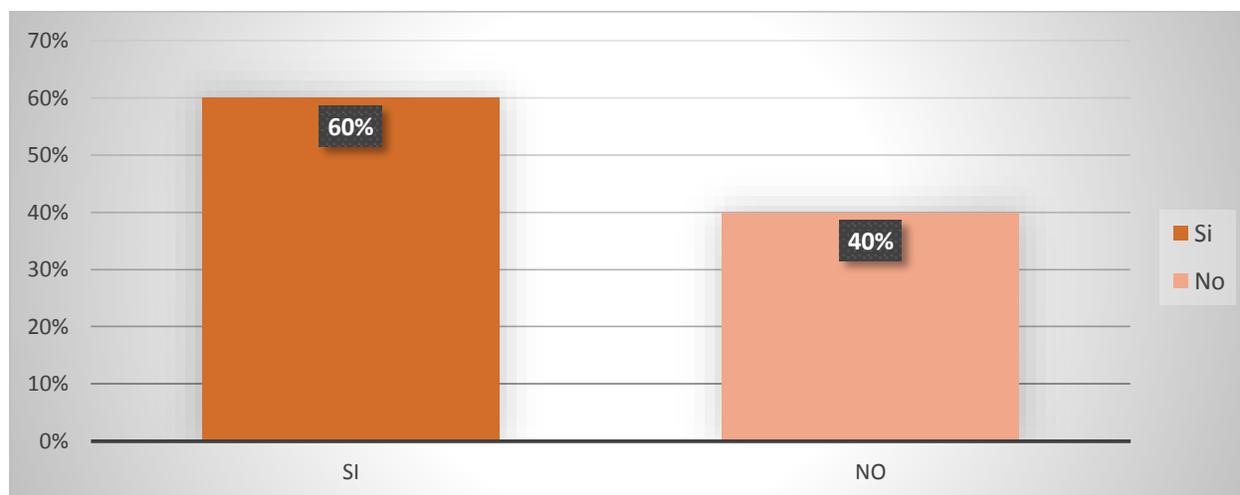


Gráfico 2: Cumplimiento de las políticas y procedimientos de créditos

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

Respecto a la encuesta realizada se da a conocer que de los 10 empleados que equivale al 100%, 6 empleados manifiestan que si dan cumplimiento a las políticas y procedimientos de créditos representando el 60%, mientras que 4 empleados no dan cumplimiento de su totalidad representando el 40%, la cual es importante que apliquen las políticas y procedimientos de esta manera obtengan el conocimiento suficiente a cerca de la concesión de créditos para no tener falencias posteriormente.

Pregunta N°3: ¿Conoce Usted si la Cooperativa dispone de una apropiada metodología para la concesión de créditos?

Tabla 13:

Dispone de una apropiada metodología para la concesión de créditos

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 0 | 0% |
| No | 10 | 100% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

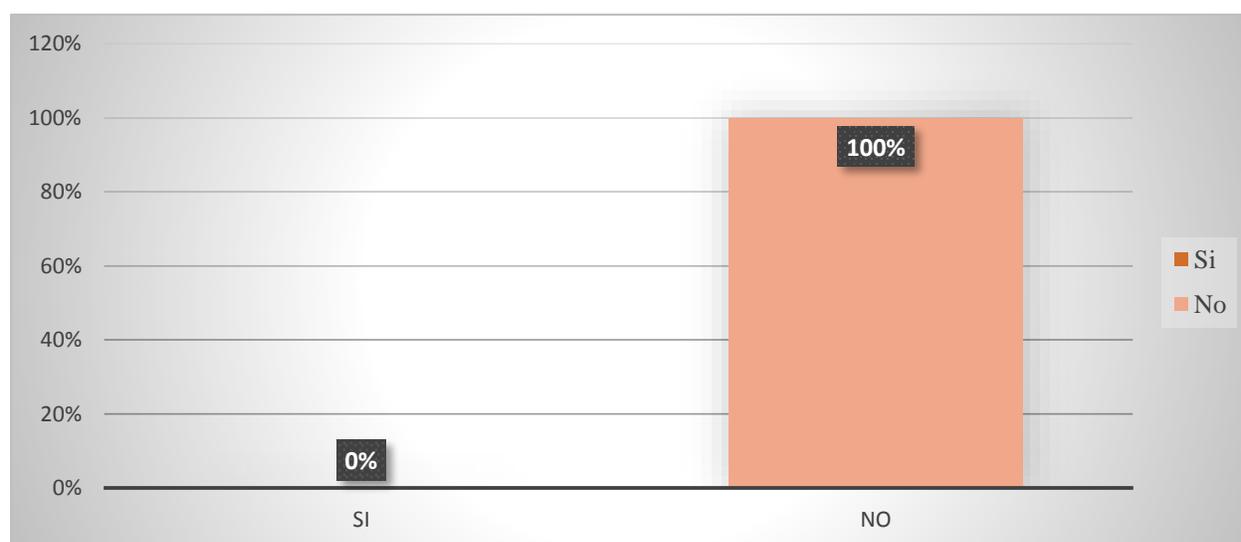


Gráfico 3: Disposición de una apropiada metodología para la concesión de créditos

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

En la encuesta realizada se da a conocer que los 10 empleados representando el 100%, todos señalan que no disponen de una metodología apropiada, de tal manera que existe una alta tasa de morosidad, recomendaría al personal administrativo la adopción de esta técnica lo antes posible para el mejor manejo de la concesión de créditos y posteriormente disminuir la tasa de morosidad.

Pregunta N°4: ¿Considera Usted si el módulo del sistema informático de la Cooperativa permite un análisis adecuado sobre la capacidad del pago del socio?

Tabla 14:

El módulo informático analiza adecuadamente la capacidad del pago del socio

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 3 | 30% |
| No | 7 | 70% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

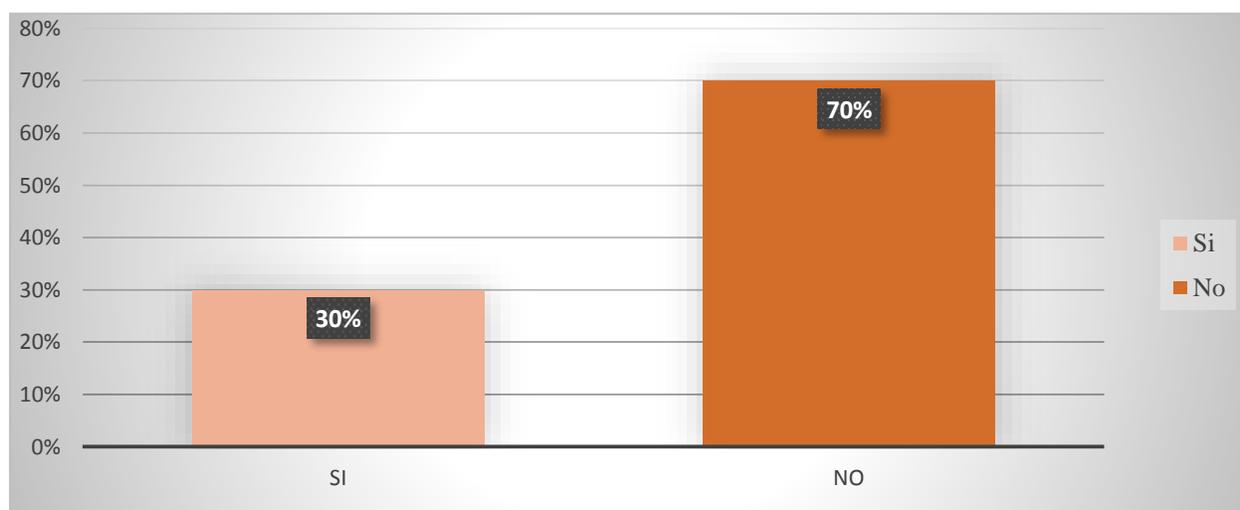


Gráfico 4: El módulo informático analiza adecuadamente la capacidad del pago del socio

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

Según la encuesta realizada de los 10 empleados equivalentes al 100%, 6 empleados que representa el 70% manifiestan que el módulo informático no analiza adecuadamente la capacidad del pago del socio, mientras que 3 empleados manifiestan que si es adecuado representando el 30%, por ende es importante tomar en consideración este tipo de inconvenientes, debido a que este factor está afectando la tasa de morosidad crediticia, por tal motivo es importante implementar una técnica que evalúe correctamente el proceso crediticio.

Pregunta N°5: ¿Cada cuánto tiempo reciben capacitaciones sobre temas de créditos?

Tabla 15:

Tiempo de capacitación sobre temas de créditos

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Semanal | 0 | 0% |
| Mensual | 0 | 0% |
| Trimestral | 1 | 10% |
| Anual | 9 | 90% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

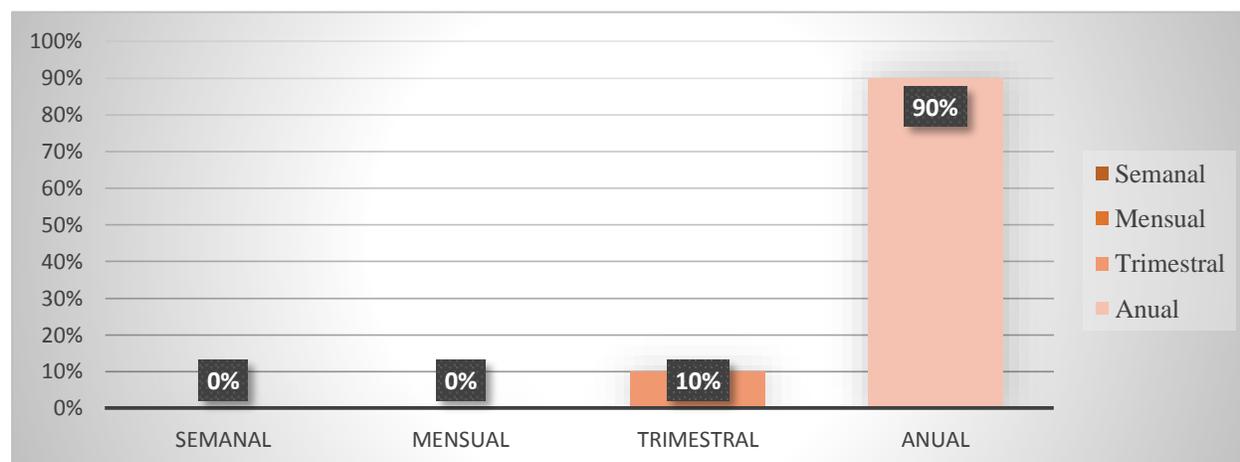


Gráfico 5: Tiempo de capacitación sobre temas de créditos

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

De acuerdo a la encuesta realizada a los 10 empleados que equivale al 100%, 9 empleados señalan que reciben anualmente las capacitaciones sobre temas de créditos representando el 90%, mientras que 1 empleado manifiesta trimestralmente representando el 10%, por ende recomendaría que realicen las capacitaciones de forma consecutiva para desempeñar de la mejor manera en sus labores con conocimientos previos en atender las necesidades de los socios, ya que es un factor importante.

Pregunta N°6: ¿Dentro de los planes de la Cooperativa existen estrategias y metas para reducir los porcentajes de morosidad?

Tabla 16:

Estrategias y metas para reducir el porcentaje de morosidad

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 8 | 80% |
| No | 2 | 20% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

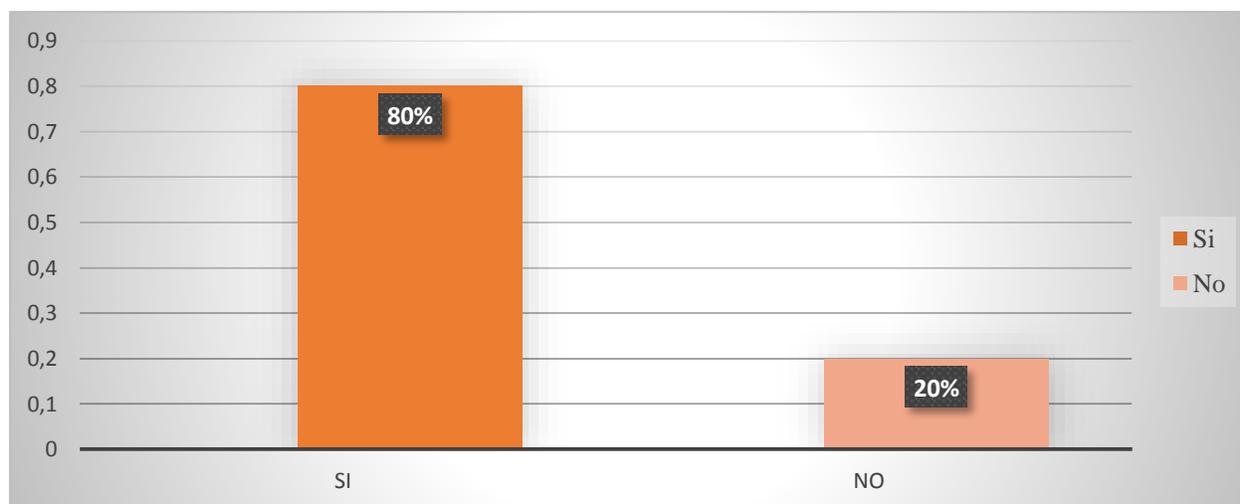


Gráfico 6: Estrategias y metas para reducir el porcentaje de morosidad

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

En la encuesta aplicada a los 10 empleados equivalentes al 100%, 8 empleados que representan el 80% manifiestan que si existen estrategias y metas para reducir el porcentaje de morosidad dentro de los planes de la Cooperativa, mientras que 2 empleados señalan que no existe representando el 20%. De tal manera recomendaría al personal administrativo plantear propuestas en planes de la Cooperativa sobre estrategias para disminuir la tasa de morosidad crediticia.

Pregunta N°7: ¿Se ha realizado algún programa de recuperación de los créditos vencidos?

Tabla 17:

Programa de recuperación de los créditos vencidos

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Muchas veces | 0 | 0% |
| A veces | 7 | 70% |
| Casi nunca | 2 | 20% |
| Nunca | 1 | 10% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

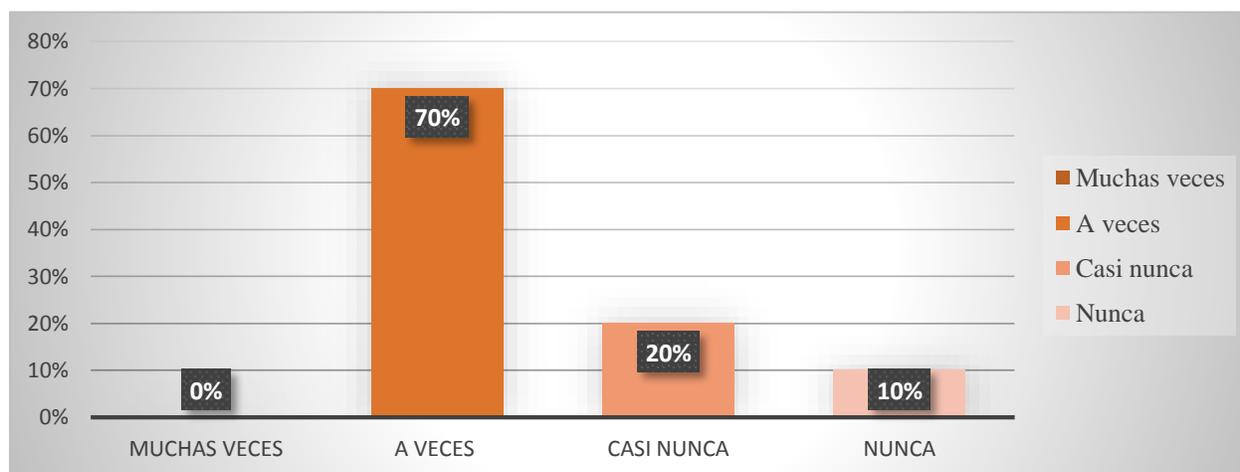


Gráfico 7: Programa de recuperación de los créditos vencidos

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

De acuerdo a la encuesta aplicada a los 10 empleados que equivale al 100%, 7 empleados que representan el 70% manifiestan que a veces realizan programas de recuperación de créditos vencidos, mientras que 2 empleados que representan el 20% señalan que casi nunca realizan programas de recuperación y 1 empleado que representa el 10% responde que nunca se ha realizado este tipos de programas en la Cooperativa. Recomendaría al personal administrativo realizar programas eventuales para recuperar los créditos vencidos.

Pregunta N°8: ¿Cuál es el porcentaje de morosidad que tiene la Cooperativa?

Tabla 18:

Porcentaje de morosidad de la Cooperativa

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|-----------------|------------|-------------|
| 1% a 5% | 0 | 0% |
| 6% a 10% | 0 | 0% |
| 11% a 15% | 10 | 100% |
| 16% en adelante | 0 | 0% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

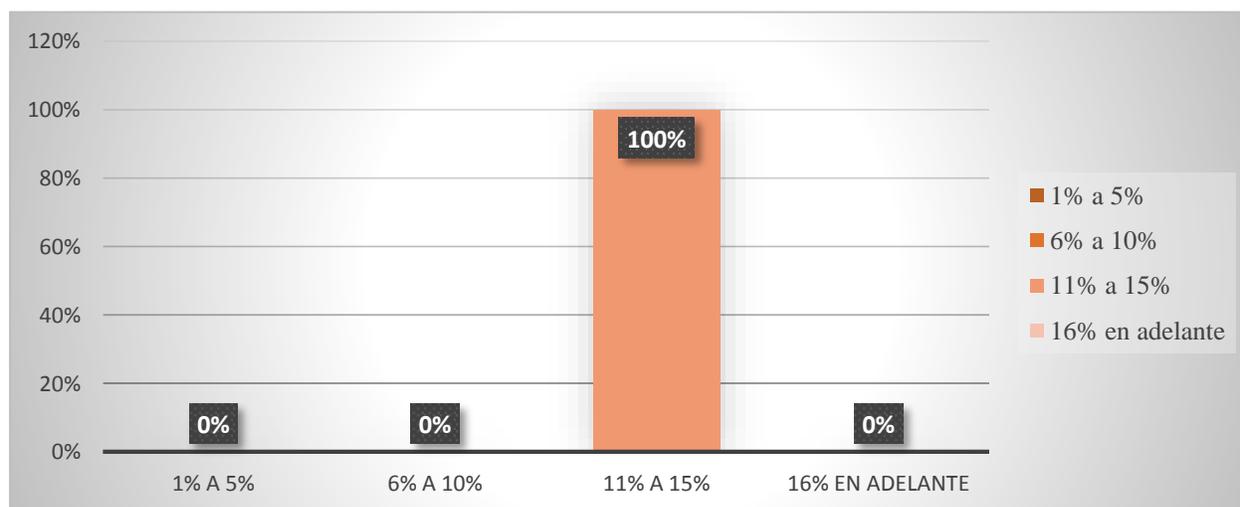


Gráfico 8: Porcentaje de morosidad de la Cooperativa

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

Según la encuesta realizada a los 10 empleados señalan entre el 11 al 15% se encuentra el porcentaje de morosidad de la Cooperativa, que representa el 100%, por lo que nos da entender que está en un nivel alto de acuerdo al riesgo crediticio estipulado por la SEPS, es importante tomar acciones frente a este porcentaje considerando una técnica que ayude a reducir el mismo.

Pregunta N°9: ¿Cree Usted qué la tasa de morosidad influye como un riesgo indispensable para la Cooperativa?

Tabla 19:

La tasa de morosidad como un riesgo indispensable para la Cooperativa

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 10 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

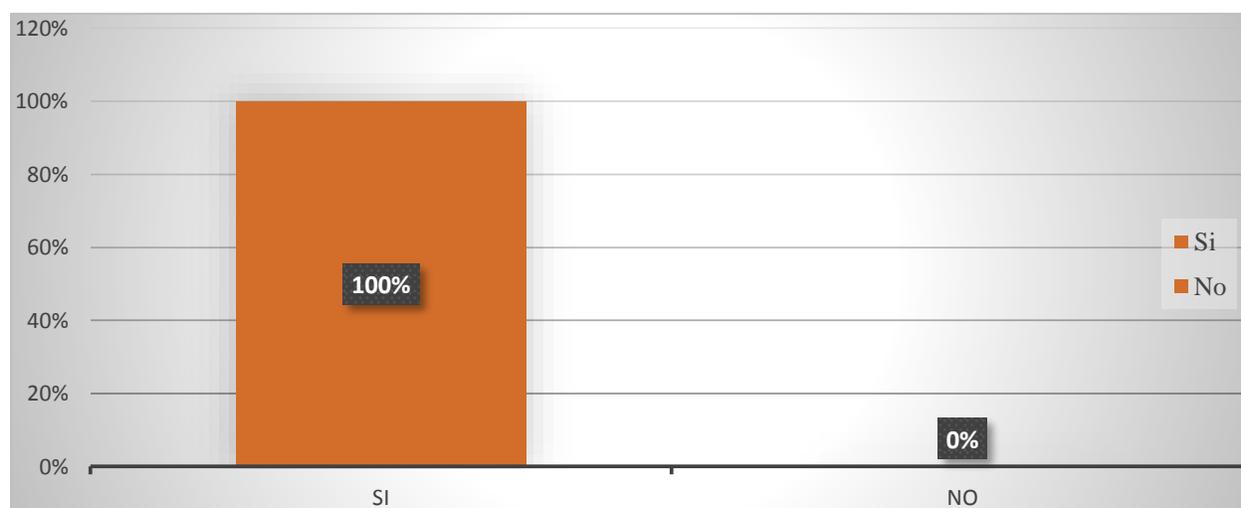


Gráfico 9: La tasa de morosidad como un riesgo indispensable para la Cooperativa

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

En la encuesta aplicada a los 10 empleados equivalentes al 100%, la cual todos manifiestan que la tasa de morosidad si influye como un riesgo importante, porque en base a los créditos y la tasa de morosidad son evaluados por parte de la SEPS. También por la misma se ve afectada la utilidad de la Cooperativa, recomendaría al personal administrativo tomar atención en los puntos más débiles como es la tasa de morosidad.

Pregunta N°10: ¿Ha existido pérdidas para la Cooperativa a causa de tasa de morosidad?

Tabla 20:

Pérdidas para la Cooperativa a causa de la tasa de morosidad

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Muchas veces | 5 | 50% |
| A veces | 3 | 30% |
| Casi nunca | 2 | 20% |
| Nunca | 0 | 0% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

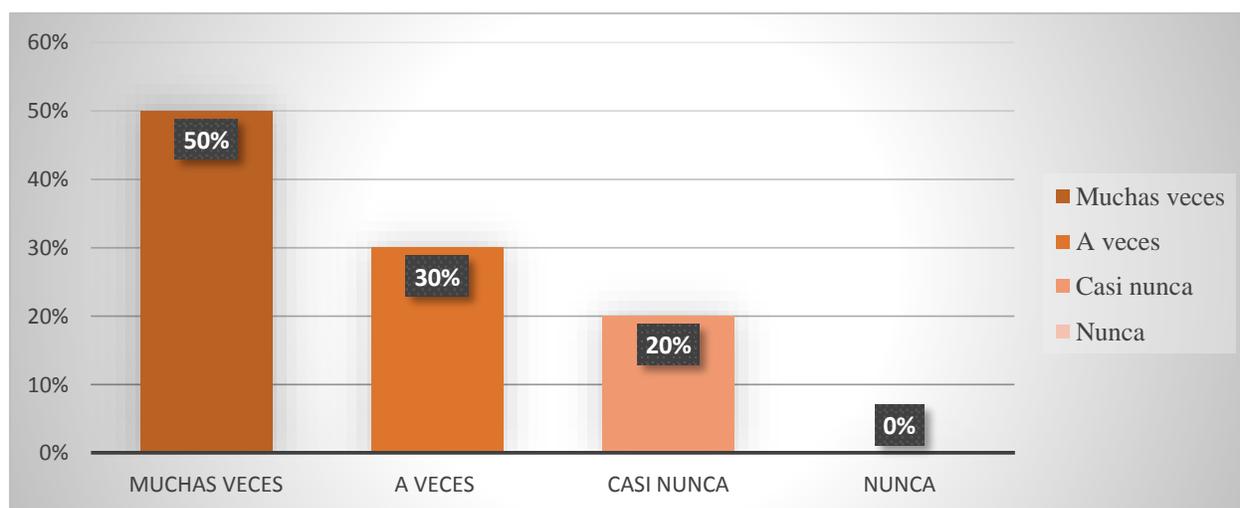


Gráfico 10: Pérdidas para la Cooperativa a causa de la tasa de morosidad

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

De acuerdo a la encuesta aplicada a los 10 empleados que equivale al 100%, 5 empleados señalan que muchas veces han obtenido pérdidas a causa de la tasa de morosidad representando el 50%, mientras que 3 empleados manifiestan que a veces han obtenido pérdidas representado el 30% y 2 empleados enmarcan casi nunca han obtenido pérdidas que representa el 20%.

Pregunta N°11: ¿Cree Usted que al diseñar una metodología técnica de crédito disminuye la tasa de morosidad de la Cooperativa?

Tabla 21:

Diseñando una metodología técnica disminuiría la tasa de morosidad

| Detalle | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 10 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

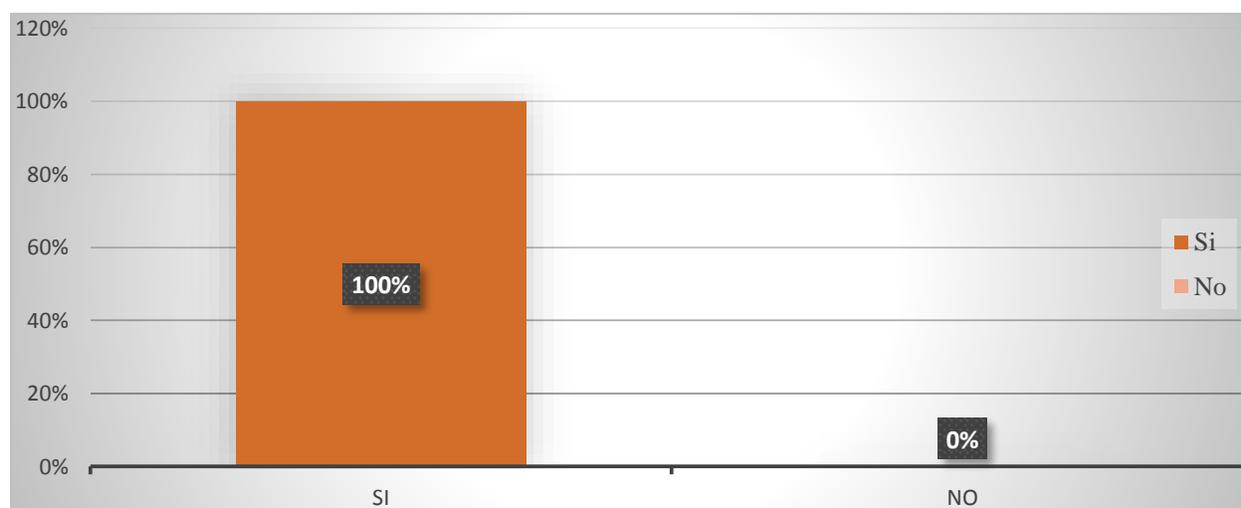


Gráfico 11: Diseñando una metodología técnica disminuiría la tasa de morosidad

Elaborado por: Zara Falcón

Análisis Interpretativo

De acuerdo a la encuesta realizada a los 10 empleados equivalentes al 100%, todos manifiestan que al diseñar una metodología técnica disminuiría la tasa de morosidad en gran escala, de tal manera que recomendaría que adopten lo antes posible para no perder utilidad a causa de la morosidad crediticia.

3.1.1 Interpretación de la Entrevista



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática

Carrera de Contabilidad y Auditoría CP

Objetivo: Recopilar información sobre las falencias que presentan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro.

Preguntas para la entrevista a realizarse:

1. ¿Qué líneas de crédito ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro a sus socios?

La Cooperativa ofrece diferentes líneas de crédito como son para: agricultura, ganadería, comercio, MIPYMES, de tal manera que cada uno tienen su tasa de interés preferencial para el alcance de los socios.

2. ¿Con cuántos créditos vigentes cuenta la Cooperativa?

La Cooperativa cuenta con 974 en su totalidad de créditos vigentes hasta el 31 de diciembre de 2019, tomando en cuenta los créditos al día, judicial, moroso, vencido total, vencido.

3. ¿Cuál es el porcentaje de morosidad que mantiene la Cooperativa?

Por el momento la Cooperativa mantiene una tasa de morosidad de 13,53%, es preocupante debido al alto índice de morosidad, frente al porcentaje que estipula la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (11,04%), por tal motivo es importante tomar en consideración una técnica para reducir el mismo.

4. ¿Cree Usted qué la tasa de morosidad influye como un riesgo indispensable para la Cooperativa?

El riesgo es importante e influye y afecta a la Cooperativa desde el punto de vista administrativo, en caso de no pago del socio es una pérdida a la Institución, de tal manera que en base a los créditos somos evaluados por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para que de esta manera la Institución siga ejerciendo sus actividades en el mercado o si bien dieran por terminada su función ya que si menos es el porcentaje de riesgo crediticio mayor estabilidad económica y liquidez tendrá la Cooperativa para competir con otras entidades financieras.

5. ¿Ha existido pérdidas para la Cooperativa a causa de tasa de morosidad?

Si hemos obtenido pérdidas pero no de gran magnitud, porque está generando intereses diarios y al final obtenemos un buen resultado financiero, pero al incrementar la tasa de morosidad y a veces no hay resultados sobre la recuperación de la cartera es ahí que se ve afectada la utilidad de la Cooperativa.

6. ¿Cuáles son las razones más frecuentes para que un socio presente atraso en los pagos de crédito?

Las razones son habituales y el principal factor es el desempleo que últimamente se da a nivel nacional, podemos observar en el lugar donde viven existe mucha carencia de empleo, otra situación también se da por bajos costo de la producción agrícola hay veces que llegan a cultivar y las plagas o la temporada del invierno todo hecha a perder los cultivos, otro factor importante también se da por alguna enfermedad grave que afecte al socio y no pueda trabajar entonces es ahí que presentan atrasos en los pagos de sus obligaciones.

7. ¿Cada cuánto tiempo reciben capacitaciones sobre la concesión de créditos?

Las capacitaciones recibimos cada año, algo que nos hace falta seguidamente para poder desenvolvemos de la mejor manera en el área.

8. ¿Cómo analizan si un socio tiene capacidad de pago?

Primeramente revisamos en la central de riesgos el historial crediticio del socio, en la cual nos refleja la información concreta y la puntuación, posteriormente el activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos que tenga mensualmente. También calculamos si tiene el 70% de total de liquidez.

9. ¿Cuenta la Cooperativa con una metodología técnica para evaluar la concesión de créditos?

Por el momento no contamos, estamos utilizando el método tradicional sería excelente implementar una metodología técnica para analizar de la mejor manera la capacidad del pago del socio y de esa forma reducir la tasa de morosidad siendo competentes con otras Instituciones financieras.

10. ¿Usted conoce sobre Scoring de Crédito?

Si tengo presente sobre esta metodología es muy importante para la calificación del socio al momento de conceder un crédito, de hecho estamos planteando una meta para la implementación del mismo.

11. ¿Cree Usted qué al diseñar un Scoring de Crédito disminuye la tasa de morosidad?

Si disminuiría porque es una técnica de calificación directa del socio, por ende refleja el resultado de acuerdo a las 5" C, al momento de calificar ya estamos verificando si es capaz de pagar el crédito o no, la cual es una ventaja muy importante de esta manera la tasa de morosidad se reduciría.

3.2 Cumplimiento de Objetivos (propuesta de ser el caso).

3.2.1 Propuesta

3.2.1.1 Tema.

Scoring de crédito y su incidencia en la tasa de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., en el Cantón Píllaro, Provincia de Tungurahua, período económico 2019.

3.2.1.2 Objetivos.

Objetivo General

Diseñar un Scoring de Crédito para el incremento del nivel de recuperación del portafolio crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro, periodo económico 2019.

Objetivos Específicos

- ✚ Analizar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro.
- ✚ Socializar el diseño del Scoring, según los parámetros establecidos en la investigación.

3.2.2 Presentación de Información Financiera.

Resultados Operacionales

Para determinar la situación financiera de la Cooperativa se detalla a continuación el Balance General y el Estado de Resultados del año económico estudiado que es el 2019, la cual nos ayudarán a determinar la situación en la que se encuentra la Cooperativa.

Tabla 22: Balance General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PÍLLARO LTDA.

BALANCE GENERAL

| Oficina: | PÍLLARO | Fecha: | 31/12/2019 |
|--------------|---|--------------|------------|
| Código | Cuenta | Saldo | |
| 1 | ACTIVOS | 2.518.738,77 | |
| 1.1 | FONDOS DISPONIBLES | 185.255,24 | |
| 1.1.01 | CAJA | 39.938,54 | |
| 1.1.01.05 | EFFECTIVO | 39.938,54 | |
| 1.1.01.05.02 | BOVEDA | 39.938,54 | |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 145.316,70 | |
| 1.1.03.10 | BANCOS E INST. FINANCIERAS LOCALES | 57.003,11 | |
| 1.1.03.10.05 | BANCO PICHINCHA CTA.CTE 2100190818 | 56.055,29 | |
| 1.1.03.10.10 | BANCO DEL AUSTRO CTA. CTE: #- 18641984 | 151,32 | |
| 1.1.03.20 | INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL... | 88.313,59 | |
| 1.1.03.20.10 | COAC INDIGENA SAC CNTA AH. 21748 | 20.095,19 | |
| 1.1.03.20.15 | COAC ACCION TUNGURAHUA CTA AH. 1947 | 2.136,02 | |
| 1.1.03.20.20 | COAC MUSHUG RUNA CTA. AH. | 13.448,40 | |
| 1.1.03.20.40 | COAC OSCUS PILLARO CAH 652417 | 1.096,77 | |
| 1.1.03.20.45 | FINANCOOP | 50.615,95 | |
| 1.3 | INVERSIONES | 188.515,45 | |
| 1.3.05 | Mantenidas hasta su vencimiento de entidad... | 188.515,45 | |
| 1.3.05.55 | De 31 a 90 días del sector Finan. Popular... | 151.458,00 | |
| 1.3.05.60 | De 91 a 180 Días del sector Finan. Popular... | 37.057,45 | |
| 1.4 | CARTERA DE CREDITOS | 2.013.180,40 | |
| 1.4.04 | Cartera de microcrédito por vencer | 1.939.672,38 | |
| 1.4.04.05 | DE 1 A 30 DIAS | 131.312,12 | |
| 1.4.04.10 | DE 31 A 90 DIAS | 229.450,00 | |
| 1.4.04.15 | DE 91 A 180 DIAS | 290.780,53 | |
| 1.4.04.20 | DE 181 A 360 DIAS | 465.883,21 | |
| 1.4.04.25 | DE MAS DE 360 DIAS | 822.246,52 | |
| 1.4.28 | CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN... | 77.397,99 | |
| 1.4.28.05 | De 1 a 30 días | 13.339,92 | |
| 1.4.28.10 | De 31 a 90 días | 11.031,08 | |
| 1.4.28.15 | De 91 a 180 días | 8.537,84 | |
| 1.4.28.20 | De 181 a 360 días | 16.964,53 | |
| 1.4.28.25 | De más de 360 días | 27.524,62 | |
| 1.4.52 | CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA | 226.244,38 | |
| 1.4.52.10 | De 31 a 90 días | 9.514,20 | |
| 1.4.52.15 | De 91 a 180 días | 12.978,14 | |
| 1.4.52.20 | De 181 a 360 días | 25.457,94 | |
| 1.4.52.25 | De más de 360 días | 178.294,10 | |
| 1.4.99 | (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES) | (230,134,35) | |
| 1.4.99.20 | (Cartera de microcréditos) | (230,134,35) | |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | 47.094,11 | |
| 1.6.03 | INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT... | 31.875,64 | |
| 1.6.03.20 | Cartera de microcrédito | 31.875,64 | |
| 1.6.14 | Pagos por cuenta de socios | 3.636,50 | |
| 1.6.14.30 | GASTOS JUDICIALES | 3.636,50 | |

| | | |
|----------------------|---|---------------------|
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 11.581,97 |
| 1.6.90.05 | ANTICIPOS AL PERSONAL | 2.015,51 |
| 1.6.90.05.14 | SEGUNDO TENELEMA | 2.000,00 |
| 1.6.90.90 | OTRAS | 9.566,46 |
| 1.6.90.90.05 | ANTICIPOS VARIOS | 9.297,05 |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 23.815,16 |
| 1.8.05 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 44.759,06 |
| 1.8.05.01 | MUEBLES DE OFICINA | 32.340,37 |
| 1.8.05.02 | EQUIPOS DE OFICINA | 12.418,69 |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 34.488,82 |
| 1.8.06.01 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 34.488,82 |
| 1.8.07 | UNIDADES DE TRANSPORTE | 29.252,21 |
| 1.8.07.01 | VEHICULOS | 29.252,21 |
| 1.8.99 | DEPRECIACION ACUMULADA) | (84,684,93) |
| 1.8.99.15 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA) | (32,571,81) |
| 1.8.99.20 | EQUIPOS DE COMPUTACION) | (33,327,33) |
| 1.8.99.25 | UNIDADES DE TRANSPORTE) | (18,785,79) |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 60.878,41 |
| 1.9.01 | INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPAC. | 12.989,60 |
| 1.9.01.10 | EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 40,00 |
| 1.9.01.10.01 | COAC INDIGENA SAC CTA AH. 21748 | 20,00 |
| 1.9.01.25 | EN OTROS ORGANISMOS DE INTEG. COOPERAT. | 12.949,60 |
| 1.9.01.25.02 | FINANCOOP | 12.949,60 |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 2,00 |
| 1.9.05.05 | GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION | 8.229,57 |
| 1.9.05.20 | PROGRAMAS DE COMPUTACION | 80.094,21 |
| 1.9.05.99 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS) | (88,321,78) |
| 1.9.05.99.01 | PROGRAMAS DE COMPUTACION | (88,321,78) |
| 1.9.08 | TRANSFERENCIAS INTERNAS | 44.740,94 |
| 1.9.90 | OTROS | 3.145,87 |
| 1.9.90.10 | OTROS IMPUESTOS | 2.770,87 |
| 1.9.90.15 | DEPOSITOS EN GARANTIA | 375,00 |
| 1.9.90.15.05 | GARANTIA DE ARRIENDO | 375,00 |
| TOTAL ACTIVOS | | 2.518.738,77 |
| 2 | PASIVO | 1.989.602,39 |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 1.940.983,70 |
| 2.1.01 | DEPOSITOS A LA VISTA | 476.788,34 |
| 2.1.01.35 | DEPOSITOS DE AHORROS | 471.456,68 |
| 2.1.01.35.01 | AHORRO SOCIOS | 471.456,68 |
| 2.1.01.40 | Otros depósitos | 4.263,00 |
| 2.1.01.40.05 | Depósitos Plazo fijo inactivo | 4.263,00 |
| 2.1.01.50 | Depósitos por confirmar | 1.068,66 |
| 2.1.01.50.01 | AHORRO SOCIO | 1.068,66 |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | 1.438.515,96 |
| 2.1.03.05 | DE 1 A 30 DIAS | 418.493,14 |
| 2.1.03.10 | DE 31 A 90 DIAS | 515.309,24 |
| 2.1.03.15 | DE 91 A 180 DIAS | 398.871,47 |
| 2.1.03.20 | DE 181 A 360 DIAS | 75.842,11 |
| 2.1.03.25 | DE MAS DE 361 DIAS | 30.000,00 |
| 2.1.05 | DEPOSITOS RESTRINGIDOS. | 25.679,40 |
| 2.1.05.05 | AHORRO ENCAJE | 25.679,40 |
| 2.3 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 1.086,73 |
| 2.3.02 | GIROS, TRANSF. Y COBRANZAS POR PAGAR | 723,68 |

| | | |
|---------------------------------------|---|---------------------|
| 2.3.02.05 | Giros y Transferencias | 723,68 |
| 2.3.03 | RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PUBLICO | 363,05 |
| 2.3.03.05 | RECARGAS Y SERVICIOS BASICOS | 363,05 |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 47.515,25 |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | 31.219,80 |
| 2.5.01.05 | DEPOSITOS A LA VISTA | 20,52 |
| 2.5.01.05.05 | DEPOSITOS A LA VISTA | 20,52 |
| 2.5.01.15 | DEPOSITOS A PLAZO | 31.199,28 |
| 2.5.03 | OBLIGACIONES PATRONALES | (1,109,91) |
| 2.5.03.05 | REMUNERACIONES | (6,544,18) |
| 2.5.03.05.10 | REMUNERACIONES | (6,544,18) |
| 2.5.03.10 | Beneficios sociales | 4.758,60 |
| 2.5.03.10.05 | DECIMO TERCER SUELDO | 153,27 |
| 2.5.03.10.10 | DECIMO CUARTO SUELDO | 1.155,00 |
| 2.5.03.10.15 | VACACIONES | 3.450,33 |
| 2.5.03.15 | APORTES AL IESS | 584,04 |
| 2.5.03.15.01 | APORTES AL IESS (12.15% Y 9.35%) | 584,04 |
| 2.5.03.20 | FONDO DE RESERVA IESS | 91,63 |
| 2.5.04 | RETENCIONES | 6.659,05 |
| 2.5.04.05 | Retenciones Fiscal | 3.969,21 |
| 2.5.04.05.05 | Retención Fuente IVA 100% | 1.887,43 |
| 2.5.04.05.10 | Retención Fuente IVA 70% | 262,79 |
| 2.5.04.05.15 | Retención Fuente IVA 30% | 33,07 |
| 2.5.04.05.20 | Retención Fuente Imp. Renta 2% Rend. Financ. | 243,88 |
| 2.5.04.05.35 | Retención Fuente Imp. Renta 8% Arriendos | 287,00 |
| 2.5.04.05.36 | Retención Fuente Imp. Renta 8% Otras Retenciones | 803,90 |
| 2.5.04.05.37 | Retención Fuente Imp. Renta 10% Honorarios Pr... | 194,46 |
| 2.5.04.05.40 | Retención Fuente Imp. Renta 1% Bienes y Servicios | 43,13 |
| 2.5.04.05.45 | Impuesto Al Valor Agregado 12% | 69,80 |
| 2.5.04.90 | Otras Retenciones | 2.689,84 |
| 2.5.04.90.05 | Fondo Mortuorio | 2.689,84 |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 10.238,54 |
| 2.5.90.90 | Otras cuentas por pagar | 10.238,54 |
| 2.5.90.90.06 | CUENTAS POR PAGAR SOCIOS | 10.383,44 |
| 2.5.90.90.55 | Cierre de Ctas. De Ahorros. | 105,10 |
| 2.9 | OTROS PASIVOS | 16,71 |
| 2.9.90 | OTROS | 16,71 |
| 2.9.90.05 | Sobrantes de Caja | 16,71 |
| TOTAL PASIVO | | 1.989.602,39 |
| 3 | PATRIMONIO | 508.333,89 |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 279.551,21 |
| 3.1.03 | APORTE DE SOCIOS | 279.551,21 |
| 3.1.03.01 | CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS | 279.551,21 |
| 3.3 | RESERVAS | 201.150,54 |
| 3.3.01 | LEGALES | 201.150,54 |
| 3.3.01.05 | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERV. LEGAL | 201.150,54 |
| 3.6 | RESULTADOS | 27.632,14 |
| 3.6.01 | UTILIDADES O EXC. ACUMULADOS | 27.632,14 |
| 3.6.01.05 | UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS | 27.632,14 |
| TOTAL PATRIMONIO | | 508.333,89 |
| Utilidad: | | 20.802,49 |
| Pasivo + Patrimonio+ Utilidad: | | 2.518.738,77 |

Fuente: Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro año 2019

Tabla 23: Estado de Pérdidas y Ganancias



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA
SAC PÍLLARO LTDA.**

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

| Oficina: | PÍLLARO | Fecha: | 31/12/2019 |
|--------------|--|------------|------------|
| Código | Cuenta | | |
| 4 | GASTOS | 514.579,52 | |
| 4.1 | INTERESES CAUSADOS | 150.061,16 | |
| 4.1.01 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 147.015,25 | |
| 4.1.01.15 | DEPOSITOS DE AHORROS | 5.126,64 | |
| 4.1.01.15.01 | DEPOSITOS DE AHORROS | 5.126,64 | |
| 4.1.01.30 | DEPOSITOS A PLAZO | 141.888,61 | |
| 4.1.01.30.01 | DEPOSITOS A PLAZO | 141.888,61 | |
| 4.1.03 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 3.045,91 | |
| 4.1.03.30 | Obligac.con Ent.Financ.del Sector Público | 3.045,91 | |
| 4.1.03.30.04 | FINANCOOP | 3.045,91 | |
| 4.4 | PROVISIONES | 106.732,05 | |
| 4.4.02 | CARTERA DE CRÉDITOS | 106.732,05 | |
| 4.4.02.40 | Microcrédito | 106.732,05 | |
| 4.5 | GASTOS DE OPERACION | 257.636,01 | |
| 4.5.01 | GASTOS DE PERSONAL | 108.286,13 | |
| 4.5.01.05 | REMUNERACIONES | 54.065,50 | |
| 4.5.01.05.01 | SUELDOS | 54.065,50 | |
| 4.5.01.10 | BENEFICIOS SOCIALES | 7.966,09 | |
| 4.5.01.10.06 | XIII SUELDO | 4.990,45 | |
| 4.5.01.10.07 | XIV SUELDO | 2.975,64 | |
| 4.5.01.15 | Gastos de Repres. Residencia y Responsable | 3.337,20 | |
| 4.5.01.15.05 | REPRESENTACION Y RESPONSABILIDAD | 3.337,20 | |
| 4.5.01.20 | APORTE AL IEES | 12.037,03 | |
| 4.5.01.20.05 | APORTE PATRONAL | 12.037,03 | |
| 4.5.01.35 | FONDO DE RESERVA IEES | 3.227,63 | |
| 4.5.01.90 | OTROS | 27.652,68 | |
| 4.5.01.90.03 | VIATICOS Y MOVILIZACION EMPLEADOS | 4.441,54 | |
| 4.5.01.90.04 | CAPACITACION / EDUCACION | 2.675,20 | |
| 4.5.01.90.12 | BONOFICACION VACACIONES NO GOZADAS | 2.633,27 | |
| 4.5.01.90.13 | UNIFORMES | 2.879,84 | |
| 4.5.01.90.16 | SERVICIOS OCACIONALES | 6.415,70 | |
| 4.5.01.90.17 | FONDO DE RETIRO | 8.607,13 | |
| 4.5.02 | HONORARIOS | 75.945,89 | |
| 4.5.02.05 | DIRECTORES | 25.244,93 | |
| 4.5.02.05.01 | DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION | 16.589,36 | |
| 4.5.02.05.02 | DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA | 7.895,55 | |
| 4.5.02.10 | HONORARIOS PROFESIONALES | 50.700,96 | |
| 4.5.02.10.01 | HONORARIOS DE GERENCIA | 33.600,00 | |

| | | |
|--------------|---|-------------------|
| 4.5.02.10.02 | HONORARIOS PROFESIONALES | 17.100,96 |
| 4.5.03 | SERVICIOS VARIOS | 39.771,08 |
| 4.5.03.05 | MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES | 3.554,64 |
| 4.5.03.05.01 | MOVILIZACION , FLETES | 3.554,64 |
| 4.5.03.10 | SERVICIOS DE GUARDIANIA | 418,88 |
| 4.5.03.10.05 | SERVICIOS DE GUARDIANIA | 418,88 |
| 4.5.03.15 | PUBLICIDAD PROPAGANDA | 2.945,52 |
| 4.5.03.15.05 | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | 2.945,52 |
| 4.5.03.20 | SERVICIOS BASICOS | 10.559,45 |
| 4.5.03.20.01 | ENERGIA | 1.049,94 |
| 4.5.03.20.02 | AGUA | 195,44 |
| 4.5.03.20.03 | COMUNICACIONES | 9.314,07 |
| 4.5.03.30 | ARRENDAMIENTO | 22.146,99 |
| 4.5.03.30.05 | ARRENDAMIENTOS | 22.146,99 |
| 4.5.03.90 | OTROS SERVICIOS | 145,60 |
| 4.5.03.90.01 | JUDICIALES Y NOTARIALES | 145,60 |
| 4.5.04 | IMPUESTOS, CONSTRIBUCIONES Y MULTAS | 9.050,14 |
| 4.5.04.05 | IMPUESTOS FISCALES | 5.967,51 |
| 4.5.04.10 | IMPUESTOS MUNICIPALES | 1.939,30 |
| 4.5.04.15 | APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR | 1.143,33 |
| 4.5.05 | DEPRECIACIONES | 7.876,10 |
| 4.5.05.25 | MUEBLES,ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA | 3.292,08 |
| 4.5.05.30 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 825,65 |
| 4.5.05.35 | UNIDAD DE TRANSPORTE | 3.758,37 |
| 4.5.06 | AMORTIZACIONES | 491,57 |
| 4.5.06.30 | Gastos de adecuación | 491,57 |
| 4.5.07 | OTROS GASTOS | 16.215,10 |
| 4.5.07.05 | SUMINISTROS DIVERSOS | 3.156,04 |
| 4.5.07.05.01 | SUMINISTROS DE OFICINA | 2.590,70 |
| 4.5.07.05.02 | SUMINISTROS DE COMPUTACION | 66,04 |
| 4.5.07.05.15 | Útiles de Aseo y Limpieza | 499,30 |
| 4.5.07.15 | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 4.274,85 |
| 4.5.07.15.01 | MANTENIMIENTO DE VEHICULOS | 3.698,15 |
| 4.5.07.15.02 | MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION | 534,70 |
| 4.5.07.90 | OTROS | 8.784,21 |
| 4.5.07.90.18 | ADECUACIONES DECORACIONES E INSTALACIONES | 810,44 |
| 4.5.07.90.21 | GASTOS BANCARIOS | 120,73 |
| 4.5.07.90.40 | Matriculación Vehicular | 243,83 |
| 4.5.07.90.55 | GASTOS NAVIDEÑOS | 4.594,86 |
| 4.5.07.90.90 | GASTOS NO DEDUCIBLES | 2.516,16 |
| 4.5.07.90.95 | MATRICULA DE MOTOS Y ARMAS | 498,19 |
| 4.7 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 150,30 |
| 4.7.03 | Intereses y comis.deveng.en ejercicio anterior | 150,30 |
| TOTAL | | 514.579,52 |

| | | |
|------------------|---|-------------------|
| 5 | INGRESOS | 535.382,01 |
| 5.1 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 469.163,71 |
| 5.1.01 | DEPOSITOS | 3.276,85 |
| 5.1.01.10 | DEP. EN INST.SECTOR FINAN.PP.Y SOLIDARIO | 3.276,85 |
| 5.1.03 | INTER.Y DESC. DE INVERS.EN TIT. VALORES | 20.145,93 |
| 5.1.03.15 | MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO | 20.145,93 |
| 5.1.04 | Intereses y descuentos de cartera de créditos | 445.740,93 |
| 5.1.04.20 | Cartera de microcrédito | 421.869,74 |
| 5.1.04.50 | De mora | 23.871,19 |
| 5.4 | INGRESOS POR SERVICIOS | 32.856,52 |
| 5.4.04 | MANEJO Y COBRANZAS | 7.437,79 |
| 5.4.04.05 | Notificación y Cobranza | 7.437,79 |
| 5.4.90 | INGRESO POR SERVICIOS | 25.418,73 |
| 5.4.90.01 | CUOTA DE INGRESO | 1.328,00 |
| 5.4.90.05 | TARIFADOS CON COSTO MAXIMO | 46,08 |
| 5.4.90.06 | SERVICIOS COOPERATIVOS | 19.025,64 |
| 5.4.90.08 | INGRESO CONSULTA CENTRAL DE RIEZGO | 2.014,60 |
| 5.4.90.10 | TARIFADOS DIFERENCIADOS | 2.837,91 |
| 5.4.90.10.15 | Emisión Estado Cta. | 114,00 |
| 5.4.90.10.25 | Bono Des. Humano | 356,39 |
| 5.4.90.10.30 | Western Unión | 587,78 |
| 5.4.90.10.35 | Equivida | 1.779,74 |
| 5.4.90.85 | Promoción Carpetas | 166,50 |
| 5.6 | OTROS INGRESOS | 33.361,78 |
| 5.6.04 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS | 27.548,77 |
| 5.6.04.05 | DE ACTIVOS CASTIGADOS | 5.930,40 |
| 5.6.04.20 | Intereses y Comisiones de Ejerc. anterior | 21.618,37 |
| 5.6.04.20.05 | Cartera microcrédito | 21.618,37 |
| 5.6.90 | OTROS | 5.813,01 |
| 5.6.90.90 | OTRAS COMISIONES | 5.813,01 |
| 5.6.90.90.05 | Capacitación Socios | 1.834,50 |
| 5.6.90.90.15 | Otros Ingresos | 3.978,51 |
| TOTAL | | 535.382,01 |
| Utilidad: | | 20.802,49 |

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro año 2019.

Tabla 24: **Análisis de la Cartera de Crédito**

| Cartera por vencer | Cartera que no devenga intereses | Cartera vencida |
|--|--|--|
| Es aquella cuyo plazo todavía no ha vencido, que los socios están al día en sus pagos, la misma que es cartera productiva. | Hace referencia a la cartera que no genera intereses, debido a que mantiene cuotas, valores o dividendos vencidos. | Pertenece a la cartera de créditos, la cual no está al día en sus pagos o en los plazos establecidos, la cual es una cartera improductiva. |

Elaborado por: Zara Falcón

Tabla 25: **Relación entre la Cartera de Créditos/Activos Totales**

| Descripción | Valores | Porcentaje |
|---------------------|----------------|-------------------|
| Cartera de Créditos | 2.013.180,00 | 80% |
| Total de Activos | 2.518.738,77 | 100% |

Elaborado por: Zara Falcón

Fuente: Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Al realizar la comparación en el presente cuadro, se da a conocer que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro, tienen cartera de créditos de \$ 2.013.180,00 que equivale a 80% de los activos totales que representa \$ 2.518.738,77 equivalente a 100%. De tal manera que representa el 80% de la totalidad de los activos.

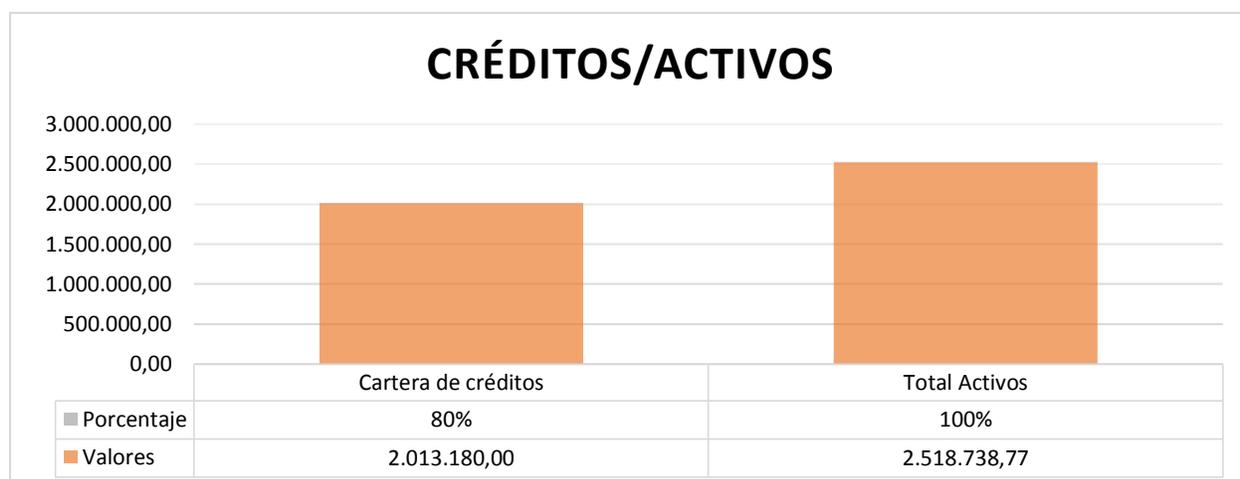


Gráfico 12: Porcentaje de Participación de Cartera de Créditos y Activos Totales

Fuente: Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

3.2.2.1 Cartera de Crédito en Riesgo

En el siguiente cuadro se detalla la cartera que no devenga intereses, en este caso no está generando intereses y la cartera de crédito vencida en donde es difícil de recuperar.

Tabla 26: **Cartera de Crédito en Riesgo**

| Cartera de Crédito en Riesgo | Monto en USD | Porcentaje |
|--|---------------------|-------------------|
| Cartera de Crédito que no devenga interés | 77.397,99 | 3,45% |
| Cartera de Crédito Vencida | 226.244,38 | 10,08% |
| Total de Cartera de Crédito en Riesgo | 303.642,37 | 13,53% |

Elaborado por: Zara Falcón

Fuente: Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

De acuerdo al cuadro la Cartera de Crédito en Riesgo sobre la Cartera Total, hasta el 31 de Diciembre de 2019 se ubicó en un 13,53%, esta situación en la que se encuentra la Cooperativa es muy preocupante debido al alto índice de morosidad, frente al porcentaje que estipula la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (11,04%).

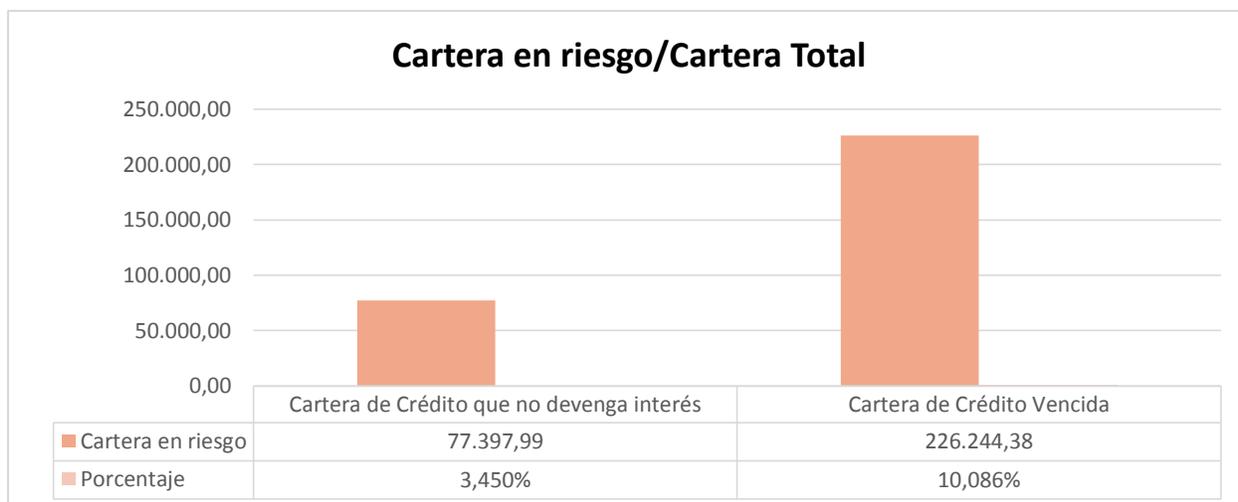


Gráfico 13: Análisis de la Cartera de Crédito

Fuente: Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro

Elaborado por: Zara Falcón

3.2.2.2 Aplicación de Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros.

Al aplicar dichos indicadores financieros determinamos la posición que tiene el riesgo crediticio. En este caso aplicare los siguientes indicadores financieros que nos facilita la Superintendencia de Economía Popular y Solidar, con el ejercicio económico 2019 el año de estudio.

Proporción de los activos productivos netos

$$\text{Proporción de activos productivos netos} = \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total de Activos}}$$

$$\text{Proporción de activo productivo neto} = \frac{1.939.672,38}{2.518.738,77}$$

$$\text{Proporción de activo productivo neto} = 77\%$$

De acuerdo a la información que estipula la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, menciona mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de los créditos en el mercado, la cual hace referencia que la Cooperativa se encuentra

en 77% de activo productivo neto, por ende es recomendable realizar más colocaciones para tener mayor eficiencia en el activo.

Morosidad cartera microcrédito

$$\text{Morosidad cartera microcrédito} = \frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$$

$$\text{Morosidad cartera microcrédito} = \frac{171.495,40}{1.642.374,41}$$

$$\text{Morosidad cartera microcrédito} = \mathbf{10\%}$$

En la información presentada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, señala mientras mayor sea la morosidad de cartera de microcrédito significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación, de acuerdo al resultado tenemos el 10% de morosidad, la cual, está en un nivel medio de tal manera que se debe considerar este factor.

Cobertura de la cartera problemática

$$\text{Cobertura de la cartera problemática} = \frac{\text{Provisiones de cartera de crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$$

$$\text{Cobertura de la cartera problemática} = \frac{201.150,54}{303.570,37}$$

$$\text{Cobertura de la cartera problemática} = \mathbf{66\%}$$

La cobertura de la cartera problemática de la Cooperativa está en 66%, de acuerdo a la información de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, señala que mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa, como resultado nos manifiesta que mientras la relación sea más alta es mejor.

3.2.3 Scoring de Crédito

Scoring se define como un mecanismo analítico-matemático que constituye de forma rápida, confiable, para predecir la viabilidad o riesgo de un socio para su cumplimiento de deudas en el futuro, es decir disminuir el riesgo en la concesión de productos crediticios, ayudando a los prestamistas a tomar mejores decisiones en la otorgación de créditos. Este método nos permite determinar quién es el sujeto de crédito, cuánto dinero se le otorgará y bajo qué condiciones, pero no garantiza la aprobación del crédito al 100%, debido a que esos factores son analizados por el comité de créditos ellos están encargados de la aprobación según la capacidad del pago del socio.

La institución financiera encontrará respuesta a las siguientes preguntas:

- ✚ ¿Es conveniente otorgar o negar crédito a un nuevo solicitante?
- ✚ ¿Es beneficioso incrementar o reducir el límite de crédito a los antiguos socios?

3.2.3.1 Propósito.

El propósito es disminuir la tasa de morosidad y agilizar los procesos de la concesión de créditos, analizando la capacidad del pago del socio.

3.2.3.2 Ventajas.

- ✚ Facilita el proceso de evaluación de crédito de forma rápida descartando las que no cumplen requisitos mínimos.
- ✚ Permite el ordenamiento y la utilización de información histórica del socio que es muy valiosa, pero muchas veces no se sabe utilizar.
- ✚ Mediante esta metodología se reduce el tiempo y recursos para otorgar un crédito, siendo posible una evaluación instantánea.

Toda institución financiera que confía en los pagos de los socios, conocen riesgos crediticios que existe en cada cuenta, de tal manera que manejar dicho riesgo es un acto delicado, porque

asumir muchos riesgos conllevan a créditos incobrables y de la misma manera asumir muy poco riesgo implica disminuir oportunidades de crecimiento de utilidades para la Cooperativa.

Este método de Scoring de Crédito es muy valioso en las instituciones financieras no solo para controlar la deuda sino también para identificar las posibles oportunidades de métodos alternativos de pago, que ayudará a reducir el riesgo.

3.2.4 Modelo de las 5 “C”s.

La mayoría de instituciones financieras utilizan con frecuencia las 5 “C”s del Crédito para analizar principalmente la solvencia de crédito de un solicitante. Para la Cooperativa es fundamental mantener la cartera de crédito sano, la cual es construida sobre la base de un adecuado manejo de los recursos y una efectiva administración de los ingresos, para esto es fundamental que todo crédito garantice ser cobrado y para ello debe ser correctamente analizado.

3.2.4.1 Metodología a utilizarse en el Scoring de Crédito.

Para elaborar el Scoring de Crédito es fundamental tomar uno de los modelos más conocidos como es el modelo 5 “C”, la cual, tiene componentes de evaluación y calificación de cada parámetro establecido, que al examinar reflejará un puntaje a cada C de forma individual, el resultado se obtiene mediante la suma total de las 5 “C”s las mismas que son las siguientes:

Carácter

Son las cualidades de honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder a un crédito. Al realizar un análisis de crédito, lo que se busca es de alguna manera predecir el futuro comportamiento de pago, la cual esta información hace referencia al pasado, como ha realizado sus pagos en operaciones crediticias pasadas, como se está comportando actualmente en relaciones a sus pagos, esto nos ayudará a verificar la probabilidad de mantener similares comportamientos

para futuros eventos. Para la evaluación del carácter o solvencia moral de un socio parte de elementos contundentes, medibles y verificables tales como:

- ✚ Residencia
- ✚ Preparación académica
- ✚ Cargas familiares
- ✚ Historial crediticio
- ✚ Referencias bancarias
- ✚ Referencias comerciales referencias personales
- ✚ Juicio legal resuelto o pendiente contra el postulante

Capital

Se refiere al estudio de sus finanzas, para su evaluación se requiere del análisis de su situación económica. El análisis financiero detallado del socio nos permitirá conocer rotundamente sus posibilidades, sus ingresos y egresos, así como la capacidad de endeudamiento demostrando su utilidad para pagar la deuda, el prestamista debe entender todas las obligaciones y ganancias generadas para su posterior aprobación. Mientras mejor se presenten los presupuestos de ingresos, mayor será la posibilidad de aprobación del crédito, pero al presentarse con sobreendeudamiento, poca liquidez serán elegidos a que les niegue el crédito.

Capacidad de Pago

Este factor es más crítico de los cinco, hace referencia a la capacidad y experiencia que tenga el socio para pagar el préstamo que solicita, el prestamista deseará saber si los ingresos y la utilidad que tiene son estables, confiables y suficientes para cubrir dicho préstamo, de igual manera considerará cómo sus ingresos se relacionan con el monto del crédito que está solicitando.

Condiciones

Se refiere a aquellas circunstancias que varían de acuerdo al tipo y al propósito del préstamo relacionados con los factores externos que pueden afectar la marcha de algún negocio, es decir aquellos que no dependen de su trabajo, por tal motivo es indispensable que la Cooperativa analice la situación económica general y las condiciones en su campo de negocios además en otros sectores que podrían afectar el negocio. Se evalúa dos factores importantes:

Justificación de Ingresos.- Se evalúa la estabilidad de acuerdo al número de meses que justifique el ingreso.

Acerca del Negocio.- Se evalúa las ventas mensuales y anuales en caso de ser dependiente.

Colateral

Son las garantías, estas pueden ser garantías prendarias bienes o valores que la Cooperativa mantiene mientras se liquida el crédito, son bienes que avalan el monto de crédito. De esta manera la institución tendrá seguridad de que si por alguna razón no pueda cubrir sus pagos, siendo esta la segunda fuente de pago, garantías o apoyos colaterales. Los activos tales como edificios, terrenos, equipos, cuentas por cobrar, y a veces inventario, se consideran fuentes de efectivo para pago de deudas, de tal manera el analista de crédito solicitará algunas garantías como:

-  Aval
-  Contrato prendario
-  Fianza
-  Seguro de crédito
-  Depósito en garantía
-  Garantía inmobiliaria

Tabla 27: Descripción de Parámetros

| C's | Factores de Evaluación | Subfactores de Evaluación | Escalas | Puntaje |
|------------------------------|---------------------------|--|--|---|
| CARÁCTER 25% | Residencia | Tipo de Residencia | Propia Familiar Arrendada Otros | 10 puntos 9 puntos 7 puntos 3 puntos |
| | | Tiempo de Residencia | Propia 0 a 6 meses 7 a 12 meses 13 meses en adelante | 10 puntos 3 puntos 5 puntos 7 puntos |
| | Negocio | Tiempo de negocio | 0 a 12 meses 13 a 24 meses 25 a 36 meses 37 meses en adelante | 3 puntos 5 puntos 8 puntos 10 puntos |
| | Experiencia Crediticia | Experiencia Crediticia en la institución penúltimo crédito | 0 a 4 días 5 a 20 días 21 a 45 días 46 a 90 días 91 días en adelante Sin experiencia | 10 puntos 8 puntos 5 puntos 4 puntos 3 puntos 2 puntos |
| | | Experiencia Crediticia en la institución último crédito | 0 a 4 días 5 a 20 días 21 a 45 días 46 a 90 días 91 días en adelante Sin experiencia | 10 puntos 8 puntos 5 puntos 4 puntos 3 puntos 2 puntos |
| | CAPITAL 15% | Endeudamiento Actual | Endeudamiento Actual | 0% a 40% 40,1% a 60% 60% en adelante |
| Endeudamiento con el crédito | | Endeudamiento con el crédito | 0% a 50% 50,1% a 70% 70,01% en adelante | 10 puntos 5 puntos 1 puntos |
| CAPACIDAD DE PAGO 50% | Cobertura de Cuota | Cobertura de Cuota | 0% a 149,99% 150% a 159,99% 160% a 169,99% 170% a 179,99% 180% a 189,99% 190% a 199,99% 200% en adelante | 1 puntos 5 puntos 6 puntos 7 puntos 8 puntos 9 puntos 10 puntos |
| | Gasto/ Ingreso Anterior | Gasto/ Ingreso Anterior | 0% a 49,99% 50% a 54,99% 55% a 58,99% 59% a 62,99% 63% a 66,99% 67% a 69,99% 70% en adelante | 10 puntos 9 puntos 8 puntos 7 puntos 6 puntos 5 puntos 1 punto |
| | Gasto/ Ingreso Actual | Gasto/ Ingreso Actual | 0% a 59,99% 60% a 64,99% 65% a 68,99% 69% a 72,99% 73% a 76,69% 77% a 79,99% 80% en adelante | 10 puntos 9 puntos 8 puntos 7 puntos 6 puntos 5 puntos 1 punto |
| CONDICIONES 5% | Justificación de Ingresos | Justificación de Ingresos | De un mes | 10 puntos |
| | Ventas o ingresos al mes | Ventas o ingresos al mes | Hasta \$ 600,00 \$ 601 a \$ 1.200 \$ 1.201 a \$ 1.600 \$ 1.601 en adelante | 5 puntos 7 puntos 9 puntos 10 puntos |
| COLATERAL 5% | Garantías | Garantías I | Resultado Garantía | 10 puntos |

Fuente: Cooperativa Latinoamericana de Ahorro y Crédito (Mester, 2010)

Elaborado por: Zara Falcón

Ponderaciones

Al realizar el análisis crediticio a través del modelo de las 5 “C”s del Crédito concede una calificación sobre 100% esta calificación deberá ser transformada a una escala de 80 puntos, a su vez, el concepto de probabilidad de provisión por impago da como resultado porcentual sobre 100%, de tal manera que deberá ser transformada a una escala de 20 puntos, considerando que mientras menor sea la probabilidad debe dar como resultado una calificación mayor, la suma total de la calificación será la que define el nivel de riesgo del socio, por ende de demuestra a continuación el siguiente ejemplo:

Tabla 28: **Ponderación**

| | |
|---|------------------------------------|
| PUNTAJE DE SCORING (5 "C") 87% | |
| Equivalencia sobre la escala de 80 puntos | $87\% * 0,80 = 69,6\%$ |
| PROBABILIDAD DE PROVISIÓN IMPAGO 3,2 | |
| Equivalencia sobre la escala de 20 puntos | $(100\% - 3,2\%) * 0,20 = 19,36\%$ |
| CALIFICACIÓN DE RIESGO CREDITICIO | |
| $69,6\% + 19,36\% = 88,96\%$ | |

Fuente: Cooperativa Latinoamericana de Ahorro y Crédito (Mester, 2010)

Elaborado por: Zara Falcón

Límites de nivel de riesgo

El nivel de riesgo que se puede aceptar en la Institución está en función del porcentaje total obtenido luego de ponderar los factores evaluados, de acuerdo lo siguiente:

Tabla 29: **Límites de nivel de riesgo**

| CALIFICACIÓN DE RIESGO CREDITICIO | TIPO DE RIESGO | RECOMENDACIÓN |
|--|-----------------------|----------------------|
| Menor a 75% | Riesgo no Aceptable | NEGADO |
| 75,1% a 89,99% | Riesgo Moderado | APROBADO |
| 90% a 100% | Riesgo Normal | APROBADO |

Fuente: What's the point of Credit Scoring, Business Review, Federal Reserve Bank of Philadelphia (Mester, 2010)

Elaborado por: Zara Falcón

Requisitos para la evaluación del crédito

El principal requisito para la evaluación del crédito es la solicitud de crédito en donde la Cooperativa debe entregar al socio para que pueda llenar todos los datos respectivos, seguidamente se procede a revisar los datos personales, laborales, financieros del socio y garante, la información es netamente fundamental como elementos básicos que se requiere, de tal manera dando cumplimiento al Manual y Reglamento de Crédito de la Cooperativa.

Tabla 30: Información fundamental de una Solicitud de Crédito

| Datos de una Solicitud de Crédito | | |
|-----------------------------------|---|--|
| Número de préstamo | Número de préstamos realizados | Caja/Bancos |
| Fecha solicitada | Encaje de préstamo | Casa |
| Número de socio | Nombre de la Empresa o lugar de trabajo del socio | Terreno |
| Apellidos y nombres del socio | Dirección del Trabajo | Cuentas por cobrar |
| Cantón | Cargo actual | Muebles y Enseres |
| Parroquia | Tiempo de trabajo | Vehículo |
| Comunidad | Tipo de trabajo | Semovientes(animales) |
| Sector | Teléfono de trabajo | Otros Bienes |
| Cédula de Identidad | Cargas familiares | Residencia propia, alquilada, financiada |
| Fecha de nacimiento | Ingresos socio | Croquis de la ubicación socio |
| Ocupación | Ingresos del negocio | Letras por pagar |
| Estado civil | Ingresos Agricultura | Ingreso Honorarios |
| Número de teléfono | Ingresos ganadería | Ingreso arriendo |
| Nombre y apellido del Cónyuge | Otros ingresos | Apellidos y nombres garante |
| Cédula de Identidad de Cónyuge | Sueldo Cónyuge | Cantón |
| Cargas familiares | Certificado de trabajo Cónyuge | Parroquia |
| Actividad del Cónyuge | Ingreso de negocio del Cónyuge | Comunidad |
| Lugar de trabajo del Cónyuge | Otros ingresos Cónyuge | Sector |
| Número de teléfono Cónyuge | Gastos alimentación | Cédula de Identidad garante |
| Monto solicitado | Gastos salud | Fecha de nacimiento |
| Interés | Gastos educación | Ocupación |
| ¿En qué va invertir? | Gastos Servicios básicos | Estado civil |
| Ahorros que tiene el socio | Pago de préstamo | Número de teléfono |
| Certificados que tiene el socio | Transporte | Ingresos garante |
| Plazo en meses | Otros gastos | Gastos garante |
| Forma de pago | Banco/Institución | Croquis de la ubicación garante |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro.

Elaborado por: Zara Falcón

Caso Práctico

El Señor José Antonio Chacha Chacha de 26 años de edad con cédula de Identidad 0202082988, tiene un taller de mecánica automotriz, en la ciudad de Guaranda, trabaja en su microempresa, por un lapso de 6 años, vive en su propia casa, su estado civil es soltero, no tiene cargas familiares. Solicita un préstamo de \$ 5.000,00 a 36 meses plazo, destinado a compra de bienes materiales para su taller, la tasa de interés de la Cooperativa es de 18% anual, con esta información se procede a consultar en la Central de Riesgos y se determinó que el socio tiene un puntaje de 947 / 1000, es decir el socio no presenta novedades, en relación a su experiencia crediticia, se verificó que cuenta actualmente con un préstamo de \$ 3.000,00 en una Institución Financiera y que no presenta atrasos en sus pagos.

Análisis y Verificación

Luego del análisis y verificación de la información del socio en la solicitud de crédito, se determinó que los activos del Señor José Chacha ascienden a \$ 48.100,00, desglosado de la siguiente manera: Terreno \$ 38.000,00; Bienes del hogar \$ 2.600,00 y tiene un vehículo valorado en \$ 7.500,00; en pasivos registra un total de \$ 3.000,00 (por un crédito bancario de \$ 3.000,00) se deduce en su patrimonio \$ 45.100,00. Verificar figura # 1

También el Señor Chacha percibe en total de ingresos \$ 1.700,00 (\$ 500,00 proveniente de su sueldo y \$ 1.200,00 de los ingresos del negocio), de igual forma tiene sus gastos totales que son \$ 410,00 de los cuales se deduce: (alimentación \$ 50,00, Servicios básicos \$ 20,00; Otros préstamos \$ 320,00; Otros gastos \$ 20,00), obteniendo un Ingreso Neto de \$ 774,00. Verificar figura # 3

De la misma forma se analiza la información proporcionada por el garante.

Análisis y Verificación

Luego del análisis y verificación de la información del Garante en la solicitud de crédito, se determinó que los activos del Señor José Chacha ascienden a \$ 104.000,00, desglosado de la siguiente manera: Terreno \$ 26.500,00; Casa \$ 75.000,00; Bienes del hogar \$ 2.500,00; y en pasivos registra un total de \$ 1.200,00 (por un crédito bancario de \$ 1.200,00) se deduce en su patrimonio \$ 102.800,00. Verificar figura # 2

También el Señor Chacha percibe en total de ingresos \$ 880,00; (\$ 580,00 proveniente de su sueldo y \$ 300,00 sueldo del Cónyuge), de igual forma tiene sus gastos totales que son \$ 130,00 de los cuales se deduce: (alimentación \$ 100,00, Servicios básicos \$ 10,00; Transporte \$ 20,00), obteniendo un Ingreso Neto de \$ 450,00. Verificar figura # 4

Figura 1: Solicitud de Crédito Microcrédito – Socio

SAC SOLICITUD DE CRÉDITO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA
PÍLLARO

N° PRÉSTAMO 1

Fecha Solicitud 27/12/19 / N° Socio 154481

IDENTIFICACIÓN DEL SOCIO

Apellidos / Nombres Chacha Chacha José Antonio
 Cantón Guaranda Parroquia Veintimilla Comunidad Bellavista Sector Bellavista
 Cédula de Identidad 0202082988 Fecha de Nacimiento 22-12-1990
 Ocupación Mecánico Estado Civil soltero Telef. 099 6751205
 Nombre del Cónyuge _____ N° Socio _____
 Cédula de Identidad _____ Cargas familiares _____
 Actividad / Cónyuge _____ Lugar de Trabajo _____ Telef.: _____

Monto Solicitado \$ 5.000 Interés 18 %
 En que va a invertir? negocio de mecánica Ahorros que tiene \$ _____
 Certificados que tiene \$ _____
 Plazo en meses 36 Forma de Pago mensual N° de Préstamos realizados _____
 Encaje de Préstamo _____

INFORME ECONÓMICO

Nombre de la empresa o lugar de trabajo del socio Taller Chacha Motois
 Dirección del Trabajo Primo de Mayo
 Cargo Actual _____ Tiempo de trabajo 6 años
 Tipo de Trabajo Mecánico
 Teléfono 099 675 1205
 N° Cargas Familiares 0

| INGRESO SOCIEDAD CONYUGAL | | | |
|-------------------------------|--------------|---------|----------------------------------|
| DETALLE | INGRESO | | EGRESO |
| | SOCIO | CÓNYUGE | |
| Sueldo - Red de Pago \$ | <u>500,-</u> | | Alimentación \$ <u>50</u> |
| Ingreso - Cert. de Trabajo \$ | | | Salud \$ _____ |
| Ingreso - de Negocio \$ | <u>1200</u> | | Educación \$ _____ |
| Agricultura - ganadería \$ | | | agua, luz, teléfono \$ <u>20</u> |
| Otros ingresos \$ | | | Pago de préstamo \$ <u>320</u> |
| Total Ingreso \$ | <u>1700</u> | | Transporte \$ _____ |
| | | | Otros \$ _____ |
| | | | Egreso Total \$ <u>410</u> |

| BIENES QUE POSEE | VALOR |
|------------------------|-------------------------|
| Caja - Bancos | \$ _____ |
| Casa | \$ _____ |
| Terrano | \$ <u>38.000</u> |
| Cuentas por cobrar | \$ _____ |
| Muebles y Enseres | \$ <u>2.600</u> |
| Vehículos | \$ <u>2.600</u> |
| Semovientes (animales) | \$ _____ |
| Otros | \$ _____ |
| TOTAL | \$ <u>48.100</u> |

Es socio de otra Cooperativa? SI NO
 Nombre _____
 Tiene crédito SI NO VALOR _____

Residencia: Propia Alquilada Financiada Familiares Tiempo _____

REFERENCIAS PERSONALES **REFERENCIAS COMERCIALES**

Nombre Angel chacha Nombre _____
 Dirección Primo de Mayo Dirección _____
 Teléfono _____ Teléfono _____

CROQUIS UBICACIÓN DEL SOCIO **CROQUIS UBICACIÓN DEL NEGOCIO**

Vía Ambato -
Alejos
Vía Ambato -
Taller Chacha Motois

Autorizo a obtener la información necesaria a fin de comprobar la veracidad de los datos consignados en esta solicitud de crédito y a proporcionar la información a la Central de Riesgos o buró de crédito.
 Además a debitar los ahorros o al encaje bancario de mi cuenta la cantidad necesaria en caso de retraso de mi deuda, al ser igual o inferior al pago total.

Firma Socio Chacha José Firma Esposo (a) _____

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda.

Figura 2: Solicitud de Crédito Microcrédito – Garante

GARANTES

GARANTE (1) Es socio de SAC? SI NO

Apellidos / Nombres Jose Antonio Chacha N° Socio _____

Cantón Guanda Parroquia Velatimila Comunidad Bellavista Sector Bellavista

Cédula de Identidad 0200883510 Fecha de Nacimiento 15-05-1986

Ocupación Comprador de Repuestos Estado Civil Casado

Nombre del Cónyuge Nalia Dolores Chacha Cédula de Identidad 02009217 Es socio SI NO

Actividad / Cónyuge Agricultura Lugar de Trabajo Guandío N° Socio _____

Nombre de la empresa o lugar de trabajo del garante Taller Chacha Totais

Dirección 1^o de Mayo Tiempo 6 años

Cargo Actual Comprador de R. Teléfono 0990608003

| INGRESO SOCIEDAD CONYUGAL | | | |
|-------------------------------|---------|---------|---------------------------|
| DETALLE | INGRESO | | EGRESO |
| | GARANTE | CONYUGE | |
| Sueldo = Rol de Pago \$ | 500 | | Alimentación \$ 100 |
| Ingreso = Cert. de Trabajo \$ | | | Salud \$ |
| Ingreso = de Negocio \$ | | | Educación \$ |
| Agricultura - ganadería \$ | | 500 | agua, luz, teléfono \$ 10 |
| Otros ingresos \$ | | | Pago de préstamo \$ |
| Total ingreso \$ | | | Transporte \$ 20 |
| | 500 | 300 | Otros \$ |
| | | | Egreso Total \$ 130 |

Residencia: Propia Alquilada Financiada

[Firma]
FIRMA GARANTE

[Firma]
FIRMA ESPOSA(N/O)

| BIENES QUE POSEE | VALOR |
|------------------------|----------------|
| Caja - Bancos | \$ |
| Casa | \$ 75.000 |
| Terreno | \$ 20.000 |
| Cuentas por cobrar | \$ |
| Muebles y Enseres | \$ 2.500 |
| Vehículos | \$ |
| Semovientes (animales) | \$ 6.500 |
| Otros | \$ |
| TOTAL | 104.000 |

CROQUIS DE UBICACIÓN DEL GARANTE 1

[Croquis]
Casa del Garante
Cestero lava a
enfrente a la calce.

GARANTES

GARANTE (2) Es socio de SAC? SI NO

Apellidos / Nombres _____ N° Socio _____

Cantón _____ Parroquia _____ Comunidad _____ Sector _____

Cédula de Identidad _____ Fecha de Nacimiento _____

Ocupación _____ Estado Civil _____

Nombre del Cónyuge _____ Cédula de Identidad _____ Es socio SI NO

Actividad / Cónyuge _____ Lugar de Trabajo _____ N° Socio _____

Nombre de la empresa o lugar de trabajo del garante _____

Dirección _____ Tiempo _____

Cargo Actual _____ Teléfono _____

| INGRESO SOCIEDAD CONYUGAL | | | |
|-------------------------------|---------|---------|------------------------|
| DETALLE | INGRESO | | EGRESO |
| | GARANTE | CONYUGE | |
| Sueldo = Rol de Pago \$ | | | Alimentación \$ |
| Ingreso = Cert. de Trabajo \$ | | | Salud \$ |
| Ingreso = de Negocio \$ | | | Educación \$ |
| Agricultura - ganadería \$ | | | agua, luz, teléfono \$ |
| Otros ingresos \$ | | | Pago de préstamo \$ |
| Total ingreso \$ | | | Transporte \$ |
| | | | Otros \$ |
| | | | Egreso Total \$ |

Residencia: Propia Alquilada Financiada

FIRMA GARANTE

FIRMA ESPOSA(N/O)

| BIENES QUE POSEE | VALOR |
|------------------------|-------|
| Caja - Bancos | \$ |
| Casa | \$ |
| Terreno | \$ |
| Cuentas por cobrar | \$ |
| Muebles y Enseres | \$ |
| Vehículos | \$ |
| Semovientes (animales) | \$ |
| Otros | \$ |
| TOTAL | |

CROQUIS DE UBICACIÓN DEL GARANTE 2

FIRMA GARANTE

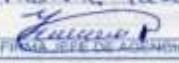
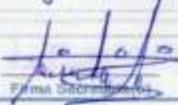
FIRMA ESPOSA(N/O)

AutORIZAMOS a obtener la información necesaria a fin de comprobar la veracidad de los datos consignados en esta solicitud de crédito y a proporcionar la información a la Central de Riesgos o burós de crédito.
Además a debitar los ahorros o el encaje bancario de mi cuenta la cantidad necesaria en caso de retraso de mi deuda, al ser igual o inferior al pago total.

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda.

Figura 4: Ficha de Inspección – Garante

VERIFICACIÓN DE DATOS DE LOS GARANTES

| GARANTE 1 | | | | | | FECHA: 28/12/2019 | |
|--|---|--|---|---|-----------------------------|--|-------|
| NOMBRE Y APELLIDOS: <u>Jose Antonio Chacha</u> | | | | | | DIRECCIÓN: <u>Guaranda - calle Gustavo Lema y Sangre Sabarza</u> | |
| PROVINCIA: <u>Bolivar</u> | CANTON: <u>Guaranda</u> | PARROQUIA: <u>Veintimilla</u> | COMUNIDAD: <u>Bella Vista</u> | BARRIO: <u>Bella Vista</u> | TELEFONO: <u>0996608105</u> | | |
| INFORMACION CREDITICIA SEGUN EN CENTRAL DE RIESGOS | | | | INVERSIONES DE PRESTAMOS ANTERIORES | | | |
| BANCO/COOPERATIVA: <u>Mushuk Run</u> | MONTO ORIG: <u>1.500</u> | SALDO: <u>1.200</u> | FECHA DE CONS: <u></u> | INVERSIONES: <u>Com Repuestos</u> | MONTO: <u>1500</u> | BANCO/COOP: <u>FI. Runa</u> | |
| TOTAL \$ <u>1.500</u> / <u>1.200</u> | | | | TOTAL \$ <u>1.500</u> | | | |
| BIENES INMUEBLES | | | | | | | |
| DETALLE DE LA VIVIENDA | | | | DETALLES DEL TERRENO DEL GARANTE | | | |
| CASA: <u>75.000</u> | PROPIA: <input checked="" type="checkbox"/> | UN PISO: <input checked="" type="checkbox"/> | DE BLOQUE: <input type="checkbox"/> | DIRECCION: <u>Quilataque</u> | | | |
| TERRENO: <u>20.000</u> | FAMILIAR: <input type="checkbox"/> | DOS PISOS: <input type="checkbox"/> | DE ADOVE: <input type="checkbox"/> | METRAJE: <u>1.000 m2</u> | | | |
| TOTAL \$ <u>95.000</u> | ARRIENDO: <input type="checkbox"/> | TRES PISOS: <input type="checkbox"/> | DE CEMENTO ARM: <input checked="" type="checkbox"/> | | | | |
| MUEBLES Y ENSERES | | | | BIENES SEMOVIENTES | | | |
| BIENES | MARCA | MODELO | VALOR | ESPECIE | CANT | V UNIT | TOTAL |
| TV | Samsung | | 500 | Vara | 5 | 500 | 2.500 |
| Equipo | LG | | 500 | Talos | 8 | 500 | 4.000 |
| Hidrolgia Estid | | | 1.000 | | | | |
| Bomba | | | 500 | | | | |
| TOTAL \$ <u>2.500</u> | | | | TOTAL \$ <u>6.500</u> | | | |
| ACEPTAR <input checked="" type="checkbox"/> | | | | TOTAL ACTIVO <u>101.000</u> | | | |
| CAMBIAR GARANTE <input type="checkbox"/> | | | | MENOS PASIVO <u>1.200</u> | | | |
| | | | | IGUAL PATRIMONIO <u>102.800</u> | | | |
| GARANTE 2 | | | | | | FECHA: | |
| NOMBRE Y APELLIDOS: | | | | | | DIRECCIÓN: | |
| PROVINCIA: | CANTON: | PARROQUIA: | COMUNIDAD: | BARRIO: | TELEFONO: | | |
| INFORMACION CREDITICIA SEGUN EN CENTRAL DE RIESGOS | | | | INVERSIONES DE PRESTAMOS ANTERIORES | | | |
| BANCO/COOPERATIVA: | MONTO ORIG: | SALDO: | FECHA DE CONS: | INVERSIONES: | MONTO: | BANCO/COOP: | |
| TOTAL \$ | | | | TOTAL \$ | | | |
| BIENES INMUEBLES | | | | | | | |
| DETALLE DE LA VIVIENDA | | | | DETALLES DEL TERRENO DEL GARANTE | | | |
| CASA: | PROPIA: <input type="checkbox"/> | UN PISO: <input type="checkbox"/> | DE BLOQUE: <input type="checkbox"/> | DIRECCION: | | | |
| TERRENO: | FAMILIAR: <input type="checkbox"/> | DOS PISOS: <input type="checkbox"/> | DE ADOVE: <input type="checkbox"/> | METRAJE: | | | |
| TOTAL \$ | ARRIENDO: <input type="checkbox"/> | TRES PISOS: <input type="checkbox"/> | DE CEMENTO ARM: <input type="checkbox"/> | | | | |
| MUEBLES Y ENSERES | | | | BIENES SEMOVIENTES | | | |
| BIENES | MARCA | MODELO | VALOR | ESPECIE | CANT | V UNIT | TOTAL |
| TOTAL \$ | | | | TOTAL \$ | | | |
| ACEPTAR <input type="checkbox"/> | | | | TOTAL ACTIVO | | | |
| CAMBIAR GARANTE <input type="checkbox"/> | | | | MENOS PASIVO | | | |
| | | | | IGUAL PATRIMONIO | | | |
| INFORME - RESOLUCIÓN - GERENTE GENERAL | | | | INFORME - RESOLUCIÓN - JEFE DE AGENCIA | | | |
| Credito compra materiales para Taller Automotiz por garantía y solvencia. | | | | El Credito se aprueba por comite según la capacidad del pago el informe favorable fo el Aseboard | | | |
|  FIRMA GERENTE | | | |  FIRMA JEFE DE AGENCIA | | | |
| 28/12/2019 | | | | 28/12/19 | | | |
| INFORME - RESOLUCIÓN COMITE DE CREDITO | | | | | | | |
| APROBAR <input checked="" type="checkbox"/> | COMENTARIO: <u>Se aprueba el credito por el comite de acuerdo a los ingresos que posee el socio.</u> | | | | | | |
| RESEAR <input type="checkbox"/> | | | | | | | |
| FECHA: | | | | | | | |
| N Act: |    | | | | | | |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda.

Tabla 31: Información del Socio

| CAPITAL | | | |
|---------------------------------------|------------------|---|-----------------|
| INFORMACIÓN FINANCIERA-SOCIO | | | |
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | | ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS MENSUALES | |
| A <u>ACTIVOS</u> | | I <u>INGRESOS</u> | |
| Efectivo | 0,00 | Sueldo Solicitante | 500,00 |
| Inversiones | 0,00 | Sueldo Cónyuge | 0,00 |
| Cuentas por Cobrar | 0,00 | Comisiones | 0,00 |
| Valor Terrenos | 38.000,00 | Honorarios Profesionales | 0,00 |
| Valor Casas | 0,00 | Arriendos | 0,00 |
| Mercaderías | 0,00 | Jubilación o Montepío | 0,00 |
| Maquina/Equipo | 0,00 | Dinero del Exterior | 0,00 |
| Bienes Hogar | 2.600,00 | Ingresos por negocio | 1.200,00 |
| Vehículo | 7.500,00 | | |
| Total Activos | 48.100,00 | Total Ingresos | 1.700,00 |
| P <u>PASIVOS</u> | | E <u>EGRESOS</u> | |
| Créditos en la institución | 3.000,00 | Alimentación | 50,00 255 |
| Créditos en Otras Inst. | 0,00 | Educación | 0,00 85 |
| Créditos con Proveedores | 0,00 | Servicios básicos | 20,00 34 |
| Créditos con casa Comerciales | 0,00 | Transporte | 0,00 51 |
| | | Arriendo | 0,00 255 |
| | | Pago Créditos | 320,00 |
| | | Diversiones | 0,00 17 |
| | | Pago Proveedores | 0,00 0 |
| | | Otros gastos | 20,00 17 |
| Total Pasivos | 3.000,00 | Total Egresos | 410,00 |
| A-P PATRIMONIO | 45.100,00 | I-E CAPACIDAD DE PAGO | 774,00 |

Fuente: Datos Informativos del Socio

Elaborado por: Zara Falcón

Tabla 32: Información Garante

| INFORMACIÓN FINANCIERA GARANTE No.1 | | | |
|--|-------------------|---|-----------------|
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | | ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS MENSUALES | |
| A ACTIVOS | | I INGRESOS | |
| Efectivo | 0,00 | Sueldo Solicitante | 580,00 |
| Inversiones | 0,00 | Sueldo Cónyuge | 300,00 |
| Cuentas por Cobrar | 0,00 | Comisiones | 0,00 |
| Valor Terrenos | 26.500,00 | Honorarios Profesionales | 0,00 |
| Valor Casas | 75.000,00 | Arriendos | 0,00 |
| Mercaderías | 0,00 | Jubilación o Montepío | 0,00 |
| Maquina/Equipo | 0,00 | Dinero del Exterior | 0,00 |
| Bienes Hogar | 2.500,00 | Ingresos por negocio | 0,00 |
| Vehículo | 0,00 | | |
| Total Activos | 104.000,00 | Total Ingresos | 880,00 |
| P PASIVOS | | E EGRESOS | |
| Créditos en Coac. | 1.200,00 | Alimentación | 100,00 132 |
| Créditos en Otras Inst. | 0,00 | Educación | 0,00 44 |
| Créditos con Proveedores | 0,00 | Servicios básicos | 10,00 17,6 |
| Créditos con casa Comerciales | 0,00 | Transporte | 20,00 26,4 |
| | | Arriendo | 0,00 132 |
| | | Pago Créditos | 0,00 |
| | | Diversiones | 0,00 8,8 |
| | | Pago Proveedores | 0,00 0 |
| | | Otros gastos | 0,00 8,8 |
| Total Pasivos | 1.200,00 | Total Egresos | 130,00 |
| A-P PATRIMONIO | 102.800,00 | I – E CAPACIDAD DE PAGO | 450,00 |

Fuente: Datos Informativos del Garante

Elaborado por: Zara Falcón

Tabla 33: Scoring de microcrédito

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA "SAC PILLARO LTDA " | | | | | | | | | |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|------------|---|---|--|---|--|-------------|
| SCORING | | | | | | | | | |
| ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO | | | | | | | | | |
| Cliente No.: | Nombres: | | | Destino: | Tipo de Crédito: | | Monto USD: | Fecha: | |
| 154481 | JOSÉ ANTONIO CHACHA CHACHA | | | Reparación de Bienes | Micro Productivo | | \$ 5.000,00 | 11-feb-2020 | |
| Crédito para Producción: | | <input checked="" type="checkbox"/> | Interés: | Pagos (días): | | Plazo (meses): | Cuota Decreciente: | | Cuota Fija: |
| Crédito para Consumo: | | | 18,00% | 30 | | 36 | 215,64 | | 181,82 |
| CAPACIDAD: | | Puntos: 30 | Situación: | Media | | (Situación Fuerte: 31 a 35; Media: 19 a 30; Débil: 0 a 18) | | | |
| Características / Detalles | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 14 | Capacidad de pago: | | | <input checked="" type="checkbox"/> Suficiente | <input type="checkbox"/> Buena | <input type="checkbox"/> Regular | <input type="checkbox"/> Insuficiente | | |
| <input type="checkbox"/> 5 | Fuente Mayoritaria de ingresos: | | | Negocio Formal | | Experiencia en la actividad: | | Más de 5 años | |
| <input type="checkbox"/> 2 | Vivienda: | | | Propia | | Otros Activos: | | Vehículo | |
| <input type="checkbox"/> 1 | Número de dependientes: | | | <input type="checkbox"/> Cero a uno | <input type="checkbox"/> Dos o tres | <input checked="" type="checkbox"/> Más de tres | | | |
| <input type="checkbox"/> 3 | Razón corriente: | | | <input checked="" type="checkbox"/> Más del 200% | <input type="checkbox"/> 200% a 175% | <input type="checkbox"/> 175% a 150% | | <input type="checkbox"/> Menor al 150% | |
| <input type="checkbox"/> 5 | Endeudamiento: | | | <input checked="" type="checkbox"/> Menor al 30% | <input type="checkbox"/> De 30% al 40% | <input type="checkbox"/> De 40% al 50% | | <input type="checkbox"/> Más del 50% | |
| COLATERAL: | | Puntos: 25 | Situación: | Fuerte | | (Situación Fuerte: 17 a 20; Media: 11 a 16; Débil: 0 a 10) | | | |
| Características / Detalles | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 17 | Garantía Real: | | | <input checked="" type="checkbox"/> Muy Buena | <input type="checkbox"/> Buena | <input type="checkbox"/> Mala | | | |
| <input type="checkbox"/> 5 | Negociable: | | | <input checked="" type="checkbox"/> Bueno | <input type="checkbox"/> Regular | <input type="checkbox"/> Malo | | | |
| <input type="checkbox"/> 2 | Estado: | | | <input checked="" type="checkbox"/> Fácil | <input type="checkbox"/> Regular | <input type="checkbox"/> Difícil | | | |
| <input type="checkbox"/> 2 | Accesible: | | | <input checked="" type="checkbox"/> Fácil | <input type="checkbox"/> Difícil | | | | |
| <input type="checkbox"/> 1 | Fácil Identificación: | | | <input type="checkbox"/> Todos | <input checked="" type="checkbox"/> Algunos | <input type="checkbox"/> Ninguno | | | |
| <input type="checkbox"/> 1 | Servicios Básicos: | | | <input checked="" type="checkbox"/> Menor o = 40% | <input type="checkbox"/> Menor o = 60% | <input type="checkbox"/> Menor o =70% | | <input type="checkbox"/> Más 70% | |
| <input type="checkbox"/> 6 | Crédito frente al Avalúo: * | | | Valor del Avalúo: | | \$ 15.000,00 | | | |
| Garante Personal No.1: | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 8 | Historial Crediticio: | | | <input checked="" type="checkbox"/> Puntual | <input type="checkbox"/> Atrasado | <input type="checkbox"/> Moroso | <input type="checkbox"/> Juicio / Castigado | | |
| <input type="checkbox"/> 5 | Historico de Calificaciones: | | | <input type="checkbox"/> Calificado B | <input type="checkbox"/> Calificado C | <input type="checkbox"/> Calificado D | <input type="checkbox"/> Calificado E | | |
| <input type="checkbox"/> 36 | Capacidad de pago: * | | | <input type="checkbox"/> Suficiente | <input checked="" type="checkbox"/> Buena | <input type="checkbox"/> Regular | | <input type="checkbox"/> Insuficiente | |
| <input type="checkbox"/> 6 | Capacidad Patrimonial: * | | | <input checked="" type="checkbox"/> Más de 200% | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> 100% a 150% | | <input type="checkbox"/> Menor a 100% | |
| <input type="checkbox"/> 4 | Tipo de bien que posee | | | CASA | | | | | |

| Garante Personal No.2: | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---------------------------------------|---------------------------------|---|----------------|--------------------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 0 | Histórico de Calificaciones: | 0 | Historial Crediticio: Calificado A | 0 | Puntual Calificado B | 0 | Atrasado Calificado C | 0 | Moroso Calificado D | 0 | Juicio / Castigado Calificado E |
| 0 | | 0 | Capacidad de pago: * | | Suficiente | | Buena | | Regular | 0 | Insuficiente |
| 0 | | 0 | Patrimonio: * | | Más de 200% | | 150% a 200% | | 100% a 150% | 0 | Menor a 100% |
| | | | Tipo de bien que posee | | NINGUNA | | | | | | |
| 0 | Documentos de respaldo para el tramite | | | Completos | | | | | | | |
| Comentario del Oficial: | | Deudor con bienes patrimoniales de respaldo adecuados para el monto solicitado, posee terreno por un valor estimado de \$15.000,00 garante con adecuado respaldo patrimonial. | | | | | | | | | |
| CENTRAL | Puntos: | 15 | Situación: | Fuerte | (Situación Fuerte: 13 a 15; Media: 8 a 12; Débil: 0 a 7) | | | | | | |
| Características / Detalles | | | | | | | | | | | |
| 15 | <i>Central de Riesgos:</i> | | | | | | | | | | |
| | 12 | Créditos directos: | | x | Calificado A1-A2 | | Calificado A3-B1 | | Calificado B2-C1 | | |
| | | | | | Calificado D | | Calificado E | | No hay registros | | |
| | 3 | Créditos Indirectos: | | x | Calificado A | | Calificado B o C | | Calificado D o E | | No hay registros |
| Histórico de Calificaciones: | | 36 | Calificado A | 36 | Calificado B | 0 | Calificado C | 0 | Calificado D | 0 | Calificado E |
| CARACTER: | Puntos: | 14 | Situación: | Media | (Situación Fuerte: 17 a 20; Media: 11 a 16; Débil: 0 a 10) | | | | | | |
| Características / Detalles | | | | | | | | | | | |
| 10 | <i>Experiencia Crediticia:</i> | | | 1er. Crédito | <i>Trámite Judicial</i> | | No | <i>Crédito Castigado</i> | | No | |
| 4 | <i>Tiempo de residencia:</i> | | | x | Más de 6 años | | 3 a 6 años | | 1 a 3 años | | 0 a 1 año |
| Comentarios del Oficial: | | Socio con 1 operaciones crediticias 0 días mora, garante registra endeudamiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Mushuk Runa" Ltda. Sin retrasos. | | | | | | | | | |
| CONDICIONES: | Puntos: | 10 | Situación: | Fuerte | (Situación Fuerte: 9 a 10; Media: 6 a 8; Débil: 0 a 5) | | | | | | |
| Características / Detalles | | | | | | | | | | | |
| Está en relación con la actividad a financiarse | | | | | | | | | | | |
| 3 | <i>Aceptación del producto:</i> | | | X | Alta | | Mediana | | Baja, dificultosa | | |
| 2 | <i>Ubicación del Negocio:</i> | | | X | Buena | X | Aceptable | | Deficiente | | |
| 3 | <i>Existencia del Negocio:</i> | | | X | Más de 3 años | | De 1 a 3 años | | Menor a 1 año | | |
| 2 | <i>Tamaño de la competencia:</i> | | | X | Ninguna / Poca | | Aceptable | | Mucha | | |
| Comentario del Oficial: | | Socio con ingresos adecuados, estabilidad laboral de 6 años, registra otros ingresos con actividad de peón, sus actividades económicas se desarrollan en un sector económico estable. | | | | | | | | | |
| TOTAL | 96 | PUNTAJE QUE CORRESPONDE A UNA CALIFICACION DE | | | A | Riesgo: | | NORMAL | | | |
| OBSERVACION: APROBADO | | | | | | | | | | | |
| A. R. Normal: 100 a 91 pts. | | D. R. Dudoso: 40 a 21 pts. | | Alícuota sugerida: por 1 | | | | Con ingreso neto de: 774,00 | | | |
| B. R. Potencial: 90 a 71 pts. | | E. R. Pérdida: 20 a 0 pts. | | Monto a encajar: 500,00 | | | | Plazo máximo en meses: | | Monto máximo USD: 9.046,75 | |
| C. R. Deficiente: 70 a 41 pts. | | | | | | | | 36 | | Ir a Configuración de PC | |
| Cliente No.: | Nombres: | | | Monto USD: | | | | Plazo (meses): | | | |
| 154481 | JOSÉ ANTONIO CHACHA CHACHA | | | 5.000,00 | | | | 36 | | | |

| | | | |
|---|---------------|----------------------------|---------------------------|
| CONCLUSION Y RECOMENDACIONES DEL OFICIAL DE CRÉDITO: | | NOMBRE: Mariano Til | |
| Una vez analizados la información, realizada la inspección y análisis de información se recomienda la aprobación de la solicitud por el valor de 5000 a 36 meses plazo. | | FECHA: 16/02/2020 | |
| RECOMENDACIÓN o APROBACION DEL JEFE DE OFICINA | | | |
| Una vez analizada la información y verificada la misma, se procede a la aprobación del monto solicitado del socio por \$ 5000,00 a 36 meses, pagos mensuales. | | | |
| | | NOMBRE: | |
| | | Firma y Fecha: | |
| RESOLUCIÓN DE LA COMISION DE CRÉDITO OFICINA OPERATIVA | | | |
| APROBADO: | MONTO: | | OBSERVACIONES |
| SUSPENSO: <input type="checkbox"/> | PLAZO: | | |
| NEGADO: <input type="checkbox"/> | TASA: | | |
| FECHA: | | | |
| JEFE DE OFICINA | | 1er VOCAL COMISION | 2do VOCAL COMISION |
| RECOMENDACIÓN O APROBACION DEL JEFE DE CREDITO O GERENTE GENERAL | | | |
| | | | Firma y Fecha: |
| RESOLUCIÓN DEL COMITE DE CRÉDITO | | | |
| APROBADO: <input type="checkbox"/> | MONTO: | | OBSERVACIONES |
| SUSPENSO: <input type="checkbox"/> | PLAZO: | | |
| NEGADO: <input type="checkbox"/> | TASA: | | |
| FECHA: | | | |
| PRESIDENTE | | SECRETARIO | VOCAL |

Fuente: Datos Informativos del Socio

Elaborado por: Zara Falcón

Tabla 34: Tabla de Amortización

|  COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PILLARO LTDA.  | |
|---|---------------------------------------|
| Tabla de Amortización Projectada | |
| Préstamo: | 2019031979 CONSUMO |
| Cliente: | 1106042706 CHACHA CHACHA JOSÉ ANTONIO |
| Oficina: | GUARANDA |
| Oficial: | QUINATO A TOALOMBO MARCELO |
| Calificación: | MICROCREDITO |
| Destino: | Capital de Trabajo |
| No. de Cuotas: | 36 |
| Fecha Adjudicación: | 2019-06-28 |
| Fecha Vencimiento: | 2022-07-04 |
| Frec. de Pago: | 30 |
| Deuda Inicial: | 5.191,40 |
| Saldo Actual: | 4181.93 |

| Cuota | Fecha | Saldo Reducido | Capital | Interés | Seguro D. | Certificados Aportación | Ahorro | Tot.Cuota |
|--------------|------------|----------------|----------------|----------------|-------------|-------------------------|-------------|----------------|
| 1 | 2019-08-04 | 5047.19 | 144.21 | 82.70 | 0.24 | 0.00 | 0.00 | 227.15 |
| 2 | 2019-09-04 | 4902.98 | 144.21 | 67.37 | 0.23 | 0.00 | 0.00 | 211.81 |
| 3 | 2019-10-04 | 4758.77 | 144.21 | 63.33 | 0.22 | 0.00 | 0.00 | 207.98 |
| 4 | 2019-11-04 | 4614.56 | 144.21 | 63.52 | 0.22 | 0.00 | 0.00 | 207.95 |
| 5 | 2019-12-04 | 4470.35 | 144.21 | 59.60 | 0.21 | 0.00 | 0.00 | 204.02 |
| 6 | 2020-01-04 | 4326.14 | 144.21 | 59.67 | 0.20 | 0.00 | 0.00 | 204.08 |
| 7 | 2020-02-04 | 4181.93 | 144.21 | 57.74 | 0.20 | 0.00 | 0.00 | 202.15 |
| 8 | 2020-03-04 | 4037.72 | 144.21 | 52.22 | 0.19 | 0.00 | 0.00 | 196.62 |
| 9 | 2020-04-04 | 3893.51 | 144.21 | 53.89 | 0.18 | 0.00 | 0.00 | 198.28 |
| 10 | 2020-05-04 | 3749.30 | 144.21 | 50.29 | 0.18 | 0.00 | 0.00 | 194.68 |
| 11 | 2020-06-04 | 3605.09 | 144.21 | 50.04 | 0.17 | 0.00 | 0.00 | 194.42 |
| 12 | 2020-07-04 | 3460.88 | 144.21 | 46.57 | 0.16 | 0.00 | 0.00 | 190.94 |
| 13 | 2020-08-04 | 3316.67 | 144.21 | 48.19 | 0.16 | 0.00 | 0.00 | 190.56 |
| 14 | 2020-09-04 | 3172.46 | 144.21 | 44.27 | 0.15 | 0.00 | 0.00 | 188.63 |
| 15 | 2020-10-04 | 3028.25 | 144.21 | 40.98 | 0.14 | 0.00 | 0.00 | 185.33 |
| 16 | 2020-11-04 | 2884.04 | 144.21 | 40.42 | 0.14 | 0.00 | 0.00 | 184.77 |
| 17 | 2020-12-04 | 2739.83 | 144.21 | 37.25 | 0.13 | 0.00 | 0.00 | 181.59 |
| 18 | 2021-01-04 | 2595.62 | 144.21 | 36.57 | 0.12 | 0.00 | 0.00 | 180.90 |
| 19 | 2021-02-04 | 2451.41 | 144.21 | 34.84 | 0.12 | 0.00 | 0.00 | 178.97 |
| 20 | 2021-03-04 | 2307.20 | 144.21 | 29.55 | 0.11 | 0.00 | 0.00 | 173.87 |
| 21 | 2021-04-04 | 2162.99 | 144.21 | 30.79 | 0.10 | 0.00 | 0.00 | 175.10 |
| 22 | 2021-05-04 | 2018.78 | 144.21 | 27.94 | 0.09 | 0.00 | 0.00 | 172.24 |
| 23 | 2021-06-04 | 1874.57 | 144.21 | 26.95 | 0.09 | 0.00 | 0.00 | 171.25 |
| 24 | 2021-07-04 | 1730.36 | 144.21 | 24.21 | 0.08 | 0.00 | 0.00 | 168.50 |
| 25 | 2021-08-04 | 1586.15 | 144.21 | 23.10 | 0.07 | 0.00 | 0.00 | 167.38 |
| 26 | 2021-09-04 | 1441.94 | 144.21 | 21.17 | 0.07 | 0.00 | 0.00 | 165.45 |
| 27 | 2021-10-04 | 1297.73 | 144.21 | 18.63 | 0.06 | 0.00 | 0.00 | 162.90 |
| 28 | 2021-11-04 | 1153.52 | 144.21 | 17.32 | 0.05 | 0.00 | 0.00 | 161.58 |
| 29 | 2021-12-04 | 1009.31 | 144.21 | 14.90 | 0.05 | 0.00 | 0.00 | 159.16 |
| 30 | 2022-01-04 | 865.10 | 144.21 | 13.47 | 0.04 | 0.00 | 0.00 | 157.72 |
| 31 | 2022-02-04 | 720.89 | 144.21 | 11.55 | 0.03 | 0.00 | 0.00 | 155.79 |
| 32 | 2022-03-04 | 576.68 | 144.21 | 8.69 | 0.03 | 0.00 | 0.00 | 152.93 |
| 33 | 2022-04-04 | 432.47 | 144.21 | 7.70 | 0.02 | 0.00 | 0.00 | 151.93 |
| 34 | 2022-05-04 | 288.26 | 144.21 | 5.59 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 149.81 |
| 35 | 2022-06-04 | 144.05 | 144.21 | 3.85 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 148.07 |
| 36 | 2022-07-04 | 0.00 | 144.05 | 1.86 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 145.91 |
| Total | | | 8191.40 | 1274.53 | 4.27 | 0.00 | 0.00 | 6470.40 |

Fecha de Impresión de tabla de amortización: 2020-02-06

Notas aclaratorias:

3.3 Conclusiones

- ✚ De acuerdo con la información obtenida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., señala que el índice de morosidad al 31 de diciembre de 2019 es de 13,53%, en relación con el índice de morosidad máxima que estipula la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es de (11,04%), concluimos que la Cooperativa sobrepasa con 2,49%, la cual es preocupante la cartera de créditos.
- ✚ Luego de analizar la tasa de morosidad general, se identificó por cada línea de crédito tales como: Crédito de Consumo 10,89%, Microcrédito 10,44%, Electrodomésticos 100% y Micro Promocional con 44,16%, siendo estas con alto porcentaje cada uno, la investigación está enfocada en la línea de Crédito más utilizado por la Cooperativa, la cual es Microcrédito.
- ✚ El modelo Scoring de Crédito es una herramienta indispensable en las Instituciones Financieras, la cual ayuda en la evaluación completa del proceso crediticio del socio permitiendo verificar su capacidad del pago, ingresando todos los datos que se requiere, al final se obtiene un resultado y emite una sugerencia de ser aprobado o negado, demostrando al prestamista a tener una visión más detallada sobre el futuro riesgo. Pero no garantiza la aprobación total del crédito, solamente refleja la capacidad del pago y verifica el nivel de riesgo, la aprobación o negación del préstamo es responsabilidad del Comité del Crédito de la Cooperativa.

3.4 Recomendaciones

- ✚ De acuerdo a la tasa de morosidad alta de la Cooperativa se recomienda, diseñar planes de contingencia para administrar riesgos que están afectando en áreas vulnerables, de la misma manera plantear estrategias que ayuden a disminuir la tasa de morosidad tales como: capacitación continua a los empleados, incentivos por cartera vencida recuperada, revisar la documentación completa al momento de conceder un préstamo, realizar programas para la recuperación de créditos vencidos, etc.
- ✚ Se recomienda a los Asesores de Crédito que realicen controles por cada línea de crédito, ya que al realizar el promedio total sobrepasa el límite estipulado, también es recomendable aplicar adecuadamente los manuales, reglamentos que estipula la Cooperativa, siendo estas con actualizaciones continuas, de esta manera se verá reflejada en la disminución de tasa de morosidad.
- ✚ Se recomienda la adopción del modelo Scoring de Crédito, con la finalidad de mejorar el proceso crediticio optimizando tiempo y recursos. Este método ayuda a verificar la capacidad del pago del socio, cuanto de crédito se debe otorgar y bajo qué condiciones facilitando al prestamista un resultado instantáneo. También se recomienda al Comité de crédito y Asesores de la Cooperativa, al conceder un crédito revisar toda la carpeta del socio y constatar los documentos, que la información presentada por el socio y garante sea verídica y comprobada, debido a que estos documentos serán el pilar fundamental para el cálculo de Scoring de Crédito, de acuerdo a la información ingresada serán los resultados.

Bibliografía

Referencias Bibliográficas

- Altamirano, Y. A., & Tubón, S. A. (2015). Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, período 2014. *Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, período 2014*. Institucional de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo., Riobamba .
- Chiriboga, L. A. (2010). *Sistema Financiero*. Quito: PúblícaGráficas JOKAMA.
- Constitución de la República del Ecuador. (01 de Agosto de 2018). Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008. *Constitución de la República del Ecuador*. Quito, Pichincha, Ecuador: LEXIS FINDER. Obtenido de www.ambiente.gob.ec: <http://www.ambiente.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador.pdf>
- Da Ros, G. (2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador, Visión histórica, situación actual y perspectiva. *Revista de Economía Pública, social y Cooperativa*, 37.
- Dábos, M. (2012). Credit Scoring. *Belgrano Escuela de Negocios*, 5.
- Estatuto COAC Indígena SAC Ltda. (1984). Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda. *Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda*. Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., Ambato.
- Gitman, L. J. (2007). *Principios de Administración Financiera* . México: Pearson Educación de México, S.A de C.V.

González, V. (2015). Tesis de Grado: Diseño de un Scoring de Crédito para la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crediamigo"Ltda. Cantón Loja-Provincia de Loja. *Tesis de grado presentada como requisito para la obtención del título de Magíster en Administración Bancaria y Finanzas*. Universidad San Francisco de Quito, Loja.

González, V. (16 de Agosto de 2015). Tesis de Grado: Diseño de un Scoring de Crédito para la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crediamigo"Ltda. Cantón Loja-Provincia de Loja. *Tesis de grado presentada como requisito para la obtención del título de Magíster en Administración Bancaria y Finanzas*. Universidad San Francisco de Quito, Loja. Obtenido de Repositorios Univrsidad San Francisco de Quito-Ecuador.

ISBN 978-92-9259-121-2. (7 de Diciembre de 2017). *Banco de Pagos Internacionales*. Obtenido de Resumen de las reformas de Basilea III: ISBN 978-92-9259-121-2: https://www.bis.org/bcbs/publ/d424_hlsummary_es.pdf

López, P. A., & Usca, L. I. (2012). Elaboración de un Balanced Scorecard, como modelo de administración estratégico para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC. Ltda., de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua. *Elaboración de un Balanced Scorecard, como modelo de administración estratégico para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC. Ltda., de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba.

Manual de Créditos COAC Indígena SAC Píllaro Ltda. (27 de Abril de 2019). Manual de Créditos. *Manual de Créditos de la COAC Indígena SAC Píllaro Ltda.,* Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda. Manual de Créditos, Ambato.

Mester, L. (2010). Cuál es el punto de la calificación Crediticia. *Valoración de riesgo crediticio y Credit Scoring*. Cooperativa Latinoamericana de Ahorro y Crédito (COLAC), Filadelfia.

Morales, A., Morales, J., & Alcocer, F. (2014). *Administración Financiera*. México: Grupo Editorial Patria.

Nomativa SEPS. (30 de Octubre de 2019). *Superintendencia de Economía Popular y Solidario*.

Obtenido de Codificación de Resoluciones: Resolución N° SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279:

<http://www.seps.gob.ec/documents/20181/594533/Resolucio%CC%81n+No.+SEPS->

[IGT-IR-IGJ-2018-0279.pdf/2dd132b9-353c-4c21-a018-3070a7d2ffdf?version=1.0](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/594533/Resolucio%CC%81n+No.+SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279.pdf/2dd132b9-353c-4c21-a018-3070a7d2ffdf?version=1.0)

Pullas, P. (2010). Más de 117 Cooperativas de Ahorro y Crédito en Tungurahua. *Más de 117 Cooperativas de Ahorro y Crédito en Tungurahua*. Periódicos la Hora, Ambato.

Registro Oficial Suplemento, 3. (21 de Agosto de 2018). *Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro 1*. Obtenido de Plataforma Profesional de Investigación Jurídica:

[http://www.lexis.com.ec/wp-content/uploads/2017/09/LI-CODIGO-ORGANICO-](http://www.lexis.com.ec/wp-content/uploads/2017/09/LI-CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO-LIBRO-I.pdf)

[MONETARIO-Y-FINANCIERO-LIBRO-I.pdf](http://www.lexis.com.ec/wp-content/uploads/2017/09/LI-CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO-LIBRO-I.pdf)

Registro Oficial, 4. (23 de Octubre de 2018). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario*.

Obtenido de www.seps.gob.ec:

<http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018>

[.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a)

Rodríguez, F. (20 de Abril de 2014). Diseños de un modelo de Scoring de Crédito para el otorgamiento de microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Artesanos Ltda., ubicada en la ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura. (Tesis de Grado). *Proyecto de*

- Titulación previo a la obtención del Título de Ingeniero en Finanzas, Contador Público-Auditor.* Universidad Fuerzas Armadas, Quito. Obtenido de Repositorios ESPE Sangolquí-Ecuador: T-ESPE-048102.pdf
- Scheiner, M. (2000). Puntuación de Crédito para las Microfinanzas. *Centro para el Desarrollo Social de la Universidad de Washington*, 18.
- SEPS Noticias. (27 de Febrero de 2018). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.* Obtenido de Noticias: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <https://www.seps.gob.ec/noticia?la-seps-rindio-cuentas-en-ambato>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2017). Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. *Nota Técnica Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros.* Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Quito.
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de la Administración Financiera.* México: PEARSON EDUCATION, México, 2010.
- Vera, L., & Romero, B. (27 de Marzo de 2012). “Diseño de un sistema de gestión aplicado al área de crédito y cobranzas, para disminuir el riesgo de incobrabilidad de la cartera de una empresa comercial en la ciudad de Guayaquil”. *“Diseño de un sistema de gestión aplicado al área de crédito y cobranzas, para disminuir el riesgo de incobrabilidad de la cartera de una empresa comercial en la ciudad de Guayaquil”.* Escuela Superior Politécnica del Litoral, Guayaquil. Obtenido de dspace.espol.edu.ec.

Anexos

Anexo 1: Presupuesto Ejecutado

| DETALLE | TOTAL |
|---|------------------|
| Movilización | \$ 80,00 |
| Alimentación | \$ 50,00 |
| Impresiones, copias, anillados y empastados | \$ 200,00 |
| Memoria Flash | \$ 12,00 |
| CD con portada | \$ 12,00 |
| Otros gastos | \$ 50,00 |
| TOTAL | \$ 404,00 |

Elaborado por: Zara Falcón



Anexo 2: Formato de Entrevista

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática

Carrera de Contabilidad y Auditoría CP

Objetivo: Recopilar información sobre las falencias que presentan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro.

Preguntas para la entrevista a realizarse:

1. **¿Qué líneas de crédito ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro a sus socios?**

.....

.....

2. **¿Con cuántos créditos vigentes cuenta la Cooperativa?**

.....

.....

3. **¿Cuál es el porcentaje de morosidad que mantiene la Cooperativa?**

.....

.....

4. **¿Cree Usted que la tasa de morosidad influye como un riesgo indispensable para la Cooperativa?**

.....

.....

5. **¿Ha existido pérdidas para la Cooperativa a causa de tasa de morosidad?**

.....

.....

6. ¿Cuáles son las razones más frecuentes para que un socio presente atraso en los pagos de crédito?

.....
.....

7. ¿Cada cuánto tiempo reciben capacitaciones sobre la concesión de créditos?

.....
.....

8. ¿Cómo analizan si un socio tiene capacidad de pago?

.....
.....

9. ¿La cooperativa cumple con las políticas y procedimientos sobre la otorgación de créditos?

.....
.....

10. ¿Cuenta la Cooperativa con una metodología técnica para evaluar la concesión de créditos?

.....
.....

11. ¿Usted conoce sobre Scoring de Crédito?

.....
.....

12. ¿Cree Usted que al diseñar un Scoring de Crédito disminuye la tasa de morosidad?

.....
.....



Anexo 3: Formato de Encuesta

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática

Carrera de Contabilidad y Auditoría CP

Objetivo: Aplicar la siguiente encuesta, con la finalidad de obtener más información general sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro.

Instrucciones: Lea detenidamente y marque con una X la respuesta según corresponda.

Preguntas para la encuesta a realizarse:

1. **¿Cree Usted que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Píllaro Ltda., matriz Píllaro cumple con las políticas y procedimientos?**

| | |
|--------------|--------------------------|
| Muchas veces | <input type="checkbox"/> |
| A veces | <input type="checkbox"/> |
| Casi nunca | <input type="checkbox"/> |
| Nunca | <input type="checkbox"/> |

2. **¿Existe una adecuada socialización de las políticas y procedimientos de créditos?**

| | | | |
|----|--------------------------|----|--------------------------|
| SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
|----|--------------------------|----|--------------------------|

3. **¿Conoce Usted si la Cooperativa dispone de una apropiada metodología para la concesión de créditos?**

| | | | |
|----|--------------------------|----|--------------------------|
| SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
|----|--------------------------|----|--------------------------|

4. **¿Considera Usted si el módulo del sistema informático de la Cooperativa permite un análisis adecuado sobre la capacidad del pago del socio?**

| | | | |
|----|--------------------------|----|--------------------------|
| SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
|----|--------------------------|----|--------------------------|

5. **¿Cada cuánto tiempo reciben capacitaciones sobre temas de créditos?**

| | |
|------------|--------------------------|
| Semanal | <input type="checkbox"/> |
| Mensual | <input type="checkbox"/> |
| Trimestral | <input type="checkbox"/> |
| Anual | <input type="checkbox"/> |

6. ¿Dentro de los planes de la Cooperativa existen estrategias y metas para reducir los porcentajes de morosidad?

SI NO

7. ¿Se ha realizado algún programa de recuperación de los créditos vencidos?

Muchas veces
A veces
Casi nunca
Nunca

8. ¿Cuál es el porcentaje de morosidad que tiene la Cooperativa?

- a) 1% a 5%
- b) 6% a 10%
- c) 11% a 15%
- d) 16% en adelante

9. ¿Cree Usted que la tasa de morosidad influye como un riesgo indispensable para la Cooperativa?

SI NO

10. ¿Ha existido pérdidas para la Cooperativa a causa de tasa de morosidad?

Muchas veces
A veces
Casi nunca
Nunca

11. ¿Cree Usted que al diseñar una metodología técnica de crédito disminuye la tasa de morosidad de la Cooperativa?

SI NO

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ;

Anexo 4: Cronograma

| Nombre de tarea | Dura | Comienzo | Fin | 1 octubre | 1 noviembre | 21 noviembre | 11 diciembre | 1 enero | 21 enero | 11 febrero |
|--|---------|--------------|--------------|-----------|-------------|--------------|--------------|---------|----------|------------|
| 1 Presentación de la denuncia del tema para su análisis | 3 días | lun 21/10/19 | mié 23/10/19 | | | | | | | |
| 2 Análisis del denuncia del tema por parte de las comisiones dela Unidad de Titulación | 2 días | jue 24/10/19 | vie 25/10/19 | | | | | | | |
| 3 Corrección, modificación, reformulacióón,de la denuncia del tema | 3 días | lun 28/10/19 | mié 30/10/19 | | | | | | | |
| 4 Revisión de la corrección, modificación,reformulación de la denuncia del tema | 1 día | jue 31/10/19 | jue 31/10/19 | | | | | | | |
| 5 Aprobación en Consejo Directivo; designación de directores y pares académicos y comunicación de la resolución a directores, pares académicos, estudiantes. | 4 días | mar 5/11/19 | vie 8/11/19 | | | | | | | |
| 6 Elaboración del Anteproyecto | 10 días | lun 11/11/19 | vie 22/11/19 | | | | | | | |
| 7 Presentación del anteproyecto en la Coordinación de las Unidades de Titulación para revisión de pares académicos | 1 día | vie 22/11/19 | vie 22/11/19 | | | | | | | |
| 8 Revisión del anteproyecto y emisión de sugerencias y recomendaciones por parte de los pares académicos. Esta revisión se puede realizar en conjunto: directores, pares académicos y estudiantes | 10 días | lun 25/11/19 | vie 6/12/19 | | | | | | | |
| 9 Corrección del anteproyecto en base a las sugerencias y recomendaciones de los pares y presentación de documentación conjuntamente con la certificación del director y pares | 10 días | jue 5/12/19 | mié 18/12/19 | | | | | | | |
| 10 Recepción del anteproyecto con las respectivas certificaciones para su aprobación en Consejo Directivo | 1 día | jue 19/12/19 | jue 19/12/19 | | | | | | | |
| 11 Elaboración del informe de anteproyectos para su aprobación | 1 día | vie 20/12/19 | vie 20/12/19 | | | | | | | |
| 12 Aprobación de los anteproyectos por parte del Consejo Directivo de la Facultad | 9 días | vie 20/12/19 | mié 1/1/20 | | | | | | | |
| 13 Desarrollo del trabajo de titulación | 16 días | lun 23/12/19 | lun 13/1/20 | | | | | | | |
| 14 Recepción del trabajo de titulación (proyecto), incluido: la certificación del Urkund; y entrega de los mismos a los pares académicos | 1 día | vie 17/1/20 | vie 17/1/20 | | | | | | | |
| 15 Revisión de trabajo de titulación (proyecto) y entrega de observaciones por parte de los pares académicos | 8 días | lun 20/1/20 | mié 29/1/20 | | | | | | | |
| 16 Corrección del trabajo de titulación (en base a las recomendaciones y sugerencias emitidas por los pares académicos) | 8 días | mié 29/1/20 | vie 7/2/20 | | | | | | | |
| 17 Recepción del trabajo de titulación corregido (3 ejemplares anillados del proyecto, conjuntamenteel certificado del Director y pares académicos) | 1 día | vie 7/2/20 | vie 7/2/20 | | | | | | | |
| 18 Entrega del trabajo de titulación a los pares académicos para la calificación escrita.(Pares académicos emitirán la calificación del documento escrito sobre 5 puntos según la rúbrica de calificación) | 1 día | lun 10/2/20 | lun 10/2/20 | | | | | | | |
| 19 Emisión de de la calificación del trabajo escrito | 5 días | lun 10/2/20 | vie 14/2/20 | | | | | | | |
| 20 Aprobación del cronograma de defensa de los trabajos de titulación | 1 día | lun 17/2/20 | lun 17/2/20 | | | | | | | |
| 21 Defensa del trabajo de titulación | 4 días | mar 18/2/20 | vie 21/2/20 | | | | | | | |

Anexo 5: Fotografías

✚ Entrevista realizada al Gerente, Jefe de Créditos y Asesores



✚ Aplicación de encuestas a los empleados de la Cooperativa



Anexo 6: Certificado de la Cooperativa



SR. JACINTO PACARI-GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PILLARO LTDA.

CERTIFICO:

Que la señorita: **FALCON BUSCAN ZARA BEATRIZ** CON C.I. 0302582036 egresada de la Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión empresarial e Informática, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría CP., realiza el proyecto de investigación con el tema denominado: **“SCORING DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA TASA DE MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PILLARO LTDA. EN EL CANTÓN PÍLLARO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO ECONÓMICO 2019”**. De la misma manera cabe recalcar que la señorita antes mencionada ha planteado una propuesta que nos servirá como un material de apoyo en la institución, lo que solicitamos que sea socializado a la cooperativa en general.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad, autorizando al peticionario dar a este documento el uso a quien bien tuviese.

Guaranda, 06 de febrero de 2020



Jacinto Pacari
**GERENTE GENERAL DE LA COAC INDIGENA
 SAC PILLARO AGENCIA GUARANDA**

coopsacpillaro2008@hotmail.com

| | |
|---|-----------------------|
| Pillaro: Urbina y Flores (frente al Mercado San Juan) | Telf.: (03) 2 873 194 |
| Guaranda: Gral. Enriquez y Antonio Ante (Plaza Roja) | Telf.: (03) 2 986 292 |

Anexo 7: Certificado del Urkund

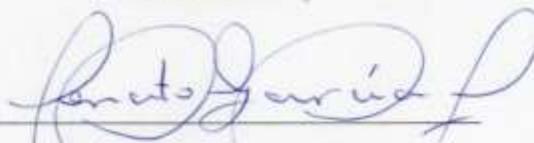
Guaranda, 06 de Febrero de 2020

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

Yo, Ing. Washington Renato García Saltos Director del Proyecto de Investigación, certifico que la señorita, **ZARA BEATRIZ FALCÓN BUSCÁN** estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP., dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación); a cumplido con la revisión a través de la herramienta URKUND el día 05 de febrero de 2020, del proyecto de investigación denominado **“SCORING DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA TASA DE MOROSIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PÍLLARO LTDA, EN EL CANTÓN PÍLLARO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO ECONÓMICO 2019”**. Dado como resultado un 7% de coincidencia; porcentaje que se encuentra dentro del parámetro establecido.

Es todo cuanto puedo certificar.

Atentamente,



Ing. Washington Renato García Saltos

Cd. N°: 020153222-3

URKUND

Documento: [Proyecto de Investigación.docx](#) (D63460943)

Presentado: 2020-02-05 12:50 (-05:00)

Presentado por: zaryta96@gmail.com

Recibido: w.garcia.urb@anaysis.urkund.com

Mensaje: Texto: [Visualizar el contenido completo](#)

7% de estas 49 páginas, le componen de texto presente en 9 fuentes.

Lista de fuentes Bloques

- <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/11364/6788/1/13245.pdf>
- TESIS-CRISTIAN PAUCAR-urkund - ESPOCH.pdf
- TESIS-CRISTIAN PAUCAR-urkund (1).docx
- <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/11364/6788/1/134062.pdf>
- RR DANLO BAUTISTA.docx
- PROYECTO DE INVESTIGACION FINAL - DIANA URGILES.docx
- DANIELA RAMOS ORTIZ TESIS FINAL.docx
- <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/11364/6788/1/13252.pdf>

42% #1 Activo

Tabla 11: Pregunta 1 42 Tabla 12: Pregunta 2 43 Tabla 13: Pregunta 3 44 Tabla 14: Pregunta 4 45 Tabla 15: Pregunta 5 46 Tabla 16: Pregunta 6 47 Tabla 17: Pregunta 7 48 Tabla 18: Pregunta 8 49 Tabla 19: Pregunta 9 50 Tabla 20: Pregunta 10 51 Tabla 21: Pregunta 11 52 Tabla 22: Balance General 53 Tabla 23: Estado de Pérdidas y Ganancias 61 Tabla 24: Análisis de la Cartera de Crédito 65 Tabla 25: Relación entre la Cartera de Créditos Activos Totales 65 Tabla 26: Cartera de Crédito en Riesgo 66 Tabla 27: Descripción de Parámetros 74

Tabla 28: Ponderación 76 Tabla 29: Límites de nivel de riesgo 76 Tabla 30: Información fundamental de una Solicitud de Crédito 77 Tabla 31: Información del Socio 84 Tabla 32: Información Garante 85 Tabla 33: Scoring de microcrédito 86

Índice de Gráfico Gráfico 1: Cumplimiento de las políticas y procedimientos 42 Gráfico 2: Cumplimiento de las políticas y procedimientos de crédito 43 Gráfico 3: Disposición de una apropiada metodología para la concesión de créditos 44 Gráfico 4: El módulo informático analiza adecuadamente la capacidad de pago del socio 45 Gráfico 5: Tiempo de capacitación sobre temas de créditos 46 Gráfico 6: Estrategias y metas para reducir el porcentaje de morosidad 47 Gráfico 7: Programa de recuperación de los créditos vencidos 48 Gráfico 8: Porcentaje de morosidad de la Cooperativa 49 Gráfico 9: La tasa de morosidad como un riesgo indispensable para la Cooperativa 50 Gráfico 10: Pérdidas para la Cooperativa a causa de la tasa de morosidad 51 Gráfico 11: Diseñando una metodología técnica disminuya la tasa de morosidad 52 Gráfico 12: Porcentaje de Participación de Cartera de Crédito y Activos Totales 66 Gráfico 13: Análisis de la Cartera de Crédito 67

Índice de Figura Figura 1: Solicitud de Crédito Microcrédito - Socio 80 Figura 2: Solicitud de Crédito Microcrédito - Garante 81 Figura 3: Ficha de Inspección Socio 82 Figura 4: Ficha de Inspección - Garante 83

Índice de Anexo Anexo 1: Presupuesto Ejecutado 95 Anexo 2: Formato de Entrevista 96 Anexo 3: Formato de Encuesta 96 Anexo 4: Cronograma 100 Anexo 5: Fotografías 101

Resumen Ejecutivo El presente trabajo es importante para demostrar el diseño de un Scoring de crédito con el modelo de las 5 "C's".

Fuente externa: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/11364/6788/1/13252.pdf>

| | | | |
|--|----|--|----|
| Tabla 4.4. Tabulación Pregunta 4 | 60 | Tabla 4.5. Tabulación Pregunta 5 | 62 |
| 4.7 Tabulación Pregunta 7 | 61 | Tabla 4.6. Tabulación Pregunta 6 | 62 |
| 4.10 Tabulación Pregunta 10 | 64 | Tabla 4.8. Tabulación Pregunta 8 | 65 |
| 4.13 Tabulación Pregunta 11 | 67 | Tabla 4.9. Tabulación Pregunta 9 | 65 |
| 4.16 Activos Totales 2013 | 70 | Tabla 4.11. Tabulación Pregunta 11 | 66 |
| 4.19 Composición De La Cartera Total 2009-2013 | 76 | Tabla 4.12. Tabulación Pregunta 12 | 68 |
| | | Tabla 4.14. Tabulación Pregunta 14 | 74 |
| | | Tabla 4.15. Activos Totales 2010 - 2013 | 74 |
| | | Tabla 4.17. Composición Del Activo 2013 | 75 |
| | | Tabla 4.18. Composición De La Cartera Total 2009- 2013 | 77 |
| | | Tabla 4.20. Cartera | 77 |

Fernando García

2020-02-05
12:50