



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

EXTENSIÓN LATACUNGA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

TEMA:

“ANÁLISIS DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A LA MICROEMPRESA EN EL CANTÓN LATACUNGA POR PARTE DE CACPECO EN EL PERÍODO 2010 - 2012 PARA DETERMINAR EL NIVEL DE MOROSIDAD EN CARTERA VENCIDA Y DISEÑO DE UNA PROPUESTA ESTRATÉGICA PARA UN ACERTADO OTORGAMIENTO CREDITICIO”

AUTOR: Pablo Sebastián Carrera Amores

AGOSTO - 2014



OBJETIVOS

GENERAL:

- Analizar los créditos otorgados a Microempresa en el cantón Latacunga para el período 2010-2012 por parte de CACPECO que permita determinar el nivel de morosidad en cartera vencida y Diseño de una propuesta estratégica para un acertado otorgamiento crediticio.

ESPECÍFICOS:

- Realizar un análisis e interpretación de indicadores financieros para el período 2010-2012.
- Analizar la Cartera de Microcréditos para el período 2010-2012.
- Efectuar un análisis de la cartera vencida respecto a la microempresa a través de la recolección de información y los créditos otorgados que ayuden a determinar las causas y debilidades en la concesión de créditos en esta línea.
- Diseñar una propuesta estratégica para un acertado otorgamiento crediticio con respecto a la microempresa



JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO:

Dado que la morosidad queda inevitablemente ligada a la incertidumbre sobre eventos futuros, resulta imposible eliminarlo, ante esto, la única forma de enfrentarlo es realizando un estudio del retorno de la inversión que realiza la institución en sus socios y clientes, distinguiendo la distribución eficiente de estos recursos, midiendo el grado de exposición que se asume y eligiendo las mejores estrategias disponibles para controlarlo.

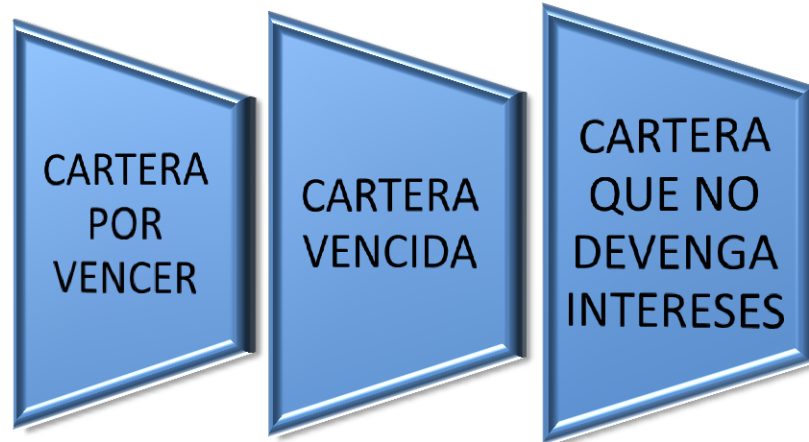
El estudio de la morosidad con la concesión de crédito en la microempresa resulta de gran aporte para la Cooperativa Cacpeco Ltda.. A pesar que esta institución siempre se ha caracterizado por mantener bajos sus niveles de morosidad, en los últimos períodos éste índice ha estado por arriba del establecido por la cooperativa; por tanto un análisis a la cartera haría que CACPECO tome cartas en el asunto y adopte nuevas estrategias que mejoren el proceso de crédito y cobranza.



EL CRÉDITO

El crédito es un préstamo de dinero que una institución financiera otorga a su cliente, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual mediante el pago de cuotas o en un solo pago y con una tasa de interés que compensa a la institución por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

CLASIFICACIÓN POR VENCIMIENTO



CARTERA DE CRÉDITOS

- ✓ Comprende todos los saldos de capital de todas las operaciones de crédito otorgadas por la entidad.



ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN



Nace el 14 de marzo de 1988, mediante resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros

Es una de las principales Cooperativas del País, líder en microfinanzas en Cotopaxi con más de 60.000 socios

Posee nueve oficinas en las provincias de Cotopaxi, Los Ríos y Pichincha y una oficina móvil

Su mercado objetivo han sido y son los micro y pequeños empresarios de las diferentes ramas de la producción.



VISIÓN

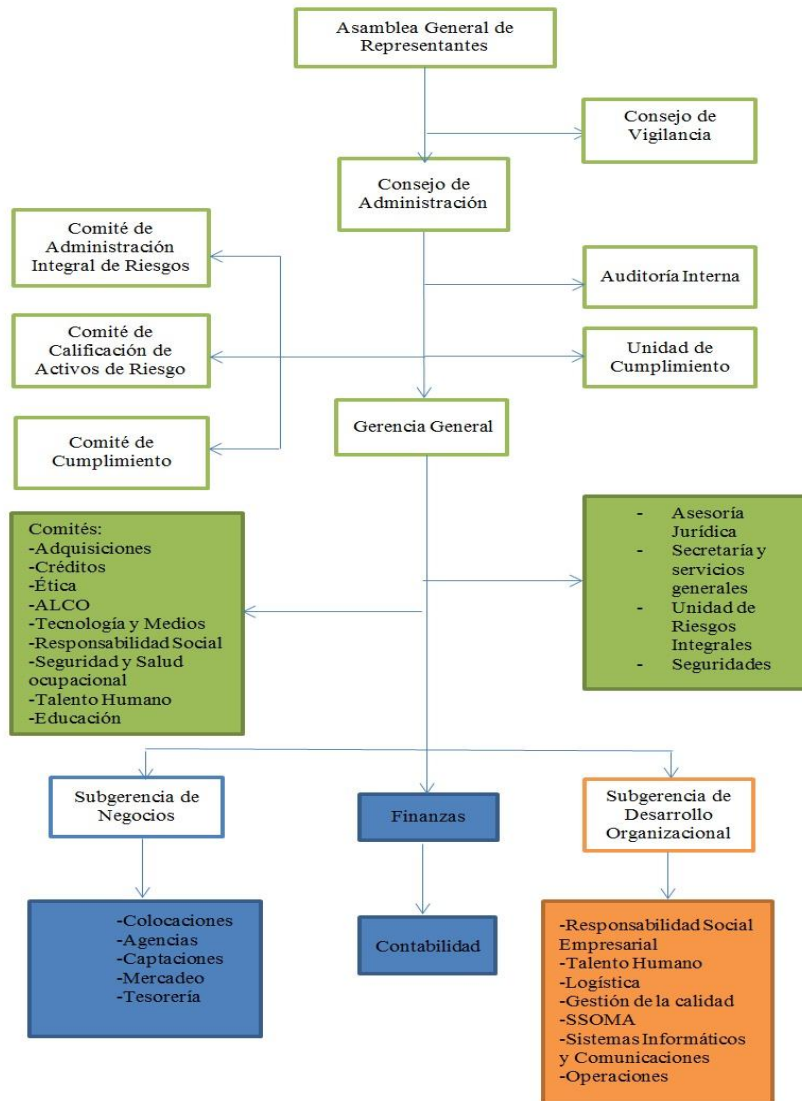
Somos una cooperativa de alta aceptación en sus zonas de influencia, **con estándares de calidad, comprometidos con el desarrollo** de nuestros grupos de interés dentro de un equilibrio financiero, social y medio ambiental.



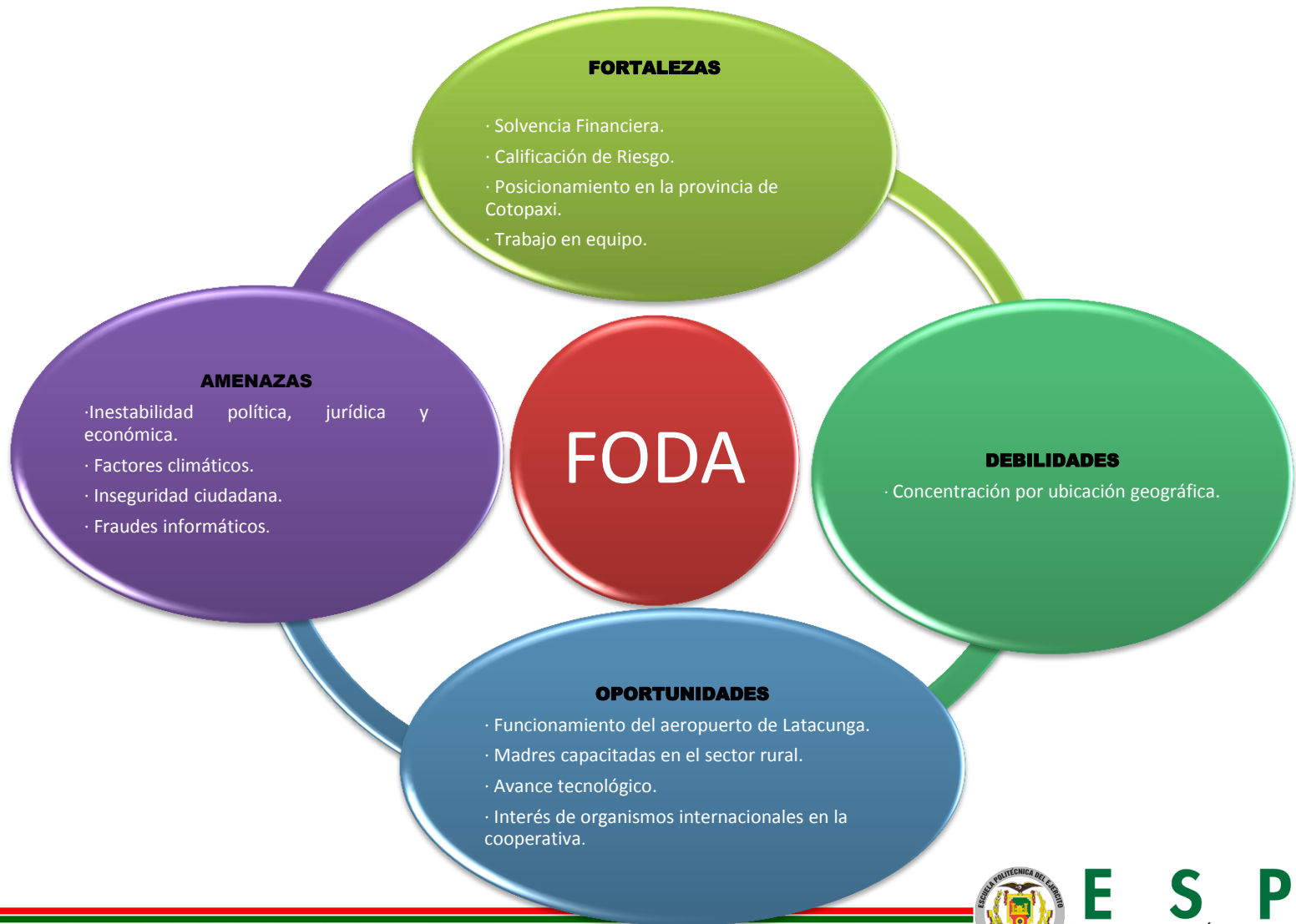
MISIÓN

Entregamos **soluciones financieras solidarias**, acordes a las condiciones del entorno, que contribuyen al **desarrollo socio-económico** de la comunidad, con productos y servicios de calidad, promoviendo nuestros valores, la preservación y **cuidado del medio ambiente**; en comunicación permanente con nuestros grupos de interés y su proactiva participación.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE CACPECO LTDA.



ANÁLISIS FODA DE LA INSTITUCIÓN



SERVICIOS DE CACPECO LTDA.

CRÉDITOS	MONTOS	PLAZOS	TASA DE INTERÉS	FINALIDAD DEL PRÉSTAMO
Microcréditos	Desde \$300 hasta \$20,000	Hasta 48 meses	Las fijadas por el Consejo de Administración	Destinado al fortalecimiento de la actividad productiva en pequeña escala de las personas naturales, jurídicas o a grupos de prestatarios con garantía solidaria de los sectores de comercio, servicios profesionales, servicios de transporte, turismo, industria y manufactura, exportación, construcción, comunicaciones, agricultura, ganadería y otras actividades.
Créditos de consumo	Desde \$300 en adelante	Hasta 60 meses dependiendo del monto	Las fijadas por el Consejo de Administración	Financiamiento para personas naturales que tengan por destino la adquisición o pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, adquisición de vehículos de uso privado o pago de obligaciones y servicios.

SERVICIOS DE CACPECO LTDA.

CRÉDITOS	MONTOS	PLAZOS	TASA DE INTERÉS	FINALIDAD DEL PRÉSTAMO
Crédito comercial	Desde \$300 hasta \$200,000	Hasta 60 meses con fondos propios y hasta 120 meses con fondos de la CFN.	Las fijadas por el Consejo de Administración	Destinado a personas naturales o jurídicas, cuyo financiamiento está dirigido a las diversas actividades productivas y de comercialización a mediana escala, cuyos ingresos sean mayores o iguales a \$100.000 y cuya fuente de pago provenga de dicha actividad.
Crédito de vivienda	Desde \$300 hasta \$40,000	Hasta 15 años.	Tasa de interés reajutable cada 180 días.	Crédito destinado para la compra de vivienda nueva o usada, se utiliza en este producto los fondos del Banco Ecuatoriano de la Vivienda.



INDICADORES FINANCIEROS



Indicadores utilizados para medir o cuantificar la realidad económica o financiera de una entidad

Permite hacer comparaciones entre diferentes periodos contables o económicos

Se conoce el desempeño real de la entidad durante los periodos comprendidos

Razones Financieras aplicadas para el análisis de Cacpeco Ltda.

	ÍNDICES	VARIABLES	2010	2011	2012	COOP. MEDIANAS 2012
SOLVENCIA PATRIMONIAL	Índice de Suficiencia Patrimonial	(Patrimonio + Resultados) / Activos Inmovilizados	1614,96%	- 6626,39	4405,22%	989,35%
CALIDAD DE ACTIVOS	Indicadores Estructura y Calidad de Activos	Activos Improductivos Netos / Total Activos	2,34%	0,94%	1,58%	3,10%
		Activos productivos / Total Activos	97,66%	99,06%	98,42%	96,90%
		Activos Productivos / Pasivo con Costo	125,16%	125,57%	125,54%	116,94%
MOROSIDAD DE CARTERA	Morosidad de la Cartera de Créditos Comerciales	Cart. Imp. Comercial/ Cart. Bruta Comercial	1,54%	0,21%	1,36%	2,36%
	Morosidad de la Cartera de Créditos de Consumo	Cart. Imp. Consumo/ Cart. Bruta Consumo	4,33%	1,22%	1,82%	2,46%
	Morosidad de la Cartera de Créditos de Vivienda	Cart. Imp. Vivienda/ Cart. Bruta Vivienda	3,80%	0,03%	1,83%	0,78%
	Morosidad de la Cartera de Créditos para la Microempresa	Cart. Imp. Microempresa/ Cart. Bruta Microempresa	5,5%	2,40%	3,99%	5,13%
	Morosidad de la Cartera Total	Cartera Improductiva / Cartera Bruta	4,98%	1,75%	3,01%	3,60%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA	Cobertura de la Cartera Comercial	Provisiones Cartera Comercial / Cartera Improductiva Comercial	335,98%	1 719,65%	459,25%	180,53%
	Cobertura de la cartera de Consumo	Provisiones Cartera Consumo/ Cartera Improductiva Consumo	153,76%	253,34%	232,05%	220,01%
	Cobertura de la Cartera de Vivienda	Provisiones Cartera Vivienda / Cartera Improductiva Vivienda	141,49%	2 978,38%	311,66%	332,39%
	Cobertura de la Cartera Microempresa	Provisiones Cartera Microempresa / Cartera Improductiva Microempresa	158,70%	285,74%	201,73%	146,43%

[Ver Nota Técnica 5](#)

Razones Financieras aplicadas para el análisis de Cacpeco Ltda.

	ÍNDICES	VARIABLES	2010	2011	2012	COOP. MEDIANAS 2012
RENTABILIDAD	ROA	Resultados del Ejercicio / Patrimonio	12%	16,55%	17,26%	10,29%
	ROE	Resultados del Ejercicio / Activo	2,24%	2,59%	2,71%	1,34%
EFICIENCIA FINANCIERA	Indicadores de Eficiencia Financiera	Margen de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	12,64%	17,81%	22,95%	11,93%
		Margen de Intermediación Estimado / Activo Promedio	2,17%	3,24%	3,98%	1,67%
FUENTES DE FONDEO Y LIQUIDEZ	Índice de Liquidez	Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corot Plazo	24,23%	21,67%	29,35%	26,92%
	Cobertura de los 25 mayores depositantes	Fondos Mayor Liquidez / Saldo de los 25 mayores depositantes	175,46%	162,34%	189,36%	235,34%
	Cobertura de los 100 mayores depositantes	Fondos Mayor Liquidez	135,35%	112,43%	125,61%	156,53%

[Ver Nota Técnica 5](#)



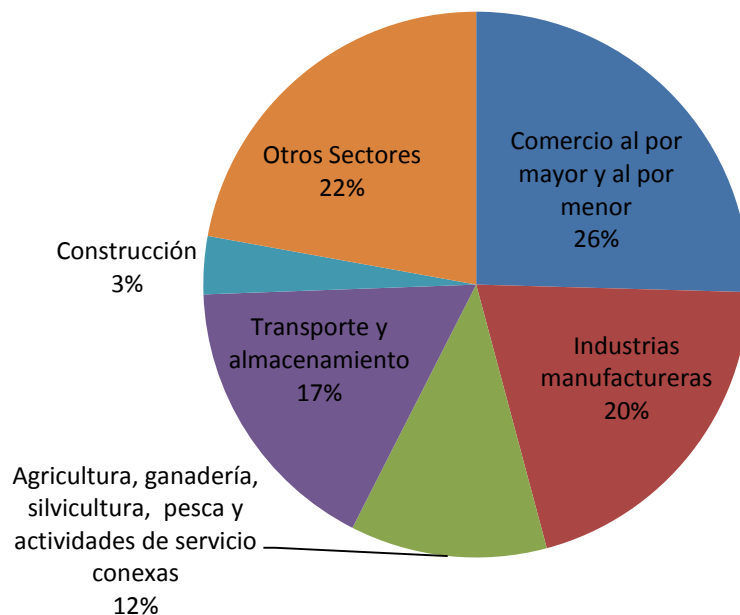
Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

Participación Sectores Económicos Microempresa - año 2012

Sector	Número de Créditos	Cartera Total	% de Cartera Total
Comercio al por mayor y al por menor	806	\$ 6.406.844	25%
Industrias manufactureras	718	\$ 5.135.590	20%
Transporte y almacenamiento	608	\$ 4.264.173	17%
Agricultura, ganadería, silvicultura, pesca y actividades de servicio conexas	449	\$ 2.935.477	12%
Construcción	162	\$ 864.200	3%
Otros Sectores	722	\$ 5.576.287	22%
Total	3465	\$ 25.182.571	100%

Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

PARTICIPACIÓN POR SECTORES CARTERA DE MICROCRÉDITOS LATACUNGA



Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

Cartera Total por Línea de Crédito

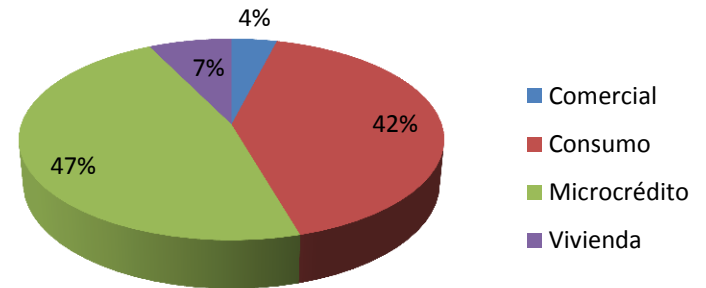
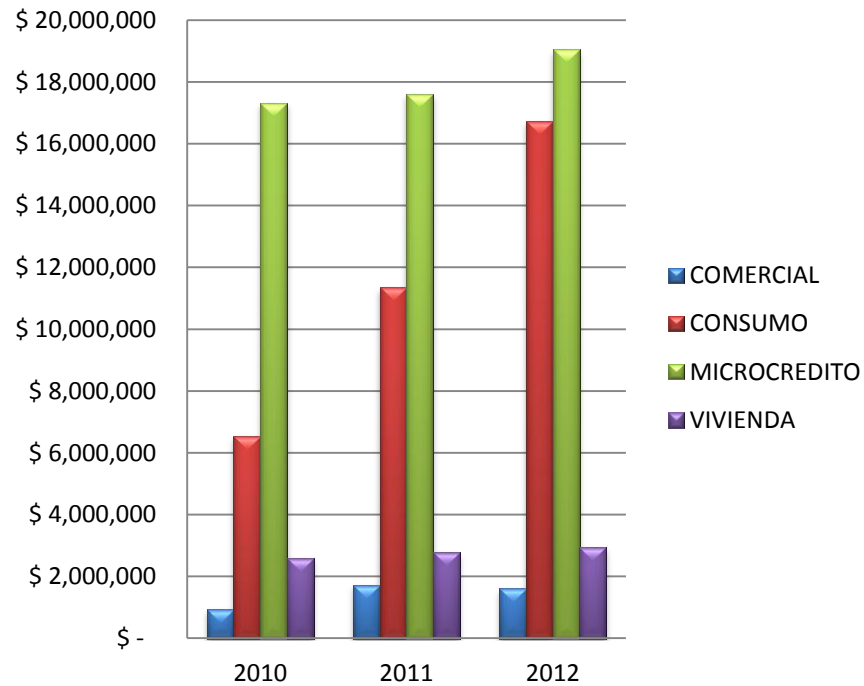
Línea de Crédito	2010	2011	2012
Comercial	946.601	1.727.359	1.606.707
Consumo	6.547.180	11.344.454	16.739.605
Microcrédito	17.325.755	17.614.413	19.039.267
Vivienda	2.596.377	2.780.285	2.947.922
Total	27.415.914	33.466.511	40.333.501
Crecimiento anual		22%	21%



Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

Cartera Total - 2012

CARTERA TOTAL LATACUNGA



Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

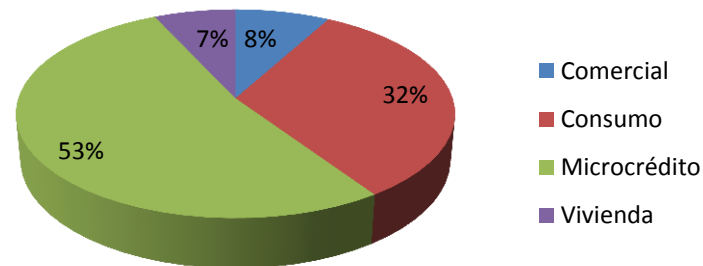
Cartera Vencida por Línea de Crédito

Línea de crédito	2010	2011	2012
Comercial	56.667	44.495	375.560
Consumo	160.597	365.594	1.514.608
Microcrédito	923.318	1.338.466	2.451.812
Vivienda	442.138	163.866	324.110
Total	1.582.720	1.912.421	4.666.089
Crecimiento anual		21%	144%

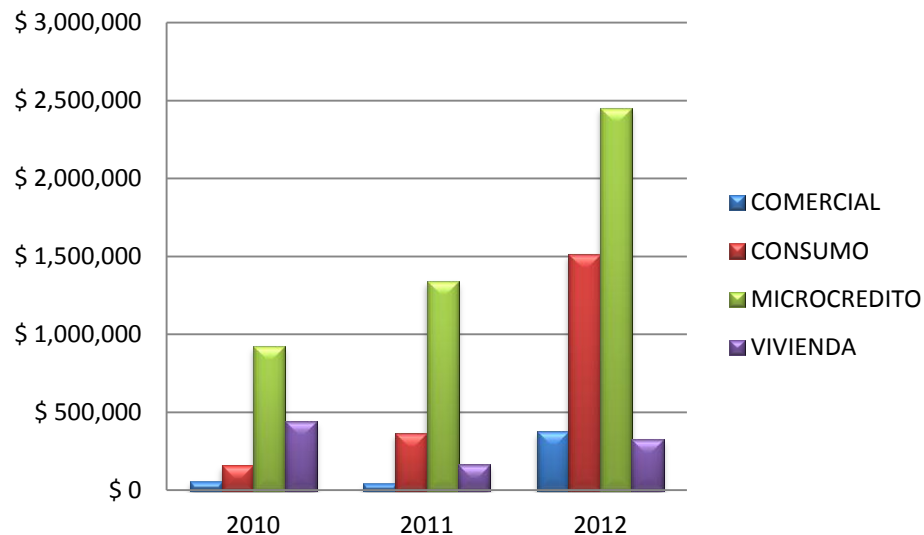


Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

Cartera Vencida - 2012



CARTERA VENCIDA LATACUNGA



Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

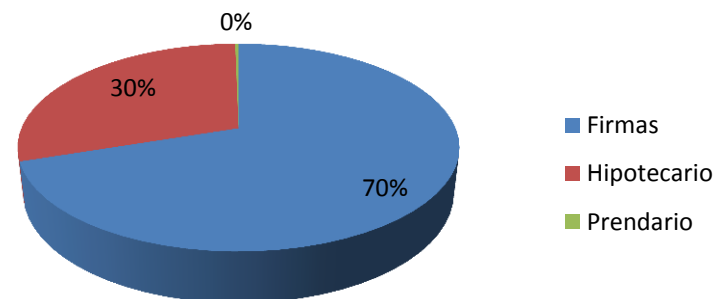
Cartera Total por tipo de Garantías en Microcréditos

Tipo de garantía	2010	2011	2012
Firmas	10.414.525	10.954.593	13.315.945
Hipotecario	6.852.730	6.608.460	5.668.410
Prendario	58.500	51.360	54.912
Total	17.325.755	17.614.413	19.039.267
Crecimiento anual		2%	8%

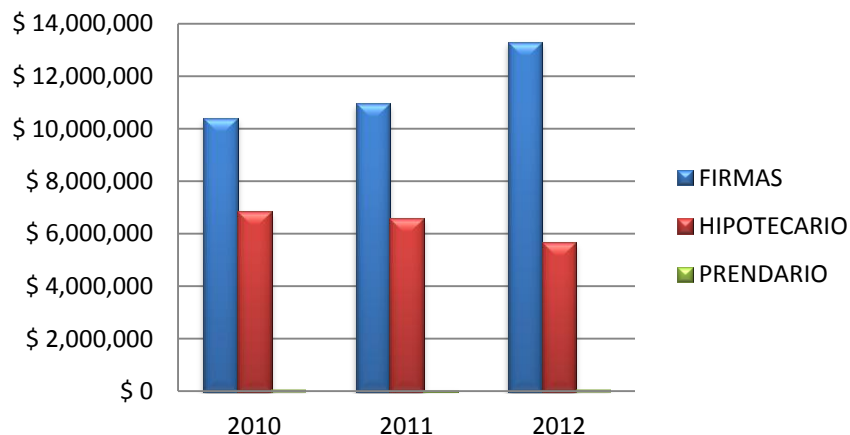


Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

Cartera Microcréditos por tipo de garantía - 2012



CARTERA TOTAL MICROCRÉDITOS POR TIPO DE GARANTÍA- LATACUNGA



Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

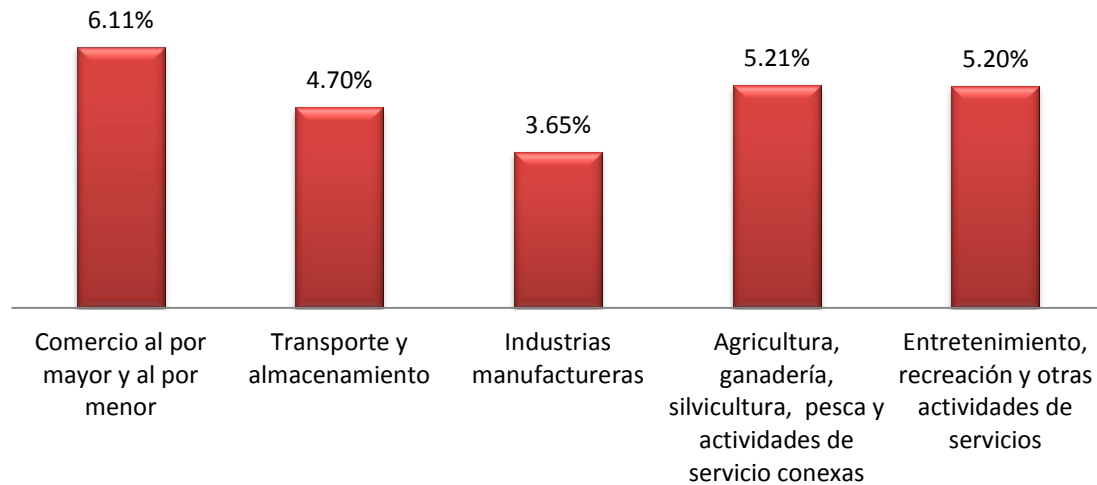
Índice de morosidad de microcréditos en función de los sectores económicos

SECTOR ECONÓMICO	2010	2011	2012
Comercio al por mayor y al por menor	2,04%	2,47%	6,11%
Transporte y almacenamiento	1,05%	3,18%	4,70%
Industrias manufactureras	1,96%	3,27%	3,65%
Agricultura, ganadería, silvicultura, pesca y actividades de servicio conexas	4,71%	6,65%	5,21%
Entretenimiento, recreación y otras actividades de servicios	1,06%	3,28%	5,20%
Morosidad Total	2,35%	3,36%	5,02%
Mediana	2,83%	3,99%	5,13%



Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

Morosidad Microempresa - 2012



Diagnóstico Situacional General de Cartera Cacpeco - Latacunga

Cartera Vencida Microcréditos

TIPOS DE RIESGO	2010	%	2011	%	2012	%
Riesgo normal (0 - 5 días)	16.941.832	97,68%	17.087.454	97,01%	17.645.297	92,50%
Riesgo potencial (6 - 30)	85.407	0,49%	147.334	0,84%	629.211	3,30%
Créditos deficientes (31 - 60)	141.084	0,81%	78.687	0,45%	138.505	0,73%
Créditos de dudoso recaudo (61 - 90)	42.130	0,24%	47.888	0,27%	53.077	0,28%
Pérdida(90 - adelante)	133.233	0,77%	253.051	1,44%	610.443	3,20%
Total	17.343.687	100,00%	17.614.413	100,00%	19.076.533	100,00%



ANÁLISIS SITUACIONAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS

Modelo de Instructivo de Investigación

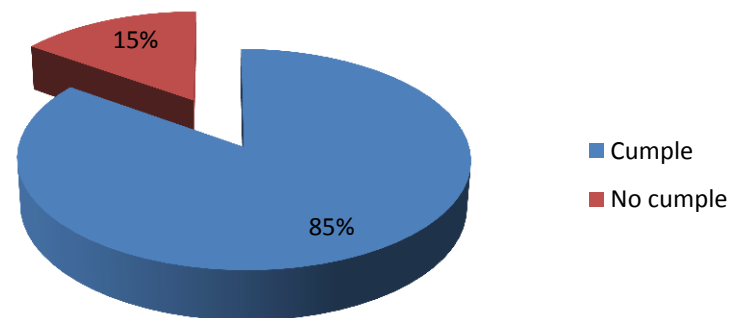
SOCIO Nº	1.- INFORMACIÓN REQUERIDA		2.- CARÁCTER		3.- CAPACIDAD		4.- COLATERAL		5.- CAPITAL		6.- CONDICIONES		OBSERVACIONES
	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	



ANÁLISIS SITUACIONAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS

1.- DOCUMENTACIÓN COMPLETA

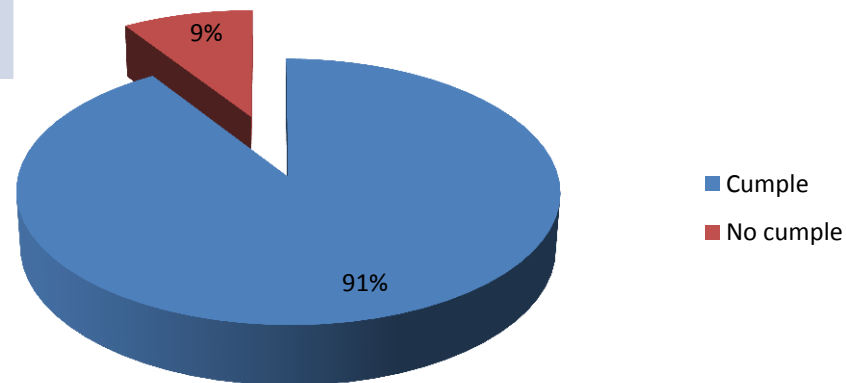
Verificación	Frecuencia	Porcentaje
Cumple	242	85%
No cumple	43	15%
Total	285	100%



EVALUACIÓN DE LAS 5 C DE CRÉDITO

2.- CARÁCTER CREDITICIO

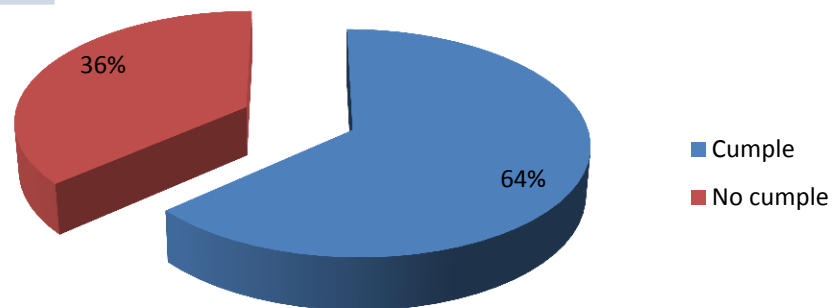
Verificación	Frecuencia	Porcentaje
Cumple	259	91%
No cumple	26	9%
Total	285	100%



EVALUACIÓN DE LAS 5 C DE CRÉDITO

3.- CAPACIDAD DE PAGO

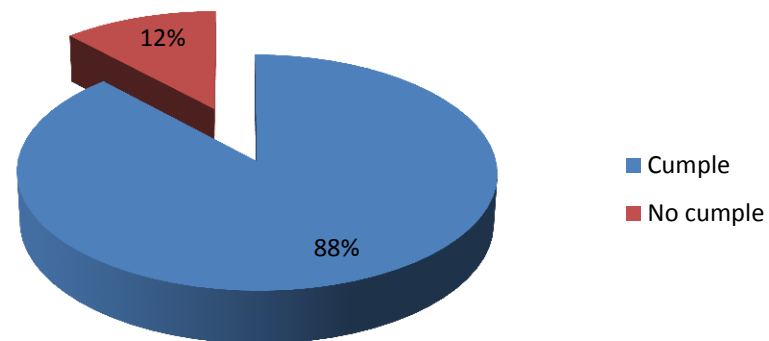
Verificación	Frecuencia	Porcentaje
Cumple	181	64%
No cumple	104	36%
Total	285	100%



EVALUACIÓN DE LAS 5 C DE CRÉDITO

4.- COLATERAL

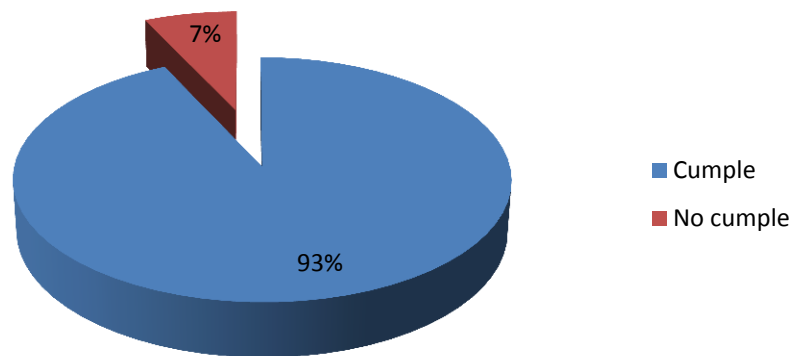
Verificación	Frecuencia	Porcentaje
Cumple	251	88%
No cumple	34	12%
Total	285	100%



EVALUACIÓN DE LAS 5 C DE CRÉDITO

5.- CAPITAL

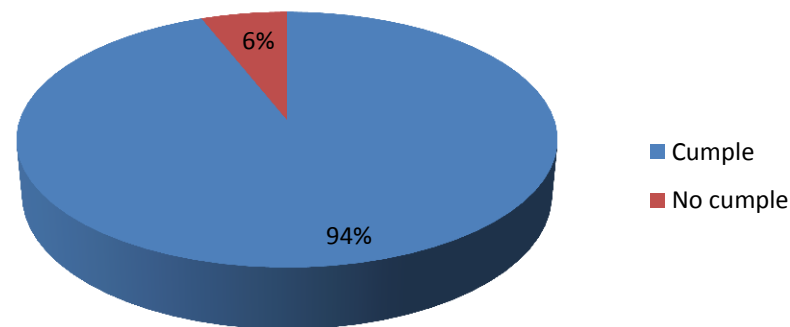
Verificación	Frecuencia	Porcentaje
Cumple	265	93%
No cumple	20	7%
Total	285	100%



EVALUACIÓN DE LAS 5 C DE CRÉDITO

6.- CONDICIONES

Verificación	Frecuencia	Porcentaje
Cumple	268	94%
No cumple	17	6%
Total	285	100%



INFORME FINAL

Mediante la aplicación de la investigación de campo para evaluar el cumplimiento de políticas y condiciones en la concesión de microcréditos se puede concluir que:

- La recepción de documentos e información requerida para la concesión del crédito se cumple en su mayoría; no existen errores relevantes que incrementen el riesgo crediticio.
- No se está cumpliendo con todas políticas de capacidad de pago ya que existen créditos que rebasan los porcentajes señalados por la institución; de igual manera al no contar la cooperativa con una tabla de consumo familiar referencial los gastos estimados por los asesores de negocios se han subvalorado ya que no están acorde a la realidad.
- Las garantías de firmas poseen ciertas falencias en los garantes principalmente cuya información es limitada, ya que no existen análisis financieros suficientes que justifiquen su solvencia en caso de que el crédito no se pueda pagar.
- Existen créditos otorgados sin garantías reales, las cuales en caso que se enviara al trámite judicial existe un gran riesgo de pérdida para la cooperativa.
- De acuerdo con los resultados obtenidos en la investigación de campo, se justifica un mejoramiento en el sistema de concesión de créditos y cobranzas con análisis oportunos y eficientes previos al otorgamiento de microcréditos.



DISEÑO DE UNA PROPUESTA ESTRATÉGICA EN EL ÁMBITO CREDITICIO PARA LAS MICROEMPRESAS EN CACPECO

POLÍTICAS

Perfil Básico del socio

- El titular de la deuda deberá tener al menos 21 años para endeudamiento total de hasta \$5000 y mínimo 25 años para endeudamiento total superior a \$5000.
- Codeudor o garantes: mínimo 18 años de edad.
- Tener experiencia de al menos 1 año en el negocio.

Buró de crédito

- El socio no podrá acceder al crédito en los siguientes casos:
- Presente categoría D o E en créditos anteriores.
 - Conste en la central de sindicatos del CONSEP.
 - Juicios en el Consejo de la Judicatura que impidan acceder al crédito
- En caso de que presente más de 16 días de mora deberá presentar las justificaciones correspondientes y certificados de pago actualizados.

Capacidad de Pago

- El asesor de negocios propondrá la cuota de amortización acorde al ingreso neto calculado en el levantamiento de información financiero; a su vez este será revisado por el filtro de crédito antes de entrar a Comité de Crédito.
- El índice de endeudamiento no podrá superar el 140%.

Capital

- El nivel de endeudamiento personal, incluyendo la operación solicitada, no deberá superar el 200% del patrimonio personal declarado del solicitante.



DISEÑO DE UNA PROPUESTA ESTRATÉGICA EN EL ÁMBITO CREDITICIO PARA LAS MICROEMPRESAS EN CACPECO

POLÍTICAS

Garantías y coberturas

- Los criterios a tomar en cuenta en el análisis de garantías hipotecarias y prendarias son las siguientes:
- Cuando la plusvalía sea alta y la factibilidad comercial a corto plazo, se aplicará el 70% del valor de realización del avalúo.
- Cuando la plusvalía sea media y la factibilidad comercial a mediano plazo se considerará el 65% del valor de realización del avalúo.

Garantías y coberturas

- Cuando la plusvalía sea baja y la factibilidad comercial regular o a largo plazo se considerará el 60% del valor de realización del avalúo.
- Cuando la plusvalía sea alta y la factibilidad comercial sea a mediano o largo plazo, se considerará el 65%.
- Cuando la plusvalía sea media y la factibilidad comercial sea a corto plazo, se considerará el 65%.

Condiciones Económicas

- En el análisis de Riesgo Crediticio Microcrédito debe constar el comentario de sector al cual estará destinado el crédito. Se deben describir la o las actividades a las que se dedica la unidad familiar de la manera más detallada posible.



DISEÑO DE UNA PROPUESTA ESTRATÉGICA EN EL ÁMBITO CREDITICIO PARA LAS MICROEMPRESAS EN CACPECO

RIESGO CREDITICIO



CÁLCULO DEL INGRESO FAMILIAR NETO

FLUJO DE CAJA DE LA UNIDAD FAMILIAR
+Ventas al contado
+Recuperación Cuentas por Cobrar
-Compras de Contado
-Gastos Generales
=FLUJO DEL NEGOCIO
+Otros Ingresos Familiares
-Consumo familiar
-Pago de deudas negocios
-Pago de deudas familiares
-Imprevistos familiares 10%
=FLUJO INTEGRAL



CÁLCULO DEL CONSUMO FAMILIAR EN EL INGRESO NETO

Se estimará en el Levantamiento de Información In-Situ el Consumo Familiar mensual que comprende los egresos correspondientes a la cobertura de los gastos básicos de acuerdo a los siguientes rubros:

Rubros
A.- Arriendo
B.- Luz
C.- Agua
D.- Teléfono
E.- Educación
F.- Pensiones
G.- Transporte
H.- Combustible
I.- Aditivos
J.- Alimentación
K.- Compromisos Familiares
L.- Vestuario
M.- Diversiones
N.- Personal Doméstico
O.- Salud
P.- Gastos Varios
Q.- Pago Deudas

TABLA



ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

FILTRO DE CRÉDITO EN EL PROCESO DE CONCESIÓN DE CRÉDITO

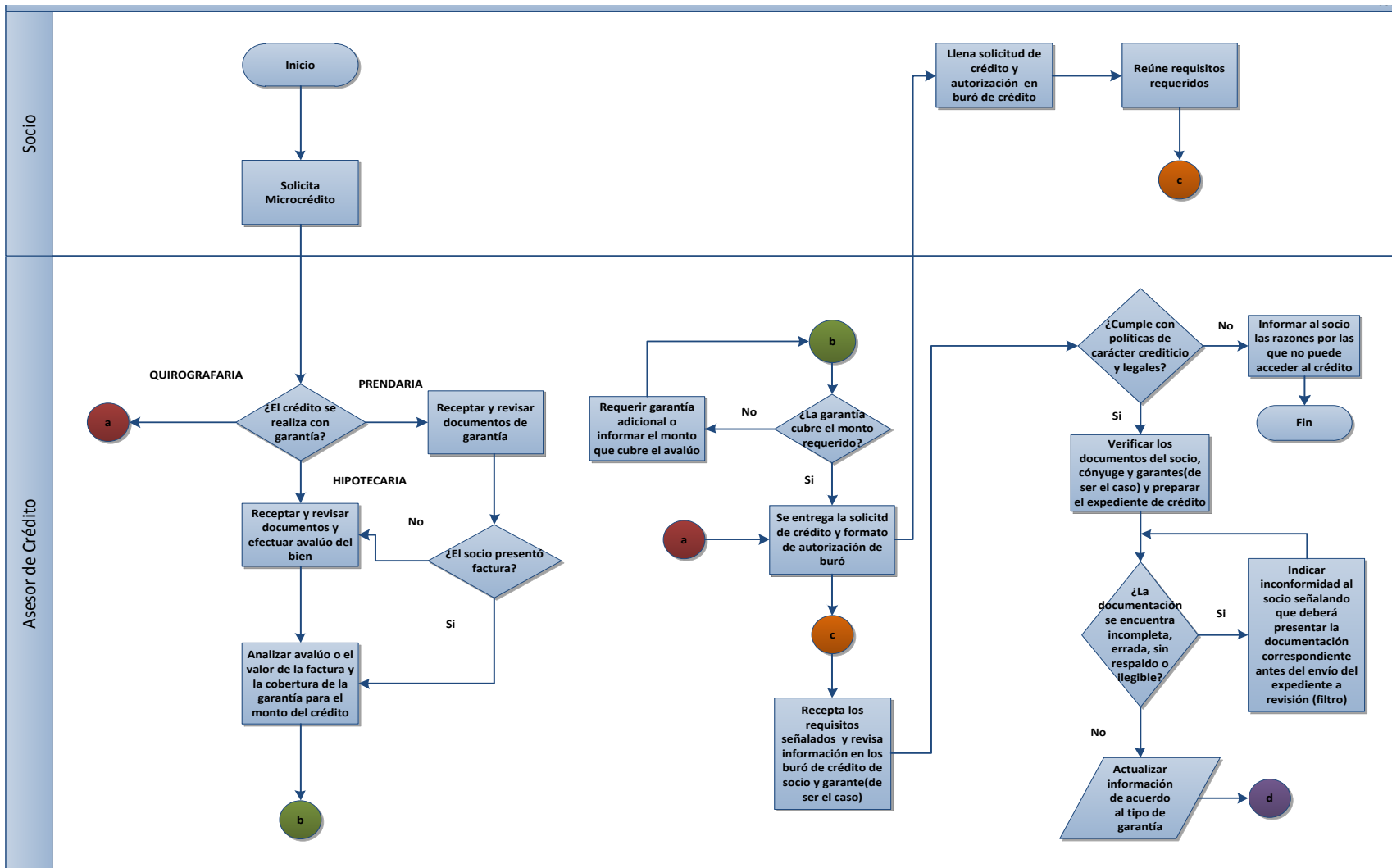
- Ingreso correcto de la información registrada en el sistema, igual a la información registrada manualmente.
- Documentos y requisitos completos, correctos y que estén vigentes.
- Verificar que en todos los créditos por primera vez se realice la inspección.
- No se deberá dar paso a solicitudes con correcciones o manchones de corrector.

- Comentario del sector acorde a la actividad del socio y revisar que se considere todos los sectores de dónde provienen los ingresos del socio.
- Verificar los requisitos de crédito que se encuentren en orden y actualizados en el caso de roles, certificados del registro, copias de escrituras debidamente inscritas, matrículas, etc.

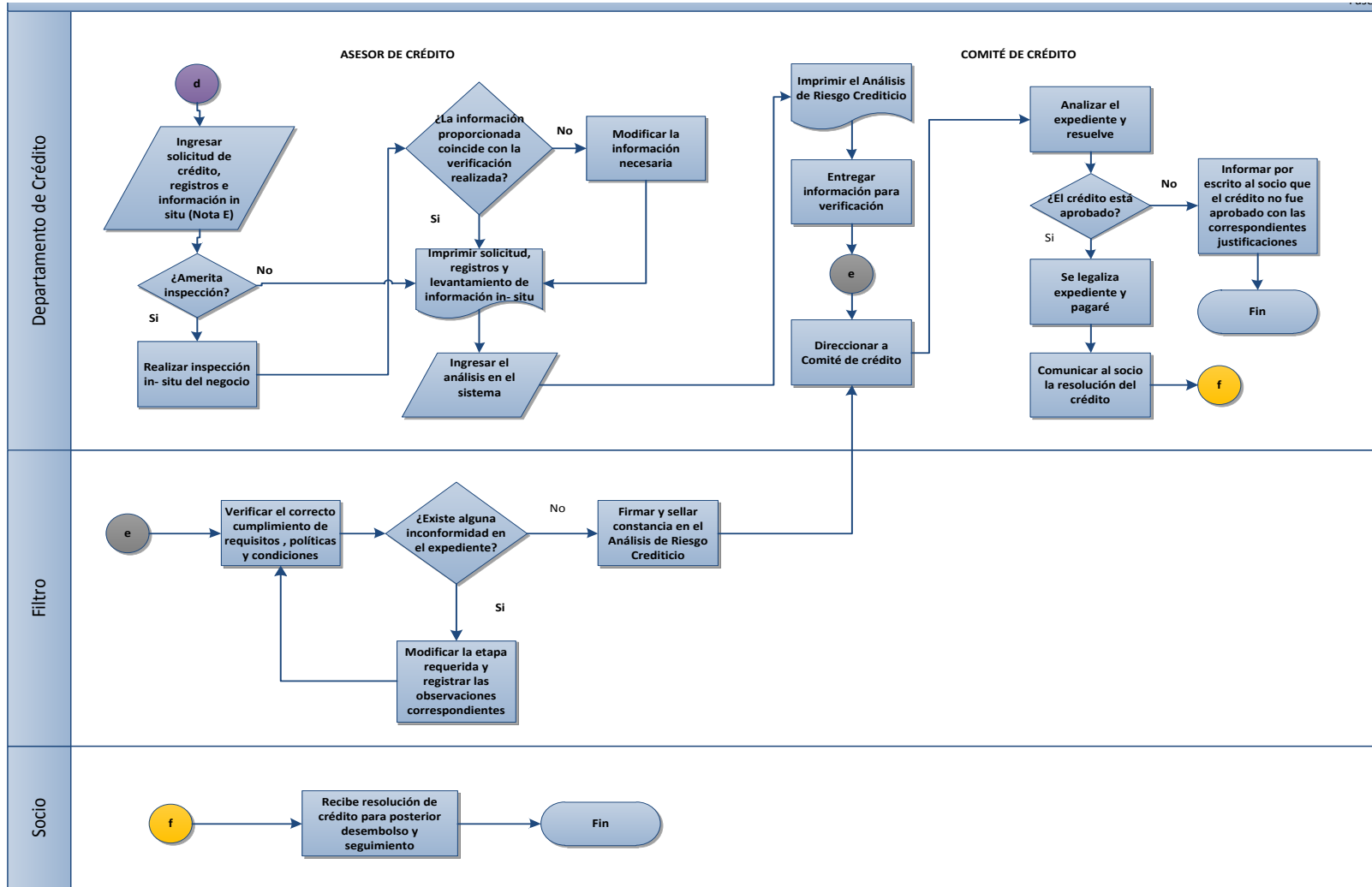
- Comportamiento crediticio. No debe haber tenido créditos castigados ni trámites judiciales en los últimos tres años, si registra vencimientos, debe haber una explicación en el análisis.
- Análisis y justificación del crédito debe ser suficientemente justificado, detallando el verdadero beneficio al obtener el crédito, en términos de tasa, destino económico, capacidad de pago, incremento de su actividad, económica o de activos.



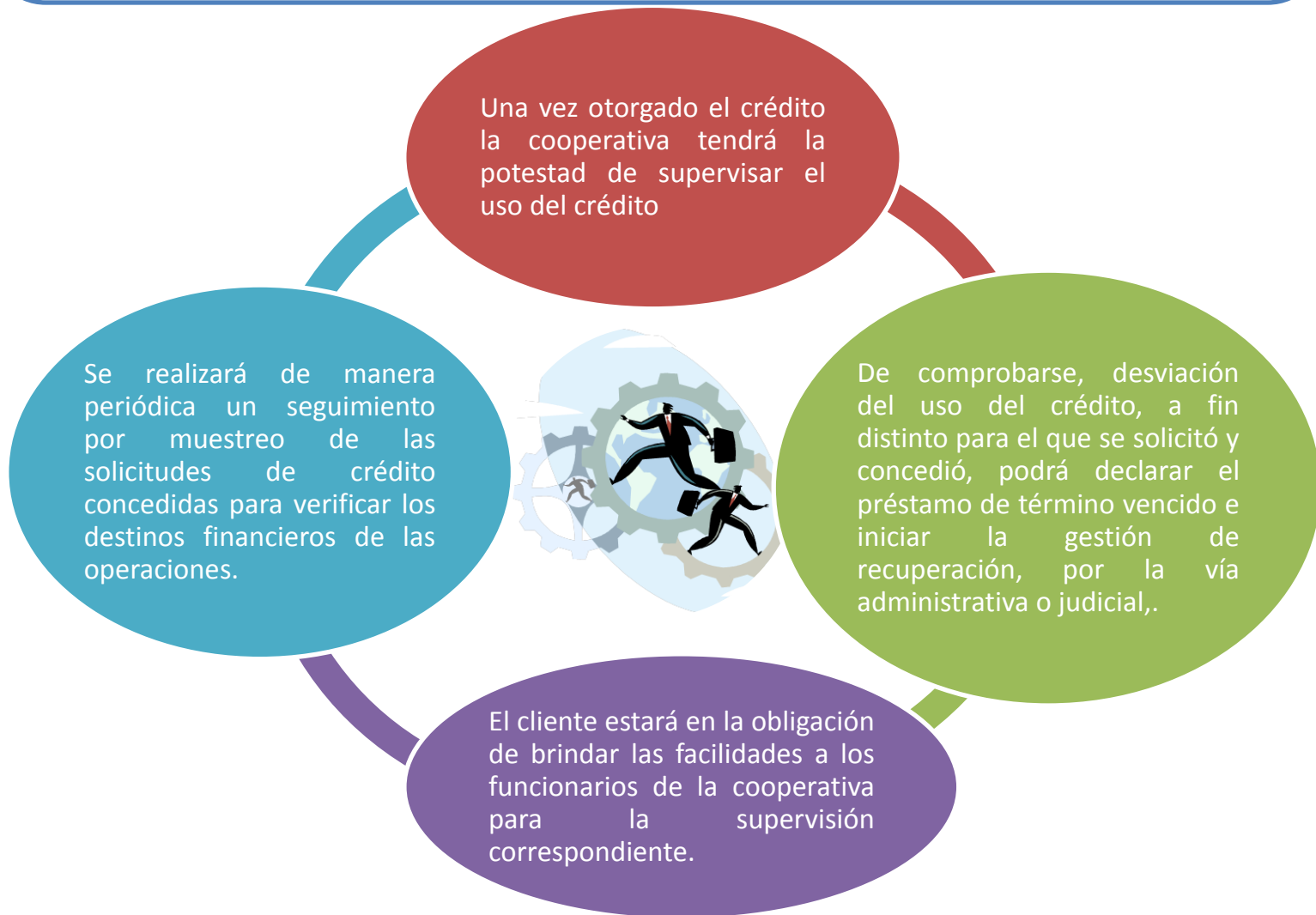
FLUJOGRAMA PARA EL PROCESO DE CONCESIÓN MICROCRÉDITOS PROPUESTO 1/2



FLUJOGRAMA PARA EL PROCESO DE CONCESIÓN MICROCRÉDITOS PROPUESTO 2/2



DE LA UTILIZACIÓN DEL CRÉDITO



CONCLUSIONES

- CACPECO Ltda. es una institución financiera con un nivel adecuado de activos y patrimonio y un gran crecimiento de cartera, los mismos que le han permitido posicionarse como una de las mejores de cooperativas dentro del sistema financiero. Hoy por hoy, mantiene una estrategia de sustentabilidad del negocio que persiguen el equilibrio de tres dimensiones: social, ambiental y económico.
- La institución concentra sus colocaciones principalmente en las líneas de negocios de microempresa con el 47% y consumo con 42% de la cartera total en el cantón Latacunga de acuerdo a sus estrategias y mercado objetivo.
- Dentro de la Cartera de Microcréditos, los sectores económicos con mayor concentración en Latacunga son: Comercio al por mayor y menor, Industrias Manufactureras, Transporte y Almacenamiento, Agricultura, ganadería, silvicultura, pesca y actividades de servicio conexas y Construcción. De ellos el sector de Comercio al por mayor y menor fue el más moroso en el año 2012 con un índice de 6,11%.

CONCLUSIONES

- El activo más importante de la Cooperativa es la cartera bruta, la cual representa el 79,56% de los activos. La morosidad en la línea de microcréditos se incrementó para el año 2012 ocupando un 3,99% respecto al 2011 cuyo registro fue de 2,4%.
- El análisis en el proceso de concesión de microcréditos a través de las 5 C de crédito refleja que existen deficiencias en la evaluación de la capacidad de pago, ya que de los créditos analizados el 36% no cumple a cabalidad con las condiciones para este factor.
- La presente propuesta estratégica para la concesión de microcréditos en Cacpeco describe las normas y procesos internos respecto a los hallazgos encontrados, brindando información contundente hacia el personal y directivos responsables del proceso de crédito y cobranza.

RECOMENDACIONES

- Realizar reuniones y capacitaciones a todo el personal con el fin de mejorar su desempeño y cumplimiento del plan estratégico institucional.
- Promocionar y fomentar nuevas estrategias en las líneas de crédito comercial y vivienda que permita de esta manera desconcentrar el riesgo crediticio en créditos de consumo y microcréditos.
- Mejorar los canales de información de tal manera que los clientes potenciales conozcan los productos crediticios que ofrece la institución.
- Aplicar capacitaciones periódicas hacia el personal encargado en la concesión del crédito acerca de los sectores y actividades económicas en microcréditos, que les permita conocer de mejor manera las condiciones y ciclos económicos de cada uno para un acertado análisis crediticio y por ende una disminución de la morosidad.

RECOMENDACIONES

- Utilizar la tabla de consumo familiar referencial para evaluar de mejor manera la capacidad de pago de cada socio solicitante de crédito.
- Evaluar periódicamente a los analistas de crédito sobre el uso y conocimiento de la normativa, políticas y procesos del manual crediticio.
- Utilizar el Manual Crediticio como una herramienta de control de procesos en el desarrollo de actividades para la subgerencia de negocios.
- Contratar una aseguradora de crédito de tal manera que en caso de que el socio no pague el crédito, ésta respalde el valor adeudado.

**GRACIAS POR
SU ATENCIÓN!!**

