



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA C.P.A

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO – AUDITOR**

AUTOR: RODRÍGUEZ RIVERA, HENRY FRANCISCO

**TEMA: DISEÑO 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.**

DIRECTOR: ING. CARMEN GARCÍA

CODIRECTOR: ECO. JUAN LARA

SANGOLQUÍ, ABRIL 2014

RESUMEN EJECUTIVO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Artesanos Ltda., es una institución financiera legalmente constituida en la ciudad de Ibarra el 22 de noviembre de 1991, mediante el Acuerdo Ministerial No. 02423, con el objetivo principal de promover la cooperación económica y social entre sus asociados, realizar operaciones de crédito y captar recursos de los mismos; actualmente se encuentra bajo el control y la supervisión de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria. De acuerdo a su estrategia institucional, la cartera de microcrédito es la más representativa y su principal fuente de repago de crédito corresponde a los socios que poseen algún negocio y que desarrollan actividades económicas en pequeña escala, entre ellos: comerciantes, agricultores, artesanos, etc. La aplicación del presente proyecto de investigación permitirá obtener una base sólida en la que se fundamenten las actividades operativas relacionadas con la concesión del microcrédito; a través del diseño de un Modelo de Scoring de Crédito el asesor de crédito obtendrá una herramienta técnica para la evaluación y calificación del sujeto de crédito, determinando si es factible o no otorgarle un microcrédito.

PALABRAS CLAVES: EVALUACIÓN CREDITICIA, MICROCRÉDITO, MODELO TRADICIONAL 5 “C”, RIESGO DE CRÉDITO, SCORING DE CRÉDITO.

SUMMARY

Cooperative Savings and Credit Artesanos Ltda., is a financial institution legally established in the city of Ibarra on 22 November 1991 by the Ministerial Agreement No. 02423, with the main objective to promote economic and social cooperation among its members, credit operations and raise funds thereof; currently under the control and supervision of the Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria. According to its corporate strategy, the microcredit portfolio is the most representative and the principal source of repayment of credit is for the partners who own a business and develop small-scale economic activities, including merchants, farmers, artisans, etc. The application of this research project will provide a sound basis on which operational activities related to the granting of microcredit is based; through the design of a Credit Scoring Model of the credit counselor will get a technical tool for the evaluation and rating of the borrower, determining whether it is feasible or not to grant microcredit.

KEYWORDS: CREDIT EVALUATION, MICROCREDIT, TRADITIONAL MODEL 5 "C", CREDIT RISK, CREDIT SCORING.