

Resumen

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato LTDA. (COAC) nace en el 2004 en la Comunidad de Chibuleo San Alfonso ubicada en la provincia de Tungurahua, dentro de sus servicios financieros se encuentran los microcréditos en donde usan a una persona como garante, sin embargo, la institución no realiza un adecuado control del historial crediticio del cliente puesto que no dispone de las herramientas que permitan optimizar los tiempos para calificar a un socio, ocasionando problemas como incumplimientos de pago y consecuentemente perjudicando su patrimonio.

Los modelos scoring son ampliamente utilizados como un método que predice la probabilidad de pago de los clientes en una institución financiera, hoy en día los modelos más utilizados son los econométricos, matemáticos e inclusive gracias a los avances tecnológicos se está automatizando las entidades financieras a través de la inteligencia artificial el cual selecciona las variables más importantes del comportamiento de pago del cliente con el fin de disminuir el riesgo de crédito y maximizar la utilidad en la entidad bancaria.

Con la presente investigación se pretende desarrollar un modelo scoring con la finalidad de identificar los factores de riesgo crediticio y de esta manera ordenar a los clientes en función a sus características de perfil para asignarles una calificación o también una probabilidad de mora. Este modelo beneficiará a la Cooperativa ya que mitigará los riesgos cuando se solicite un préstamo, además de aumentar su rentabilidad.

Palabras clave:

- **MODELO DE GESTIÓN DE CRÉDITO**
- **PROCESO CREDITICIO**
- **POLÍTICAS DE CRÉDITO**

Abstract

The Cooperative of Saving and Credit Ambato LTDA was born on 2004 in the community of Chibuleo San Alfonso located in Tungurahua province. The cooperative offers financial services as microcredits which a person is used as guarantee, nonetheless, the institution doesn't make a thorough check person's credit history because of the institution doesn't have the tools to optimize the process to qualify the partner. Given as a result troubles with the loans payments in the institution and harmful its heritage.

The scoring models are widely used as methods that predicts the probability of clients' payment of a financial institution. Nowadays, the models more used in the companies are econometric, mathematical even thanks to the advanced technologies all the financial institutions are being automated through artificial intelligence. The artificial intelligence selects the most important variables to check the behavior of payments' client in order to reduce the credit risk and maximize the inversion of the banking institution.

The present investigation has the aim to develop a scoring model in order to identify the facts of credit risks, as a result the investigation will help to classify the clients in function of their characteristics to gives them a qualification or probability of default. Additionally, the model will help to the Cooperative to reduce the risks when the clients request a loan, also will help to increase its rentability.

Keywords:

- **CREDIT-RISK MANAGEMENT MODEL**
- **CREDIT PROCESS**
- **CREDIT POLITICS**