

## Resumen

El objetivo del presente trabajo es minimizar el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes (COAC VISANDES), reduciendo los índices de morosidad en el segmento de microcrédito, ya que tiene la mayor participación de la cartera. Los pequeños microempresarios destinan sus recursos a desarrollar negocios y emprendimientos por ello, como estrategia para que la institución logre sus objetivos y mejoramiento de sus indicadores, es necesario que cuente con una correcta gestión y administración del riesgo. Para el desarrollo se utiliza: un enfoque mixto, a través de un análisis cualitativo como es el focus group, ejecutado con el personal de crédito, para analizar procesos, variables y puntuaciones a ser consideradas; y, un enfoque cuantitativo, para recolectar, analizar datos y ponderar variables e indicadores utilizados en el scoring de crédito.

Se analizan y proponen políticas basadas en la normativa interna y en los lineamientos de los organismos de control, estandarizando los procesos para que se cumplan en todas las agencias y oficinas. Para facilitar la evaluación crediticia, el scoring de microcrédito es modelado y probado en Excel. Se basa en las 5 C's del crédito, cada una con variables y puntuaciones: capacidad 35, carácter 20, capital 20, colateral 15 y condiciones 10. Dependiendo del puntaje, existen tres situaciones (fuerte, medio y débil) que determinarán el nivel de riesgo y, según la política adoptada por la institución con los resultados obtenidos, se acepta, condiciona o rechaza un crédito. El modelo se comprobó con datos reales de solicitudes, demostrando que es funcional y de fácil uso, adaptado a las necesidades de la Cooperativa, mostrando resultados lógicos y razonables en la toma de decisiones. Además, puede adaptarse a otros segmentos de crédito para contribuir de una manera eficiente en la minimización del riesgo de crédito.

Palabras clave

- **MICROCRÉDITO**
- **SCORE CREDITICIO**
- **INDICADORES FINANCIEROS**
- **PONDERACIONES**

## **Abstract**

The objective of this research paper is to minimize the credit risk of the Cooperative of Savings and Credit Vision of the Andes (COAC VISANDES), reducing the rates of delinquency in the microcredit segment, since it has the largest share of the portfolio. Microentrepreneurs devote their resources to developing businesses and entrepreneurship, as a strategy for the institution to achieve its objectives and improve its indicators, it is necessary to have a proper management and risk management. The following were used in for this research paper: a mixed approach through a qualitative analysis as is the focus group, executed with the credit staff to analyze processes, variables and scores to be considered; and a quantitative approach to collect, analyze data and weigh variables and indicators used in credit scoring. Policies based on internal regulations and the guidelines of control bodies are analyzed and proposed, standardizing the processes to be followed in all agencies and offices.

To facilitate credit assessment microcredit scoring is modeled and tested in Excel. It is based on the 5C's of the credit, each with variables and scores: capacity 35, character 20, capital 20, collateral 15 and conditions 10. Depending on the score there are three categories (strong, medium and weak) that will determine the level of risk and, according to the policy adopted by the institution with the results obtained, a credit is accepted, conditioned or rejected. The model was checked with real data of applications demonstrating that it is functional and easy to use and adapted to the needs of the company, showing logical and reasonable results in the decision making. In addition, it can be adapted to other credit segments to contribute in an efficient manner to the minimization of credit risk.

Keywords

- **MICROCREDIT**
- **CREDIT SCORE**
- **FINANCIAL INDICATORS**
- **CONSIDERATION**