

## RESUMEN EJECUTIVO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujili Ltda.” Es una entidad constituida en 1998, que actualmente se encuentra bajo el control del Ministerio de Inclusión Económica y Social y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Su mercado está conformado principalmente por microempresarios del sector agrícola, manufactura y comercio, con productos financieros como: microcrédito, consumo, y comercial.

De acuerdo con la estructura, la cartera de consumo es la más representativa y su fuente de repago de crédito corresponde a socios bajo dependencia laboral y ruc. Lo que hace que a diario se esté viendo una incertidumbre y riesgo de la recuperación de crédito.

Bajo este contexto se puede **identificar como problema principal la ausencia de un Scoring de crédito de consumo**, ocasionado por las siguientes causas

- Ausencia de Diagnóstico Financiero en la Cooperativa
- Incumplimiento en la aplicabilidad de las 5 C's de créditos.
- Ausencia de Scoring de crédito

Es importante resaltar que la ausencia de un Scoring de crédito en la cooperativa produce una serie de efectos tales como:

- Incrementos de índices de morosidad,
- Limitada liquidez y rentabilidad,
- Incumplimiento de los objetivos Institucionales de Cartera y Crédito.
- Limitada evaluación de capacidad de pago
- Incremento de provisiones incobrables
- Limitada capitalización de patrimonio

Es por este motivo que el objetivo del presente trabajo es realizar un análisis del riesgo de crédito presente en la cartera de consumo de la COAC Pujili, y diseñar un modelo Scoring de Crédito, que permita al oficial de crédito evaluar la capacidad de pago del sujeto de crédito en función de pronosticar si el solicitante del crédito será un buen o mal pagador, y de acuerdo a esto tomar la decisión antes de conceder o no un crédito de consumo;

Para ello se establecerá una metodología de aplicabilidad de las 5 C's del crédito, mediante la cual se analizará un conjunto de variables recopiladas de la solicitud de crédito como son variables económicas, demográficas, y sociales de los clientes. Con ello, se determinará los elementos que influyen mayoritariamente en el comportamiento de pago de una persona.

La aplicación de este trabajo permitirá obtener una buena base en la que se fundamenten las actividades administrativas de la Cooperativa Pujili a la cual se brindará un aporte significativo que servirá de apoyo a la gerencia, para la toma de decisiones oportuna y favorable en bien de quienes pertenecen a la misma.

En el Capítulo I partimos con fundamentación teórica que sustenta nuestro trabajo de Investigación, como son: las generalidades del sistema Cooperativo desde su origen hasta su desarrollo en la actualidad.

En el Capítulo II se realizará un diagnóstico situacional de la Cooperativa, donde se definirá herramientas de análisis estratégico, que permitirán analizar los elementos internos a la cooperativa y por tanto controlables, tales como fortaleza y debilidades, además de factores externos a la misma y por tanto no controlables, tales como oportunidad y amenazas., Su situación financiera a través de los estados financieros de acuerdo con la estructura, la cartera de consumo es la más representativa y su fuente de repago de crédito

corresponde a socios bajo dependencia laboral y ruc. Lo que hace que a diario se esté viendo una incertidumbre y riesgo de la recuperación de crédito.

En el Capítulo III realizaremos un análisis y preparación de las variables para el diseño de un modelo de aprobación Scoring de crédito de la cartera de consumo, esta fase involucra “la identificación de las fuentes de información, la verificación de cantidad y calidad de los datos, la determinación y tipificación de variables cualitativas, cuantitativas.

En el IV capítulo se realizará la aplicación de los conceptos de sistemas de calificación de crédito mediante una ponderación de las variables más importantes, debido a que éstas deben tener un mayor poder predictivo dada la experiencia de los oficiales, evaluadores, y supervisores de crédito.

Lo que se busca finalmente es que el modelo sea una herramienta de apoyo empírico que ayude a la toma de decisiones antes de conceder o no un crédito.

Finalmente termina este trabajo con el capítulo V formulando conclusiones y recomendaciones.

## SUMMARY

The Savings and Credit Cooperative "Pujili Ltd." is a company incorporated in 1998, which is currently under the control of the Ministry of Economic and Social Inclusion and the Superintendency of Popular Economy and Development.

Its market is mainly made entrepreneurs in agriculture, manufacturing and trade, financial products such as micro-credit, consumption, and trade.

According to the structure, the consumer portfolio is the most representative and credit repayment source corresponds to low labor dependence partners and ruc. What makes daily are watching uncertainty and risk of credit recovery.

Under this context can be identified as the main problem the lack of a consumer credit scoring, occasioned by the following causes

- Lack of Cooperative Financial Diagnosis
- Failure to the applicability of the 5 C's of credit.
- Absence Credit Scoring

It is noteworthy that the absence of a Credit Scoring in the cooperative produces a number of effects such as:

- Increases in delinquency rates,
- Limited liquidity and profitability,
- Institutional objectives and Credit Portfolio.
- Limited affordability assessment
- Increased bad debt provisions
- Limited equity capitalization

It is for this reason that the objective of this work is to analyze credit risk present in the consumer portfolio of Pujili COAC, and design a credit scoring model, which allows the loan officer to assess the subject's ability to pay credit in terms of predicting whether the loan applicant will be a good or bad payer, and accordingly make the decision before granting or not a consumer loan;

This will establish a methodology of applicability of the 5 C's of credit, which will be analyzed by a set of variables collected from the credit application variables such as economic, demographic, and social clients. This will determine the elements that influence mostly in the payment behavior of a person.

The application of this work will get a good foundation on which to base the administrative activities of the Cooperative Pujili to which will provide a significant contribution that will support management for timely decision making and favorable good of those belong to the same.

In Chapter I we start with theoretical underpinning our research work, such as: the general Cooperative system from its origin to its development today.

In Chapter II will be a situational analysis of the Cooperative, which define strategic analysis tools, reviewing the internal elements of the cooperative and therefore controllable, such as strength and weaknesses as well as external factors to it and thus not controllable, such as opportunities and threats., Your financial situation through the financial statements in accordance with the structure, the consumer portfolio is the most representative and credit repayment source corresponds to low labor dependence partners and ruc. What makes daily are watching uncertainty and risk of credit recovery.

In Chapter III will make an analysis and preparation of design variables for the model approval Credit Scoring consumer loans, this phase involves "the identification of

sources of information, verification of quantity and quality of data , the determination and classification of qualitative variables, quantitative.

In the fourth chapter will be the application of the concepts of credit rating systems by weighting the most important variables, because they must have increased predictive power given the experience of the officers, evaluators, and supervisors credit.

What is sought is finally the model is empirical support tool to help decision-making before granting a loan or not.

Finally, this work ends with chapter V formulating conclusions and recommendations.