



## **ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

### **Tema:**

**“ESTUDIO DE FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOROSIDAD EN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRREDIT”**

Proyecto de Investigación previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría

### **Línea de Investigación:**

Calidad, Productividad, Eficiencia y/o Competitividad, Gerencia, Planificación, Organización, Dirección y/o Control de Empresas

### **Autora:**

MERY DUCHICELA AINAGUANO SISA

### **Director:**

Dr. Hernán Paúl Ortiz Coloma

**Ambato – Ecuador**

**Marzo - 2020**

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR**  
**SEDE AMBATO**  
**HOJA DE APROBACIÓN**

**Tema:**

“ESTUDIO DE FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS  
EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANREDIT”

**Líneas de Investigación:**

Calidad, Productividad, Eficiencia y/o Competitividad, Gerencia, Planificación,  
Organización, Dirección y/o Control de Empresas

**Autora:**

MERY DUCHICELA AINAGUANO SISA

Hernán Paul Ortiz Coloma, Dr.

f.

**CALIFICADOR**

José Luis Viteri Medina, Dr. Mg.

f.

**CALIFICADOR**

Eduardo Antonio Paredes Paredes, Mg.

f.

**CALIFICADOR**

Christian Andrés Barragán Ramírez, Ing. Mg.

f.

**DIRECTOR ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN**

Hugo Rogelio Altamirano Villarroel, Dr.

f.

**SECRETARIO GENERAL PUCESA**

Pontificia Universidad Católica del Ecuador  
SECRETARÍA GENERAL  
URADURIA  
BIBLIOTECA

Ambato- Ecuador

Marzo - 2020

## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo: **MERY DUCHICELA AINAGUANO SISA** con **CC. 1805393707**, autora del trabajo de graduación intitulado: **“ESTUDIO DE FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCRREDIT”**, previa a la obtención del título profesional de **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, en la escuela de **ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**.

- 1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
- 2.- Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir a través de sitio web de la Biblioteca de la PUCE Ambato, el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de Universidad.

Ambato, Marzo 2020

**MERY DUCHICELA AINAGUANO SISA**

**CC. 1805393707**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecida con Dios por haberme guiado y bendecido en toda mi carrera universitaria, un agradecimiento especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Finacredit por haberme dado la apertura necesaria para la investigación realizada junto a todos sus colaboradores.

Le doy gracias a mis padres Pedro Ainaguano y Carmen Sisa por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcados y por darme la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de mi vida sobre todo a que me han impulsado a salir adelante con su amor y comprensión.

A mis hermanas Martha y Rosa por ser ejemplo de perseverancia, lucha, dedicación y responsabilidad, por el apoyo incondicional que me brindaron en esta etapa si ustedes no pude haberlo logrado, y a mis queridas primas en especial Sol, gracias por todo.

A todos mis profesores por compartir sus conocimientos en especial Gracias Ing. Paul Ortiz por haberme brindado la oportunidad de desarrollar mi tesis y por todo el apoyo que, se me fue otorgado.

Gracias por todo.

Ainaguano Mery

## **DEDICATORIA**

Dedico este logro primeramente a Dios y a quienes me dieron la vida: mi padre quien me impulso siempre son palabras de aliento, quien me guio y me dio su ejemplo, a mi madre que durante todo el tiempo ha estado conmigo su compañía ha sido muy importante ella es mi amiga, confidente, consejera siempre con las palabras adecuadas, los dos han sido y serán lo más importante que tengo en mi vida para ellos son todos mis logros, a mis hermanas por ayudarme, apoyarme a cumplir con esta meta muy importante en mi vida y a mis sobrinos los quiero mucho Tamyá, Jonathan e Inti.

Ainaguano Mery

## RESUMEN

El presente trabajo de titulación tiene como objetivo estudiar factores que afectan en el pago puntual de cuotas en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit. Con la finalidad de mejorar los procesos de otorgamiento de crédito, control y recuperación de cartera, con la ayuda de un manual el mismo que tendrá que ser fácil de entender, y apto para el segmento al que pertenece (segmento 4). Un manual otorga lineamientos sistemáticos a las operaciones de la institución, específicamente en el Departamento de Crédito y Cobranza, en el proceso de concesión de un crédito, desde la solicitud de crédito, el análisis y posterior aprobación del mismo, mediante la implementación de normas para los procedimientos a seguir en las diferentes etapas. Dicho también será una herramienta importante para controlar y recuperar cartera de forma oportuna, poniendo a disposición estrategias que mitiguen riesgos. La metodología aplicada tiene un enfoque cualitativo y cuantitativo, utilizando la encuesta aplicada a los socios y entrevista aplicada a los empleados del área de crédito y cobranza, de esta manera la información del comportamiento de pago de cuotas puede ser explicada con fundamentos reales desde el punto de vista empleado-socio. Finalmente, como resultado se planteo reformas al manual existente, con el fin de mejorar procesos metodológicos ya que ayudaran a generar mejores resultados tanto para los socios como para su personal.

**Palabras clave:** concesión, control, crédito, factores, morosidad, recuperación

## **ABSTRACT**

The purpose of this research is to study factors that affect the punctual payment of fees among clients of Financredit Credit Union. Thus to improve loan granting processes, and portfolio control and recovery with the help of a manual that will have to be easy to understand, and suitable for the segment to which it belongs (segment 4). A manual gives systematic guidelines to the institution's operations, specifically in the credit and collection department in the process of loan granting, from the loan application, the analysis and its subsequent approval through the implementation of standards for the procedures to be followed in different stages. The manual will also be an important tool to control and recover the portfolio in a timely way, making available strategies that mitigate risks. The applied methodology has a qualitative and quantitative approach, using the survey applied to the partners and the interview applied to the employees of the credit and collection area. In this way, the information of the payment behavior of fees can be explained with real evidence from the employee-customer point of view. Finally, as a result, reforms to the existing manual were suggested to improve methodological processes as they will help generate better results for both clients and staff.

**Keywords:** control, credit, defaulting, factors, granting, recovery

## ÍNDICE DE CONTENIDO

### PRELIMINARES

DECLARACIÓN Y AUTORIZACION .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN.....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xii
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I.....	3
EL PROBLEMA .....	3
1.1 Tema.....	3
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.2.1.Contextualización.....	4
1.2.2 Diagrama Causa-Efecto .....	9
1.2.3. Prognosis.....	10
1.3. Formulación del problema .....	10
1.3.1. Interrogantes.....	10
1.3.2. Delimitación.....	11
1.4. Justificación.....	11
1.5. OBJETIVOS .....	12
1.5.1. Objetivo general .....	12
1.5.2. Objetivos específicos .....	12
CAPITULO II .....	13
MARCO TEORICO .....	13
2.1 Estado del Arte.....	13
2.2 Fundamentación Legal .....	18

2.3 Fundamentación teórica .....	19
2.3.1 Crédito.....	19
2.3.2 Cartera de Crédito .....	22
2.3.3 Tasa Interés .....	23
2.3.4 Morosidad .....	23
2.3.5 Administración de recursos.....	26
2.3.6 Gestión Financiera .....	27
2.3.7 Toma de decisiones .....	27
2.3.8 Análisis Financiero.....	27
2.3.9 Rentabilidad .....	28
2.3.10 Ratios financieros.....	28
3.2.11 Indicadores financieros .....	29
2.3.12 Riesgos financieros .....	30
2.3.13 Liquidez.....	31
2.3.14 Cobranzas .....	32
2.3.15 Políticas Financieras.....	33
2.3.16 Flujo de efectivo.....	33
2.3.17 Formas de recuperación de cartera.....	33
CAPITULO III .....	36
METODOLOGÍA .....	36
3.1 Enfoque de la Investigación .....	36
3.2 Modalidad Básica de la Investigación.....	36
3.3 Nivel o tipo de investigación.....	36
3.3.2 Descriptiva .....	37
3.4 Población y muestra .....	37
3.5 Técnica .....	38
3.6 Instrumento .....	39
3.7 Recolección de información.....	39
3.8 Procesamiento de la información .....	40

CAPITULO IV .....	41
ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	41
4.1. Entrevista y análisis de entrevista .....	41
4.2 Encuesta .....	43
CAPITULO V .....	57
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	57
5.1 Conclusiones .....	57
5.2 Recomendaciones.....	58
CAPITULO VI.....	59
PROPUESTA .....	59
6.1 Datos Informativos.....	59
6.2 Antecedentes .....	60
6.3 Justificación.....	60
6.4 Objetivos .....	61
6.5 Alcance.....	61
6.6 Manual de políticas y procedimientos de Créditos y Cobranzas .....	62
6.7 Reglas para la implementación del Manual .....	62
6.8 Estructura Organizacional en el Área de Crédito y Cobranza .....	63
6.8.1 Responsabilidades del departamento de Crédito y Cobranza .....	63
6.9 Políticas .....	65
6.10 Políticas de crédito .....	67
6.11 Comité de crédito .....	74
6.12 Acta de aprobación.....	75
6.13 Excepciones.....	75
6.14 Desembolsos .....	75
6.15 Custodia .....	76
6.16 Políticas para el control de cartera .....	84
6.17 Políticas para la recuperación.....	84
6.18 Procedimientos de crédito .....	88

6.19 CASO PRÁCTICO .....	96
6.20 Conclusiones .....	111
6.21 Recomendaciones.....	112
BIBLIOGRAFÍA: .....	113
ANEXOS .....	117

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

### Tablas

Tabla 1.1. Ranking Cooperativas en el Ecuador .....	5
Tabla 1.2. Índice de Morosidad 2017.....	7
Tabla 4.1. Entrevista y Análisis .....	41
Tabla 4.2. Genero .....	43
Tabla 4.3. Dependencia Económica.....	44
Tabla 4.4. Calificación del Proceso de Concesión de Crédito .....	45
Tabla 4.5. Recordatorio antes de fecha de pago.....	47
Tabla 4.6. Pago impuntual en el proceso de pago.....	48
Tabla 4.7. Factores de Morosidad .....	50
Tabla 4.8. Suficiente Seguimiento a socios atrasados.....	51
Tabla 4.9. Recordatorio al incumplir una cuota .....	52
Tabla 4.10. Arreglo de pago.....	54
Tabla 4.11. Facilidad de pago .....	55
Tabla 6.1. Montos y Plazos .....	70
Tabla 6.2. Montos y Tasa de interés .....	71
Tabla 6.3. Acción y Costos de recuperación.....	84
Tabla 6.4. Entrega de Documentos .....	88
Tabla 6.5. Otorgamiento de crédito.....	90
Tabla 6.6. Control de cartera.....	91
Tabla 6.7. Cobranza .....	93
Tabla 6.8. Datos Generales .....	96

### Gráficos

Gráfico 1.1. Morosidad de Cartera.....	8
Gráfico 1.2. Árbol de Problemas.....	9

Gráfico 4.1. Género.....	43
Gráfico 4.2. Dependencia económica .....	44
Gráfico 4.3. Calificación del Proceso de Concesión de Crédito .....	46
Gráfico 4.4. Recordatorio antes de fecha de pago .....	47
Gráfico 4.5. Pago impuntual en el proceso de pago.....	49
Gráfico 4.6. Factores de Morosidad.....	50
Gráfico 4.7. Suficiente Seguimiento a socios atrasados .....	52
Gráfico 4.8. Recordatorio al incumplir una cuota.....	53
Gráfico 4.9. Arreglo de pago.....	54
Gráfico 4.10. Facilidad de pago .....	56
Gráfico 6.1. Estructura organizacional Dep. Crédito y Cobranza.....	63
Gráfico 6.2. Solicitud de Crédito-Anverso .....	77
Gráfico 6.3. Solicitud de crédito- Reverso.....	78
Gráfico 6.4. Hoja de inspección-Anverso .....	79
Gráfico 6.5. Hoja de Inspección- Reverso .....	80
Gráfico 6.6. Acta de Comité .....	81
Gráfico 6.7. Origen y destino de Recursos .....	82
Gráfico 6.8. Compromiso o acuerdo de pago .....	83

### **Flujogramas**

Flujograma 6.1. Entrega de documentos.....	89
Flujograma 6.2. Otorgamiento de crédito .....	91
Flujograma 6.3. Control de cartera .....	92
Flujograma 6.4. Cobranza.....	95

## INTRODUCCIÓN

El país atraviesa por una crisis económica y social, por ello es de vital importancia para cualquier empresa tener herramientas para la regularización de la cartera vencida. Estas herramientas ayudarán a un adecuado desarrollo de la organización. El análisis de los factores de morosidad requiere de una investigación estructurada, contribuirá a mejorar procesos y procedimientos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda., específicamente en el área de Créditos y Cobranza.

Existen diversos tipos de socios en una institución financiera, no todos son responsables con las obligaciones que adquieren, esto provoca conflictos de cobranza, legales e iliquidez, esta problemática radica en las políticas de crédito actuales y los procedimientos no, se dan de forma ordenada y responsable. La recuperación de cartera es una de las principales actividades que la empresa realiza, uno de los factores de riesgo es la morosidad, crea un alto grado de dificultades tanto de rentabilidad como de liquidez. Debido a la problemática en la concesión de crédito y recuperación de crédito en la cooperativa, se realizar un diseño de un Manual de Crédito y Cobranza; el presente trabajo de titulación cuenta con 5 capítulos como:

Capítulo I: Se encuentra **El Problema**, detallamos el tema, el planteamiento del problema, se detalla la contextualización en tres niveles (macro, meso y micro), un análisis crítico, con los mismos datos de la prognosis, abarca varias interrogantes,

delimita el objetivo de investigación, se realiza la justificación, y por último, se plantean los objetivos de estudio.

Capítulo II: **Marco teórico** abarca el estado del arte, la correspondiente fundamentación legal y la sustentación bibliográfica necesaria para el desarrollo del trabajo de titulación.

Capítulo III: Se detalla la **Metodología de la Investigación** que, se aplicó en la investigación, en este caso la entrevista a los empleados y la encuesta a los mismos socios seleccionados.

Capítulo IV: Se encuentra detallado el **Análisis e Interpretación de Resultados** de la entrevista, y la encuesta realizada con su análisis correspondiente.

Capítulo V: Se detalla la **Propuesta** sugerida a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda. Cumpliendo con el último objetivo de la investigación.

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1 Tema**

Estudio de factores que inciden en la morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda.

### **1.2. Planteamiento del problema**

El presente trabajo de investigación analiza el estudio de los factores que inciden en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financrédit de la matriz ubicado en las calles Espejo y Juan B. Vela en el centro de la ciudad de Ambato, de acuerdo al ente regulador en Ecuador que es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). La Cooperativa pertenece al segmento 4 es decir, que maneja de 1 a 5 millones de dólares en activos.

La falta de evaluación profunda por parte de la cooperativa trae graves consecuencias en el funcionamiento de la misma, esto debido a la poca atención que le da el jefe de crédito a ciertas características del socio que hace que, se convierta en un posible sujeto de riesgo crediticio.

Las razones varía según las necesidades y problemas de cada persona, entre ellos cambios de gobierno, falta de empleo, falta de compromiso, todo lleva al resultado del alza en la morosidad, el lento crecimiento de la institución, y si sus procesos y evaluaciones no mejoran generara en el peor de los casos el cierre forzado de la cooperativa.

### **1.2.1. Contextualización**

#### ***1.2.1.1. Macro contextualización***

“Las cooperativas tienen un papel clave en la ruta para conseguir un futuro sostenible que beneficie a toda la población”. (Ki-moon , 2015)

Las cooperativas al adecuarse a los mercados y demandas, ofertan un paquete de productos y servicios que tienden a satisfacer las necesidades, a ello, se refiere la reflexión anterior realizada por Ki-moon quien desempeñó la secretaria general de la ONU al destacar la importancia del cooperativismo y sus instituciones para crear el camino y encuentro de puntos de equilibrio que beneficie a las economías locales.

*En el caso ecuatoriano durante el 2015, se registró 887 cooperativas de ahorro y crédito, constituyéndose en el segundo país, -por número en Latinoamérica-, después de Brasil, que suman 4.700.000 socios, alcanzando en activos 8.300 millones de dólares; esto demuestra que este sector financiero tuvo una tendencia positiva.*

*(Jácome, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria)*

Sin embargo, la crisis económica que atraviesa el país en la actualidad, ha dado como resultado el incumplimiento con el pago de las obligaciones crediticias, en los últimos años el índice de morosidad afecte a todas las entidades financieras. Por ende, los

organismos de control como la SEPS, SRI, Junta Monetaria y otras entidades han optado por tomar medidas en beneficio de las cooperativas por medio de nuevas reformas, acuerdos y normativas.

**Tabla 1.1. Ranking Cooperativas en el Ecuador**

<b>INSTITUCION</b>	<b>RANKING</b>	<b>ACTIVOS</b>
JUVENTUD ECUATORIANA Y PROGRESISTA LTDA.	1	\$ 1,943,030,999
JARDIN AZUAYO LTDA.	2	\$ 864,032,859
POLICIA NACIONAL LTDA.	3	\$ 769,070,206
COOPROGRESO LTDA.	4	\$ 511,376,013
29 DE OCTUBRE LTDA.	5	\$ 499,042,719
OSCUS LTDA.	6	\$ 379,555,546
SAN FRANCISCO LTDA.	7	\$ 334,664,380
ALIANZA DEL VALLE LTDA.	8	\$ 316,906,446
DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA.	9	\$ 305,573,748
RIOBAMBA LTDA.	10	\$ 304,394,877

**Fuente: (SEPS 2019) Boletín mensual a 28 de febrero de 2017**

**Elaborado por: Ainaguano Mery**

Día a día, hay más población en el mundo con la necesidad de generar trabajo, pero existe problemas económicos que son evidentes; y, es en ese momento, se plantea ¿Cómo conseguir el financiamiento?, una institución financiera es la respuesta, las mismas, tener todos los cuidados respectivos en el cumplimiento de procesos que con el tiempo ha evolucionado según las necesidades de cada institución y el tamaño de esta.

### ***1.2.1.2. Meso contextualización***

Tungurahua está ubicado en el centro del país, segundo país con el número de cooperativas en el país. El año 2017 fue un año de muchos cambios en el país, esto ha provocado variación en los índices de morosidad del sistema financiero según los datos del Banco Central, pues en esas situaciones, se volvieron muy necesarios los cambios en el proceso de otorgamiento de un crédito, haciéndolos más rigurosos, y de esa manera reducir riesgos de créditos mal colocados.

La provincia de Tungurahua como cuna del cooperativismo solidario es un ejemplo de riesgo crediticio pues, la mayoría de personas son trabajadores informales, esto se traduce al mal otorgamiento de crédito pues, no presentaran todos los documentos necesarios que garanticen un buen comportamiento de pago y por ende un cumplimiento de crédito al día.

### ***1.2.1.3. Micro contextualización***

La cooperativa Financredit busca por todos los medios disminuir los índices de morosidad para mejorar la rentabilidad de la misma, sin embargo, esto se logra con la información a disposición, según el segmento al que pertenece.

El índice de morosidad de la Cooperativa Financrédit en el año 2017, sobre paso las expectativas de la planificación realizada al iniciar el año mencionado, pues el cambio de gobierno hizo tambalear la economía de muchos hogares de clase media baja, a la

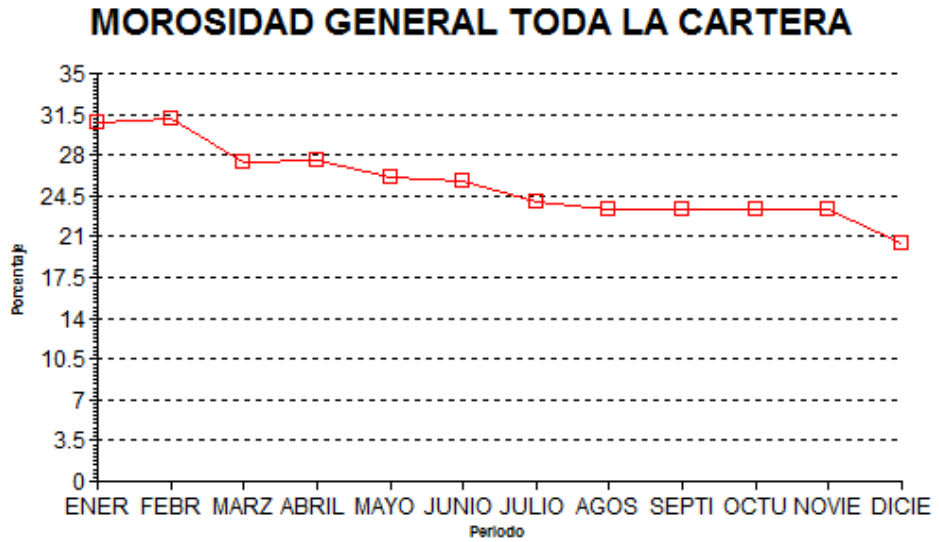
cual, se enfocan las instituciones financieras del segmento a la que pertenece la de nuestro estudio.

A continuación, se presenta la tabla del índice de morosidad que presentó la Cooperativa Financrédit en el 2017, junto a un pequeño gráfico para entender mejor la problemática que presenta la institución de estudio.

**Tabla 1.2. Índice de Morosidad 2017**

PERIODO	MOROSIDAD
ENERO	30,76%
FEBRERO	31,11%
MARZO	27,33%
ABRIL	27,58%
MAYO	26,04%
JUNIO	25,80%
JULIO	23,91%
AGOSTO	23,39%
SEPTIEMBRE	23,40%
OCTUBRE	23,34%
NOVIEMBRE	23,38%
DICIEMBRE	20,48%
<b>PROMEDIO</b>	<b>25,54%</b>

**Fuente:** COAC Financrédit  
**Elaborado por:** Ainaguano Mery

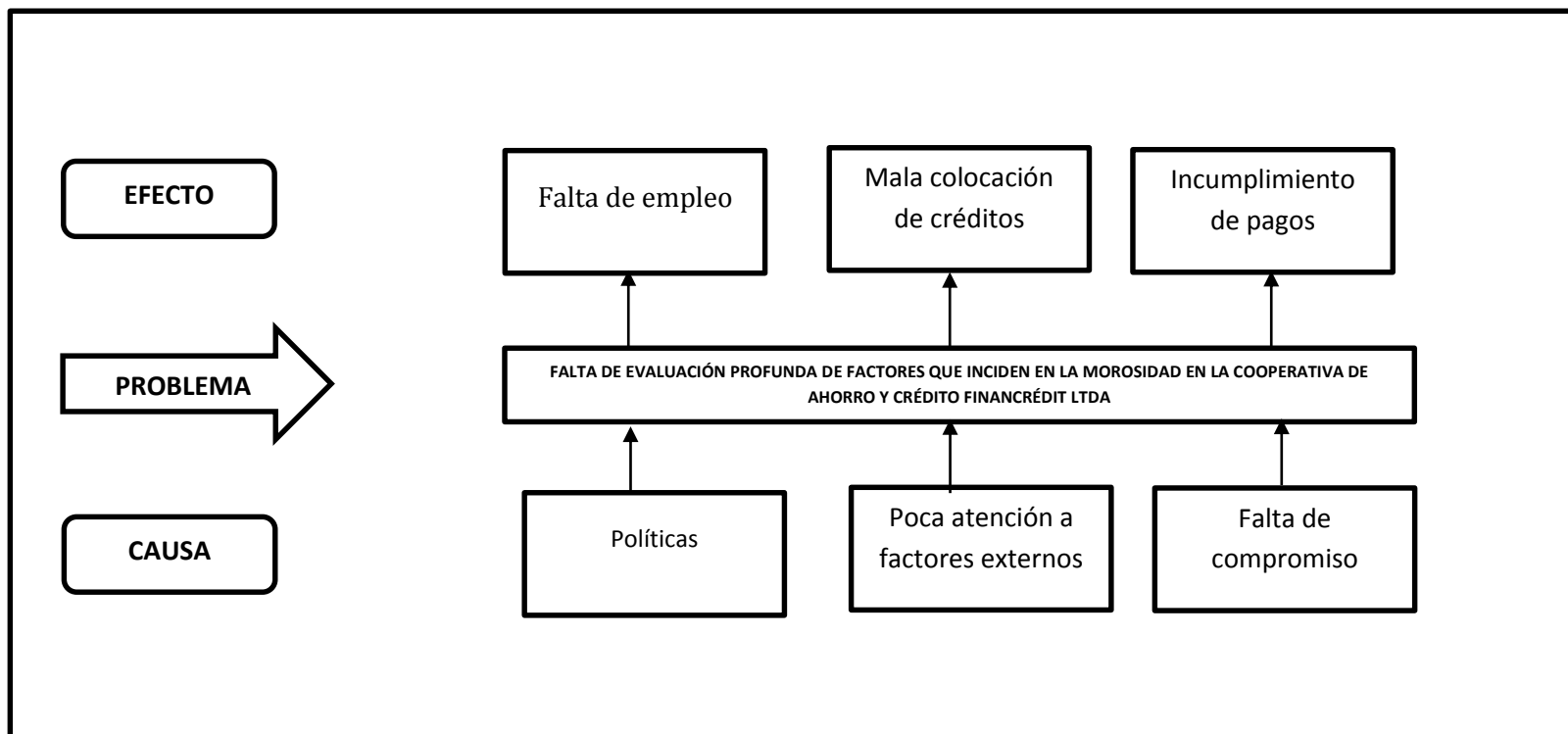


**Gráfico 1. 1.** Morosidad de Cartera 2017

La Cooperativa Financredit como podemos observar solamente tiene cartera Microempresa, debido al segmento al que pertenece (Segmento 4), pues por decisión del área administrativa, se ha decidido por la cartera con los más altos intereses esto dirigido al crecimiento de la institución.

## 1.2.2 Diagrama Causa-Efecto

Gráfico 1.2 Árbol de Problemas



Elaborado por: Ainaguano Mery

### **1.2.3. Prognosis**

Es importante obtener más información sobre los posibles riesgos de que un socio incumpla los pagos de un crédito, cada socio tuvo diferentes necesidades al solicitar el crédito y esto hace que, al ocurrir algún suceso, tiene el riesgo de caer en mora.

La evolución de las normas y leyes que ha implementado la SEPS en los últimos años para regular el sector cooperativo ha generado el cierre de varias, y una de las razones es la poca atención, que se le da a factores directos e indirectos del socio, se toma en cuenta, para no caer en riesgo.

### **1.3. Formulación del problema**

¿Cuáles son los factores que afectan al incumplimiento de obligaciones en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financirédit Ltda ?

#### **1.3.1. Interrogantes**

**¿Cómo aparece el problema que se pretende solucionar?**

**¿Por qué se origina?** Por la mala evaluación a los socios para otorgar un crédito

**¿Dónde se origina?** En el departamento de créditos de la cooperativa

**¿Cómo se origina?** Falta de mejores procesos de análisis de socios

**¿Dónde se detecta?** Departamento de créditos

### **1.3.2. Delimitación**

#### **1.3.2.1. Delimitación del contenido**

- **Campo:** Cooperativa de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato
- **Área:** Crédito

#### **1.3.2.2. Delimitación espacial**

El presente trabajo de investigación, se lo realizará en la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda ubicada en las calles Juan Benigno Vela y Espejo.

#### **1.3.2.3. Delimitación temporal**

El trabajo culminará en aproximadamente 8 meses.

### **1.4. Justificación**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Financrédit, es una institución financiera cuyas actividades y operaciones están controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El desarrollo de esta investigación brindará mayor información sobre los factores de morosidad y de esta forma mitigaría en gran parte el grave problema del Riesgo Crediticio al estudiar e identificar con claridad los factores directos e indirectos que inciden en la morosidad, esto ayudará a la institución de estudio mejorar sus procesos de evaluación para la concesión de créditos y recuperación de cartera mal evaluada.

Es importancia realizar la presente investigación, pues se llegará a resultados que podrán ayudar a la institución de estudio, se podrán tomar en cuenta los resultados obtenidos y así disminuir riesgos.

## **1.5. OBJETIVOS**

### **1.5.1. Objetivo general**

Estudiar los factores que incidan en la morosidad para el mejoramiento de la situación económico-financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financrédit.

### **1.5.2. Objetivos específicos**

- Identificar los factores que afectan en la morosidad en los socios de la cooperativa.
- Fundamentar teóricamente sobre la morosidad en instituciones financieras.
- Establecer procesos metodológicos para el otorgamiento de créditos con métodos prácticos del sector.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

Para el desarrollo de la presente investigación, se toma en cuenta bibliografía de libros, revistas e investigaciones realizadas con anterioridad, que tengan similitud con el trabajo, en lo que, se refiere morosidad y las razones por las cuales un socio cae en el impago de obligaciones crediticias.

La importancia de la investigación radica en la necesidad de mejorar el análisis por parte del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit en el proceso de otorgamiento de créditos, para mejorar la rentabilidad de la misma, se ha visto muy afectado.

Un mejoramiento en el proceso de otorgamiento de crédito disminuirá el riesgo crediticio y mejorará la estabilidad de la institución.

#### **2.1 Estado del Arte**

Ambato es la cuna del cooperativismo, el mayor número de cooperativas de ahorro y crédito, se encuentran ubicadas con sus matrices en el centro del país (Zona 3). Cabe recalcar, que el nacimiento de este tipo de instituciones financieras, se da por la falta de prestación de servicios por parte de los bancos al sector más vulnerable de la sociedad que son los de clase media-baja. De esta manera, se trabaja en el estudio de los factores que inciden negativamente en la situación económica y social en un organismo

cooperativo, sabiendo que estos podrían cambiar según las transferencias de poderes políticos, económicos y sociales que ocurren en el país; de ahí nace el motivo de la investigación.

Al respecto, una cooperativa de ahorro y crédito tiene muchos riesgos que afrontar, sin duda uno de los más importantes es la morosidad, y por más estrategias que, se pondrá en práctica existen causas fuera del alcance de la administración de la institución. En este sentido Guillen y Rodríguez (2016), manifiestan que la morosidad, siendo una variable que afecta a los bancos, empresas y la sociedad sería estudiada y así determinar los factores que la provocan, como también reconocer los perfiles morosos.

La morosidad, se considera un problema internacional, uno de los casos más conocidos ocurrió en España en el año 2008, donde los ecuatorianos perdieron sus hogares por la crisis que afectaba a Europa en sentido general, se genera una cadena de impago de cuotas por comportamiento de factores internos y externos. En este sentido, sus vidas cambiaron y sus situaciones económicas financieras, se vieron afectadas por las políticas bancarias, se demuestra el criterio de Dávalos (2004) al indicar que existen dos factores influyentes, que son:

1. *Las expectativas de estabilidad económica y política en el corto mediano y largo plazo, que imposibilita bajar la percepción de riesgo de impago y un posible feriado bancario.*
2. *La selección adversa, en el que la debilidad técnica de los analistas de crédito no les permite discriminar adecuadamente entre buenos y malos prestatarios, castigando a grandes segmentos con tasas de interés similares; a lo que hay que*

*sumar la ineficiencia operativa de la banca que les obliga a tener tasas activas elevadas y/o cobros de comisiones excesivas (p.12)*

Existen autores como (Chavarin, 2015, pág. 4) que manifiesta que la morosidad son positivas, debido a que, se esperan mayores beneficios en la medida en que, se toman mayores riesgos. La mayor exposición a riesgos de crédito deteriora la generación de rentabilidad, por lo cual cabría esperar un signo negativo.

La colocación de crédito sin límites generara alta morosidad y de acuerdo al manejo de IFI, podría también dar una buena rentabilidad todo depende del análisis la cual, es necesaria para seguir mejorado y creciendo en el mercado financiero.

La relación entre los niveles de cartera atrasada y de colocaciones es significativa sólo en el caso de los bancos grandes, donde se cumple la relación de escala, pero en las empresas bancarias medianas y pequeñas esta relación es estadísticamente nula, lo que podría estar indicando el poco control que tienen estas entidades sobre la morosidad. (Uyen, 2001)

Existen diferencias en los factores que afecta en la morosidad con respecto a instituciones grandes, medianas y pequeños indica que, solo en instituciones grandes, se llevan a cabo los estudios suficientes para controlar los niveles de atrasos en los socios.

En la actualidad la SEPS controla continuamente a toda institución regulada por la misma, debido al gran número de entidades obligadas a cerrar la mayoría por el mal manejo de la cartera de morosidad, que es revisado sus manuales por el comité de

crédito sino también por otros comités asignados y de esta manera mejorar procesos y análisis en el otorgamiento de créditos.

Al referirnos a la morosidad, se ha encontrado varios estudios uno de ellos es el trabajo de investigación de Moreta (2015) “Análisis del proceso de crédito y su incidencia en la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito cámara de comercio de Ambato Ltda., periodo 2012”, quien concluye:

*“La cooperativa cuenta con un manual de procesos de crédito, pero las políticas son escasas en comparación a los problemas presentes, por tal razón la idea de Restructuración del Manual de Políticas y Procedimientos Crediticios conforme a las normas ISO 9001:2008 aplicado al proceso de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato, con el propósito de establecer estándares de calidad para mejorar la colocación de créditos y reducir la morosidad es aceptada por todos los de la organización” (pág., 77).*

El manual de créditos es un elemento esencial en una institución financiera, como hemos mencionado uno de los servicios más importantes es la colocación, los manuales para este proceso, siguen estándares de calidad, como el proyecto mencionado anteriormente que servirá de gran apoyo para nuestra investigación, las ISO 9001 es una norma aplicable para cualquier organización sin importar el tamaño de esta.

El trabajo de investigación Asqui (2017) titulado “Plan de acción para minimizar el índice de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda. Ciudad Ambato, provincia de Tungurahua”, al concluir el trabajo, se llega a la conclusión:

*El diseño del plan de acción, para la recuperación de cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., como instrumento de gestión crediticia, propone resolver el riesgo ocasionado, por la morosidad de la cartera, coadyuvando a que la administración cumpla con los objetivos propuestos y la institución cumpla con su misión social tomando en consideración lo dicho; la propuesta resolvería en gran parte el grave problema de riesgo crediticio.*

La investigación mencionada anteriormente fue tomada como referencia, habla del índice de morosidad y el diseño de un plan de acción para la recuperación de cartera que al final de la investigación será de mucha utilidad pues el objetivo de esta, es la de establecer procesos para la mejor colocación de créditos.

Arias (2017) con respecto al análisis de la morosidad y las provisiones de la cartera de crédito en las cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la SEPS, menciona la importancia de la creación de un comité de mora, cumplirán con los siguientes objetivos:

- Realizar control y seguimiento continuo a la cartera en mora asignada al Departamento de Cobranzas.
- Recuperar cartera en mora (mayor a 1 día) toma las acciones pertinentes
- Disminuir la mora en índices y valor absoluto genera disminución de provisiones

La morosidad sin duda, ha sido el problema mayor de toda institución financiera por lo mismo, se han creado comités que tienen como objetivo ayudar al departamento de créditos a la utilización de normas y procedimientos que al final será de gran utilidad para la cooperativa, una de ellas es el comité de mora que como lo explica en el proyecto

que hemos tomado como referencia, por medio de controles y procedimientos, se llegara a la disminución de los índices de morosidad.

## **2.2 Fundamentación Legal**

### **Cooperativas de Ahorro y Crédito**

*“Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley” (Ley Orgánica de la Económica Popular y Solidaria, pag. 18)*

La investigación, se fundamenta legalmente según (Constitución de la República del Ecuador, 2011), en su art. 311, señala:

*“El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.” (p. 97).*

Según (Ley Organica Popular y Solidaria, 2011, pág. 7) menciona:

**Sector Cooperativo.** - Conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que, unidas voluntariamente para satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Según la (LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA Resolución No. 043-2015-F, 2015):

**Microcrédito:** Concedido a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, con garantías sólidas, tiene como objetivo financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

### **2.3 Fundamentación teórica**

Para el desarrollo de la investigación es importante conocer las definiciones de los términos más importantes, pues esto ayudará a un mejor desarrollo de la misma.

#### **2.3.1 Crédito**

“Es una valiosa herramienta de desarrollo personal”. (Erhardt, 2017)

El crédito es un compromiso que adquiere una persona libre y voluntariamente con el fin de satisfacer necesidades y cumplir responsablemente el plan de pagos.

Para (Morales Castro & Morales Castro, 2014) “El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere”. (p. 23)

El crédito en la actualidad es una herramienta que toda persona necesita para realizar cualquier tipo de actividad que ayude a satisfacer necesidades del cliente ya sea con la

creación o continuidad de negocio o realizar algún gasto necesario, esto, la economía en la actualidad no permite hacer este tipo de actividades con dinero propio,

### **2.3.1.1 Claves para evaluar un crédito**

#### **Conocer el costo de financiamiento revisa la tasa de interés**

Observar si la tasa fija durará toda la vida del crédito o si es variable.

#### **Revisar si el crédito tiene costos adicionales**

Comparar entre instituciones el interés, el cual calcula el costo completo de un crédito en un año.

#### **El plazo del crédito influye en su costo y en el monto de la mensualidad**

Revisa diferentes planes para ver cuál, es el que más te conviene. (Erhardt, 2017), Las claves mencionadas anteriormente, son para el socio, ellos también, evalúan el crédito que solicitan, pues al incumplir una cuota no solo la institución financiera tiene un resultado negativo, también el socio pues, queda fichado en el historial crediticio de la institución y hay que recordar que la necesidad no solo aparece una vez en la vida.

### **2.3.1.2 Las 5c del crédito**

#### **Conducta**

Determinar la calidad moral y capacidad administrativa de los clientes a través, de un análisis cualitativo del riesgo del deudor, incluye evaluar la calidad y veracidad de la información del cliente, el desempeño en el pago de sus obligaciones con los bancos y otros acreedores, liderazgo y la consecuencia en su operación.

**Capacidad de pago histórica**

Evaluar la habilidad del cliente de haber generado, en el pasado, los recursos suficientes para cumplir con sus compromisos financieros, a través de un análisis cuantitativo de su riesgo financiero.

**Capacidad de endeudamiento**

Medir la solidez de la estructura financiera de la empresa, evalúa la congruencia de los recursos solicitados acorde con su giro principal.

**Condiciones Macroeconómicas**

Determinar el comportamiento de la industria en su conjunto, para determinar la influencia que tiene en la capacidad y fortaleza financiera del deudor.

**Capacidad de pago proyectada**

Analizar la capacidad que tiene un cliente para generar efectivo suficiente en el futuro, y cumplir sus compromisos financieros, con base en la viabilidad de su negocio dentro de la industria. (Morales Castro & Morales Castro, 2014, págs. 27-33)

Las 5C del crédito es una herramienta muy utilizada para la aprobación del crédito, se manifiesta que, al utilizar de una manera correcta, se mejoran los índices de morosidad en la institución financiera, sin embargo, hay que recordar que siempre existe un riesgo la misma que, se estará preparados para corregirlo.

### 2.3.2 Cartera de Crédito

Según (Hernández Arias, 1993) es el “Conjunto de valores activos (colocaciones representadas por un título de crédito) que posee un intermediario financiero, constituye el mayor de los activos y la más importante generadora de utilidades para la institución”. (pág., 60)

Son los valores que existen en una institución que maneja líneas de crédito, como lo menciona el autor representa la mayor parte de los activos y, se lo toma en cuenta para las utilidades.

#### **Resolución 129-2015-F (2015):**

**Cartera por vencer:** es el saldo total neto de la cartera de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de una entidad a una fecha de corte.

**Cartera vencida:** es la parte del saldo del capital de la cartera de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones de pago.

**Cartera que no devenga interés:** diferencia entre el saldo del capital pendiente de pago y la cartera vencida.

Una institución financiera logra prestigio cuando ha logrado manejar correctamente su cartera, es decir, mantiene pagos adecuados de sus socios dentro del tiempo y con la finalidad establecida, logra además un rango crediticio que resulta beneficioso tanto para la institución como para sus socios.

### 2.3.3 Tasa Interés

Para ( Ramirez Solano, 2001, pág. 70) es “El precio pagado por el crédito o el precio pagado por el uso del dinero, puede considerarse como un pago de renta por los servicios del dinero durante un periodo”.

Al realizar un crédito, se toman en cuenta el valor o precio que, cancelara al final del periodo establecido en el contrato o plan de pagos. El tipo de interés es la tasa pagada por la cantidad de dinero cedida, al respecto ( Castillo Delgado, 2013) manifiesta que la misma tiene doble perspectiva:

- Cuando se pide un préstamo: es el porcentaje de dinero adicional que se ha de devolver junto con la cantidad prestada, el coste de la operación.
- Cuando se cede una cantidad un tiempo; será el porcentaje de dinero de beneficio que se obtiene derivado de la operación, además de la devolución de la cantidad prestada.

Las perspectivas de la tasa de interés al respecto de lo que menciona el autor lo podemos resumir como el dinero que devolverá al final y los beneficios del crédito al utilizarlo.

### 2.3.4 Morosidad

“Se identifica con el incumplimiento de la obligación de pago del deudor a su vencimiento” (Pascual & Díez Cebamanos, 2010, pág. 59).

**Mora.** “Tardanza en el cumplimiento del pago. El tiempo de dicha tardanza origina un interés por mora”. (Superintendencia de Bancos, 2017)

Podríamos definir la morosidad o mora como el incumplimiento a una responsabilidad que asume una persona al realizar un crédito.

#### **2.3.4.1 Categorías de Morosidad**

Al respecto (Ayala Villegas, 2005), detalla:

##### **Normal = 0 días**

El análisis de flujo de fondos demuestra que el deudor es capaz de atender holgadamente todos sus compromisos financieros; es decir, presenta una situación financiera líquida, con bajo nivel de endeudamiento, adecuada estructura del mismo en relación a su capacidad de generar utilidades.

##### **Problemas potenciales >30 días**

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que, al momento de realizarse, puede atender la totalidad de sus compromisos financieros. Sin embargo, existen situaciones que, de no ser controladas o corregidas oportunamente, podrían comprometer la capacidad futura de pago del deudor, es decir, presenta incumplimientos ocasionales.

##### **Deficiente > 60 días**

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que tiene problemas para atender normalmente la totalidad de sus compromisos financieros; es decir presenta una situación financiera débil y un nivel de flujos de fondos que no le permite atender el pago de la totalidad del capital y de los intereses de las deudas, pudiendo cubrir solamente estos últimos.

**Dudosa > 90 días**

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que es altamente improbable que pueda atender la totalidad de sus compromisos financieros.

**Pérdida >120 días**

Las deudas de deudores incorporados a esta categoría, se consideran incobrables.

**2.3.4.2 Tipos de morosos**

Al respecto (Pere Brachfield , 2010, pág. 119) en su libro menciona los tipos de morosos, los cuales son:

**1) Los morosos intencionales**

Son de mala fe.

Aunque dispongan de los recursos para hacer frente el pago, se retrasan con el fin de obtener financiamiento gratuito.

**2) Los morosos fortuitos**

Deudores de buena fe que no pueden hacer frente a sus pagos por problemas de liquidez transitorios.

**Los morosos por incompetencia y/ desorganización**

Agrupar a los que por culpa de una mala organización no dispone de la información ni de los procedimientos adecuados para hacer pagos correctamente.

**3) Los morosos negligentes**

Se deudores que pueden pagar, pero se despreocupan de la buena marcha de sus negocios.

#### 4) **Los deudores circunstanciales**

Deudores que pueden pagar y suelen pagar bien, pero han bloqueado el pago porque hay una incidencia en los productos servicios suministrados.

Para poder recuperar cartera de morosidad es importante clasificar por los días vencidos, pues esto ayudará a generar estrategias para cada categoría, no es lo mismo recuperar una cuota con 3 días vencidos que 180 pues, estos últimos necesitan más atención por parte del personal, esto sin dejar de lado los de menos días, si no, se toma en cuenta podría llegar a la categoría de perdida.

#### **2.3.5 Administración de recursos**

Nos manifiesta (Lavalle Burguete, 2016) que: “Dirige los asuntos financieros de cualquier tipo de negocio, ya sea privado o público, lucrativo o no lucrativo. Las actividades que realiza son

- Presupuestos
- Proyecciones financieras
- Administración del efectivo
- Administración del crédito
- Análisis de inversiones
- Obtención de fondos

Es muy importante saber manejar de manera correcta todos los asuntos financieros de la empresa no importa la dirección de esta, siempre tendrán la forma correcta de hacer las cosas en todos los aspectos para seguir adelante en el mercado.

### **2.3.6 Gestión Financiera**

Al mencionar Gestión financiera podemos decir que “Es una de las tradicionales áreas de gestión que se encuentra en una organización realizando los análisis, decisiones y acciones relacionados con los medios financieros para alcanzar los logros, utilización y control de los recursos financieros”. (Erraez, 2014. p.87)

Consiste en administrar los recursos de una empresa de cualquier índole, es decir asegurar que están serán suficientes para cubrir gastos que la ayudan a permanecer en funcionamiento.

### **2.3.7 Toma de decisiones**

Al respecto (López, 2009, p.19) manifiesta que “Es la asociación de un curso de acción o plan con una situación determinada”.

Es una capacidad puramente humana propia del poder de la razón unido al poder de la voluntad. Es decir, pensamiento y querer se unen en una sola dirección. (Nicuesa, 2014)

El ser humano tiene capacidad de razonar sin duda podemos definir a la toma de decisiones al proceso de elegir entre varias opciones la mejor, para resolver problemas en el correcto funcionamiento de la empresa.

### **2.3.8 Análisis Financiero**

Al respecto (Córdoba Padilla, 2016) manifiesta “Que evalúa el pasado inmediato de la entidad y predice el futuro en diferentes escenarios, pone al descubierto las

insuficiencias más importantes en la dirección de la organización en su conjunto y cada uno de sus procesos, trazando pautas para su corrección”.

### **2.3.9 Rentabilidad**

Para (Faga, 2006, pág. 12)“Es sinónimo de ganancia, utilidad, beneficio”.

Al hablar de rentabilidad, se refiere a toda aquella ganancia que, se obtiene al final de un ejercicio, resultado de la correcta toma de decisiones por parte de los administrativos.

### **2.3.10 Ratios financieros**

Según (Gitman & Joehnk, 2005) “Son útiles pues proporcionan una perspectiva diferente sobre los asuntos financieros de la empresa, con respecto al balance y la cuenta de resultados y así amplían la información de los estados financieros de la empresa”.

Permite analizar el estado actual o pasado de la organización mediante indicadores

Por otro lado (Bernal, Soledad, & Sánchez , 2007), que son aquellos que indican la relación existente entre una partida activa y otra pasiva con el fin de evaluar el equilibrio financiero de la empresa”.

Para (Tanaka Nakasone, 2005) los tipos de ratios de liquidez son:

### **Ratios de liquidez**

Miden de manera aproximada la capacidad global de la empresa para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo.

**Ratios de solvencia**

Permiten determinar la capacidad de endeudamiento que tiene una empresa.

**Ratios de utilidad**

Miden la utilidad generada en la empresa de manera comparativa, es decir, relacionada una partida con las ventas netas de la empresa.

**Ratios de rentabilidad**

Miden la eficiencia de las inversiones realizadas por la empresa

**Ratios de gestión**

Miden el grado de liquidez y eficiencia de los activos que la empresa utiliza para incrementar sus ingresos y utilidad, tales como existencias, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

**3.2.11 Indicadores financieros**

(Viñan Zabala, Pinaya, & Orozco Cobeña, 2016, pág. 16), en su trabajo menciona:

**Liquidez**

Mide la capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo.

**Solvencia**

Representa la capacidad del sistema financiero para hacer frente a las obligaciones contraídas, en el corto y largo plazo sin que se vea afectado su patrimonio.

## **Rentabilidad**

Se analizan los resultados de los principales indicadores de rentabilidad del sector cooperativo, rentabilidad sobre activos (ROA) y la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE).

### **2.3.12 Riesgos financieros**

#### **Riesgo de crédito**

Pérdida potencial producto del incumplimiento de la contraparte en una operación que incluye un compromiso de pago.

#### **Riesgo de liquidez**

Pérdidas que puede sufrir una institución al requerir una mayor cantidad de recursos para financiar sus activos a un costo inaceptable.

#### **Riesgo legal**

Pérdida que se sufre en caso de que exista incumplimiento de una contraparte y no se puede exigir, por la vía jurídica, cumplir con los compromisos de pago.

#### **Riesgo operativo**

Se asocia con fallas en los sistemas, procedimientos, en los modelos o las personas que manejan dichos sistemas.

### **Riesgo de reputación**

Relativo a las pérdidas que podrían resultar como consecuencia de no concretar oportunidades de negocio atribuibles a un desprestigio de una institución por falta de capacitación del personal clave, fraudes o errores en la ejecución de alguna operación.

(Haro, 2008)

### **2.3.13 Liquidez**

La liquidez es de suma importancia en cualquier empresa, pues al respecto tenemos los autores a continuación mencionados que nos señala:

Según (González Urteaga, 2011) “Se refiere a la capacidad de negociar rápidamente cualquier cantidad de un activo sin afectar a su precio” (pág. 11).

Para (Rubio Dominguez, 2009, pág. 16) Es: “La capacidad que posee una empresa para hacer frente a sus compromisos de pago a corto plazo”

Tener la liquidez suficiente en la empresa garantizara el buen funcionamiento de esta en cualquier situación o problemática, esta podría hacer frente a cualquier obligación o responsabilidad que haya adquirido a corto plazo, sin perder el valor del principio.

### **2.3.14 Cobranzas**

Para Besantes (2015) menciona que la cobranza es: “La operación mediante la cual se receipta el efectivo de un pago por concepto de crédito otorgado a un cliente”.

#### **2.3.14.1 Bases para una buena cobranza**

Según (Molina Aznar, 2005) las bases fundamentales para una buena cobranza son:

- Una investigación de crédito bien hecha.
- El cumplimiento de los tratos hechos con el cliente.
- Cobrar Cobrando.

#### **2.3.14.2 Políticas de cobranza**

Según (González & Vélez) “son procedimientos para cobrar créditos otorgados a sus clientes”

Son pasos que, sigue el gestor de cobro o asesor de cobranza de la institución, estas están determinadas por su política general de cobranza que cada institución posee.

Para (Levy, 2005), se refiere a las políticas de cobranza “Al procedimiento que se sigue para la recuperación de cartera vigente de la vencida. Se diseña tomando en cuenta las condiciones del mercado, competencia, tipo de clientes de la compañía, los propios objetivos y políticas de la empresa”. (p. 213)

Una política de cobranza eficiente, se hará cuando la recuperación de cartera vencida sin afectar la permanencia de este en la empresa, por ello no son tan riguroso en la gestión de cobro.

### **2.3.15 Políticas Financieras**

Para (Layne, 1993) al respecto de las políticas financieras manifiesta que “son primordiales para el crecimiento de la pequeña empresa. En materia tributaria, se puede y apoyaran su expansión, premia y no castiga el riesgo, mediante un régimen de incentivos”.

### **2.3.16 Flujo de efectivo**

Para (Horngren, Sundem, & Elliott, 2000) “contiene todas las actividades del efectivo, tanto ingresos como desembolsos, de una empresa, durante un período determinado. Explica, además, las causas de los cambios en el efectivo, suministra información sobre las actividades operativas, de financiamiento y de inversión”. (p. 396)

### **2.3.17 Formas de recuperación de cartera**

A continuación, se mencionan algunos de las formas que utilizan las instituciones financieras para recuperar cartera en morosidad, según (Vèlez Hernandez, 1977) son:

#### **1) Prórroga**

Se concederá cuando la naturaleza y duración de la garantía permite que esta no desaparezca antes del vencimiento del nuevo plazo, por esto no es necesario cancelar el respectivo documento de crédito y sustituirlo por uno nuevo.

## 2) **Renovación**

Debe efectuarse mediante la sustitución del documento de crédito por uno nuevo, cuando hay desaparición total o parcial de la prenda o cuando el valor de la garantía real o personal resulta insuficiente y es preciso constituir una garantía adicional adecuada, o cuando sea indispensable reestructurar totalmente el plan de amortización.

## 3) **Reestructuración**

Cuando los perjuicios sufridos por el deudor sean tan graves que una prórroga o renovación resulte una medida insuficiente, consiste en el señalamiento de un nuevo plan de pagos.

## 4) **Capitalización y castigo de intereses causados**

Cuando el perjuicio económico que ocasionen circunstancias de fuerza mayor sea tan grave que el pequeño usuario de crédito no disponga siquiera de recursos para atender el pago de los intereses ordinarios causados, para perfeccionar la prórroga, renovación o reestructuración del crédito.

La condonación de intereses de mora, se autorizará únicamente en los siguientes casos:

- Cuando con ellos, se facilite la recuperación de cartera ya castigada, es decir; considerada como irrecaudable por la entidad de crédito;
- Cuando las obligaciones se hayan vencido por circunstancias de fuerza mayor plenamente comprobadas y hayan ocasionado grave quebranto económico al deudor y, por otra parte, se facilite así recaudo de la cartera;

- Cuando, se presenta insolvencia comprobada del deudor o existe graves dificultades de recaudo y, se haga viable el pago por parte de un tercero;
- Cuando, se trate de condonar los intereses de mora, hay que proceder todavía con mayor prudencia y buen juicio, por lo que generara una política de indulgencia y, lo que son aún más grave, de favoritismo.

#### **5) Financiación adicional**

Prorrogadas, renovadas o reestructuradas las obligaciones por causas previamente comprobadas y plenamente justificadas y con el fin de rehabilitar económicamente al socio. No obstante, el nuevo crédito solo podría otorgarse cuando, se tenga la seguridad de que facilitará la recuperación de todas las obligaciones, pues se lo sujetara a un mayor y más estricto control y vigilancia. (pág. 96-98)

Las formas mencionadas son las amigables pues, si el socio y la institución llegan a cualquiera de los acuerdos antes mencionados, se seguirá con la relación cordial, sin embargo, si no se llega a ningún acuerdo es recomendable seguir con el proceso judicial, toma de bienes o al castigo de las obligaciones.

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1 Enfoque de la Investigación**

El enfoque que, se utiliza en el proyecto es mixto (cuantitativo-cualitativo), pues permite un mejor entendimiento del problema planteado, se emplea un tipo de investigación explicativo, para poder fundamentar las encuestas aplicadas a los socios de la institución. De esta manera, la información del comportamiento de pago de las cuotas de los créditos de dichos socios es explicada con fundamentos reales de la situación de cada caso.

#### **3.2 Modalidad Básica de la Investigación**

Se utilizó la modalidad de investigación bibliográfica y de campo para mejores resultados, será posible mediante el estudio que han realizado otros autores y la información de la vida real de los socios de la cooperativa Financredit que, se obtendrán en las encuestas, llegaremos a conocer las situaciones reales para que una persona caiga en el incumplimiento de pagos en un crédito.

#### **3.3 Nivel o tipo de investigación**

Los niveles o tipos de investigación que, se utilizaron para la siguiente es el explorativo y el descriptivo.

### **3.3.1 Exploratoria**

Es el primer acercamiento al problema del trabajo que, se está realiza, son las visitas previas para conocer las razones por las cuales un socio no, se ha acercado a cancelar una cuota, esto para poder analizar sus respuestas.

### **3.3.2 Descriptiva**

Para llegar a la meta de la investigación es necesario describir los fenómenos observados, para dar una explicación al problema que estamos trata de solucionar.

### **3.4 Población y muestra**

Él estudió, se realizará con un total de 3000 socios contabilizados hasta Diciembre del 2017, los cuales una cuenta para realizar créditos y ,que alguna vez, se han hecho acreedores a un créditos por parte de la institución, por ende, se necesitará seleccionar una muestra, Hernández, Fernández & Baptista (2007), manifiesta que existen dos tipos de muestras básicas las cuales son: las no probabilísticas y las probabilísticas, explicando esta última como: la posibilidad de que la población tiene las misma probabilidad de ser escogidos para la investigación, esta se determina según los objetivos, el esquema y el alcance de la investigación, para tener claro la muestra probabilístico necesitamos el tamaño de la muestra (n) y seleccionar los elementos muestrales.

La muestra probabilística simple es de 500 socios a quienes, se les ha otorgado un crédito.

$$n = \frac{N * Z\alpha^2 * p * q}{e^2(N - 1) + (Z^2 * p * q)}$$

En donde:

N= Tamaño de la población o universo

e = Limite aceptable de error

Z = nivel de confianza,

p = probabilidad de éxito, o proporción esperada

q = probabilidad de fracaso

Al tomar en cuenta los datos de la institución financiera de estudio, a continuación, la muestra de la investigación.

$$n = \frac{500 * 1.96^2 * 0,5 * (1 - 0,5)}{5\%^2(500 - 1) + (1,96^2 * 0,5 * (1 - 0,5))}$$

$$n = \frac{480.2}{2.2079}$$

$$n = 217$$

La encuesta, se la realizará a 217 socios los cuales han realizado créditos en la institución, y al momento están cumpliendo la obligación adquirida.

### 3.5 Técnica

Las técnicas que, se seleccionaron es la entrevista con todo el personal del área de créditos, y la utilización de encuestas para la recolección de información de un grupo de

socios seleccionados al azar de la cooperativa, que permitió realizar la tabulación seguido del análisis de los resultados.

### **3.6 Instrumento**

En el trabajo de investigación, se utilizó un cuestionario con 9 preguntas estructuradas según las necesidades, las mismas que posteriormente fueron tabuladas, analizadas e interpretadas.

Para la entrevista fue necesario utilizar un cuestionario guía con 8 preguntas, que ayuda a dar un criterio amplio y razonado de las razones por las que un socio incumple la proyección de pagos después del análisis que realizó.

### **3.7 Recolección de información**

Para la recolección de la información, se siguieron los siguientes pasos:

- La autora de la investigación acude a la empresa para obtener la información necesaria por parte del personal del departamento de crédito y los socios con créditos activos al momento.
- Se elaboran formatos para la entrevista como, para la encuesta en el número establecido dentro de la población.
- Una vez obtenido la información, se pasó a la respectiva tabulación.

### **3.8 Procesamiento de la información**

Para el procesamiento de la información, se siguieron los siguientes pasos:

- Se obtuvo información de la población directamente de la cooperativa mediante entrevistas y encuestas.
- Luego de organizar la información, se procesos, es decir, se sometió a tabulación.
- Con la tabulación, se procedió a elaborar tablas o cuadros estadísticos y gráficos.
- Una vez obtenido los datos gráficos y estadísticos, se analizaron e interpretaron.

## CAPITULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1. Entrevista y análisis de entrevista

*Tabla 4.1: Entrevista y Análisis*

	ENTREVISTA 1	ENTREVISTA 2	ENTREVISTA 3	ENTREVISTA 4	ANÁLISIS
<b>¿Existen métodos para la recuperación de cartera?</b>	SI	SI	SI	SI	La cooperativa si cuenta con métodos para la recuperación de cartera.
<b>¿Cuál es el método más utilizado para recuperar cartera vencida?</b>	Visitas a domicilio, Llamadas telefónicas, Citaciones socios/ garantes y Procesos Judiciales	Demandas Judiciales	Renovación, Llamadas Visitas	Citación extrajudicial	Cada entrevistado utiliza diferentes métodos, para mejores resultados, se utilizara todos, según el caso del socio.
<b>¿Cuáles son las razones más comunes para que un socio caiga en el impago de la cuota de un crédito?</b>	Mas análisis de la situación económica de los socios, Sobreendeudamiento, y Créditos mal invertidos (destinados para consumo)	Sobreendeudamiento, Enfermedad, Ventas bajas y Falta de voluntad de pago	Enfermedad y Atrasos en el pago de sueldos	Sobreendeudamiento	Existen infinitas razones para el socio sin embargo, hay razones que, se evitara con un mejor análisis de carpeta de carpeta.
<b>¿Cuáles son los créditos más difíciles de recuperar?</b>	Comerciante informal	Comerciante informal	Comerciante informal	Comerciante informal	Al no tener suficientes documentos para probar ingresos estables, tienen un alto riesgo de caer en morosidad.

¿Afecta el alza de la morosidad en la rentabilidad de la institución?	Sí, Porque la rotación del dinero es más lenta y queda estancado el dinero muerto llegara a ser perdida.	Sí, porque el dinero que no, se recupera no suma en el patrimonio de la institución.	Sí, porque al no recuperar cartera, se da como perdida y no suma para la liquidez de la institución.	No, mientras exista colocación de créditos y captación de inversiones no tendrá problemas en la rentabilidad.	La morosidad es un factor importante que todos los empleados tienen en cuenta, afectara la continuidad normal de la institución.
¿Cree usted que la institución necesita más personal para la recuperación de cartera?	No, son muy costoso	No, porque para el tamaño de la cooperativa no da para más personal.	Si, la cartera vencida podría bajar, existiera personal exclusivo para la recuperación.	Si, la morosidad bajaría con personal exclusivo de recuperación de cartera vencida.	Se tomará en cuenta varios factores al momento de contratar personal, si esto, se vuelve muy necesario la administración tendrá que analizar.
¿El personal ha sido capacitado para realizar evaluación profunda del socio aspirante a un crédito?	No, solo hemos trabajado con las herramientas que proporciona el sector por medio de la Superintendencia.	No, hasta diciembre desde enero la administración contrato un asesor externo que capacita cada inicio de mes.	Si, a que desde enero hay un capacitador cada inicio de mes.	Si. Desde junio la institución cuenta con un asesor que capacita cada inicio de mes.	Sin duda la capacitación es importante, pues la herramienta proporcionada no ha llegado a satisfacer.
¿Cuál es el porcentaje de morosidad en la Cooperativa Financrédit?	La cooperativa posee una morosidad a diciembre de 2017 19% según reportes.	La morosidad de la cooperativa hasta diciembre del 2017 fue de 19% según jefe de crédito.	La morosidad de la cooperativa hasta diciembre es de 19% según reportes del sistema.	La morosidad de la cooperativa hasta diciembre es de 19% según reportes del sistema.	La cooperativa presenta un índice de morosidad alto para el segmento al que pertenece y por ello, se pondrá en mesa acciones rápidas y fáciles.

**Fuente:** Empleados departamento de créditos

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

## 4.2 Encuesta

La encuesta, se realizó con un grupo de socios escogidos al azar los cuales mantienen obligaciones con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “FINANCREDIT” LTDA matriz Ambato.

### Pregunta1. ¿Cuál es género con el que se identifica?

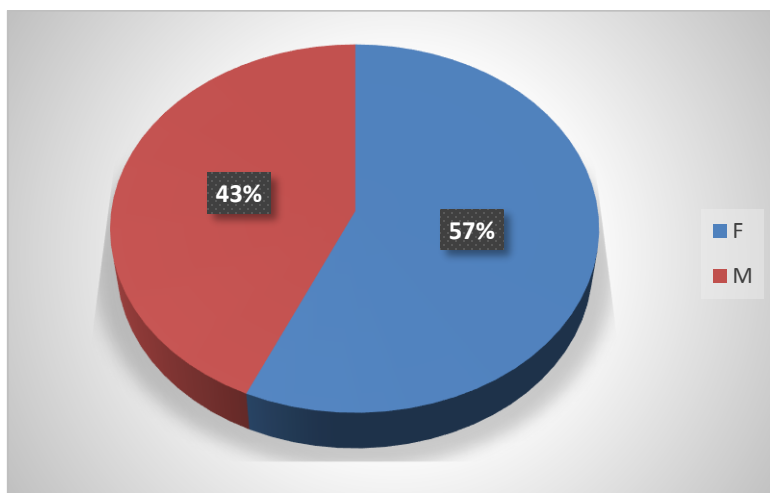
*Tabla 4-2: Genero*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
F	123	57%
M	94	43%
TOTAL	217	100%

Fuente: Socios COAC Financredit

Elaborado por: Ainaguano Mery

*Gráfico 4. 1. Género*



Fuente: Socios COAC Financredit

Elaborado por: Ainaguano Mery

## INTERPRETACIÓN

Con respecto al género de los socios encuestados podemos observar que el 57% es femenino y un 43% masculino, de las 217 personas encuestadas las mismas que son socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda., y cuentan con historial crediticio.

### Pregunta 2. ¿A qué se dedica?

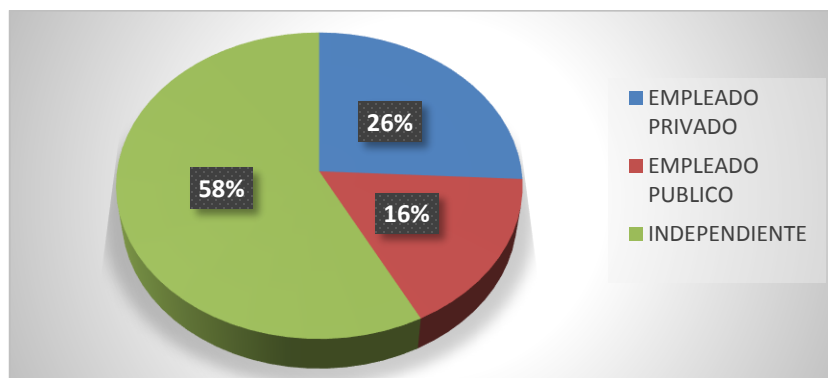
*Tabla 4.3. Dependencia Económica*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EMPLEADO PRIVADO	56	26%
EMPLEADO PUBLICO	36	17%
COMERCIANTE INFORMAL	125	58%
TOTAL	217	100%

**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

*Gráfico 4 2. Dependencia económica*



**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

## INTERPRETACIÓN

Con respecto al ámbito laboral de los 217 socios, 56 personas que representa el 26% son empleados privados, 36 personas que representa el 16% son empleados públicos y 125 personas que representa el 58% son aquellas personas que desempeñan comercio informal.

### Pregunta 3. ¿Cómo califica el proceso de colocación de crédito?

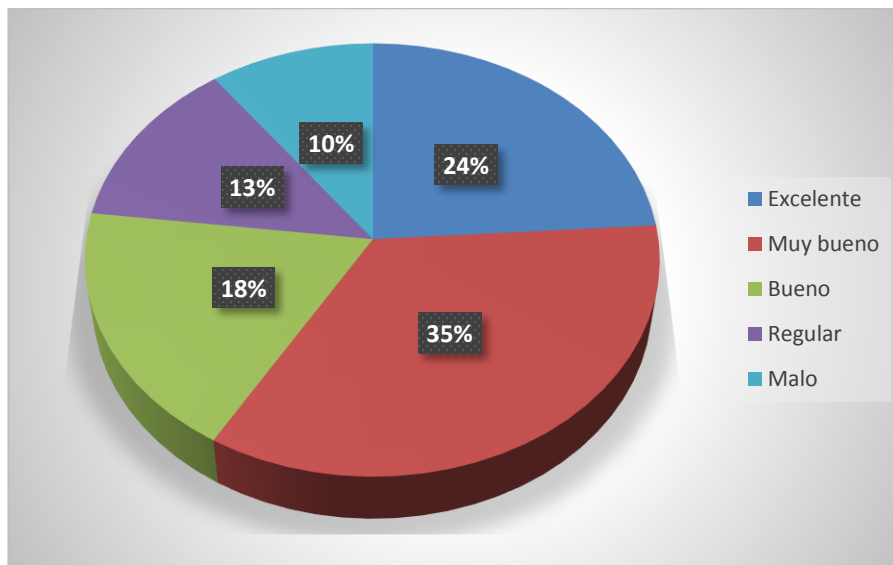
*Tabla 4.4. Calificación del Proceso de Concesión de Crédito*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	51	24%
Muy bueno	75	35%
Bueno	41	19%
Regular	28	13%
Malo	22	10%
<b>TOTAL</b>	<b>217</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

*Gráfico 4 3. Calificación del Proceso de Concesión de Crédito*



**Fuente:** Socios COAC Financredit  
**Elaborado por:** Ainaguano Mery

### **INTERPRETACIÓN**

Con respecto a la calificación del proceso de crédito de los 217 socios, 51 personas manifiestan que es excelente esto representa el 24%, 75 personas indican que es muy bueno esto representa el 35%, 41 personas indican que es bueno esto representa el 18%, 28 personas manifiestan que es regular representando el 13% y 22 personas indican que es malo representa el 10%. Este último, se pudo apreciar que la mayoría eran socios con créditos completamente vencidos y que no encontraban ninguna solución.

**Pregunta 4. ¿Cree usted que es necesario que la cooperativa le dé un recordatorio antes de la fecha de pago?**

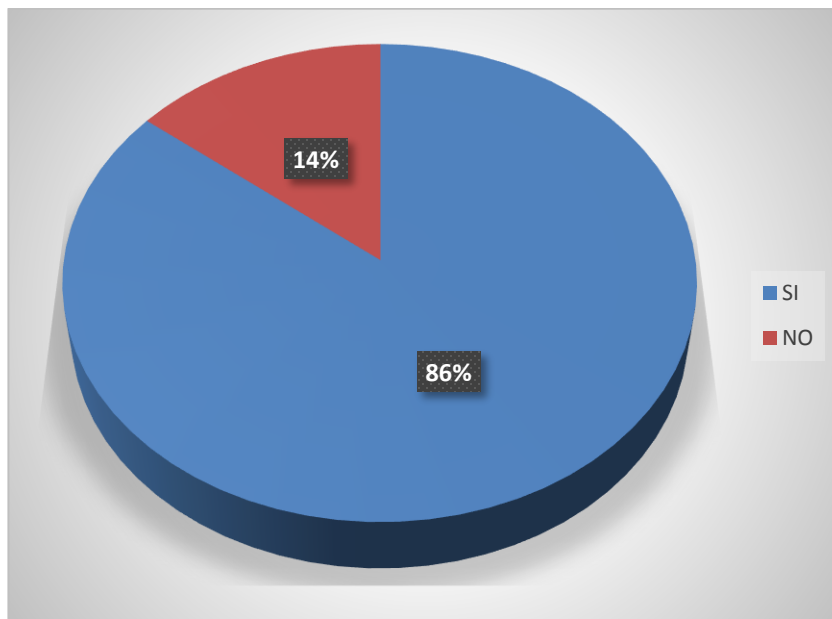
*Tabla 4.5. Recordatorio antes de fecha de pago*

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	186	86%
NO	31	14%
<b>TOTAL</b>	<b>217</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

*Gráfico 4. 4. Recordatorio antes de fecha de pago*



**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

## INTERPRETACIÓN

Con respecto a los recordatorios, es decir, recibir alguna notificación o aviso antes de la fecha de pago tenemos como resultado que, de los 217 socios encuestados, 186 personas, es decir, el 86% manifestaron que, si era necesario, y 31 personas que representan el 14% indicaron que no es necesario, al tener la tabla de pagos uno ya tiene la suficiente información para no caer en el pago impuntual de la obligación.

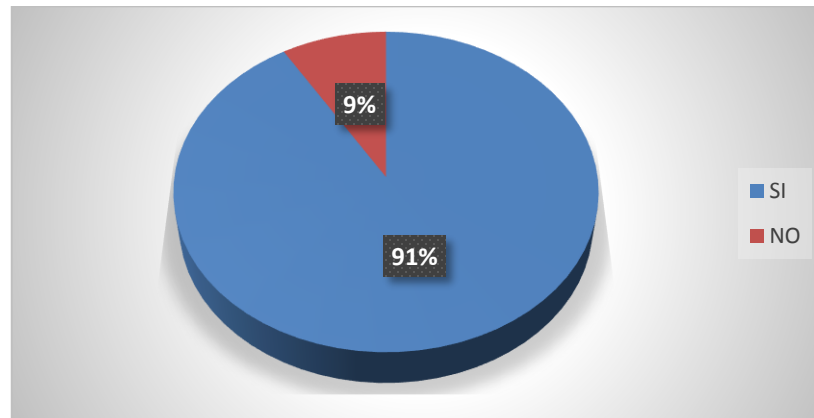
**Pregunta 5. ¿En el proceso de pago del crédito tuvo algún problema en el pago de alguna cuota?**

**Tabla 4.6. Pago impuntual en el proceso de pago**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	198	91%
NO	19	9%
<b>TOTAL</b>	<b>217</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios COAC Financredit  
**Elaborado por:** Ainaguano Mery

*Gráfico 4. 5. Pago impuntual en el proceso de pago*



**Fuente:** Socios COAC Financredit  
**Elaborado por:** Ainaguano Mery

## **INTERPRETACIÓN**

Con respecto a los pagos impuntuales de alguna cuota de los 217 socios con historial crediticio, el 91% de las personas encuestadas manifiestan que, si han caído en la morosidad, y 9% de las personas indicaron que no, sin embargo, cabe recalcar que ellos no toman en cuenta como retraso a de 5 a 10 días, pero el sistema si lo toma en cuenta.

**Pregunta 6. ¿Cuál fue la razón por la que no pago puntual el crédito otorgado?**

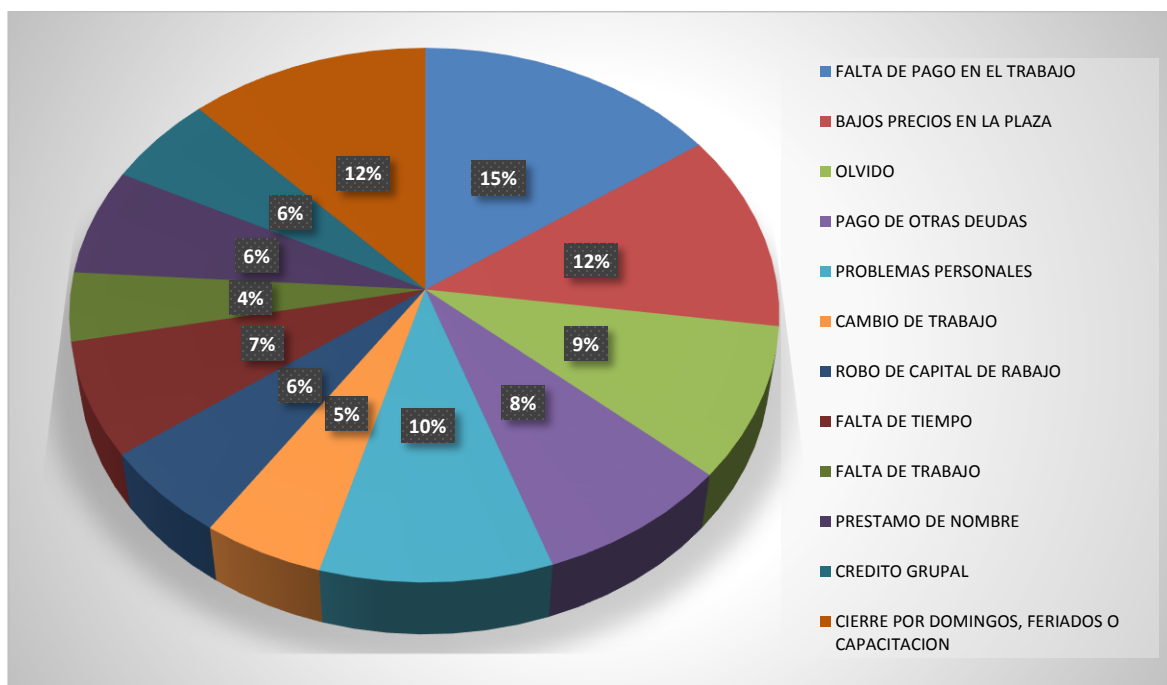
**Tabla 4.7. Factores de Morosidad**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
FALTA DE PAGO EN EL TRABAJO	34	16%
BAJOS PRECIOS EN LA PLAZA	40	18%
OLVIDO	21	10%
PAGO DE OTRAS DEUDAS	19	9%
PROBLEMAS PERSONALES	22	10%
FALTA DE TIEMPO	16	7%
FALTA DE TRABAJO	10	5%
PRESTAMO DE NOMBRE	15	7%
CREDITO GRUPAL	13	6%
CIERRE POR DOMINGOS, FERIADOS O CAPACITACION	27	12%
<b>TOTAL</b>	<b>217</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

**Gráfico 4. 6. Factores de Morosidad**



**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

## INTERPRETACIÓN

Con respecto a la razón del pago impuntual podemos observar las diferentes razones en total son 10, de los 217 socios encuestados siendo los precios bajos en la plaza con el 18% la principal razón, le sigue la falta de pago en el trabajo con un 16%, cierre por domingos, feriados o capacitación con 12%, siguiendo con un 10% olvido y problemas personales respectivamente, pago de otras deudas con un 9%, préstamo de nombre y falta de tiempo con un 7% cada uno, crédito grupal con 6%, finalmente con un 5% falta de trabajo.

**Pregunta 7. ¿Cree usted que la cooperativa da el suficiente seguimiento a los socios atrasados?**

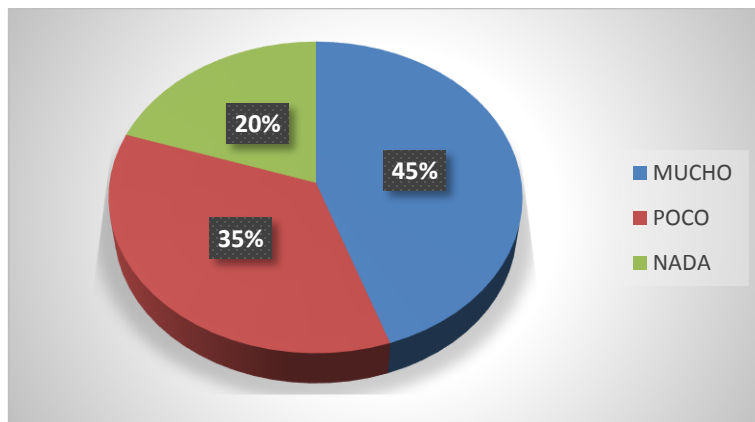
*Tabla 4.8. Suficiente Seguimiento a socios atrasados*

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MUCHO	97	45%
POCO	77	35%
NADA	43	20%
<b>TOTAL</b>	<b>217</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

**Gráfico 4. 7. Suficiente Seguimiento a socios atrasados**



**Fuente:** Socios COAC Financredit  
**Elaborado por:** Ainaguano Mery

## INTERPRETACIÓN

Con respecto al seguimiento de los socios atrasados de los 217 socios encuestados, 97 personas que representa el 45% manifiesta que hay mucho seguimiento, 77 personas que representa el 35% indican que es poco la atención que reciben al pagar atrasado y por ultimo 43 personas que representan el 20% dijeron que no reciben ningún tipo de interés por parte del cobrador.

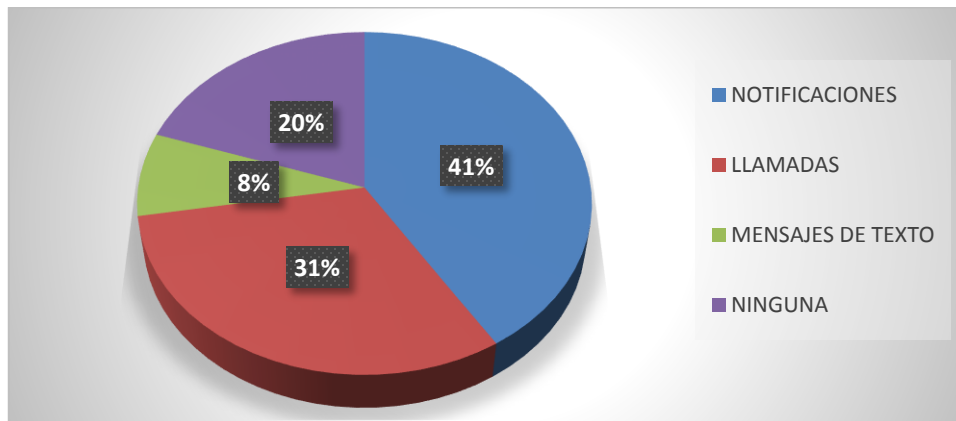
### Pregunta 8. ¿Cuál es el recordatorio que recibe al incumplir una cuota?

**Tabla 4.9. Recordatorio al incumplir una cuota**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NOTIFICACIONES	89	41%
LLAMADAS	68	31%
MENSAJES DE TEXTO	20	9%
NINGUNA	40	18%
<b>TOTAL</b>	<b>217</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios COAC Financredit  
**Elaborado por:** Ainaguano Mery

**Gráfico 4. 8. Recordatorio al incumplir una cuota**



**Fuente:** Socios COAC Financredit  
**Elaborado por:** Ainaguano Mery

## INTERPRETACIÒN

Con respecto al tipo de recordatorio que el socio recibe de los 217 socios encuestados, 89 personas respondieron que reciben notificaciones por parte del asesor esto representa el 42%, 68 personas manifestaron que reciben llamadas esto representa el 31%, 20 personas indicaron que reciben mensajes de texto esto representa el 8% y 40 personas no han recibido ningún tipo de recordatorio esto representa el 20%.

**Pregunta 9. Al momento de caer en un atraso en la cuota ¿Cómo pagó?**

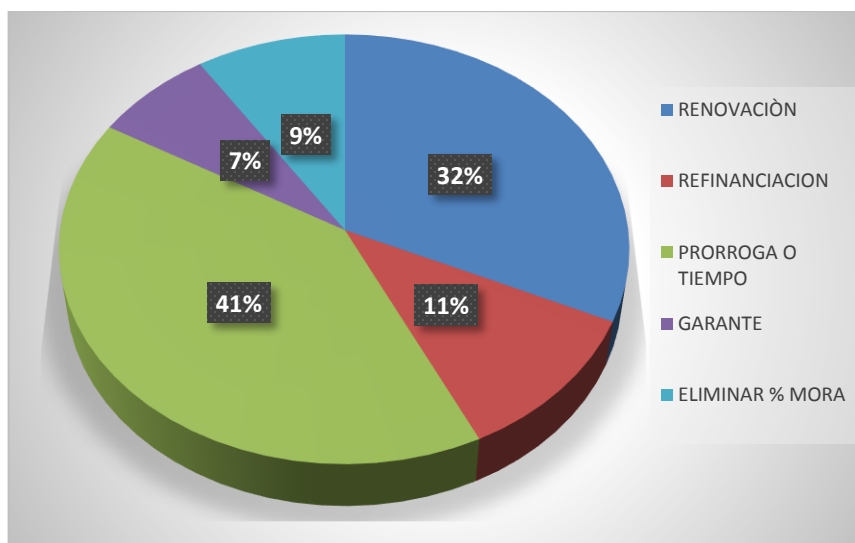
*Tabla 4.10. Arreglo de pago*

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
RENOVACIÓN	69	32%
REFINANCIACION	24	11%
PRORROGA O TIEMPO	88	41%
COBRO A GARANTES	16	7%
CONDONACION DE INTERES MORA	20	9%
<b>TOTAL</b>	<b>217</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

*Gráfico 4 9. Arreglo de pago*



**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

## INTERPRETACIÓN

Con respecto de la forma de arreglo u opción que utilizó el socio para cancelar de los 217 socios encuestados, el 32% renovó el crédito esto está representado por 69 personas, el 11% refinanció el crédito vencido esto representado por 24 personas, el 41% pidió tiempo para poder cancelar o igualarse las cuotas vencidas cabe recalcar que la mayoría escoge esta opción esto representado por 88 personas, el 7% pago el garante esto representado por 16 personas y finalmente el 9% igualo o cancelo la deuda elimina el interés de morosidad generado por el tiempo que no cancelo.

**Pregunta 10. ¿Cree usted que la cooperativa da facilidades para pagar cuotas atrasadas?**

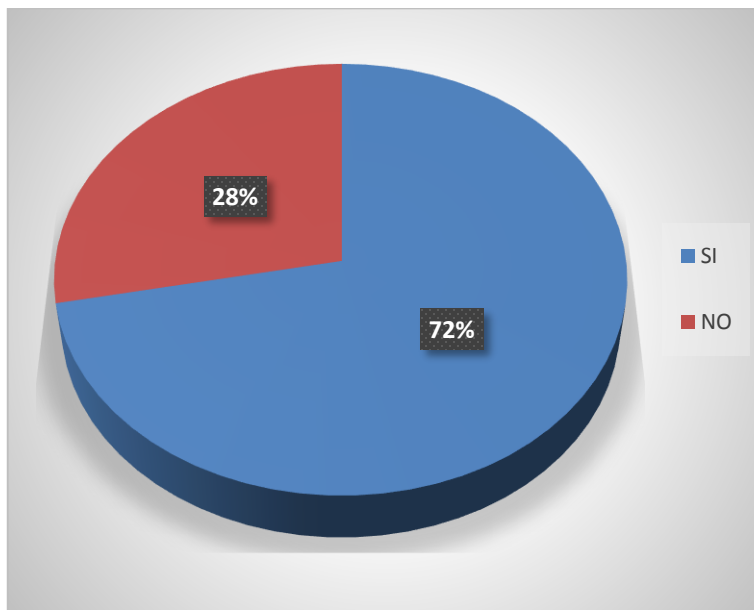
***Tabla 4.11. Facilidad de pago***

<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
SI	156	72%
NO	61	28%
<b>TOTAL</b>	<b>217</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

*Gráfico 4 .10. Facilidad de pago*



**Fuente:** Socios COAC Financredit  
**Elaborado por:** Ainaguano Mery

### **INTERPRETACIÓN**

Con respecto a la facilidad para pagar cuotas atrasadas de los 217 socios encuestados, 156 personas manifestaron que si esto representa el 72% y 61 personas indicaron que no esto representa el 28%.

## **CAPITULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1 Conclusiones**

- De acuerdo a los resultados obtenidos en la entrevista y encuesta, se llega a la conclusión que, existe un manual de políticas y procedimientos, pero al existir un vacío de comprensión, no se están cumpliendo las normas establecidas por parte del personal en el departamento de crédito, esto a su vez genera alza en la morosidad y problemas en el área de concesión de crédito.
- Al no tomar en cuenta información relevante que proporciona el socio, no se podrá determinar capacidad de pago y el destino que tendrá el microcrédito, existe infinidad de factores que hacen que un socio caiga en el pago impuntual de un crédito, sin embargo, algunos se evitan, mejora los procesos de concesión de un crédito para ellos, se analizara cada actividad previo y post a lo antes mencionado, pequeños cambios harán grandes diferencias como un recordatorio antes de cada fecha de pago.
- Las cooperativas solicitan diversos tipos de garantía según el monto del crédito, por lo mismo la recuperación de la cartera de vuelve difícil, dichas garantías no son analizadas cuidadosamente y, se cometen errores que repercuten al final.
- Toda herramienta en cualquier tipo de empresa, se regirá aun mejoramiento continuo, mejorar procesos, al pasar el tiempo todo cambia y con ello las necesidades aumentan y en una institución financiera es de

- vital importancia salvaguardar interés de los socios que han confiado en la cooperativa.

## **5.2 Recomendaciones**

- Es necesario tomar en cuenta información obtenida en la investigación para ayudar a la realización de las actualizaciones del Manual de Créditos y Cobranza existente, se presenta situaciones que colaboran un mejor trabajo en el departamento de crédito.
- El proceso de calificación, se incluya pasos a seguir más claros para que la continuidad y las etapas sean cumplidas de la mejor manera, esto incluye un análisis más minucioso de la información otorgada por el socio, especialmente en lo que tiene que ver en la capacidad de pago y el destino de los fondos solicitados.
- Las garantías solicitadas son comprobadas por los asesores de crédito, con ellos garantizamos el cobro a tiempo y reducción de morosidad.
- Se determinará nuevos métodos de concesión y recuperación de cartera, concientizar a los empleados la importancia de esta en todos los procesos, a medida del crecimiento, se recomienda mejoras continuas.

## CAPITULO VI

### PROPUESTA



#### 6.1 Datos Informativos

**Título de la propuesta:**

Establecer procesos metodológicos para el otorgamiento de crédito con métodos prácticos del sector.

**Institución ejecutoria:**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda

**Ubicación:**

Ambato, calles Juan Benigno Vela y Espejo 11-12

**Equipo responsable:**

Departamento de crédito

**6.2 Antecedentes**

El cooperativismo nace para servir a la gente que no podía acceder a los productos de un banco, las creaciones de las mismas han ayudado a impulsar emprendimientos y al desarrollo social mediante créditos.

En la cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit es necesario mejorar procesos de concesión de un crédito, los procesos actuales han generado índices altos en morosidad, esto debilita la institución.

Se analizara cada una de las actividades que, se realizan previo a la aprobación y liquidación de un crédito, al mejorar cada una de estas llevará a mejores resultados con el fin de disminuir al más mínimo los riesgos en el crédito concedido.

**6.3 Justificación**

Los manuales son un instrumento muy indispensable, se fijara procedimientos específicos que ayuden a mejorar procesos en la concesión de créditos y recuperación de cartera; así poder controlar el estado actual de la institución y prevenir riesgos de morosidad, será dinámica, de fácil entendimiento y sistemática para cuando estas, se lleven a cabo, y puedan dar los resultados positivos que, se esperan.

Al final esto, se dará el cumplimiento de los objetivos institucionales, reflejado en el índice de morosidad con una cartera saludable, teniendo a las personas adecuadas con el compromiso para ejercer dichas funciones para la colocación y recuperación de cartera.

## **6.4 Objetivos**

### **Objetivo general**

Diseñar el manual de crédito y cobranza para el departamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda, toma en cuenta los factores encontrados.

### **Objetivos específicos**

- Establecer políticas y procedimientos de crédito y cobranza, estandarizados, claros y de fácil comprensión para el personal de la cooperativa.
- Fomentar el orden en los procesos de colocación de crédito.
- Fortalecer la coordinación del personal relacionado con la colocación de crédito.
- Definir criterios metodológicos para un manejo eficiente de la cartera.

## **6.5 Alcance**

El siguiente trabajo está dirigido al departamento de crédito y cobranza, es decir; jefe del área y al personal que la conforma, los mismos que necesitan la información, esto en busca que la informalidad de procesos reduzca y seguir mejora continuamente la capacidad de respuesta organizacional.

## **6.6 Manual de políticas y procedimientos de Créditos y Cobranzas**

Una vez evaluada la situación de la empresa e identificados los factores que afectan el pago puntual de las obligaciones, se propone a realizar un manual, donde están establecidas las políticas que indicarán qué hacer, y cómo desarrollara las actividades a través de procedimientos.

El manual está diseñado en base a la información obtenido en la entrevista al personal del área de créditos y encuestas realizadas a los socios.

## **6.7 Reglas para la implementación del Manual**

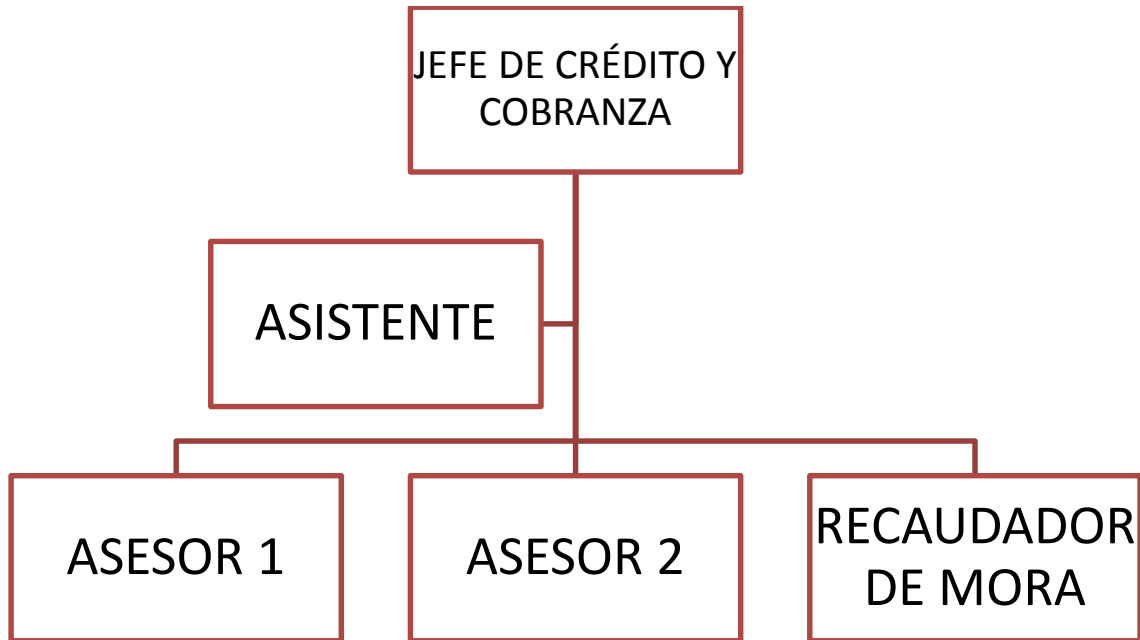
Para la correcta aplicación de la herramienta que a continuación, se presenta, y sugiere seguir las siguientes reglas:

- El gerente general autorizara la implementación del Manual de crédito y cobranza.
- El jefe del departamento de crédito y cobranza supervisara la implementación y posterior cumplimiento del manual presentado.
- Si, se requiere modificación o actualización del manual, se realizará únicamente por el jefe de área o el gerente general.

## 6.8 Estructura Organizacional en el Área de Crédito y Cobranza

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda. Tiene una estructura vertical, en cual hay tres niveles con una jerarquía.

*Gráfico 6 1. Estructura organizacional Dep. Crédito y Cobranza*



**Fuente:** COAC Financredit. Dep. Crédito

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

### 6.8.1 Responsabilidades del departamento de Crédito y Cobranza

#### **Jefe de Crédito y Cobranza**

Responsable de planificar, controlar y coordinar diferentes estrategias para la recuperación de cartera vencida, de igual forma de investigar al solicitante para el otorgamiento de créditos.

**Funciones:**

- Análisis para la aprobación del crédito
- Coordinar salidas para la recuperación de cartera
- Gestionar valores vencidos con los clientes
- Mantener actualizada información de los clientes
- Cumplir y hacer cumplir procedimientos, normas y políticas

**Asistente de Crédito y Cobranza**

Responsable por la atención y gestión de cobro a socios con créditos, cumpliendo con los procedimientos y políticas. Análisis de incrementos, y del desarrollo de actividades administrativas del área.

**Funciones:**

- Digitalizar créditos aprobados
- Autorizar recepción de cheques para el pago de crédito
- Controlar la recuperación de cartera vencida
- Control de documentos legales (pagare)

**Asesores**

Responsable de atraer nuevos socios, recepción, manejo y análisis de las solicitudes de crédito que ingresan al departamento, también es responsable de la gestión de cobro.

**Funciones:**

- Receptar solicitudes junto con la documentación requerida
- Realizar las averiguaciones económicas de los clientes nuevos
- Actualizar referencias de los clientes
- Controlar y administrar los documentos de los socios
- Confirmar referencias personales, comerciales y bancarias de los socios

**Recaudadores**

Responsable de la gestión de cobro de acuerdo a la cartera entregada por el jefe de crédito o cobranza, en el mismo, se detalla latera vencida.

**Funciones:**

- Manejar la información de la cartera vencida de la cooperativa
- Realizar el seguimiento vía telefónica y registrar las llamadas y realizar la recaudación de los valores
- Confirmar los pagos realizados por los socios

**6.9 Políticas**

Toda empresa, se maneja bajo políticas, procedimientos o normas que guíe las diversas actividades empresariales, por lo tanto, como el crédito es un proceso ordenado de actividades de igual forma la cobranza, distintas actividades, pero necesitan de políticas para poder funcionar de una forma más eficiente.

### **6.9.1 Políticas Generales**

Las políticas estarán enfocadas en las actividades de crédito y cobranza definiendo límites y requisitos alineados por administración, para el otorgamiento de crédito y de la misma forma establecer de control en la recuperación de cartera.

- La concesión de créditos a personas naturales para realizar actividades lícitas y dentro de lo que establece por la Junta de Políticas de Regulación Monetaria y Financiera.

- Los montos, se aprobarán según la capacidad de pago del socio de la cooperativa.

- La colocación de crédito evitara la concentración en créditos pequeños, en pocos socios, en un mismo sector y en una actividad en riesgo de incumplimiento.

- La gestión de cobranza se procede, desde antes de la fecha de vencimiento de forma insistente, utiliza los distintos medios.

- La tasa de interés no podrá superar los máximos establecidos según el Banco Central del Ecuador o cualquier otra autoridad.

- Los créditos serán concedido, si cumplen en la capacidad de pago del socio, esto para garantizar el cumplimiento adecuado del crédito.

- La calidad de cartera serán calificadas por el Jefe de Departamento y Gerencia.

- El manual estarán disponible para todo el personal de la cooperativa.

- El manual tiene por obligación cumplirse a los límites fijados por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera, y a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

#### **6.10 Políticas de crédito**

Previo análisis y por disposición de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerencia, se otorgará Créditos Microcréditos, los mismos que son destinados para la productividad y/o comercialización abaja escala, de las mismas actividades garantizaran el pago de la obligación, por ello estas son verificadas por la entidad.

Estas, se dividen sub-segmentos de crédito:

**a. Microcrédito Minorista:** Créditos otorgados a solicitantes con una cantidad menor o igual a \$1000, cuyo saldo adecuado en microcréditos a la entidad del sistema financiero.

**b. Microcrédito Simple:** Créditos otorgados a solicitantes cuyo saldo adecuado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea mayor a \$1000 hasta \$10000, incluyendo el monto de la operación.

**c. Microcrédito de Acumulación Ampliada:** créditos otorgados a solicitantes de crédito cuyo saldo adecuado en microcréditos sea superior a \$10000, incluyendo monto de la operación.

### **6.10.1 Políticas para el análisis de crédito**

En el Manual y Reglamento Operativo de Crédito de la cooperativa para la calificación y elegibilidad de los sujetos de créditos, se establecen las siguientes normas.

- Ser socio activo de la Cooperativa
  
- Casados o solteros mayores de 19 años y menores de 65 años.
  
- Se podrán considerar deudores solteros si cuentan con ingresos fijos, propiedades o negocio propio con un año de funcionamiento.
  
- Copia de cedula y papeleta de votación actualizada (deudores y garantes)
  
- Pago de servicios básicos (luz, agua o teléfono)
  
- Copia de escritura del deudor o garante y pago de predio actual (Deudor o garante)
  
- En caso de ser empleado (Rol de pagos o certificado de trabajo)
  
- Presentar referencias personales, comerciales y/o bancarias del sistema financiero formal e informal.
  
- El socio, el garante y los cónyuges de los mismos no tendrán operaciones vencidas, demanda judicial o cartera castigada dentro del Buró de Crédito en los últimos dos años.
  
- Si, se trata de un extranjero, su cónyuge será ecuatoriano (a).
  
- Tener capacidad de pago y de deuda.

### **6.10.2 Garante**

- Propietario de bienes inmuebles.
- En caso de tener negocio propio, este no estará vinculado a la actividad del deudor.
- Capacidad de pago igual o mayor al del deudor.
- El garante será socio de la institución y tener créditos, siempre y cuando este al día en sus obligaciones.

### **6.10.3 Plazos de las operaciones de crédito**

Para determinar plazos hay que considerar que hay actividades que no requieren de plazos largos, por lo mismo hay que manejar dividendos prudenciales esto dependiendo del monto del crédito. Los plazos están establecidos a continuación:

**Tabla 6. 1. Montos y Plazos**

<b>Montos</b>	<b>Tipo de Crédito</b>	<b>PLAZO MAXIMO</b>
<b>100 - 500</b>	Microcrédito Minorista	8 meses
<b>501 – 1000</b>	Microcrédito Minorista	12 meses
<b>1001-2000</b>	Microcrédito Simple	24 meses
<b>2001- 5000</b>	Microcrédito Simple	36 meses
<b>5001 – 10000</b>	Microcrédito Simple	36 meses
<b>10001 - mas</b>	Microcrédito Acumulado	48 meses
<b>100 - 5000</b>	Microcrédito Simple <b>CONAFIPS</b>	24 Meses

**Fuente:** COAC Financredit

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

Previa justificación, se podrán superar los plazos establecidos, las mismas que serán expuestos al consejo para su aprobación.

#### 6.10.4 Tasas de interés

Gerencia junto con el Consejo de Administración ha fijado las siguientes tasas de interés:

*Tabla 6. 2. Montos y Tasa de interés*

Montos	Tipo de Crédito	TNA FINANCREDIT	TEA FINANCREDIT	TEA BCE
100 - 500	Microcrédito Minorista	28,00%	29,50%	30,50%
501- 1000	Microcrédito Minorista	27,00%	28,50%	30,50%
1001-2000	Microcrédito Simple	24,00%	26,50	27,50%
2001- 5000	Microcrédito Simple	24,00%	26,50%	27,50%
5001- 10000	Microcrédito Simple	24,00%	26,50%	27,50%
10001- mas	Microcrédito Acumulado	22,00%	23,50%	25,50%
100- 5000	Microcrédito Simple CONAFIPS	21%	21%	

**Fuente:** COAC Financredit-BCE2017

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

- Las tasas de interés serán las vigentes a la fecha de la aprobación de crédito
- No se cobrarán interés sobre interés.
- Los intereses, se contabilizarán de acuerdo a las especificaciones del CUC de la SEPS
- Para los créditos que incurran en mora, se aplicara la tasa de interés vigente según el Banco Central del Ecuador.

- No, se eliminarán intereses en mor, si no están debidamente autorizadas por el Consejo de Administración.
- La cooperativa informara a los socios sobre la tasa nominal y efectiva anual que cobra por cada operación, la tasa de interés por mora y otros costos adicionales.

#### **6.10.5 Concesión de créditos**

- **Evaluación y visita a solicitantes:** se recolecta todos los documentos, información y datos que son necesarios para su análisis, económico. Financiero, de moralidad de socio, entre otros. Al momento de verificar la veracidad y consistencia de la información recolectada, se procede a la visita por parte del asesor de negocios.
- **Propuesta y recomendación para aprobación de crédito:** Posterior a la visita personalizada por el asesor de crédito este recomienda la aprobación o no del crédito en el segundo caso finalizara el proceso. La propuesta será documentada y como mínimo tener:
  - ✓ Datos generales
  - ✓ Condiciones del financiamiento
  - ✓ Análisis de la información económica presentada por el socio
  - ✓ Determinación de la voluntad de pago
  - ✓ Historial crediticio
- **Decisión de aprobación:** La decisión de aprobación o negación de dará de acuerdo al comité de crédito y a los niveles establecidos en este manual.

- **Seguimiento y recuperación:** para evitar cuotas vencidas en los plazos establecidos, se realizará gestiones de seguimiento de forma permanente.

#### **6.10.5.01 Condiciones a cumplir en la concesión de créditos**

Se cumplirá con los siguientes requisitos para una correcta concesión de crédito:

- Solicitud debidamente llena y firmada por el socio con el cónyuge si fuera el caso.
- Verificar que la cedula de identidad sea original y actualizada.
- Comprobar que los ingresos o cualquier tipo de información proporcionado cuenten con los respaldos necesarios, los mismos que serán actualizados.
- En caso de créditos aprobados en condiciones especiales contara con la aprobación del consejo de Administración.
- Se realizará la debida inspección o visita personalizada a todos los socios candidatos a un crédito.
- Si el socio registra atrasos en cuotas de los créditos anteriores no, se otorgará créditos.
- Todo crédito aprobado será acreditado en la cuenta del socio, esto no, se realizara sin antes firmas todos los documentos de crédito, como; tabla de amortización, pagaré según sea el caso.
- Todas las carpetas pasar por el análisis del comité de crédito, en caso de no hacerlo será responsabilidad de la persona que aprueba, por ende, en caso de atraso en cuotas será descontado de sus sueldos.

## **6.11 Comité de crédito**

Responsabilidades que asumirá el comité de crédito:

- Asegurarse de la correcta ejecución de los procesos, procedimientos, políticas o estrategias en la administración de los créditos.
- Analizar, aprobar o ratificar la aprobación de los créditos.
- Proponer al Consejo de Administración los límites específicos apropiados para cada crédito.

### **6.11.1 Conformación del comité de crédito**

El comité de crédito en la cooperativa Financredit está conformado por los siguientes miembros:

- Funcionario responsable del departamento de crédito (Jefe de crédito).
- Gerente o persona designada para su representación.
- Aseso de crédito, dependiendo del sector.

Los miembros de comité, se designan previa autorización de Consejo Administrativo, por lo mismo, se registrarán en las actas, que estarán a conocimiento de la autoridad competente.

Sesionara diariamente para mayor satisfacción a los solicitantes, no es necesario que el comité completo este presente todos los días, pero si la mayoría estará presente.

### **6.12 Acta de aprobación**

Para una correcta aprobación de los créditos, cada una tendrá su acta debidamente firmada por los miembros del comité, con la debida información y el detalle del solicitante.

### **6.13 Excepciones**

**El gerente o el jefe de crédito tendrán autoridad para aprobar los siguientes créditos:**

- Créditos solicitados hasta \$1000,00.
- Se podrá aprobar un exceso temporal a corto plazo en el cupo de crédito que el socio tenga y mantenga un nivel de endeudamiento alto pero que sus ingresos permitan hacer frente a la nueva responsabilidad.
- Se podrá excepcionar si el historial de crédito este bajo, siempre y cuando haya pasado 3 años de la cancelación y que su situación actual le permita atender oportunamente una obligación.
- Si un socio solicitante, se encuentra negativo en la central pero ya no tiene deuda, previa presentación de certificados de haber cancelado la obligación en su totalidad, se podrá hacer una excepción.

### **6.14 Desembolsos**

Este proceso es parte del proceso de crédito, es la entrega del dinero a la cuenta del socio, previos pasos de análisis y aprobación, se cumplirá con lo siguiente:


- Verificar coincidencia de firmas en el pagare, tabla de amortización con la cedula.
- Los retiros, se realizan después de 12 horas de la acreditación del crédito.
- Es importante la presentación de Cedula original, la libreta y la papeleta firmada.
- Verificar la coincidencia de firmas de la cedula con la papeleta de retiro.
- Llenar el formulario de origen y destino de crédito, esto para comprobar una transacción licita.

### **6.15 Custodia**

El responsable de la custodia será designado por el Jefe de Crédito, los documentos en custodia, se mantendrán en estricto orden, y con altos estándares de seguridad, los documentos son los siguientes:

- Pagaré suscrito por deudores, codeudores, garante y demás obligados al pago.
- Tabal de amortización suscrita por las personas obligadas al pago, socios y garantes.
- Documentos originales de escrituras de hipotecas (Créditos hipotecarios).
- Carpeta con todos los documentos legales que hayan permitido el otorgamiento de crédito.

Gráfico 6. 2. Solicitud de Crédito-Anverso



## FINANCRÉDIT

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Impulsamos su desarrollo...

**SOLICITUD DE CRÉDITO**

N°

Nota: La información que proporcione esta sujeta a verificación y de comprobarse falsedad, su crédito será negado

DETALLE DEL PRÉSTAMO SOLICITADO				
Socio N°	Monto Solicitado	Plazo en Meses	Destino del Crédito	Fecha Solicitud

Solicitante  Garante  Garante de:

LINEA DE CRÉDITO						
Microcrédito <input type="checkbox"/>	Comercial <input type="checkbox"/>	Emergente <input type="checkbox"/>	Consumo <input type="checkbox"/>	Hipotecarios <input type="checkbox"/>	Prendario <input type="checkbox"/>	Póliza <input type="checkbox"/>

FORMA DE CRÉDITO			
Diario <input type="checkbox"/>	Semanal <input type="checkbox"/>	Quincenal <input type="checkbox"/>	Mensual <input type="checkbox"/>

DATOS GENERALES			
Apellidos	Nombres	Nacionalidad	Estado Civil
Si es extranjero indique años de Residencia		Profesión	N° Estudiantes
Fecha de Nacimiento (a-m-d)	Edad	Cédula / Pasaporte / RUC	
NIVEL ACADÉMICO			
	Primario <input type="checkbox"/>	Secundario <input type="checkbox"/>	Universitario <input type="checkbox"/> Ninguno <input type="checkbox"/>

DIRECCIÓN DOMICILIARIA						
Domicilio: Dirección Exacta						
Referencia Exacta del Domicilio:						
Propio <input type="checkbox"/>	Arrendado <input type="checkbox"/>	Familiar <input type="checkbox"/>	Nombre del Arrendador o Familiar			
Provincia	Cantón	Parroquia	Barrio	Tiem. de Resid.	Telf. Conv.	Celular

SITUACIÓN LABORAL PERSONAL			
Independiente <input type="checkbox"/>	Actividad del Negocio	Antigüedad	RUC
	Monto Ventas Mensuales *	N° Empleados	
Empleado Público <input type="checkbox"/>	Empleado Privado <input type="checkbox"/>	Nombre de la Empresa	
Actividad	Cargo	Antigüedad	Teléfonos
Dirección de la Empresa o lugar de trabajo			
Referencia exacta de la Empresa o lugar de trabajo			

DATOS GENERALES DEL CONYUGE			
Apellidos y Nombres completos	Nivel Académico	Nacionalidad	
Si es extranjero indique años de Residencia		Profesión	Teléfonos
Fecha de Nacimiento (a-m-d)	Edad	Cédula / Pasaporte / RUC	

SITUACIÓN LABORAL DEL CONYUGE			
Independiente <input type="checkbox"/>	Actividad del Negocio	Antigüedad	RUC
	Monto Ventas Mensuales	N° Empleados	
Empleado Público <input type="checkbox"/>	Empleado Privado <input type="checkbox"/>	Nombre de la Empresa	
Actividad	Cargo	Antigüedad	Teléfonos
Dirección de la Empresa o lugar de trabajo			
Referencia exacta de la Empresa o lugar de trabajo			



Gráfico 6. 4. Hoja de inspección-Anverso

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCRREDIT**

**HOJA DE INSPECCION**

*Inspeccionar en Documento...*

ASESOR DE CREDITO: \_\_\_\_\_ FECHA DE INSPECCION: \_\_\_\_\_

**DATOS INFORMATIVOS:**

No. Socio: \_\_\_\_\_ Nombre y Apellido: \_\_\_\_\_

Direccion Domicilio: \_\_\_\_\_ Calle: \_\_\_\_\_

Comunidad/Barrio: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

Canton: \_\_\_\_\_ Telefonos: \_\_\_\_\_

Direccion de Trabajo: \_\_\_\_\_

Comunidad/Barrio: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

Canton: \_\_\_\_\_ Telefonos: \_\_\_\_\_

**LINEA DE CREDITO :**

CREDITO NUEVO	<input type="checkbox"/>	CREDITO DE OPORTUNIDAD	<input type="checkbox"/>
CREDITO RECURRENTE	<input type="checkbox"/>	CREDITO DE VIVIENDA	<input type="checkbox"/>
REFINANCIAMIENTO	<input type="checkbox"/>	CREDITO DE CONSUMO	<input type="checkbox"/>

**TIPOS DE GARANTIA:**

SOBRE FIRMA  PRENDARIO  HIPOTECARIO

MONTO SOLICITADO: \_\_\_\_\_ PLAZO: \_\_\_\_\_ CUOTA: \_\_\_\_\_

**FORMA DE PAGO:**

MENSUAL  BIMENSUAL  TRIMESTRAL  AL VENCIMIENTO

OTRA FORMA DE PAGO \_\_\_\_\_

OCCUPACION DE SOLICITANTE \_\_\_\_\_

OCCUPACION DE CONYUGE \_\_\_\_\_

**DETALLE DE BIENES: INMUEBLES, VEHICULOS, MAQUINARIA, MUEBLES ENCERES**

UBICACION	METROS/AÑO	AVALUO CATASTRAL	AVALUO COMERCIAL

**DETALLE DE OBLIGACIONES**

INSTITUCION	MONTO ORIGINAL	SALDO	CUOTA	DESTINO

INGRESOS		EGRESOS	
SUELDO DEUDOR .....	ALIMENTACION .....		
SUELDO CONYUGE .....	VESTIMENTA .....		
INGRESO DEL NEGOCIO .....	EDUCACION .....		
AGRICULTURA .....	SALUD .....		
GANADERIA .....	OTROS EGRESOS .....		
OTROS INGRESOS .....	CUOTAS DE PRESTAMOS .....		
TOTAL INGRESOS .....	TOTAL EGRESOS .....		
TOTAL INGRESOS - TOTAL EGRESOS = .....			

**DETALLE DE OTROS INGRESOS:** .....

**BALANCE GENERAL**


ACTIVOS		PASIVOS	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>	
EFFECTIVO		CUE X PAGAR PROVEEDORES	
BANCO/COOPERATIVA		PRESTAMOS A CORTO PLAZO	
CUENTAS POR COBRAR		OTROS PASIVOS (Prestamistas)	
INVENTARIO		<b>D. TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO</b>	
SEMOVIENTES		<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>	
COSECHAS FUTURAS		PRESTAMOS A LARGO PLAZO	
<b>A. TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		OTROS PRESTAMOS A LARGO PLAZO	
<b>ACTIVOS FIJOS</b>		<b>E. TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	
CASA, TERRENO Y CONSTRUCCION			
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		<b>F. TOTAL PASIVO (D+E)</b>	
MUEBLES Y ENSERES		<b>G. PATRIMONIO (ACTIVOS -PASIVOS) C-F)</b>	
VEHICULOS			
ELECTRODOMESTICOS			
OTROS ACTIVOS FIJO			
<b>B. TOTAL ACTIVO FIJO</b>			
<b>TOTAL ACTIVO (A+B)</b>		<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS FAMILIARES</b>			
<b>PATRIMONIO FAMILIAR= PATRIMONIO + ACTIVOS FAMILIARES</b>			
<b>INDICE DE ENDEUDAMIENTO =PASIVO/PATRIMONIO</b>		<b>INDICE DE ENDEUDA. FUTURO=PASIVO+PRESTAMO/PATRIMONIO</b>	



Gráfico 6. 6. Acta de Comité

		<b>FINANNCREDIT</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO <b>ACTA DE COMITÉ DE CREDITO</b>	
Impulsamos su Desarrollo...			
Nombre:		REVISION DE DOCUMENTOS LEGALES	
SOCIO N°		CEDULA, PAPELETA DE VOTACION	<input type="checkbox"/>
MONTO SOLICITADO		CENTRAL DE RIESGOS	<input type="checkbox"/>
CAPACIDAD DE PAGO		OPERACIONES DIRECTAS	<input type="checkbox"/>
COMENTARIO DEL ASESOR DE CREDITO		PAGO DE PREDIO	<input type="checkbox"/>
		SERVICIOS BASICOS	<input type="checkbox"/>
		OBSERVACIONES	
NOMBRES ASESOR	FIRMA		
<b>EN NUESTRA INSTITUCION</b>		<b>SALDO</b>	
CERTIFICACION DE APORTACION		LINEA DE CREDITO	
CTA. DE AHORROS		MICRO	<input type="checkbox"/> COMERCIAL <input type="checkbox"/>
DEPOSITO A PLAZO		CONSUMO	<input type="checkbox"/> VIVIENDA <input type="checkbox"/>
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	TOTAL DE CREDITO EN OTRAS INST. FINANCIERAS: _____	
		SALDO CREDITO CREDI YA : _____	
		TOTAL: _____	
<b>CARACTERISTICAS DE LA GARANTIA</b>			
DESCRIPCION GARANTIA			
GARANTIA QUIROGRAFARIO ( ) PRENDA INDUSTRIAL ( ) CREDITO HIPOTECARIO ( )			
VALOR AVALUO DE HIPOTECA (\$ ) FECHA DEL AVALUO HIPOTECARIO ...../...../.....			
<b>APROBACION DEL COMITÉ DE CREDITO</b>			
MONTO APROBADO		OBSERVACION	
TASA			
PLAZO			
AHORRO PROGRAMADO			
La Reunión ordinaria en la ciudad de _____ en cumplimiento a la Administración de los créditos otorgados de acuerdo al Manual de Políticas y Procedimientos para Cartera de crédito y despues de haber analizado en conjunto el riesgo y su capacidad de pago de Acuerdo a monto,plaza,tasa y tiempo de crédito y la experiencia del mismo,este COMITÉ DE CREDITO, a decidido APROBAR, el prestamo por el valor de ( _____ ) cantidad en letras ( _____ ).			
Observaciones: _____			
Para constancia de la misma, firman las personas autorizadas en la aprobación del crédito.			
_____		_____	
NIVEL DE APROBACION		ASESOR	
		_____	
		VOCAL	

Gráfico 6. 7. Origen y destino de Recursos



**FINANCRÉDIT**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
*Impulsamos el desarrollo.*

**Origen y Destino de Recursos**

**FORMULARIO DE ORIGEN Y DESTINO DE RECURSOS**

Ciudad	Fecha (dd/mm/aa)

INFORMACIÓN BÁSICA (llenar en caso de ser persona natural)

Apellidos	Nombres	Tipo de identificación (masque una "x")
		Cédula <input type="checkbox"/> Número de identificación Pasaporte <input type="checkbox"/>

INFORMACIÓN BÁSICA (Llenar en caso de ser persona jurídica)

Razón Social	RUC	Objeto Social
Actividad económica principal: .....		

DIRECCIÓN DOMICILIARIA

País de Residencia	Provincia	Cantón	Parroquia	Dirección Domicilio
Teléfono Domicilio		Email		Claro <input type="checkbox"/> Teléfono Celular Movistar <input type="checkbox"/> CNT <input type="checkbox"/>

INFORMACIÓN DE LA TRANSACCIÓN

Tipo de Transacción .....
Monto de la transacción (dólares) .....

DECLARACIÓN De origen de fondos (marque con una X)

<input type="checkbox"/> Declaro que los fondos provienen de fuentes lícitas
<b>Destino de fondos</b> <input type="checkbox"/> Declaro que los recursos recibidos de la Cooperativa serán utilizados en actividades lícitas y permitidas por la ley;
Declaro que la información que suministro es auténtica y veraz, por lo tanto autorizo a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FINANCRÉDIT", a verificarla si así lo considera.

---

Firma del Declarante

---

Firma funcionario responsable

*Gráfico 6. 8. Compromiso o acuerdo de pago*



**FINANREDIT**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

**COMPROMISO DE PAGO**

**SOCIO No.** .....

Mediante el presente documento, Yo ....., reconozco el préstamo contraído con la Cooperativa Financredit por un valor de ..... USD, de los cuales tengo vencido a la fecha ..... USD, que me comprometo en cancelar en ..... pagos, de acuerdo al siguiente cronograma:

Nº	FECHA	MONTO	Nº	FECHA	MONTO
1.-			7.-		
2.-			8.-		
3.-			9.-		
4.-			10.-		
5.-			11.-		
6.-			12.-		

Los recargos que se generen por el retraso en cualquiera de los pagos serán sumados al saldo adeudado y cancelados de acuerdo a lo que la Cooperativa Financredit disponga.

El presente compromiso de pago no implica una modificación en el pagaré original.

En caso de incumplimiento al presente compromiso de pago me someteré al cobro judicial correspondiente, así como a la entrega de las prendas que garantizan el crédito.

..... de..... del 202...

.....

C.I.: .....

Autorizado por: Sra. Martha Ainaguano Firma: .....

### 6.16 Políticas para el control de cartera

- El área de cobranza existirá herramientas necesarias como: internet, computadoras, programas para control de cartera, teléfono celular con plan para realizar gestiones oportunas de la cartera.
- La persona encargada de controlar la cartera generaran los reportes diarios, para ser verificado los vencimientos de las cuotas.
- No, se podrá entregar ningún tipo de documento si el cliente no, se encuentra al día, como copias de cedula, escrituras, certificados o cualquier otro documento del socio.

### 6.17 Políticas para la recuperación

*Tabla 6 3. Acción y Costos de recuperación*

PROCESOS DE RECUPERACION/COBRANZA		
Días de mora	Acción	Costo
1 – 5 días	Llamadas telefónicas o mensaje de texto.	\$ 1.00 por llamada
Hasta 30 días	Notificaciones socios-garantes	\$ 5.00 por notificación
Hasta 90 días	Aviso extrajudiciales (solo dos avisos)	\$ 20.00 por aviso
Más de 90 días	Demanda judicial	Para arreglar tomar en cuenta: Renovar el crédito con nuevos garantes o hipoteca, Honorarios del abogado para que desista de la demanda, En lo posible no levantar las medidas cautelares. Todo con plazos.

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

### 6.17.1 Cobranza operativa

#### Procedimientos de recuperación:

- En caso de no pago de cuota, hasta 3 a 5 días vencidos, el asesor de crédito o la persona encargada hará el recordatorio pertinente (llamada o mensaje de texto).
- Pasado los 10 días vencidos del pago de la cuota, se iniciarán acciones administrativas, es decir, se entregará la primera notificación al deudor, por parte del asesor de crédito, en el domicilio, trabajo o negocio.
- En caso de 15 días vencidos en la cuota, se procederá a la entrega de una notificación al o los garantes.
- En caso de que pase 30 días vencidos de la cuota, se procederá:  
Realizar un comité de crédito  
Visita al lugar de trabajo, domicilio o negocio del socio o del garante junto con una tercera notificación.  
Tratar de llegar a un acuerdo de pago, las mismas que serán elaboradas por la cooperativa y son firmadas por el asesor y el deudor.
- En caso de no existir interés en llegar a un acuerdo, no hay ningún tipo de respuesta a las llamadas o mensajes o simplemente no hay voluntad de pago y no fue localizado en la dirección suministrada, así mismo el garante, el asesor tendrá que emitir un informe para los trámites correspondientes.
- Toda gestión de recuperación será registrada en unas hojas debidamente firmadas, y los mismos serán archivados para su seguimiento.

### **6.17.2 Cobranza extrajudicial**

- Pasado los 31 días vencidos de la cuota, se procederá a la Cobranza Extrajudicial.
- La responsabilidad del asesor de crédito termina hasta la recuperación total de crédito.
- El asesor de crédito enviara la Hoja de seguimiento de las gestiones que realizo al Asesor de cobranza/Abogado.

### **PROCEDIMIENTO**

- Se realiza un comité de mora entre el Responsable Operativo y Asesor de Cobranza o abogado.
- Pasado los 31 días vencidos de la cuota, el asesor de cobranza /abogado recibirá toda la información de dichos créditos y las acciones realizadas por el asesor en Hojas de seguimiento y las notificaciones, con todo esto, se planificará la ruta de trabajo del mes.
- Realizar constantes visitas junto con el Asesor de crédito esto para realizar el reconocimiento de los socios y sus garantes.
- Estructurar el mecanismo de negociación para regresar la cartera al asesor de crédito.
- Si pasado los 90 días vencidos, no hay ningún tipo de arreglo el cobrador podrá signar al abogado y que este proceda al cobro judicial, con información actualizada del deudor y garante.

### **6.17.3 Cobranza judicial**

- El departamento de crédito son los responsables de establecer créditos que pasarán al trámite judicial, previo informe de los créditos vencidos por parte del comité de crédito, esto para la asignación de la cartera al departamento legal.
- El responsable operativo previo informe, podrá solicitar al comité de crédito declare vencido el crédito, para iniciar la demanda.

### **PROCEDIMIENTO**

- El jefe del departamento entregará todos los respaldos del crédito (pagare, tabla de amortización, certificado del registro de la de la propiedad actualizado, escritura de hipoteca si fuera el caso) para las acciones judiciales pertinente, para la formalización, se elaborará una acta de entrega-recepción de documentos.
- El abogado elaborará una notificación judicial para el socio y el garante, concediendo 30 días de plazo para encontrar alguna solución mediante acuerdo extrajudicial.
- El abogado iniciara los trámites legales, de no llegar a un acuerdo de cobro extrajudicial.
- Los trámites judiciales, se suspenderán solo en el caso de que, se firme un acuerdo o convenio de pago, pero no, se desistirá hasta la cancelación de la totalidad del crédito.

- En caso de que, se cancele el proceso, pero el socio no cumpla con el acuerdo, se iniciará juicio por insolvencia. Solo en casos excepcionales, o por el costo que pueda generar a la cooperativa no, se iniciaran los juicios, esto con previa autorización del Gerente.
- El abogado presentará informes mensuales al Jefe de Crédito sobre los avances de los trámites.

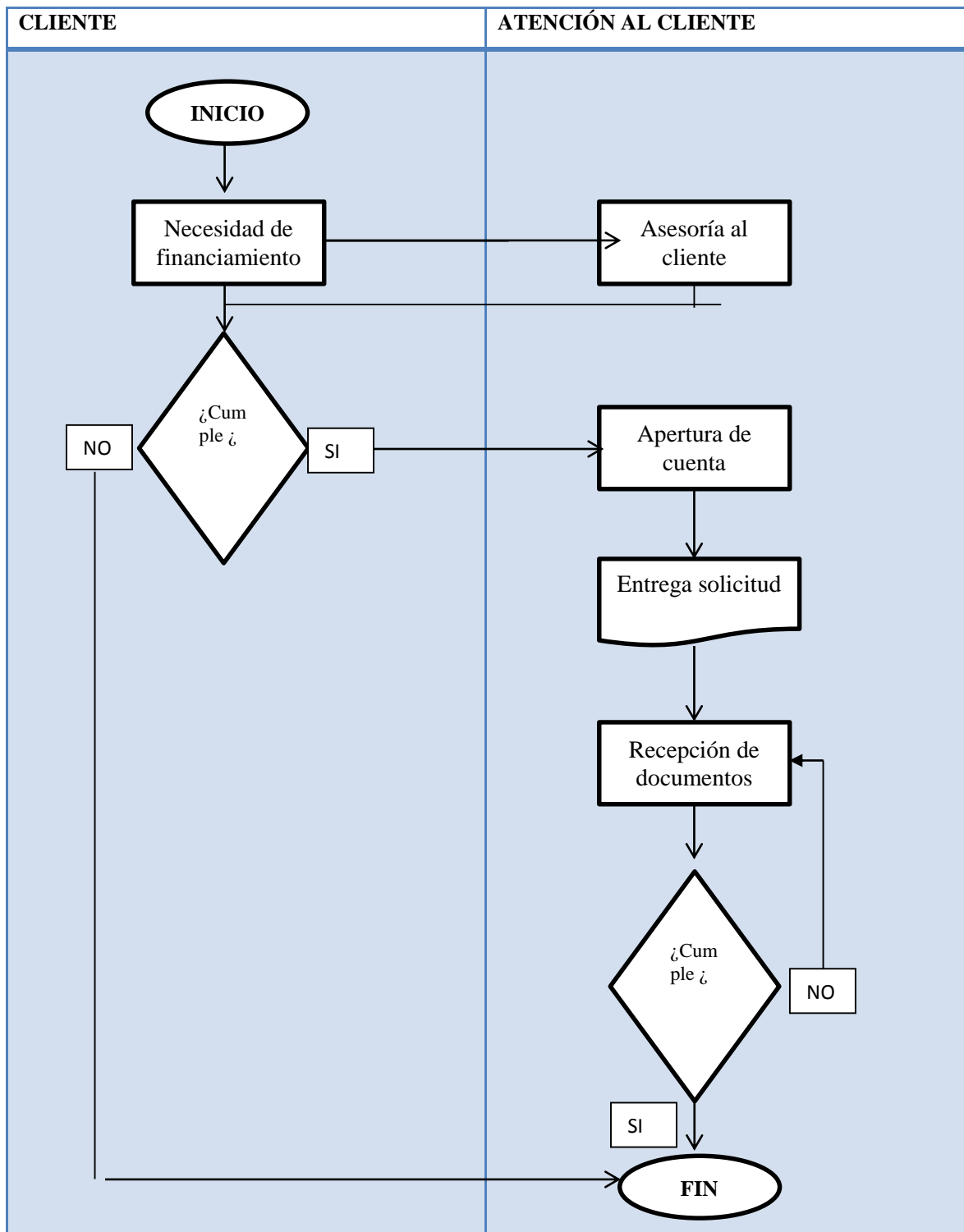
### 6.18 Procedimientos de crédito

*Tabla 6 4. Entrega de Documentos*

<b>Proceso: Entrega de documentos</b>		
<b>Políticas:</b>		
<b>La solicitud de crédito será completada con toda la información solicitada, con letra legible.</b>		
<b>Los datos serán respaldados por un documento de identificación.</b>		
<b>El encargado informara de todos los requisitos para acceder al crédito.</b>		
<b>RESPONSABLE</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>
<b>Cliente</b>	Se presenta en la institución para informarse de los créditos y sus requisitos.	
<b>Atención al cliente</b>	Muestra los requisitos y las condiciones que cumplan para acceder a uno.	
<b>Cliente</b>	Si cumple con las exceptivas: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Apertura de cuenta,</li> <li>- Entrega la documentación para que, se adjunte a la solicitud con toda la información del socio.</li> </ul>	Confirmación de todos los documentos e información proporcionada. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Central de riesgos</li> <li>- Función judicial</li> <li>- Llamar referencias</li> </ul>
<b>Atención al cliente</b>	Entrega la documentación y la solicitud al asesor de crédito para su análisis.	Si existe algún problema con los documentos o los garantes, se harán cambio.

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

*Flujograma 6.1. Entrega de documentos*

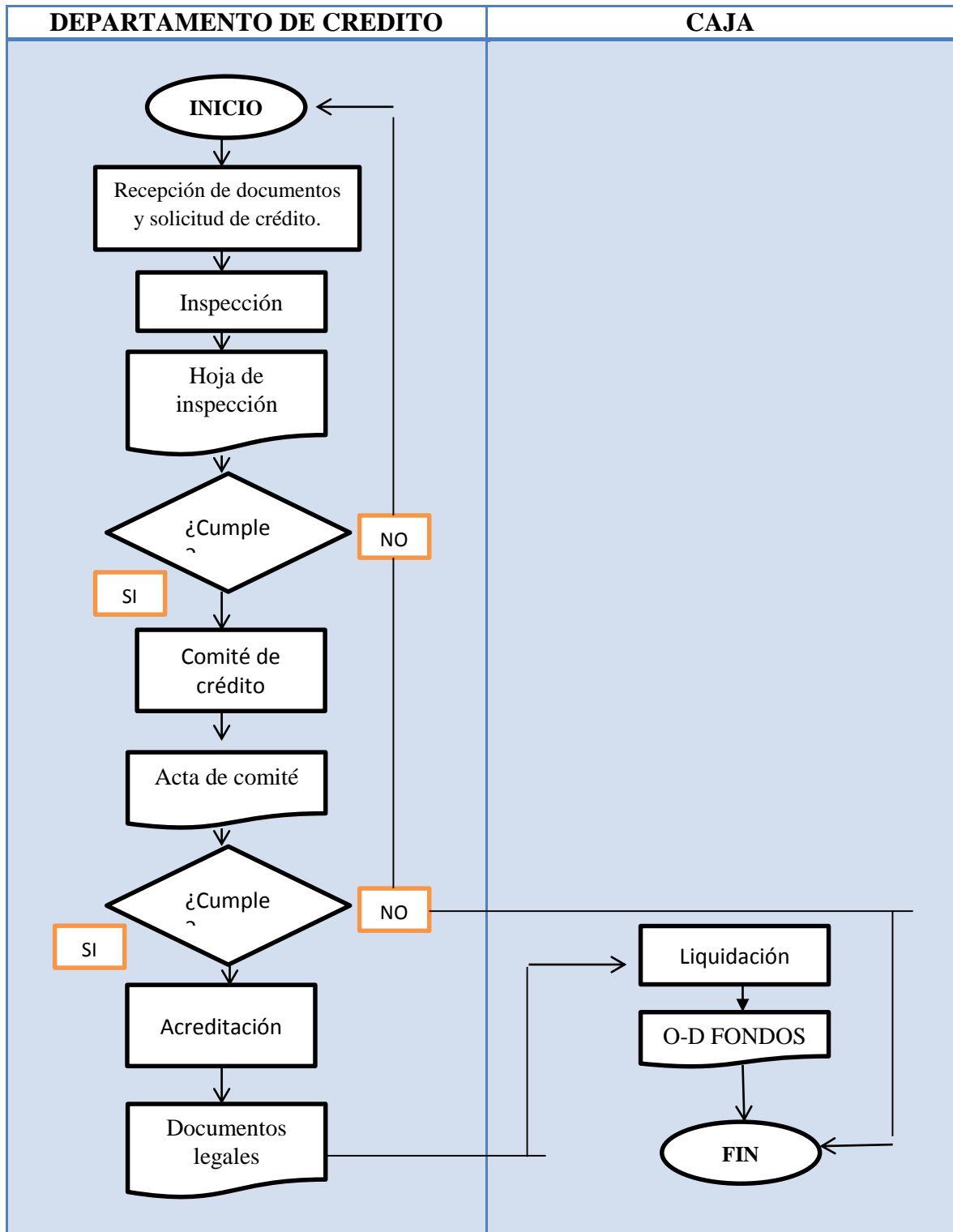


Elaborado por: Ainaguano Mery

**Tabla 6 5. Otorgamiento de crédito**

<b>Proceso: Otorgamiento de crédito</b>		
<b>Políticas:</b>		
<p>El asesor de crédito verificará que la documentación requerida por el departamento de crédito y cobranza este completa.</p> <p>Los socios mostraran responsabilidad y estabilidad económica.</p> <p>La central de riesgos demostrara la responsabilidad de los socios y sus garantes.</p>		
<b>RESPONSABLE</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>
<b>Asesor de crédito</b>	Inspección o visita al socio y al garante (si fuera el caso), entrega del informe al comité de crédito para su análisis.	El asesor de crédito conocerá el domicilio, la empresa o el negocio del socio y del garante, también indagara con los vecinos, para un mejor informe de inspección.
<b>Comité de crédito</b>	Analiza la carpeta, hace la comprobación de la información proporcionada y sus respaldos de acuerdo al manual, si cumple, se aprueba de lo contrario no.	Análisis financiero del socio, estudio de viabilidad del crédito.
<b>Asistente de crédito</b>	Acreditación	Firma de documentos legales. Se informa las fechas de pago. Se informa las condiciones en caso de atrasos u otros inconvenientes. En caso de aceptar, se realiza un recordatorio antes de la fecha de pago.
<b>Cliente</b>	Firma de la documentación correspondiente del crédito.	En caso de cierres por domingos, feriados o capacitación, se acerca un día antes de la fecha de pago.
<b>Caja</b>	Liquidación	El retiro es realizado únicamente por el socio con cedula original del socio, libreta y papeleta 12 horas después de la acreditación. Se firma documento de origen y destino de los fondos para el seguimiento del crédito.

Flujograma 6.2. Otorgamiento de crédito



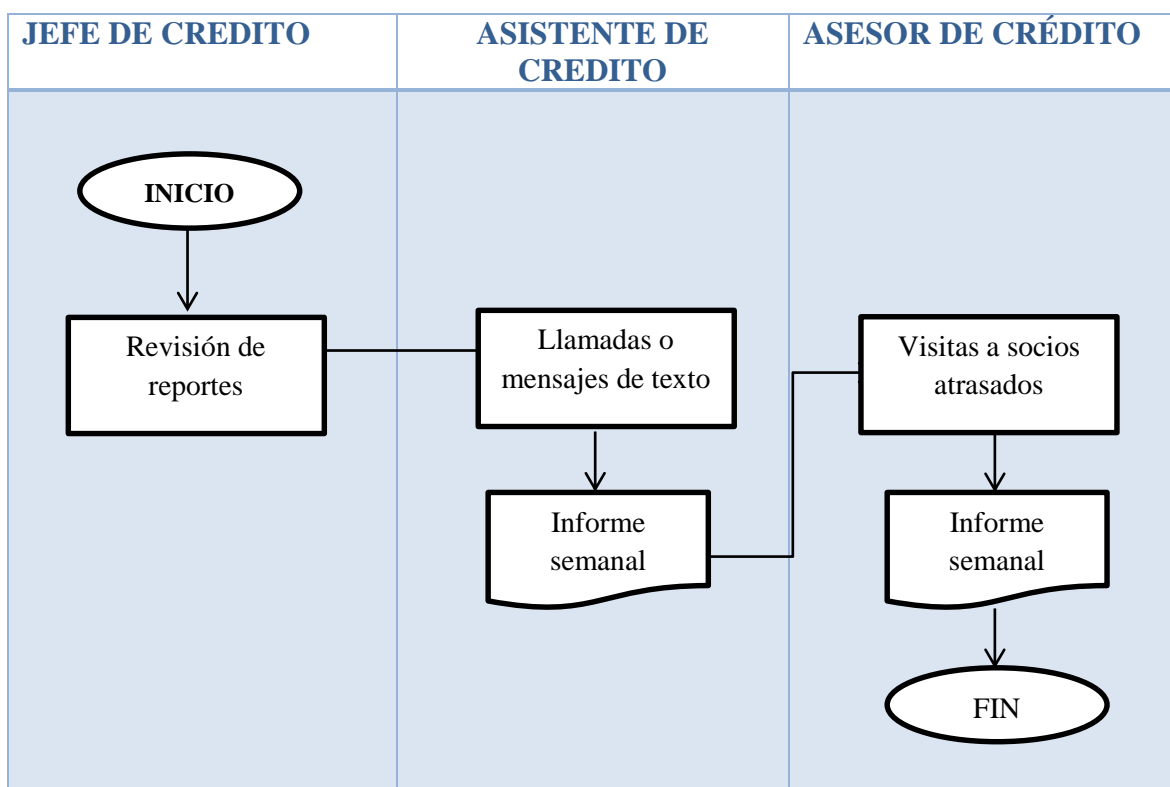
Elaborado por: Ainaguano Mery

*Tabla 6 6. Control de cartera*

<b>Proceso: Control de cartera</b>		
<b>Políticas:</b>		
<b>Revisar informes periódicamente para revisar índices de morosidad a la fecha.</b>		
<b>RESPONSABLE</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>
<b>Jefe de crédito</b>	Envía informes diarios al departamento de crédito.	
<b>Asistente de crédito</b>	Elabora un informe consolidado de cuentas canceladas.	Llamadas o mensajes de texto
<b>Asesor de Crédito</b>	. Elabora un informe consolidado de cuentas canceladas.	Visitas

Elaborado por: Ainaguano Mery

*Flujograma 6.3. Control de cartera*



Elaborado por: Ainaguano Mery

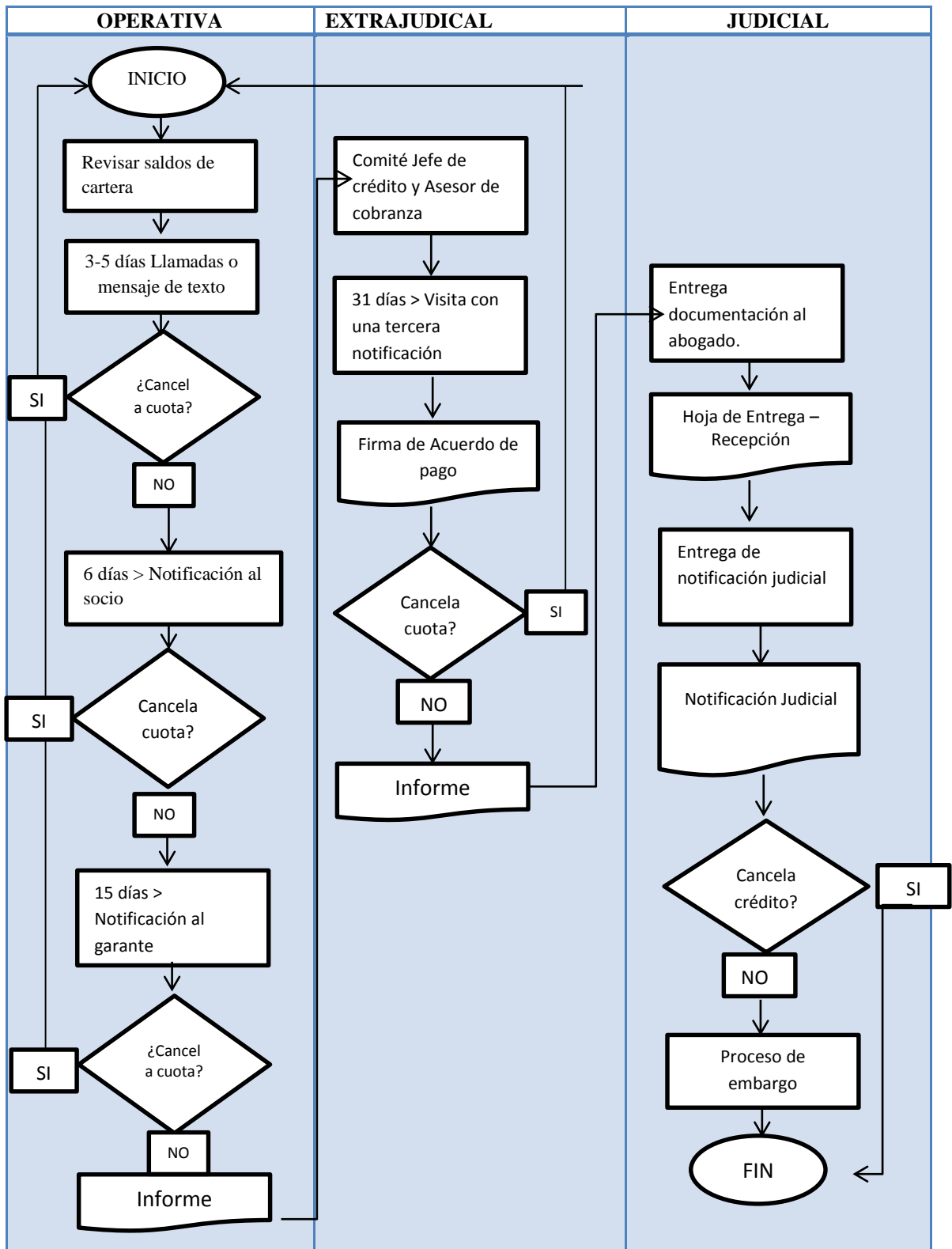
**Tabla 6. 7.Cobranza**

<b>Proceso: Cobranza</b>		
<b>Políticas:</b>		
Se utilizarán reportes diarios, para verificar índices de morosidad a la fecha para notificar a los clientes oportunamente o tomar las decisiones para recuperar cartera entre el responsable del departamento, abogado y gerencia.		
<b>RESPONSABLE</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>ESTRATEGIA</b>
<b>Jefe de Crédito</b>	Revisión de reportes diarios	Se analiza los créditos
<b>Asistente de crédito</b>	Llamadas o mensajes de texto	Pasado 1-5 días de pago, se realizará una llamada o enviar un mensaje al socio y si no hay respuesta al garante
<b>Asesor de crédito</b>	Notificación	Pasado 6 días de pago, se enviará una notificación al socio.  Pasado 15 días, se enviará una notificación al garante o los garantes.
<b>Comité de crédito</b>	Notificación extrajudicial	Pasado 30 días del pago de la cuota, se procederá: se procede a la visita junto con una tercera notificación y llegar a un acuerdo de pago.
<b>Asesor de crédito</b>	Informe final	
<b>Comité de Mora</b>	Se realiza un comité entre el Responsable Operativo y Asesor de cobranza o Abogado	Se analiza el caso, para un mejor trabajo de recuperación.
<b>Asesor de Cobranza</b>	Pasado los 31 días de vencimiento de pago, se visitará junto con una notificación al socio y garante.  Se hará una negociación de pago.	Se firma un acuerdo de pago que tendrá que cumplir.

<b>Jefe de Crédito</b>	Si no hay ningún tipo de arreglo, se procede al cobro judicial.  Se entrega toda la documentación para las acciones legales.	Formalizar con un acta de entrega-recepción.
<b>Abogado</b>	Se elabora una notificación judicial para el socio y garante.  Trámites judiciales a las propiedades en garantía.  Insolvencia si incumple acuerdo de pago	
<b>Abogado</b>	Informe mensual	

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

Flujograma 6.4: Cobranza



## 6.19 CASO PRÁCTICO

El Dr. Opilio Córdova Peñaloza, acude a la institución para adquirir un crédito para la compra de muebles y enseres para remodelar su oficina, en primero lugar el Doctor, se informa de las políticas, requisitos, tasa de interés y tiempo de plazo.

*Tabla 6 8. Datos Generales*

<b>SOCIO</b>	<b>1005375</b>
<b>DEUDOR</b>	<b>CORDOVA PEÑALOZA OPILIO</b>
<b>CONYUGUE</b>	<b>VILLAGOMEZ ALVAREZ MARIA DOLORES</b>
<b>ANTECEDENTES</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PRIMER CREDITO</li> <li>• MANTIENE UN BUEN HISTORIAL CREDITICIO</li> <li>• BURO 974(DEUDOR)</li> <li>• BURO 974 (CONYUGE)</li> <li>• CONSULTORIO MEDICO (DEUDOR)</li> <li>• MEDICO LEGISTA (CONYUGE)</li> <li>• TIENE CASA VALORADA \$525000</li> <li>• TIENE CARRO VALORADA \$115000</li> <li>• DEJA COPIA DE ESCRITURA Y PAGO DE PREDIO</li> </ul>
<b>MONTO DE CREDITO</b>	36050.00\$
<b>PLAZO</b>	36 MESES
<b>GARANTE 1</b>	<b>CORDOVA PEÑALOZA SANDRA MARITZA</b>
<b>CONYUGUE</b>	
<b>ANTECEDENTES</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• TIENE BUEN HISTORIAL CREDITICIO</li> <li>• BURO 932</li> <li>• TRABAJA EN LA FISCALIA GENERAL DEL ESTADO TUNGURAHUA</li> <li>• TIENE CASA VALORADO 120000</li> <li>• TIENE VEHICULO VALORADO 20000</li> <li>• TIENE IVERSION DE 11000 EN EL SAGRARIO.</li> </ul>
<b>GARANTE 2</b>	<b>CORDOVA PEÑALOZA CLEOPATRA</b>
<b>CONYUGUE</b>	
<b>ANTECEDENTES</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• NO TIENE HISTORIAL CREDITICIO</li> <li>• DOCENTE UE PEDRO FERMIN CEVALLOS.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>• TIENE CARRO VALORADO EN 28000\$</li></ul>
QUIEN FIRMA	DEUDOR Y CONYUGUE GARANTE 1 Y GARANTE 2
DESTINO DE CREDITO	COMPRA DE MUEBLES DE OFICINA

**Elaborado por:** Ainaguano Mery

## Solicitud de crédito-Socio

FINANCREDIT		SOLICITUD DE CREDITO	
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		N°	
Impulsamos su desarrollo...			
Nota: La información que proporcione esta sujeta a verificación, y de comprobarse falsedad, su crédito será negado			
DETALLE DEL PRÉSTAMO SOLICITADO			
Socio N°	Monto Solicitado	Plazo en Meses	Destino del Crédito
1005375	35.000	36	
Fecha Solicitud			
06-07-2018			
Solicitante <input checked="" type="checkbox"/>	Garante <input type="checkbox"/>	Garante de:	
LINEA DE CRÉDITO			
Microcrédito <input type="checkbox"/>	Comercial <input type="checkbox"/>	Emergente <input type="checkbox"/>	Consumo <input type="checkbox"/>
Hipotecarios <input type="checkbox"/>	Prendario <input type="checkbox"/>	Póliza <input type="checkbox"/>	
FORMA DE CRÉDITO			
Diario <input type="checkbox"/>	Semanal <input type="checkbox"/>	Quincenal <input type="checkbox"/>	Mensual <input checked="" type="checkbox"/>
DATOS GENERALES			
Apellidos	Nombres	Nacionalidad	Estado Civil
Cordova Penaloza	OPILLO	Ecuatoriano	Casado
Si es extranjero indique años de Residencia	Profesión	Carga Familiar	N° Estudiantes
	Medico	2	1
Fecha de Nacimiento (a-m-d)	Edad	Cédula / Pasaporte / RUC	
1962 04 03	56	180116801810	
NIVEL ACADÉMICO			
Primario <input type="checkbox"/>	Secundario <input type="checkbox"/>	Universitario <input checked="" type="checkbox"/>	Ninguno <input type="checkbox"/>
DIRECCIÓN DOMICILIARIA			
Domicilio: Dirección Exacta Lope de Ayala y Ortega y Gasset			
Referencia Exacta del Domicilio: Lope de Ayala 0-170 y Ortega y Gasset Frente al Quinto El Poder			
Propio <input checked="" type="checkbox"/>	Arrendado <input type="checkbox"/>	Familiar <input type="checkbox"/>	Nombre del Arrendador o Familiar
Provincia	Cantón	Parroquia	Barrio
Tungurahua	Ambo	Huacabamb	Oscus
Tiempo de Resid.	Tel. Conv.	Celular	
19	2526612	0999994884	
SITUACIÓN LABORAL PERSONAL			
Independiente <input checked="" type="checkbox"/>	Actividad del Negocio		Antigüedad
	Consultorio Medico		25
	Monto Ventas Mensuales	N° Empleados	RUC
			1801680180001
Empleado Público <input type="checkbox"/>	Empleado Privado <input type="checkbox"/>	Nombre de la Empresa	
Actividad	Cargo	Antigüedad	Teléfonos
Salud Medico	Medico jefe de UCI	22	2821058
Dirección de la Empresa o lugar de trabajo Unidad Nacional y Pasteur Hospital Regional (MNA)			
Referencia exacta de la Empresa o lugar de trabajo			
DATOS GENERALES DEL CONYUGE			
Apellidos y Nombres completos		Nivel Académico	Nacionalidad
Villagomez Alvarez Maria Dolores		superior	Ecuatoriano
Si es extranjero indique años de Residencia	Profesión	Teléfonos	
	medico	0999003006	
Fecha de Nacimiento (a-m-d)	Edad	Cédula / Pasaporte / RUC	
1965 03 06	53	171026492114	
SITUACIÓN LABORAL DEL CONYUGE			
Independiente <input type="checkbox"/>	Actividad del Negocio		Antigüedad
	Monto Ventas Mensuales	N° Empleados	RUC
Empleado Público <input checked="" type="checkbox"/>	Empleado Privado <input type="checkbox"/>	Nombre de la Empresa	
Actividad	Cargo	Antigüedad	Teléfonos
Fiscalia Tungurahua	Medico registra	15	3826945 / 181018
Dirección de la Empresa o lugar de trabajo Area Cavallos y Talama			
Referencia exacta de la Empresa o lugar de trabajo Cavallos y Talama			

**INFORMACIÓN FINANCIERA**      **ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**

**INGRESOS / EGRESOS MENSUALES**

INGRESOS MENSUALES (Justifique)		GASTOS MENSUALES		ACTIVOS		PASIVOS	
Sueldo Mensual	\$ 4.641	Egresos Alimenticios	\$ 750	Bienes Muebles	\$ 50.000	Deudas Bancarias	\$ 11.448
Ingreso Cónyuge	\$ 3.354	Egresos Educación	\$ 800	Vehículos	\$ 115.000	Deudas Cooperativas	\$
Ingreso Arriendos	\$ 1.560	Egresos Arriendos	\$	Casa / Terreno	\$ 525.000	Cuotas por Pagar	\$ 11.599
Ingresos del Exterior	\$	Servicios Básicos	\$ 320	Inversiones	\$ 95.000	Otras Deudas	\$ 15.000
Ingresos Adicionales	\$ 6.500	Pago de Préstamos	\$ 1.000	Cuentas por Cobrar	\$ 80.000		\$
Por Negocio Propio	\$ 600	Otros	\$ 2.000	Mercadería Inventario	\$		\$
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 16.055</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$ 4970</b>	Otros Activos	\$	<b>Total Pasivos</b>	<b>40.047</b>
<b>TOTAL INGRESOS - EGRESOS = 10.685</b>				<b>Total Activos</b>	<b>\$ 805.000</b>	<b>Patrimonio (T. Activos - T. Pasivo) =</b>	<b>759.53</b>

**REFERENCIAS**

BANCOS Y/O COOPERATIVAS	# DE CUENTA	CRÉDITO	VALOR CUOTA	SALDO DE CRÉDITO	FECHA VENCIMIENTO
PRODBANCO	101428477	-	-	-	-
MUTUALISTA AHBATO	367725	35.000	497	4966.00	Febrero - 2019

**COMERCIALES**

ESTABLECIMIENTO	DETALLE	CRÉDITO	CONTADO	SALDO DE CRÉDITO	FECHA VENCIMIENTO
Nissan (Riobamba)	Compra vehículo		X		

**PERSONALES**

APELLIDOS Y NOMBRES	DIRECCIÓN	TELÉFONO	TIEM. QUE LE CONOCE
Villagomez Mariana	Cumbaya	0999705251	30

**FAMILIAR**

APELLIDOS Y NOMBRES	DIRECCIÓN	TELÉFONO	PARENTESCO
Torres Doris	Quito	0984155147	Cuñada

Autorizo(amos) expresa, voluntaria e irrevocablemente a la Cooperativa Financredit o a quien sea en el futuro el cesionario, beneficiario o acreedor del crédito solicitado o del documento o título cambiario que le respalde, para que obtenga cuantas veces sean necesarias, de cualquier fuente de información incluidos los Buros de Crédito, mi información de riesgo crediticio, de igual forma la Cooperativa Financredit o a quien sea en el futuro el cesionario, beneficiario o acreedor del crédito solicitado o del documento o título cambiario que lo respalde, queda expresamente autorizada para que pueda transferir o entregar dicha información a los Buros de Crédito y/o a la Central de Riesgos si fuere pertinente. Además autorizo a la Cooperativa Financredit realizar cualquier débito que sea inherentes de las obligaciones con la Institución y cumplir con las políticas establecidas.

CROQUIS TRABAJO	CROQUIS DOMICILIO

*[Signature]*  
 FIRMA  
 C.I.: 1801680180

*[Signature]*  
 FIRMA CONYUGE  
 C.I.: 170764921-4

## Solicitud de crédito-Garante 1


**FINANCRÉDIT**  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Impulsamos su desarrollo...!

**SOLICITUD DE  
 CRÉDITO**

N°

Nota: La información que proporcione esta sujeta a verificación y de comprobarse falsedad, su crédito será negado

DETALLE DEL PRÉSTAMO SOLICITADO				
Socio N°	Monto Solicitado	Plazo en Meses	Destino del Crédito	Fecha Solicitud
3006003				
Solicitante <input type="checkbox"/> Garante <input checked="" type="checkbox"/> Garante de: OPILIO CORDOVA PENALOZA				
LINEA DE CRÉDITO				
Microcrédito	Comercial	Emergente	Consumo	Hipotecarios
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prendario	Póliza			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
FORMA DE CRÉDITO				
Diario	Semanal	Quincenal	Mensual	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
DATOS GENERALES				
Apellidos		Nombres		Nacionalidad
CORDOVA PENALOZA		SANDRA MARITZA		Ecuatoriana
Si es extranjero indique años de Residencia		Profesión		Carga Familiar
		Abogada		x
Fecha de Nacimiento (a-m-d)		Edad	Cédula / Pasaporte / RUC	
1972 09 17		45	1 8 0 2 5 2 6 1 8 4	
NIVEL ACADÉMICO				
Primario	Secundario	Universitario	Ninguno	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
DIRECCIÓN DOMICILIARIA				
Domicilio: Dirección Exacta Avda. Gómez de la Cerna 06-28 Menéndez Pelayo				
Referencia Exacta del Domicilio: Alameda del Sr. de la Manuela Saenz 1 cuadra				
Propio	Arrendado	Familiar	Nombre del Arrendador o Familiar	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Provincia	Cantón	Parroquia	Barrio	Tiem. de Resid.
Tungurahua	Ambato	La Matriz Puertacalera	30	Telf. C.cnv.
				2525379
				Celular 0984908847
SITUACIÓN LABORAL PERSONAL				
Independiente	Actividad del Negocio		Antigüedad	RUC
<input type="checkbox"/>				
Monto Ventas Mensuales		N° Empleados		
Empleado Público	Empleado Privado		Nombre de la Empresa	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
Actividad	Cargo	Antigüedad	Teléfonos	
Fiscalía de Tungurahua	Secretaría	11 años	2824973	
Dirección de la Empresa o lugar de trabajo Avda. Beavillas y Lakana				
Referencia exacta de la Empresa o lugar de trabajo Fiscalía Tungurahua				
DATOS GENERALES DEL CONYUGE				
Apellidos y Nombres completos		Nivel Académico		Nacionalidad
Si es extranjero indique años de Residencia		Profesión		Teléfonos
Fecha de Nacimiento (a-m-d)		Edad	Cédula / Pasaporte / RUC	
SITUACIÓN LABORAL DEL CONYUGE				
Independiente	Actividad del Negocio		Antigüedad	RUC
<input type="checkbox"/>				
Monto Ventas Mensuales		N° Empleados		
Empleado Público	Empleado Privado		Nombre de la Empresa	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
Actividad	Cargo	Antigüedad	Teléfonos	
Dirección de la Empresa o lugar de trabajo				
Referencia exacta de la Empresa o lugar de trabajo				

**INFORMACIÓN FINANCIERA**      **ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**

**INGRESOS / EGRESOS MENSUALES**

INGRESOS MENSUALES (Justifique)		GASTOS MENSUALES		ACTIVOS		PASIVOS	
Sueldo Mensual	\$ 2300	Egresos Alimenticios	\$ 400	Bienes Muebles	\$ 5000	Deudas Bancarias	\$ 81000
Ingreso Cónyuge	\$	Egresos Educación	\$	Vehiculos	\$ 20000	Deudas Cooperativas	\$
Ingreso Arriendos	\$	Egresos Arriendos	\$	Casa / Terreno	\$ 120000	Cuotas por Pagar	\$
Ingresos del Exterior	\$	Servicios Básicos	\$ 150	Inversiones	\$ 10000	Otras Deudas	\$
Ingresos Adicionales	\$	Pago de Préstamos	\$ 870	Cuentas por Cobrar	\$		\$
Por Negocio Propio	\$	Otros	\$	Mercadería Inventario	\$		\$
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 2300</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$ 1430</b>	Otros Activos	\$	<b>Total Pasivas</b>	<b>\$ 81000</b>
<b>TOTAL INGRESOS - EGRESOS =</b>				<b>Total Activos</b>	<b>955000</b>	<b>Patrimonio (T. Activos - T. Pasivo) =</b>	<b>68000</b>

**REFERENCIAS**

BANCOS Y/O COOPERATIVAS	# DE CUENTA	CRÉDITO	VALOR CUOTA	SALDO DE CRÉDITO	FECHA VENCIMIENTO
Produbanco	12080026384				

**COMERCIALES**

ESTABLECIMIENTO	DETALLE	CRÉDITO	CONTADO	SALDO DE CRÉDITO	FECHA VENCIMIENTO
Toyota	vehiculos		✓		

**PERSONALES**

APELLIDOS Y NOMBRES	DIRECCIÓN	TELÉFONO	TIEM. QUE LE CONOCE
Valle Ines	Ficoa	0983139823	10 años

**FAMILIAR**

APELLIDOS Y NOMBRES	DIRECCIÓN	TELÉFONO	PARENTESCO
Peñalosa Maria	Huachi	0980339064	Tia materna

Autorizo (amos) expresa, voluntaria e irrevocablemente a la Cooperativa Financredit o a quien sea en el futuro el cesionario, beneficiario o acreedor del crédito solicitado o del documento o título cambiario que le respalde, para que obtenga cuantas veces sean necesarias, de cualquier fuente de información incluidos los Buros de Crédito, mi información de riesgo crediticio, de igual forma la Cooperativa Financredit o a quien sea en el futuro el cesionario, beneficiario o acreedor del crédito solicitado o del documento o título cambiario que lo respalde, queda expresamente autorizado para que pueda transferir o entregar dicha información a los Buros de Crédito y/o a la Central de Riesgos o el fuere pertinente. Además autorizo a la Cooperativa Financredit realizar cualquier débito que sea inherentes de las obligaciones con la Institución y cumplir con las políticas establecidas.

CROQUIS TRABAJO	CROQUIS DOMICILIO
Colegio: Belvidere Sucre Parque Cervillos CEVENLOS	Manuel Saenz Menendez Peláez Av. Gomez de la Cerda


*[Firma]*  
FIRMA

C.I.: 1.802.526.184

FIRMA CONYUGE

C.I.: .....

Solicitud de crédito – Garante 2



# FINANCREDIT

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

*Impulsamos su desarrollo.*

**SOLICITUD DE CREDITO**

N° \_\_\_\_\_

Nota: La información que proporciona esta sujeta a verificación y no comprobarse falsedad, su crédito será negado

DETALLE DEL PRÉSTAMO SOLICITADO

Socio N°	Monto Solicitado	Plazo en Meses	Destino del Crédito	Fecha Solicitud
80609				

Solicitante  Garante  Garante de: OPILIO CORDOBA PEVALOZA

LINEA DE CRÉDITO

Microcrédito  Comercial  Emergente  Consumo  Hipotecarios  Prendario  Póliza

FORMA DE CRÉDITO

Diario  Semanal  Quincenal  Mensual

DATOS GENERALES

Apellidos	Nombres	Nacionalidad	Estado Civil
Cordova Penalzoza	Cleopatra Jacquelin	Ecuatoriana	Soltera
Si es extranjero indique años de Residencia		Profesión	N° Estudiantes
		Profesora	
Fecha de Nacimiento (a-m-d)	Edad	Cédula / Pasaporte / RUC	
1964/03/14	54	1181031045466	
NIVEL ACADÉMICO			
Primario <input type="checkbox"/>		Secundario <input type="checkbox"/>	
		Universitario <input checked="" type="checkbox"/>	
		Ninguno <input type="checkbox"/>	

DIRECCIÓN DOMICILIARIA

Domicilio: Dirección Exacta Avenida Gomez de la Cerna 06-28 y Menendez Pelayo

Referencia Exacta del Domicilio: Alcaldía del SRT

Propio  Arrendado  Familiar  Nombre del Arrendador o Familiar \_\_\_\_\_

Provincia	Cantón	Parroquia	Barrio	Tiem. de Resid.	Telf. Conv.	Celular
Tungurahua	Ambato	Matriz	Puercasaca	30	022525379	0998421984

SITUACIÓN LABORAL PERSONAL

Independiente

Actividad del Negocio	Antigüedad	RUC
Monto Ventas Mensuales	N° Empleados	

Empleado Público  Empleado Privado

Actividad	Cargo	Antigüedad	Teléfonos
Docencia	Profesora grado	20	2822196

Dirección de la Empresa o lugar de trabajo Cevallos Unidad Educativa Pedro Fermín Cevallos

Referencia exacta de la Empresa o lugar de trabajo Cevallos Unidad Educativa Pedro Fermín Cevallos

DATOS GENERALES DEL CONYUGE

Apellidos y Nombres completos	Nivel Académico	Nacionalidad
Si es extranjero indique años de Residencia	Profesión	Teléfonos
Fecha de Nacimiento (a-m-d)	Edad	Cédula / Pasaporte / RUC

SITUACIÓN LABORAL DEL CONYUGE

Independiente

Actividad del Negocio	Antigüedad	RUC
Monto Ventas Mensuales	N° Empleados	

Empleado Público  Empleado Privado

Actividad	Cargo	Antigüedad	Teléfonos

Dirección de la Empresa o lugar de trabajo \_\_\_\_\_

Referencia exacta de la Empresa o lugar de trabajo \_\_\_\_\_

INFORMACIÓN FINANCIERA      ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

INGRESOS / EGRESOS MENSUALES

INGRESOS MENSUALES (Unidad)		GASTOS MENSUALES		ACTIVOS		PASIVOS	
Sueldo Mensual	\$ 986	Egresos Alimenticios	\$ 150	Bienes Muebles	\$ 1500	Deudas Bancarias	\$
Ingreso Cónyuge	\$	Egresos Educación	\$	Vehículos	\$ 28000	Deudas Cooperativas	\$
Ingreso Arriendos	\$	Egresos Arriendos	\$	Casa / Terreno	\$	Cuotas por Pagar	\$
Ingresos del Exterior	\$	Servicios Básicos	\$ 50	Inversiones	\$ 30000	Otras Deudas	\$
Ingresos Adicionales	\$	Pago de Préstamos	\$	Cuentas por Cobrar	\$		\$
Por Negocio Propio	\$	Otros	\$	Mercadería Inventario	\$		\$
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 986</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$ 200</b>	Otros Activos	\$	<b>Total Pasivos</b>	<b>\$</b>
<b>TOTAL INGRESOS - EGRESOS =</b>				<b>Total Activos</b>	<b>\$ 59500</b>	<b>Patrimonio</b> (T. Activos - T. Pasivos)*	<b>59500</b>

REFERENCIAS

BANCOS Y/O COOPERATIVAS	# DE CUENTA	CRÉDITO	VALOR CUOTA	SALDO DE CRÉDITO	FECHA VENCIMIENTO
Abarray Crédito Sagorria	1000041990				

COMERCIALES

ESTABLECIMIENTO	DETALLE	CRÉDITO	CONTADO	SALDO DE CRÉDITO	FECHA VENCIMIENTO
Mega Koms	Marcos Contreras				

PERSONALES

APELLIDOS Y NOMBRES	DIRECCIÓN	TELÉFONO	TIEM. QUE LE CONOCE

FAMILIAR

APELLIDOS Y NOMBRES	DIRECCIÓN	TELÉFONO	PARENTESCO
Cardova Erick	Gaspar de Villamay y Roxys Sola	0998020803	hermano

Autorizo (amos) expresa, voluntaria e irrevocablemente a la Cooperativa Financredit, o a quien sea en el futuro el cesionario, beneficiario o acreedor del crédito solicitado o del documento o título cambiario que le respalde, para que obtenga cuantas veces sean necesarias, de cualquier fuente de información incluidos los Buros de Crédito, así información de riesgo crediticio, de igual forma la Cooperativa Financredit, o a quien sea en el futuro el cesionario, beneficiario o acreedor del crédito solicitado o del documento o título cambiario que lo respalde, queda expresamente autorizado para que pueda transferir o entregar dicha información a los Buros de Crédito y/o a la Central de Riesgos si fuere pertinente. Además autorizo a la Cooperativa Financredit, realizar cualquier débito que sea inherente de las obligaciones con la institución y cumplir con las pólizas establecidas.

CROQUIS TRABAJO



CROQUIS DOMICILIO



*[Signature]*  
FIRMA  
C.I.: 802045466

FIRMA CONYUGE  
C.I.: .....

Hoja de inspección

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT			
HOJA DE INSPECCION			
ASESOR DE CREDITO: <u>Angel Paredashura</u>		FECHA DE INSPECCION: <u>10-07-2018</u>	
DATOS INFORMATIVOS:			
No. Socio: <u>1005375</u>	Nombre y Apellido: _____		
Dirección Domicilio/ Cantón: <u>Huacabo</u>	Parroquia: <u>Huacabo</u>	Barrio: _____	
Comunidad: _____	Teléfono: _____		
Calle: _____	Parroquia: <u>La Merced</u>	Barrio: _____	
Dirección de Trabajo: <u>Hospital de Huacabo</u>	Teléfono: _____		
Comunidad: _____	Teléfono: _____		
Calle: _____	Teléfono: _____		
LINEA DE CREDITO:			
COMERCIO <input type="checkbox"/>	MERCADERIA <input type="checkbox"/>	ARTESANIAS <input type="checkbox"/>	AGRICULTURA <input type="checkbox"/>
ARREGLO VEHICULO <input checked="" type="checkbox"/>	MATERIA PRIMA <input type="checkbox"/>	GANADERIA <input type="checkbox"/>	PAGO DE DEUDAS <input type="checkbox"/>
MATERIALES <input type="checkbox"/>	COMPRA DE TERRENO <input type="checkbox"/>	OTROS <input type="checkbox"/>	
SOBRE FIRMA <input checked="" type="checkbox"/> PRENDARIO <input type="checkbox"/> HIPOTECARIO <input type="checkbox"/>			
MONTO SOLICITADO: <u>35000</u>		PLAZO: <u>36 Mes</u>	CUOTA: _____
FORMA DE PAGO:			
MENSUAL <input checked="" type="checkbox"/>	BIMESTRAL <input type="checkbox"/>	TRIMESTRAL <input type="checkbox"/>	AL VENCIMIENTO <input type="checkbox"/>
OCUPACION DE SOLICITANTE: <u>Es Medico en Terapia</u>			
OCUPACION DE CONYUGE: <u>Trabaja en Fiscalia Huacabo</u>			
BIENES MUEBLES		BIENES INMUEBLES	
DETALLE	VALOR	DETALLE	VALOR
<u>elec</u>	<u>10000</u>	CASA	<u>250.000</u>
<u>Mueb</u>	<u>7000</u>	TERRENO	<u>100.000</u>
OTROS		BIENES SEMOVIENTES	
PROCESO DE PRODUCCION		TIPO DE CONSTRUCCION	
INGRESOS		EGRESOS	
SUELDO	<u>9641</u>	ALIMENTACION	<u>300</u>
COMERCIO	<u>5000</u>	VESTIMENTA	<u>100</u>
AGRICULTURA		EDUCACION	<u>750</u>
GANADERIA <u>Amiada</u>	<u>1500</u>	SALUD	<u>10</u>
SUELDO CONYUGE	<u>1337</u>	CUOTAS DE PRESTAMOS	
OTROS INGRESOS	<u>700</u>	OTROS EGRESOS	<u>200</u>
TOTAL INGRESOS	<u>14.237</u>	TOTAL EGRESOS	
TOTAL INGRESOS - TOTAL EGRESOS = _____		DETALLE DE OTROS INGRESOS: <u>Consulta Medicas 3000 Pacientes Hospitalizables 2000</u>	
BALANCE GENERAL			
ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES		PASIVO A CORTO PLAZO	
EFFECTIVO	<u>400</u>	CUE X PAGAR PROVEEDORES	
BANCO/COOPERATIVA		DEUDAS (BANCOS COOP) A CORTO PLAZO	<u>105.000</u>
CUENTAS POR COBRAR		OTROS PASIVOS	
INVENTARIO	<u>10000</u>	D. TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO	
SEMOVIENTES		PASIVO A LARGO PLAZO	
COSECHAS FUTURAS		DEUDAS (BANCOS COOP) A LARGO PLAZO	
A. TOTAL ACTIVO CORRIENTE		OTROS PRESTAMOS A LARGO PLAZO	
ACTIVOS FIJOS		E. TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO	
CASA, TERRENO Y CONSTRUCCION	<u>700.000</u>	F. TOTAL PASIVO (D+E)	
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		G. PATRIMONIO (ACTIVOS - PASIVOS) C-F	
MUEBLES Y ENSERES	<u>7000</u>		
VEHICULOS	<u>180.000</u>		
ELECTRODOMESTICOS	<u>10000</u>		
OTROS ACTIVOS FIJO			
B. TOTAL ACTIVO FIJO	<u>837.000</u>		
TOTAL ACTIVO (A+B)		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

**GARANTE N° 1**  
 Nombre Sandra Mari-Tea Cordova C.I. 1801386184 Telf 09941908847  
 Direccion Domicilio/Cantón Ambato Parroquia Huachi Lasso  
 Comunidad \_\_\_\_\_ Sector Centro  
 Calle \_\_\_\_\_ Nro. Casa \_\_\_\_\_  
 Ocupacion Empleado Fiscalia Lugar de Trabajo Fiscalia Tungurahua  
 Sueldo 9300 Telefono \_\_\_\_\_  
 Bienes muebles 5000  
 Conyuge \_\_\_\_\_

**GARANTE N° 2**  
 Nombre Cleotilde Jacqueline Cordova C.I. 1802045466 Telf 0998441984  
 Direccion Domicilio/Cantón Ambato Parroquia Huachi Lasso  
 Comunidad \_\_\_\_\_ Sector Centro  
 Calle \_\_\_\_\_ Nro. Casa \_\_\_\_\_  
 Ocupacion Docente Lugar de Trabajo Cevallos  
 Sueldo 986 Telefono \_\_\_\_\_  
 Bienes muebles 7500  
 Conyuge \_\_\_\_\_

**INFORME DEL ASESOR: ENTREVISTADO:**  
 Fecha y hora de visita: \_\_\_\_\_  
 DETALLE DEL ACTIVIDAD DEL CLIENTE: El socio Tiene Casa propia y vehiculos y Tiene Consultorio medico  
 REFERENCIA DEL VECINO, FAMILIARES DEL CLIENTE: El vecino da excelente referencia del socio si Tiene propiedades y si son una buena para  
 COMENTARIOS SOBRE LA VOLUNTAD DE PAGO: De acuerdo a la referencia el cliente si tiene voluntad de pago  
 COMENTARIOS SOBRE LA CAPACIDAD ADMINISTRATIVA: \_\_\_\_\_

**PROPUESTA DEL ASESOR DE CREDITO:**  
 MONTO: 36050 PLAZO: 36 mes CUOTA: \_\_\_\_\_  
 DETALLE EL DESTINO DEL CREDITO : \_\_\_\_\_  
 MONTO EN LETRAS: \_\_\_\_\_

VARIABLES PARA INFORMACIÓN ECONÓMICA DEL CLIENTE																									
BALANCE	FLUJO																								
<table border="1"> <tr><td>ACTIVO</td><td></td></tr> <tr><td>ACTIVO CORRIENTE</td><td></td></tr> <tr><td>ACTIVO NO CORRIENTE</td><td></td></tr> <tr><td>TOTAL ACTIVO</td><td></td></tr> <tr><td>PASIVO</td><td></td></tr> <tr><td>PASIVO CORRIENTE</td><td></td></tr> <tr><td>PASIVO NO CORRIENTE</td><td></td></tr> <tr><td>TOTAL PASIVO</td><td></td></tr> </table>	ACTIVO		ACTIVO CORRIENTE		ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL ACTIVO		PASIVO		PASIVO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO		<table border="1"> <tr><td>INGRESOS</td><td></td></tr> <tr><td>EGRESOS</td><td></td></tr> <tr><td>INGRESOS MENUS EGRESOS</td><td></td></tr> <tr><td>TOTAL FLUJO</td><td></td></tr> </table>	INGRESOS		EGRESOS		INGRESOS MENUS EGRESOS		TOTAL FLUJO	
ACTIVO																									
ACTIVO CORRIENTE																									
ACTIVO NO CORRIENTE																									
TOTAL ACTIVO																									
PASIVO																									
PASIVO CORRIENTE																									
PASIVO NO CORRIENTE																									
TOTAL PASIVO																									
INGRESOS																									
EGRESOS																									
INGRESOS MENUS EGRESOS																									
TOTAL FLUJO																									

FIRMA DEL ASESOR \_\_\_\_\_  
 Nombre del asesor de crédito: \_\_\_\_\_ Fecha 19 de Julio 2018


Acta de comité

 <b>FINANREDIT</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO <b>ACTA DE COMITÉ DE CREDITO</b>	
Nombre: <u>Carolina Páez Ojeda</u>	
REVISIÓN DE DOCUMENTOS LEGALES	
SOCIO N°:	CEDULA, PAPELETA DE VOTACION <input type="checkbox"/>
MONTO SOLICITADO:	CENTRAL DE RIESGOS <input type="checkbox"/>
CAPACIDAD DE PAGO:	OPERACIONES DIRECTAS <input type="checkbox"/>
COMENTARIO DEL ASESOR DE CREDITO:	PAGO DE PREDIO <input type="checkbox"/>
	SERVICIOS BASICOS <input type="checkbox"/>
OBSERVACIONES	
NOMBRES ASESOR	FIRMA
EN NUESTRA INSTITUCION	SALDO
CERTIFICACION DE APORTACIÓN	
CTA. DE AHORROS	
DEPOSITO A PLAZO	
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>
<b>LINEA DE CREDITO</b>	
MICRO <input type="checkbox"/>	COMERCIAL <input type="checkbox"/>
CONSUMO <input type="checkbox"/>	VIVIENDA <input type="checkbox"/>
TOTAL DE CREDITO EN OTRAS INST. FINANCIERAS: _____	
SALDO CREDITO FINANREDIT: _____	
TOTAL: _____	
<b>CARACTERISTICAS DE LA GARANTIA</b>	
DESCRIPCION GARANTIA	
GARANTIA QUIROGRAFARIO ( )      PRENDA INDUSTRIAL ( )      CREDITO HIPOTECARIO ( )	
VALOR AVALUO DE HIPOTECA (\$ )      FECHA DEL AVALUO HIPOTECARIO ...../...../.....	
<b>APROBACION DEL COMITÉ DE CREDITO</b>	
MONTO APROBADO	<u>36.050</u>
TASA	
PLAZO	<u>36 meses</u>
AHORRO PROGRAMADO	
OBSERVACION	
Firma <u>David Conyueque Montes</u> <u>Dolterias.</u>	
La Reunión ordinaria en la ciudad de <u>Ambato.</u> en cumplimiento a la Administración de los créditos otorgados de acuerdo al Manual de Políticas y Procedimientos para Cartera de crédito y despues de haber analizado en conjunto el riesgo y su capacidad de pago de Acuerdo a monto,plaza,tasa y tiempo de crédito y la experiencia del mismo,este COMITÉ DE CREDITO, a decidido APROBAR, el prestamo por el valor de ( <u>36.050<sup>00</sup> USD</u> ) cantidad en letras (_____).	
Observaciones: _____	
Para constancia de la misma, firman las personas autorizadas en la aprobación del crédito.	
 NIVEL DE APROBACION	ASESOR
	VOCAL

A favor de: 1005375 SR(A). CORDOVA PEÑALOZA OPILIO  
 Fecha [mm/dd/aaaa] : 07/12/2018  
 CONCEPTO : Liquidación del préstamo Nro.: 8378 según solicitud Nro.: 10726  
 por USD.36,050.00 al 20.00 de interés anual pagaderos en 36 cuotas de MENSUAL  
 Registrado en Comprobante: CDT - 3607 Registrado con Cheque N°:

	<b>MICROCREDITO DE COME</b>	Valor .....	<b>36,050.00</b>
33010502	Fortalecimiento Cooperativa		1,081.50
310305	Certificados de Aportacion		150.00
21013501	Ahorro Corriente		34,818.50
		Total :	36,050.00

Declaro expresamente que los fondos que recibo de LA COOPERATIVA, no serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita, En virtud de lo declarado eximo a LA COOPERATIVA de toda responsabilidad inclusive respecto a terceros, si esta declaración fuese falsa o errónea.

  
 Elaborado  
 MANUEL ANGEL CHALUIS  
 CAPUZ



  
 Recibi Conforme  
 CI: 1801680180



**COOP. FINANACREDIT LTDA.**

**TABLA DE AMORTIZACION**

Página 1 de 2

Cliente: 1005375-1801680180 CORDOVA PEÑALOZA OPILIO  
Intervalo: MENSUAL

Amortización: CUOTAS FIJAS  
Tipo: MICROCREDITO DE COME

Línea: MICROCREDITO ACUMULADA

Num. Paga: 7748

F. Concesión: 07/12/2018

No. Crédito : 8,378

Capital: 36,050.00

No.	Vencimiento	Capital	Interes	SubTotal	Seguro	Dest	Total Letra	Estado	Saldo
1	08/12/2018	731.16	620.87	1,352.03	15.52	1.00	1,368.55	ACTIVO	35,318.84
2	09/12/2018	743.75	608.27	1,352.02	15.52	1.00	1,368.54	ACTIVO	34,575.09
3	10/12/2018	764.08	576.26	1,340.34	15.52	1.00	1,356.86	ACTIVO	33,811.01
4	11/12/2018	769.42	582.31	1,351.73	15.52	1.00	1,368.25	ACTIVO	33,041.59
5	12/12/2018	789.94	550.70	1,340.64	15.52	1.00	1,357.16	ACTIVO	32,251.65
6	01/12/2019	795.97	555.45	1,351.42	15.52	1.00	1,367.94	ACTIVO	31,455.68
7	02/12/2019	809.68	541.74	1,351.42	15.52	1.00	1,367.94	ACTIVO	30,646.00
8	03/12/2019	844.32	476.72	1,321.04	15.52	1.00	1,337.56	ACTIVO	29,801.68
9	04/12/2019	837.23	513.26	1,350.49	15.52	1.00	1,367.01	ACTIVO	28,964.45
10	05/12/2019	858.19	482.74	1,340.93	15.52	1.00	1,357.45	ACTIVO	28,106.26
11	06/12/2019	866.11	484.06	1,350.17	15.52	1.00	1,366.69	ACTIVO	27,240.15
12	07/12/2019	887.25	454.01	1,341.26	15.52	1.00	1,357.78	ACTIVO	26,352.90
13	08/12/2019	895.99	453.86	1,349.85	15.52	1.00	1,366.37	ACTIVO	25,456.91
14	09/12/2019	911.42	438.43	1,349.85	15.52	1.00	1,366.37	ACTIVO	24,545.49
15	10/12/2019	932.80	409.09	1,341.89	15.52	1.00	1,358.41	ACTIVO	23,612.69
16	11/12/2019	942.86	406.67	1,349.53	15.52	1.00	1,366.05	ACTIVO	22,669.83
17	12/12/2019	964.38	377.83	1,342.21	15.52	1.00	1,358.73	ACTIVO	21,705.45
18	01/12/2020	975.38	373.82	1,349.20	15.52	1.00	1,365.72	ACTIVO	20,730.07
19	02/12/2020	992.18	357.02	1,349.20	15.52	1.00	1,365.72	ACTIVO	19,737.89
20	03/12/2020	1,018.57	318.00	1,336.57	15.52	1.00	1,353.09	ACTIVO	18,719.32
21	04/12/2020	1,026.14	322.39	1,348.53	15.52	1.00	1,365.05	ACTIVO	17,693.18
22	05/12/2020	1,047.99	294.89	1,342.88	15.52	1.00	1,359.40	ACTIVO	16,645.19
23	06/12/2020	1,061.52	286.67	1,348.19	15.52	1.00	1,364.71	ACTIVO	15,583.67
24	07/12/2020	1,083.49	259.73	1,343.22	15.52	1.00	1,359.74	ACTIVO	14,500.18
25	08/12/2020	1,098.12	249.73	1,347.85	15.52	1.00	1,364.37	ACTIVO	13,402.06
26	09/12/2020	1,117.03	230.82	1,347.85	15.52	1.00	1,364.37	ACTIVO	12,285.03
27	10/12/2020	1,139.16	204.75	1,343.91	15.52	1.00	1,360.43	ACTIVO	11,145.87
28	11/12/2020	1,155.54	191.96	1,347.50	15.52	1.00	1,364.02	ACTIVO	9,990.33
29	12/12/2020	1,177.75	166.51	1,344.26	15.52	1.00	1,360.78	ACTIVO	8,812.58
30	01/12/2021	1,195.37	151.77	1,347.14	15.52	1.00	1,363.66	ACTIVO	7,617.21
31	02/12/2021	1,215.96	131.19	1,347.15	15.52	1.00	1,363.67	ACTIVO	6,401.25
32	03/12/2021	1,241.03	99.58	1,340.61	15.52	1.00	1,357.13	ACTIVO	5,160.22
33	04/12/2021	1,257.20	88.87	1,346.07	15.52	1.00	1,362.59	ACTIVO	3,903.02
34	05/12/2021	1,279.56	65.05	1,344.61	15.52	1.00	1,361.13	ACTIVO	2,623.46
35	06/12/2021	1,300.53	45.18	1,345.71	15.52	1.00	1,362.23	ACTIVO	1,322.93
36	07/12/2021	1,322.93	22.05	1,344.98	15.52	1.00	1,361.50	ACTIVO	.00

*[Signature]*  
CORDOVA PEÑALOZA OPILIO  
1801680180

*[Signature]*  
VILLAGOMEZ ALVAREZ MARIA DOLORES  
707649214



Garantes  
*[Signature]*  
CORDOVA PEÑALOZA SANDRA MARITZA  
1802526184

COOP. FINANACREDIT LTDA

TABLA DE AMORTIZACION

Página 2 de 2

Garantes

CORDOVA PEÑALOZA CLEOPATRA JACQUELINE  
1802045466

No	Vencimiento	Capital	Interes	Subtotal	Saldo	Estado	Capital
1	08/12/2018	737.78	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
2	09/12/2018	743.75	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
3	10/12/2018	754.08	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
4	11/12/2018	769.42	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
5	12/12/2018	789.84	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
6	01/12/2019	825.42	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
7	02/12/2019	867.28	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
8	03/12/2019	915.52	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
9	04/12/2019	970.24	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
10	05/12/2019	1032.56	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
11	06/12/2019	1103.48	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
12	07/12/2019	1183.12	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
13	08/12/2019	1272.60	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
14	09/12/2019	1372.04	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
15	10/12/2019	1482.56	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
16	11/12/2019	1604.28	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
17	12/12/2019	1737.32	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
18	01/12/2020	1881.80	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
19	02/12/2020	2037.84	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
20	03/12/2020	2205.56	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
21	04/12/2020	2385.08	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
22	05/12/2020	2576.52	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
23	06/12/2020	2779.92	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
24	07/12/2020	2995.40	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
25	08/12/2020	3224.08	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
26	09/12/2020	3466.96	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
27	10/12/2020	3724.16	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
28	11/12/2020	3995.80	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
29	12/12/2020	4282.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
30	01/12/2021	4582.88	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
31	02/12/2021	4898.48	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
32	03/12/2021	5228.84	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
33	04/12/2021	5574.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
34	05/12/2021	5934.08	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
35	06/12/2021	6309.12	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
36	07/12/2021	6699.24	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
37	08/12/2021	7104.48	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
38	09/12/2021	7524.88	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
39	10/12/2021	7960.48	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
40	11/12/2021	8411.32	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
41	12/12/2021	8877.44	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
42	01/12/2022	9358.88	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
43	02/12/2022	9855.68	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
44	03/12/2022	10367.84	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
45	04/12/2022	10895.36	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
46	05/12/2022	11438.24	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
47	06/12/2022	12096.48	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
48	07/12/2022	12770.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
49	08/12/2022	13458.88	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
50	09/12/2022	14163.12	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
51	10/12/2022	14882.72	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
52	11/12/2022	15617.60	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
53	12/12/2022	16367.76	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
54	01/12/2023	17133.20	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
55	02/12/2023	17914.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
56	03/12/2023	18710.16	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
57	04/12/2023	19521.68	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
58	05/12/2023	20348.56	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
59	06/12/2023	21190.80	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
60	07/12/2023	22048.40	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
61	08/12/2023	22921.36	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
62	09/12/2023	23809.60	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
63	10/12/2023	24713.12	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
64	11/12/2023	25631.92	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
65	12/12/2023	26566.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
66	01/12/2024	27515.36	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
67	02/12/2024	28480.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
68	03/12/2024	29460.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
69	04/12/2024	30455.36	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
70	05/12/2024	31466.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
71	06/12/2024	32491.92	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
72	07/12/2024	33533.12	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
73	08/12/2024	34590.60	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
74	09/12/2024	35664.36	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
75	10/12/2024	36754.40	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
76	11/12/2024	37860.72	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
77	12/12/2024	38983.32	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
78	01/12/2025	40122.20	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
79	02/12/2025	41277.36	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
80	03/12/2025	42448.80	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
81	04/12/2025	43636.60	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
82	05/12/2025	44840.76	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
83	06/12/2025	46061.20	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
84	07/12/2025	47298.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
85	08/12/2025	48551.12	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
86	09/12/2025	49820.56	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
87	10/12/2025	51106.32	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
88	11/12/2025	52408.40	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
89	12/12/2025	53726.80	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
90	01/12/2026	55061.52	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
91	02/12/2026	56412.56	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
92	03/12/2026	57779.92	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
93	04/12/2026	59163.60	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
94	05/12/2026	60563.60	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
95	06/12/2026	61979.92	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
96	07/12/2026	63412.56	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
97	08/12/2026	64861.52	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
98	09/12/2026	66326.80	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
99	10/12/2026	67808.32	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
100	11/12/2026	69306.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
101	12/12/2026	70820.72	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
102	01/12/2027	72351.44	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
103	02/12/2027	73898.16	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
104	03/12/2027	75460.88	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
105	04/12/2027	77039.60	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
106	05/12/2027	78634.32	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
107	06/12/2027	80245.04	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
108	07/12/2027	81871.76	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
109	08/12/2027	83514.48	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
110	09/12/2027	85173.20	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
111	10/12/2027	86847.92	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
112	11/12/2027	88538.64	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
113	12/12/2027	90245.36	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
114	01/12/2028	91968.08	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
115	02/12/2028	93706.80	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
116	03/12/2028	95461.52	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
117	04/12/2028	97232.24	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
118	05/12/2028	99019.96	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
119	06/12/2028	100924.68	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
120	07/12/2028	102846.40	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
121	08/12/2028	104784.12	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
122	09/12/2028	106737.84	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
123	10/12/2028	108707.56	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
124	11/12/2028	110693.28	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
125	12/12/2028	112695.00	1.352.03	1.352.03	12.82	ACTIVO	1.365.58
126	01/12/2029	114712.72</					



Origen y Destino de Recursos

FORMULARIO DE ORIGEN Y DESTINO DE RECURSOS

Ciudad	Fecha (dd/mm/aa)	1005375	
Ambato	12/07/2018		
INFORMACIÓN BÁSICA (llenar en caso de ser persona natural)			
Apellidos	Nombres	Tipo de identificación (masque una "x")	
Cordova Reinola	Otilio	Cédula <input checked="" type="checkbox"/>	Número de identificación
		Pasaporte <input type="checkbox"/>	1801680180
INFORMACIÓN BÁSICA (Llenas en caso de ser persona jurídica)			
Razón Social	RUC	Objeto Social	
Actividad económica principal:			
DIRECCIÓN DOMICILIARIA			
País de Residencia	Provincia	Cantón	Parroquia
Ecuador	Tungurahua	Ambato	Natn?
Dirección Domicilio		Copa de Hielo y Orquídeas basalt.	
Teléfono Domicilio		Claro <input type="checkbox"/> 0999924854	
3032526612		Movistar <input type="checkbox"/>	
Email		Celular <input type="checkbox"/>	
		CNT <input type="checkbox"/>	
INFORMACIÓN DE LA TRANSACCIÓN			
Tipo de Transacción: Microcrédito Acumulado.			
Monto de la transacción (dólares): 36.050 <sup>00</sup> USD			
DECLARACIÓN De origen de fondos (marque con una X)			
<input checked="" type="checkbox"/> Declaro que los fondos provienen de fuentes lícitas			
Credito.			
Destino de fondos			
<input checked="" type="checkbox"/> Declaro que los recursos recibidos de la Cooperativa serán utilizados en actividades lícitas y permitidas por la ley;			
Compra de Vehículo			
Declaro que la información que suministro es auténtica y veraz, por lo tanto autorizo a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FINANCRÉDIT" a verificarla si así lo considera.			

*[Handwritten Signature]*  
Firma del Domiciliado

Firma funcionario responsable

## 6.20 Conclusiones

- Después de revisar el manual existente de políticas y procedimientos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda, se logró realizar correcciones metodológicas e implementación de estrategias; las precisiones abarcan aspectos como una diferencia entre personas naturales independientes y personas naturales en relación de dependencia dentro de la calificación para la concesión de crédito.

- En el proceso de concesión de crédito los procesos integraran estrategias que prevean los posibles factores que podrían llevar al cumplimiento del crédito concedido, como política de otorgamiento de crédito, se determina establecer revisión minuciosa de la información proporcionada por el socio en la solicitud en información y finalmente por el asesor de crédito.

- Se establecen procedimientos para un correcto seguimiento y recuperación de cartera con un plan de costos y métodos que facilitan y mejorarán la calidad de la misma.

## 6.21 Recomendaciones

- Es importante que los responsables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit Ltda., tomen en cuenta las sugerencias y modificaciones en lo que refiere al manual con el fin de implementar estrategias que ayuden a mejorar calidad de la cartera.

- Se sugiere revisión y análisis de carpetas para créditos, las veces que sean necesarios hasta comprobar la veracidad de la información presentada, con el fin de minimizar riesgos y futuros atrasos los resultados de estas serán reflejados en los índices de morosidad.

- Se recomienda socializar el manual con los empleados responsables, la poca información de las políticas y procedimientos en la concesión, seguimiento y recuperación de cartera hacen de los riesgos crediticios más altos.

## **BIBLIOGRAFÍA:**

- Ayala Villegas, S. (12 de Julio de 2005). *GESTIOPOLIS*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/creditos-financieros/>
- Bernal, J. J., Soledad, M. D., & Sánchez, J. F. (2007). *20 herramientas para la toma de decisiones. Método del Caso*. MADRID: Especial Directivos.
- Castillo Delgado, M. d. (2013). *Análisis del sistema financiero y procedimiento de cálculo*. ADGN0108. Malaga: IC Editorial.
- Constitución de la República del Ecuador. (13 de Julio de 2011). Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- Córdoba Padilla, M. (2016). *Análisis financiero*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- de Jaime Eslava, J. (2010). *Las claves del análisis económico-financiero de la empresa*. ESIC Editorial.
- Chavarín, R. (2015). MOROSIDAD EN EL PAGO DE CREDITOS Y RENTABILIDAD DE LA BANCA COMERCIAL EN MEXICO . *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 73-85.
- Erhardt, W. (2017). *¡Quiero un crédito!: Cómo obtenerlo y conservarlo*. México: SELECTOR.
- Faga, H. A. (2006). *Cómo profundizar en el análisis de sus costos para tomar mejores de...* BUENOS AIRES: Ediciones Granica S.A.
- Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2005). *Fundamentos de inversiones*. Madrid: Pearson Educación S.A.

- González Urteaga, A. (2011). Liquidez, volatilidad estocástica y saltos. *Cuaderno de Investigación UCEIF*, 9-64.
- Haro, A. d. (2008). *Medición y control de riesgos financieros*. Mexico : LIMUSA.
- Hernández Arias, M. D. (1993). *El Crédito Bancario en Costa Rica: Una Perspectiva de Análisis*. San Jose: EUNED.
- Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Elliott, J. A. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*. Pearson Educación.
- Jácome, H. (10 de 2015). *SEPS*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito>
- Jácome, H. (s.f.). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el Octubre de 2015, de <http://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito>
- Ki-moon , B. (03 de Julio de 2015). *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Recuperado el 18 de Abril de 2018, de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/2015/07/la-onu-destaca-la-importancia-de-las-cooperativas-para-el-futuro-sostenible/>
- Lavalle Burguete, A. C. (2016). *Análisis financiero*. Editorial Digital UNID.
- Layne, D. (1993). Políticas financieras para el desarrollo de la pequeña empresa. *Bancomext*, 530-535.
- Levy, L. H. (2005). *Planeación Financiera en la Empresa Moderada*. Ediciones Fiscales ISEF.
- Ley Organica Popular y Solidaria. (28 de Abril de 2011). Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>

- Molina Aznar, V. E. (2005). *Estrategias de Cobranza en Época de Crisis*. Ediciones Fiscales ISEF.
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Crédito y Cobranza*. Grupo Editorial Patria.
- Moreta Meneses, C. A. (2015). Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17495/1/T3261ig.pdf>
- Nicuesa, M. (01 de Julio de 2014). *Definición ABC*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/politica/toma-de-decisiones.php>
- Pascual, J. G., & Díez Cebamanos, N. (2010). EL CRÉDITO Y LA MOROSIDAD EN EL SISTEMA FINANCIERO. *BOLETIN ECONÒMICO DE ICE*, 51-65.
- Pere Brachfield , A. (2010). *Cobro de impagados y negociación con deudores: Cómo cobrar los impagados sin confrontaciones con los deudores*. Profit Editorial.
- Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria. (27 de Febrero de 2012). Obtenido de [http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4\\_ecu\\_regla2.pdf](http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ecu_regla2.pdf)
- Ramirez Solano, E. (2001). *Moneda, Banca y Mercados Financieros: Instituciones e Instrumentos en Paises en Desarrollo*. México: Pearson Educación.
- Rodriguez, R. C. (2015). MOROSIDAD EN EL PAGO DE CREDITOS Y RENTABILIDAD DE LA BANCA COMERCIAL EN MEXICO . *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 73-85.
- Rubio Dominguez, P. (2009). *books.google*. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books?id=7afDDNYa1z4C&dq=liquidez&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=7afDDNYa1z4C&dq=liquidez&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- SEPS. (Octubre de 2015). *SEPS*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito>

SEPS. (Enero de 2016). *SEPS*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/COYUNTURA%20SFPS%2015.pdf>

*Superintendencia de Bancos*. (16 de Marzo de 2017). Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>

Tanaka Nakasone, G. (2005). *Análisis de Estados Financieros Para la Toma de Decisiones*. Fondo Editorial PUCP.

Uyen, J. G. (2001). *Banco Central de Reserva del Perú*. Recuperado el 15 de MAYO de 2018, de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2001/Documento-Trabajo-05-2001.pdf>

Vèlez Hernandez, J. (1977). *Credito Rural*. Costa Rica: IICA EDITORIAL.

Viñan Zabala, D., Pinaya, E. H., & Orozco Cobeña, A. (Enero de 2016). *SEPS*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/COYUNTURA%20SFPS%2015.pdf>

## ANEXOS

## Anexo 6-1 Validación de instrumentos - Entrevista

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

**Indicaciones:** Señor especialista se solicita su colaboración para que luego de un riguroso análisis de los ítems del Cuestionario de Entrevista, marque el casillero que considere conveniente de acuerdo a su criterio y experiencia profesional, denotando si cuenta o no con los requerimientos mínimos de formulación para su posterior aplicación.

Nota.- Para cada pregunta se considera una escala de 1 a 5 donde:


N°	ITEMS	5.- Muy Aceptable				
		PUNTAJE				
		1	2	3	4	5
1	¿Existen métodos actualizados para la recuperación de cartera?				✓	
2	¿Funcionan los métodos de recuperación de cartera vencida que existen en la institución?			✓		
3	¿Cuáles son las razones más comunes para que un socio caiga en el impago de la cuota de un crédito?					✓
4	¿Cuáles son los créditos más difíciles de recuperar?					✓
5	¿El personal está capacitado para realizar una evaluación profunda del socio aspirante aun crédito?					✓
6	¿Afecta el alza de la morosidad en la rentabilidad de la institución?					✓
7	¿Hace falta más personal para la recuperación de cartera?				✓	
8	Cuál es el porcentaje de morosidad en la Cooperativa Financrédit?				✓	

## Recomendaciones:

9. Al ser en la morosidad, cuales son las opciones para que el socio pague el crédito?

10. Cual es el método más utilizada para recuperar cartera vencida?

Apellidos y Nombres	Iny. Oswaldo Juntas
Grado Académico	Superior
Área de trabajo	Aseor Financiero.


Firma

## Anexo 6-2: Encuesta de prueba

### PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR AMBATO

Encuesta orientada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financrèdit Ltda.

#### Objetivo

- Identificar los factores que afectan en la morosidad en los socios de la cooperativa.

#### Instrucciones

Lea detenidamente la pregunta y luego conteste según, se solicita.

Sexo                      F\_\_\_\_                      M\_\_\_\_

1. ¿Cuánto tiempo es socio de la Cooperativa Financrèdit?

0-1 AÑO

0-2 AÑO

0-3 AÑO

0-4 AÑO

0-5 AÑO

Más \_\_\_\_\_

1- ¿A qué se dedica?

Empleado privado                      \_\_\_\_\_

Empleado público                      \_\_\_\_\_

Independiente                      \_\_\_\_\_

2- ¿Ha solicitado un crédito en la cooperativa?

SI                      \_\_\_\_\_

NO                      \_\_\_\_\_

¿Cuántos?                      \_\_\_\_\_

3- ¿Cómo califica el proceso de colocación de crédito?

Fácil

Regular

Difícil

Porque?

---

4- Recibe llamadas para recordarle el pago antes de su fecha de vencimiento?

SI \_\_\_\_\_

NO \_\_\_\_\_

5- ¿En el proceso de pago ha caído en el pago impuntual de alguna cuota?

SI \_\_\_\_\_

NO \_\_\_\_\_

6- ¿Cuál fue la razón por la que no pago puntual el crédito otorgado?

---

7- ¿Cuál o cuáles son los recordatorios que recibe al incumplir una cuota?

Notificaciones

Llamadas

Mensajes de texto

Otros

8- Al momento de caer en un atraso en la cuota ¿Cómo pagó?

Reestructuración

Refinanciamiento

Tiempo

Garante

Interés Mora

9- ¿Cree usted que la cooperativa da facilidades para pagar cuotas atrasadas?

SI

NO

### Anexo 6-3: Encuesta Final

#### PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR AMBATO

Encuesta orientada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financrèdit Ltda.

#### Objetivo

- Identificar los factores que afectan en la morosidad en los socios de la cooperativa.

#### Instrucciones

Lea detenidamente la pregunta y luego conteste según, se solicita.

Sexo                      F\_\_\_    M\_\_\_

**1- ¿A qué se dedica?**

Empleado privado                      \_\_\_

Empleado público                      \_\_\_

Independiente                      \_\_\_

**2- ¿Cómo califica el proceso de colocación de crédito?**

Excelente                      \_\_\_

Muy Bueno                      \_\_\_

Bueno                      \_\_\_

Regular                      \_\_\_

Malo                      \_\_\_

**3- ¿Cree usted que es necesario que la cooperativa le dé un recordatorio antes de la fecha de pago?**

SI                      \_\_\_

NO                      \_\_\_

**4- ¿En el proceso de pago del crédito ha caído en el pago impuntual de alguna cuota?**

SI                      \_\_\_

NO                      \_\_\_

**5- ¿Cuál fue la razón por la que no pago puntual el crédito otorgado?**

Falta de pago en el trabajo		Robo de capital de trabajo	
Bajos precios en la plaza		Falta de tiempo	
Olvido		Falta de trabajo	
Pago de otras deudas		Prestar el nombre	
Problemas personales		Crédito grupal	
Cambio de trabajo		Cierre por Domingos, feriados o capacitación	

**6- ¿Cree usted que la cooperativa da el suficiente seguimiento a los socios atrasados?**

Mucho                      \_\_\_

Poco                      \_\_\_

Nada                      \_\_\_

**7- ¿Cuál es el recordatorio que recibe al incumplir una cuota?**

- Notificaciones \_\_\_\_\_
- Llamadas \_\_\_\_\_
- Mensajes de texto \_\_\_\_\_
- 8- Al momento de caer en un atraso en la cuota ¿Cómo pagó?**
- Renovación \_\_\_\_\_
- Refinanciación \_\_\_\_\_
- Prorroga o tiempo \_\_\_\_\_
- Garante \_\_\_\_\_
- Eliminar % mora \_\_\_\_\_
- 9- ¿Cree usted que la cooperativa da facilidades para pagar cuotas atrasadas?**
- SI \_\_\_\_\_
- NO \_\_\_\_\_

**Anexo 6-4: Documentos de caso práctico**





*[Handwritten signature]*

Equifax MICROFINANZAS GOLD \* Cédula de Identidad 1801880188 CORDOVA PEÑALOZA OPLJO

**EQUIFAX®**

EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO FINANECREDIT LTDA  
 USUARIO: MAJNAGUARO  
 FECHA: 05-Julio-2018  
 HORA: 18:03:32

**MICROFINANZAS GOLD \*** **EQUIFAX®**

**IDENTIFICACIÓN CONSULTADA**  
 Cédula de Identidad: 1801880188 Nombre: CORDOVA PEÑALOZA OPLJO

**MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES** (Información proporcionada por la SBS - el 05 de julio de 2018)  
 CORDOVA PEÑALOZA OPLJO: Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

**SCORE**

**974**

Mayor Puntaje: 1 100 200 300 400 500 600 700 800 900 999 Menor Puntaje

Porcentaje de personas que tienen un Score menor que el presentado: 99%

SCORE MAX: 998  
 Puntaje el 05-Julio-2018

Una persona con un score entre 900 y 999 tiene una probabilidad de 1,30% de incurrir en morosidad en el Sistema Crediticio Ecuatoriano

Importante: El 94% De Las Personas En El Sistema Crediticio Ecuatoriano Tienen Un Score Mayor Que El De La Persona Consultada  
 Las variables Score se construyen con información histórica desde junio 2012 a mayo 2018  
 Para más detalle del comportamiento crediticio ver el Reporte de Crédito

**CENTRAL DE CREDITO** (Información proporcionada por la SB - el 05 de julio 2018 - SEPS - el 05 de julio 2018 - Periodo: junio 2015 - mayo 2018.)

Gráfico de la evolución deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a mayo 2018. Directo

Deuda reportada por el sistema financiero a mayo 2018

Fecha Corte	Institución	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Vinc.	Total Vencer	No Devenga Interés	Total Vencido	Dom. Jud.	Cart. Cart.	Saldo Deuda	Ac. Cto.
Mayo 2018	BANCO DINERS	Título	Consumo	No	32.772,14	0,00	0,00	0,00	0,00	32.772,14	
Mayo 2018	BOU DE GUARAPUQUE	Título	Consumo	No	29.843,38	0,00	0,00	0,00	0,00	29.843,38	
Mayo 2018	PACIFICI	Título	Consumo	No	19.734,54	0,00	0,00	0,00	0,00	19.734,54	
Mayo 2018	MUTUALISTA ABISAGO	Cobertura	Vivienda	No	6.216,01	0,00	0,00	0,00	0,00	6.216,01	
Mayo 2018	SISINVIARCO	Título	Consumo	No	7.328,47	0,00	0,00	0,00	0,00	7.328,47	

2140  
700  
150  
998

http://www.equifax.com.ec/decida/DatosReporte.aspx

14

6/7/2018

Equifax MICROFINANZAS GOLD \* - Cédula de Identidad 1707649214 VILLAGOMEZ ALVAREZ MARIA DOLORES

**EQUIFAX®**

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT  
 LTDA  
 USUARIO: MAAINAGUANO  
 FECHA: 06-julio-2018  
 HORA: 18:04:15

MICROFINANZAS GOLD \*

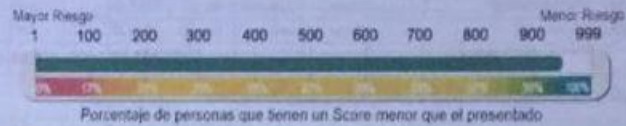
**EQUIFAX®**

## IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 1707649214 Nombre: VILLAGOMEZ ALVAREZ MARIA DOLORES

## MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS - el 06 de julio de 2018)

VILLAGOMEZ ALVAREZ MARIA DOLORES Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

**974**

SCORE MAX: 999  
 Puntaje al 06-julio-2018

Una persona con un score entre 955 y 999 tiene una probabilidad de 1,30% de incurrir en morosidad en el Sistema Crediticio Ecuatoriano

Importante: El 94% De Las Personas En El Sistema Crediticio Ecuatoriano Tienen Un Score Menor Que El De La Persona Consultada  
 Las variables Score se construyen con información histórica desde junio 2012 a mayo 2018

Para más detalle del comportamiento crediticio ver el Reporte de Crédito

## CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo Riesgo	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devenga Int	Valor Vencido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tiempo Vencido Días
ETAFASHION - Tel: 022945950	31/05/2018	TITULAR	136,65	136,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<b>Total:</b>			<b>136,65</b>	<b>136,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
Institución			Fecha		Mensaje				
CONECEL - Tel: 042515555			31/05/2018		CLIENTE AL DIA EN SUS PAGOS				

[Ver Información Histórica en INFOCOM](#)

## CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SB - el 05 de julio 2018 - SEPS - el 05 de julio 2018 - Periodo: junio 2015 - mayo 2018.)

**TIEMPO DE SERVICIO POR EMPLEADOR**

Cédula del Afiliado: 1801680180      Nombre del Afiliado: CORDOVA PEÑALOZA OPILIO

**Historial del Tiempo de trabajo por Empresa**

Sector	Origen	RUC/Patronal	Razón Social	Periodo Desde	Periodo Hasta	Imposiciones	Días
PUBLICO	HOST	09011970	UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUAZO	1982-10	1985-12	36	0
PUBLICO	HOST	03018910	JEFATURA PROVINCIAL DE SALUD	1985-08	1986-07	12	0
PUBLICO	HOST	05018610	DIRECCION PROVINCIAL DE SALUD	1986-09	1987-08	12	0
PUBLICO	HOST	09015360	HOSPITAL GRAL FF AA	1987-10	1990-09	36	0
PUBLICO	HOST	0301809	HOSPITAL EUSEBIO ESPERJO	1991-01	1992-11	23	0
OTROS	HOST	33400170	AGRAMBULANCIA S.A	1993-02	1993-02	1	0
OTROS	HOST	05085079	CENTRO DE ORIENTAMIENTO EDUCAT	1995-08	2002-08	83	0
PUBLICO	HOST	0501809	HOSPITAL REGIONAL AMBATO	1996-12	2003-01	49	0
OTROS	HL	1890113601001	CENTRO DE ORIENTACION EDUCATIVO	2002-09	2018-05	199	2
PUBLICO	HL	1865000750001	HOSPITAL PROVINCIAL GENERAL DOCENTE AMBATO	2003-02	2018-05	184	0
PUBLICO	HL	1860001450001	UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO U.T.A.	2008-09	2018-05	89	0

**Resumen de Imposiciones**

		Número de Imposiciones	Días
General	HL	462	2
	HOST	252	0
Sub-Total		714	2
Simultaneas	HL	273	0
	HOST	46	0
	HL/HOST	0	0
Sub-Total		321	0
<b>TOTAL REAL</b>		<b>999</b>	<b>2</b>

**Imposiciones No Consideradas**

Sector	Origen	RUC/Patronal	Razón Social	Periodo Desde	Periodo Hasta	Imposiciones	Días
PUBLICO	HL	1860001450001	UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO U.T.A.	2018-06	2018-06	1	0
OTROS	HL	1890113601001	CENTRO DE ORIENTACION EDUCATIVO	2018-06	2018-06	1	0
PUBLICO	HL	1865000750001	HOSPITAL PROVINCIAL GENERAL DOCENTE AMBATO	2018-06	2018-06	1	0

## TIEMPO DE SERVICIO POR EMPLEADOR

Cédula del Afiliado: 1707649214

Nombre del Afiliado: VILLAGOMEZ ALVAREZ MARIA DOLORES

### Historial del Tiempo de trabajo por Empresa

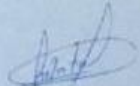
Sector	Origen	RUC/Patronal	Razón Social	Periodo Desde	Periodo Hasta	Imposiciones	Días
PUBLICO	HOST	09018910	JEFATURA PROVINCIAL DE SALUD	1989-08	1991-09	24	0
OTROS	HOST	2000001	AFILIADOS VOLUNTARIOS	1991-10	1992-02	5	0
PUBLICO	HOST	03070011	DEPARTAMENTO MEDICO DEL IESS	1992-05	1996-04	38	5
OTROS	HOST	05061007	JUNTA PROVINCIAL CAJALAJA	1997-05	2002-06	63	0
OTROS	HL	1991707783001	JUNTA PROVINCIAL DE LA GRUPE ROJA DE TUNGURAHUA	2002-09	2011-11	110	1
PUBLICO	HOST	33490033	MINISTERIO PUBLICO	2003-11	2003-11	1	0
PUBLICO	HL	1760010970001	FISCALIA GENERAL DEL ESTADO	2003-12	2018-05	174	0
PUBLICO	HL	1860001450001	UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO U.T.A.	2009-03	2018-05	44	0

### Resumen de Imposiciones

		Número de Imposiciones	Días
General	HL	328	1
	HOST	131	5
Sub-Total		459	6
Simultaneas	HL	139	1
	HOST	0	0
	HL/HOST	0	0
Sub-Total		139	1
TOTAL REAL		598	7

### Imposiciones No Consideradas

Sector	Origen	RUC/Patronal	Razón Social	Periodo Desde	Periodo Hasta	Imposiciones	Días
PUBLICO	HL	1860001450001	UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO U.T.A.	2018-06	2018-06	1	0
PUBLICO	HL	1760010970001	FISCALIA GENERAL DEL ESTADO	2018-06	2018-06	1	0

  
Carlos Ernesto Torres

DIRECTOR NACIONAL DE AFILIACIÓN Y COBERTURA



Quito, 6 de julio de 2018




La presente información podría variar por movimientos realizados por el Empleador, por depuración de aportes o en caso de subsidios



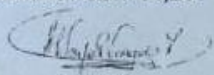
FACTURA PLACA AUTOM.		A.N.T. A 3496380	
TBE6968		2014-D	
30/12/2014		FECHA MATRÍCULA	
NISSAN		JEEP	
2014		PATHFINDER S AC 3.5 4P 4X2 TA	
VQ35541882Y		NEGRO	
5N1AR2MN1EC659881		MT G 7 0.75 T	
		31/12/2018	

PELILEO		943NTEININTE3333333333		PARTICULAR	
CORDOVA PENALOZA OPILIO					
1801680180		TUNGURAHUA		AMBATO	
URB OSCUS LOPE DE AYALA				032410588	
NO					
US\$ 27.00		ST. BARTOLO			

REPÚBLICA DEL ECUADOR MINISTERIO AUTÓNOMO DE TRANSPORTES SUBSECRETARÍA DE ASISTENCIA				NOMBRE DEL PROPIETARIO CORDOVA PEÑALOZA OPILIO		
PLACA ANTICIPA <b>TDE0518</b>	PLACA ANTERIOR FACTURA	NOMBRE DEL AGENTE JEFES AG...		CLASE DE TRANSPORTE (RUE) TRANSPORTE	PROVINCIA TUNGURAHUA	CANTÓN AMBATO <b>0027093</b>
NÚMERO VIN CHASSIS JUT7FVH1600038	NÚMERO MOTOR 754803823	DISTRITO SAN DOMINGO	DISTRITO SAN DOMINGO	DISTRITO URB PUERTAS DEL SOL	TELÉFONO 03328812	AMBITO DE OPERACIÓN
MARCA NISSAN	MODELO PATROL GRUAT BASOLINA	CILINDROS 0000	PALETONES 5	CLASE DE TRANSPORTE PARTICULAR	TIPO DE TRANSPORTE(SUBCATEGORÍA) GRANADOR DE TRANSPORTE	AMBITO DE OPERACIÓN URBANO
CLASE DE VEHÍCULO VEHÍCULO UTILITARIO	TIPO DE VEHÍCULO JEEP	EMISIÓN MET	TIPO DE PESO LIVIANO (Hasta 3.5 T)	VALOR 5750		
PAÍS DE ORIGEN JAPON	COMBUSTIBLE GAS	EMISIÓN MET	TIPO DE PESO LIVIANO (Hasta 3.5 T)	VALOR MATRÍCULA 36.00	FECHA COMPRA	
COLOR 1 NEGRO	COLOR 2 NEGRO	OBTENIDO ---	SUBVINCADO NO	FIRMA RESPONSABLE <i>[Firma]</i>	DISTRITO ASANCHOAL	FECHA EMISIÓN 13-OCT-2015
OBSERVACIONES				LUGAR EMISIÓN QAO AMBATO	FECHA CADUCA 30-OCT-2019	



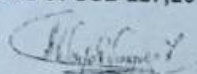
No 4046259

 <b>GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPALIDAD DE AMBATO TESORERIA MUNICIPAL</b> <small>TÍTULO DE PAGO DE IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</small> <b>PREDIOS URBANOS</b>		Matriz: Av. Atahualpa y Río Cutuchi Teléfono: 032997800 <a href="http://www.ambato.gob.ec">www.ambato.gob.ec</a> Ruc: 186000210001																		
REGISTRO:	N° PAGO: 2595188	N° EMISION: 8949858	TIPO PREDIO: PUC	DIVIDENDO:																
CIU: 51457	CEDULA / RUC: 1801880180	FECHA EMISION: 01 Ene 2018	FECHA TRIBUTACION: 01 Ene 2018	AÑO: 2018																
CONTRIBUYENTE: CORDOVA FEÑALOZA OPILIO		RAZON SOCIAL:																		
DOMICILIO CONTRIBUYENTE: LOPE DE AYALA Y GUSTAVO A BECKER		PARROQUIA:	TELEFONO: 032410588-032																	
<b>DETALLE DE LA EMISION:</b> <small>           Direccion : Sector Catastral, TROPEZON(100) Parroquia LA MATRIZ Direccion: CALLE LOPEZ DE AYALA Area Terreno: 543.46 Area Construcción: 468.26 Avaluo Terreno: 92.389.27 Avaluo Construcción: 175.235.68 Avaluo Total: 267.624.95            Clave Catastral/Código: 0122095004000         </small>																				
CLAVE CATASTRAL: 0122095004000	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">TERRENO</th> <th colspan="2">CONSTRUCCION</th> </tr> <tr> <td>AREA:</td> <td>543.46</td> <td>AREA:</td> <td>468.26</td> </tr> <tr> <td>AVAL:</td> <td>92.389.27</td> <td>AVAL:</td> <td>175.235.68</td> </tr> </table>	TERRENO		CONSTRUCCION		AREA:	543.46	AREA:	468.26	AVAL:	92.389.27	AVAL:	175.235.68	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">AVALUO TOTAL</th> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><b>267.624.95</b></td> </tr> </table>	AVALUO TOTAL			<b>267.624.95</b>	COORD. UTM WGS84 X: 762802.82879381 Y: 9860472.03874165	
TERRENO		CONSTRUCCION																		
AREA:	543.46	AREA:	468.26																	
AVAL:	92.389.27	AVAL:	175.235.68																	
AVALUO TOTAL																				
	<b>267.624.95</b>																			
<table style="width: 100%;"> <tr> <td>IMPUESTO PREDIAL URBANO</td> <td style="text-align: right;">268.28</td> </tr> <tr> <td>CUERPO DE BOMBEROS</td> <td style="text-align: right;">40.14</td> </tr> <tr> <td>RECARGOS</td> <td style="text-align: right;">26.93</td> </tr> <tr> <td>SERVICIOS TECNICOS ADMINISTRATIVOS</td> <td style="text-align: right;">3.00</td> </tr> <tr> <td>5 Y 10% ADICIONAL SOLARES NO EDIF. CONSTR. OBSOLETAS</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>IMPUESTO A LOS INMUEBLES NO EDIFICADOS</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> </table>					IMPUESTO PREDIAL URBANO	268.28	CUERPO DE BOMBEROS	40.14	RECARGOS	26.93	SERVICIOS TECNICOS ADMINISTRATIVOS	3.00	5 Y 10% ADICIONAL SOLARES NO EDIF. CONSTR. OBSOLETAS	0.00	IMPUESTO A LOS INMUEBLES NO EDIFICADOS	0.00				
IMPUESTO PREDIAL URBANO	268.28																			
CUERPO DE BOMBEROS	40.14																			
RECARGOS	26.93																			
SERVICIOS TECNICOS ADMINISTRATIVOS	3.00																			
5 Y 10% ADICIONAL SOLARES NO EDIF. CONSTR. OBSOLETAS	0.00																			
IMPUESTO A LOS INMUEBLES NO EDIFICADOS	0.00																			
PAGADO: USD 339,33																				
 DIRECTOR FINANCIERO		 JEFE DE RENTAS		TRESORERO CAJERO: DEFC2018																
				FECHA PAGO: 06/07/2018																

 <b>GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPALIDAD DE AMBATO TESORERÍA MUNICIPAL</b> TÍTULO DE PAGO DE IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES <b>PREDIOS URBANOS</b>		Matriz: Av. Atahualpa y Río Cutuchi Teléfono: 032997800 <a href="http://www.ambato.gob.ec">www.ambato.gob.ec</a> Ruc: 1860000210001		
REGISTRO:	N° PAGO 2895188	N° EMISIÓN 8954535	TIPO PREDIO: PUC	DIVIDENDO:
CIJ: 51457	CEDULA / RUC: 1801880180	FECHA EMISIÓN: 01 Ene 2018	FECHA TRIBUTACIÓN: 01 Ene 2018	AÑO 2018
CONTRIBUYENTE: CORDOVA PEÑALOZA OPILO		RAZÓN SOCIAL:		
DOMICILIO CONTRIBUYENTE: LOPE DE AYALA Y GUSTAVO A BECKER		PARROQUIA:	TELÉFONO: 032410588-032	
DETALLE DE LA EMISIÓN Dirección: Sector Catastral: FLORESTA Parroquia: HUACHI CHICO Dirección: MIGUEL EGAS - PARO 39 Área Terreno: 2,17 Área Construcción: 2,96 Avaluó Terreno: 371,07 Avaluó Construcción: 1.372,83 Avaluó Total: 1.743,90 Clave Catastral/Código: 0123067065000075001				
CLAVE CATASTRAL: 012306706500007500	TERRENO ÁREA 2,17	CONSTRUCCIÓN ÁREA 2,96	AVALUO TOTAL 1.743,90	COORD. UTM WGS84 X 762987,95221087 Y 9859793,8842359
IMPUESTO PREDIAL URBANO			10,00	
SERVICIOS TÉCNICOS ADMINISTRATIVOS			3,00	
RECARGOS			1,00	
CUERPO DE BOMBEROS			0,25	
IMPUESTO A LOS INMUEBLES NO EDIFICADOS			0,00	
5 Y 10% ADICIONAL SOLARES NO EDIF. CONSTR. OBSOLETAS			0,00	
<b>PAGADO: USD 14,26</b>				
 DIRECTOR FINANCIERO		 JEFE DE RENTAS		TRESORERO FECHA PAGO 06/07/2018 CAJERO: DEFC2018

No 4046261

No 4046262

 <b>GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPALIDAD DE AMBATO TESORERIA MUNICIPAL</b> <small>TÍTULO DE PAGO DE IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</small> <b>PREDIOS URBANOS</b>		Matriz: Av. Atahualpa y Río Cutuchi Teléfono: 032997800 <b>www.ambato.gob.ec</b> Ruc: 186000210001		
REGISTRO	N° PAGO: 2895188	N° EMISION: 8944270	TIPO PREDIO: PUC	DIVIDENDO:
CIU: 51457	CEDULA / RUC: 1801680180	FECHA EMISION: 01 Ene 2018	FECHA TRIBUTACION: 01 Ene 2018	ARO: 2018
CONTRIBUYENTE CORDOVA PEÑALOZA OPILO		RAZON SOCIAL:		
DOMICILIO CONTRIBUYENTE LOPE DE AYALA Y GUSTAVO A BECKER		PARROQUIA:	TELEFONO: 032410588-032	
<b>DETALLE DE LA EMISION:</b> <small>           Direccion : Secto: Catastral: SAN ANTONIO Parroquia: HUACHI LORETO Direccion: QUIS QUIS Area Terreno: 741 Area            Construcción: 277 Avaluo Terreno: 119.004,80 Avaluo Construcción: 59.447,46 Avaluo Total: 178.452,06            Clave Catastral/Código: 0119028011000         </small>				
CLAVE CATASTRAL 0119028011000	TERRENO	CONSTRUCCION	AVALUO TOTAL 178.452,06	COORD. UTM WGS84 X: 783641,37237242 Y: 9861723,87212897
	AREA: 741,00	AREA: 277,00		
	AVAL: 119.004,80	AVAL: 59.447,46		
IMPUESTO PREDIAL URBANO		179,54		
CUERPO DE BOMBEROS		26,77		
RECARGOS		17,95		
SERVICIOS TECNICOS ADMINISTRATIVOS		3,00		
S Y 10% ADICIONAL SOLARES NO EDIF. CONSTR. OBSOLETAS		0,00		
IMPUESTO A LOS INMUEBLES NO EDIFICADOS		0,00		
PAGADO: USD 227,26				
 DIRECTOR FINANCIERO		 JEFE DE RENTAS		FECHA PAGO: 06/07/2018
		TESORERO	CAJERO: DEFC2018	

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
 DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL  
 IDENTIFICACIÓN VIGILANCIA

CIT. L. DE  
**CIUDADANÍA**  
 APELLIDOS Y NOMBRES  
**CORDOVA PENALOZA SANDRA MARITZA**  
 LEYENDA DE APELLIDOS  
**TUNGURAHUA  
 CAYALLOS  
 CAYALLOS**  
 FECHA DE NAC. AUTÓNOMA: **1973-09-17**  
 NACIONALIDAD: **ECUATORIANA**  
 SEXO: **F**  
 ESTADO CIVIL: **Soltera**

180222618-4




POTESTAD SUPERIOR PROTESTA / DECLARACION DE JURISDICCION

E3443042

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE  
**CORDOVA PICO MIGUEL RAMON**  
 APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE  
**PENALOZA GURBETA LILIA MARIA DE LA PAZ**

LUGAR Y FECHA DE EMISION  
**AMBATO  
 2018-10-08**

FECHA DE EXPIRACION  
**2020-10-08**






CERTIFICADO DE VOTACION  
 + DEL REFERENDUM 2018

010 IDENTIFICACION  
 010 - 264 NOMBRE  
 1802226184 SEXUALIDAD

**CORDOVA PENALOZA SANDRA MARITZA**  
 APELLIDOS Y NOMBRES

TUNGURAHUA PROVINCIA  
 AMBATO CANTON  
 LA MATRIZ PARROQUIA

CIRCUNSCRIPCION  
 ZONA




REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

CITADANIA (C)

ESTE DOCUMENTO ACRREDITA QUE USTED  
 REGISTRÓ EN EL REFERENDUM Y  
 CONSULTA POPULAR 2018

ESTE CERTIFICADO SIRVE PARA TODOS  
 LOS PUNTOS PUBLICOS Y PRIVADOS



*[Handwritten signature]*

8/7/2018 Equifax MICROFINANZAS GOLD \*- Cédula de Identidad 1802526184 CORDOVA PEÁ'ALOZA SANDRA MARITZA

**EQUIFAX®**

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT LTDA  
 USUARIO: MAAINAGUANO  
 FECHA: 06-Julio-2018  
 HORA: 18:05:27

**EQUIFAX®**

**MICROFINANZAS GOLD \***

**IDENTIFICACIÓN CONSULTADA**

Cédula de Identidad: 1802526184 Nombre: CORDOVA PEÁ'ALOZA SANDRA MARITZA

**MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES** (Información proporcionada por la SBS - el 06 de julio de 2018)  
 CORDOVA PEÁ'ALOZA SANDRA MARITZA Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

**CORE**

**932**

Mayor Riesgo 1 100 200 300 400 500 600 700 800 900 999 Menor Riesgo

Porcentaje de personas que tienen un Score menor que el presentado

SCORE MAX: 999  
 Puntaje al 06-Julio-2018

Una persona con un score entre 928 y 938 tiene una probabilidad de 3,90% de incurrir en morosidad en el Sistema Crediticio Ecuatoriano

Importante: El 65% De Las Personas En El Sistema Crediticio Ecuatoriano Tienen Un Score Menor Que El De La Persona Consultada  
 Las variables Score se construyen con información histórica desde junio 2012 a mayo 2018  
 Para más detalle del comportamiento crediticio ver el Reporte de Crédito

**CENTRAL DE INFOCOM** (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo Riesgo	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devenga Int	Valor Vencido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tiempo Vencido Días
CONECCEL - Tel# 042515555	31/05/2018	TITULAR	23,00	23,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<b>Total:</b>			<b>23,00</b>	<b>23,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

[Ver información Histórica en INFOCOM](#)

**CENTRAL DE CREDITO** (Información proporcionada por la SB - el 05 de julio 2018 - SEPS - el 05 de julio 2018 - Periodo: junio 2015 - mayo 2018.)





08011

**CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO**

Nº. 118914 OR

**\$11.000,00** \*C.C./R.U.C.: 1802526184

VALOR NOMINAL: \*\*\*\*\* USD 11,000.00 \*\*\*\*\*

Titular (es): CORDOVA PEÑALOZA SANDRA MARITZA  
 Beneficiario (s): PEÑALOZA IZURIETA LILIA MARIA  
 Capital: ONCE MIL CON 00/100 DOLARES  
 Tasa nominal: 8% Plazo: 367 Días  
 Fecha de emisión: 2017-07-21 Tasa efectiva: 7.99%  
 Fecha de vencimiento: 2018-07-23

En virtud de la facultad conferida al Sector Financiero Popular y Solidario en el literal a. del numeral 2 del artículo 194 del Código Orgánico Monetario y Financiero, la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda. emite el presente Certificado de Depósito a Plazo Fijo Nominativo y reconoce que pagará al cliente contra la presentación y entrega de este título y la identificación correspondiente, al vencimiento del plazo, el importe del capital más los intereses generados de acuerdo al calendario de pagos que se incluye en este certificado y luego de deducir los impuestos de ley correspondientes.

La inversión representada por este documento se encuentra asegurada por la Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE) hasta el monto de USD 32000 como cobertura vigente, por persona natural o jurídica, según lo establecido en los artículos 319, 322 y 328 del Código Orgánico Monetario y Financiero, salvo las exclusiones establecidas en el artículo 323 del mismo cuerpo legal, y demás normativa aplicable.

En caso de no solicitar su cancelación al vencimiento, este Certificado se renovará automáticamente por el plazo original a la tasa de interés vigente a la fecha de su renovación.

El titular de este documento acepta los términos y condiciones de este Certificado.

\_\_\_\_\_  
 Cliente  
 \_\_\_\_\_  
 Firmas autorizadas

Esta inversión se pagará de acuerdo al siguiente calendario:

Vencimiento	Fecha	No. de días	Capital	Intereses	Impuesto	Total a pagar
1	2018-07-23	367	11,000.00	884.82	0.00	11,884.82
<b>TOTALES</b>			<b>11,000.00</b>	<b>884.82</b>	<b>0.00</b>	<b>11,884.82</b>

**Transferencia por cesión**

Cede la totalidad de los derechos contenidos en el presente Certificado de Depósito a favor de:

Cedente: El Sagrario Ltda. Cesionario: \_\_\_\_\_  
 Nombre: \_\_\_\_\_ Nombre: \_\_\_\_\_  
 C.C./R.U.C.: \_\_\_\_\_ C.C./R.U.C.: \_\_\_\_\_  
 Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

Esta cesión deberá ser notificada a la Cooperativa El Sagrario Ltda. para su registro respectivo.

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SECRETARÍA GENERAL DE REGISTRO CIVIL  
E IDENTIFICACIÓN PERSONAL

CIUDADANIA N.º 180204546-6  
CORDOVA PEÑALOZA CLEOPATRA JACQUELINE  
TUNGURAHUA/AMBATO/LA MATRIZ  
14 JULIO 1964  
009-0251 01686 F  
TUNGURAHUA/AMBATO  
LA MATRIZ 1964



*Syng...*

ECUATORIANA\*\*\*\*\* 94335V4242

SOLTERO  
SECUNDARIA PROFESOR EN GENERAL  
SEGUNDO CORDOVA  
LILIAN PEÑALOZA  
AMBATO 05/09/2010  
05/05/2022

REN 2425058



CERTIFICADO DE VOTACIÓN  
4 DE FEBRERO 2018

010 JUNTA N.º 010 - 262 1802045466 CÍVIL

Nombre: CORDOVA PEÑALOZA CLEOPATRA JACQUELINE  
APELLIDOS Y NOMBRES

TUNGURAHUA	CIRCUNSCRIPCIÓN
AMBATO	ZONA
CANTÓN	
LA MATRIZ	
PARRISQUÍA	



REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

CIUDADANA (O)

ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE LISTED SUFRAGÓ EN EL REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

ESTE CERTIFICADO SIRVE PARA TODOS LOS TRÁMITES PÚBLICOS Y PRIVADOS

*[Signature]*  
SECRETARÍA GENERAL DE LA SRV

*Syng...*

7/2018

Equifax MICROFINANZAS GOLD \* - Cédula de Identidad 1802045466 CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE

**EQUIFAX®**

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT  
 LTDA  
 USUARIO: MAAINAGUANO  
 FECHA: 06-Julio-2018  
 HORA: 18:06:38

**EQUIFAX®****MICROFINANZAS GOLD \*****IDENTIFICACIÓN CONSULTADA**

Cédula de Identidad: 1802045466 Nombre: CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE

**MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES** (Información proporcionada por la SBS el 06 de julio de 2018)

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

**CENTRAL DE CREDITO** (Información proporcionada por la SB - el 05 de julio 2018 - SEPS - el 05 de julio 2018 - Período: junio 2015 - mayo 2018.)

Gráfico de la evolución deuda total y vencida Período marzo 2013 a mayo 2018. Directo

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra endeudamiento Directo

Deuda reportada por el sistema financiero a mayo 2018

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra deudas al Sistema Financiero

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE no registra saldos por vencer en el sistema financiero

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial.

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra información para este indicador

**Cuota Estimada Mensual**

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual >>	No Tiene Deuda.
---------------------------	-----------------

La persona consultada NO registra valores vencidos en operaciones vigentes como Titular o Codeudor

Directo (Titular y Codeudor) Período marzo 2013 a mayo 2018

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra indicadores

Directo (Titular y Codeudor) Período 6 últimos meses de diciembre 2017 a mayo 2018

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra indicadores

Indicadores de perfil crediticio deuda directa

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra indicadores actuales

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra datos actuales para principal acreedor

**Vencido más reciente**

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra vencidos más recientes

**Operación más reciente**

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra operaciones recientes

**Tendencia de la deuda últimos 3 meses**

CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA JACQUELINE No registra datos de tendencia de deuda

<https://www.equifax.com.ec/decida/DatosReporte.aspx>

**REPÚBLICA DEL ECUADOR**  
GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO  
REGIONAL DEL ORO  
2854530

PLACA ACTUAL <b>TBG7944</b>	PLACA ANTERIOR TBC7944	AÑO <b>2018</b>	
NÚMERO VEHICULO (INCLUIDO PLACA)	NÚMERO MOTOR HR1879053P	SERIE / C/P TD218688	
MARCA NISSAN	MODELO VERSA AC 1.8 4P 412 TM	CILINDRAJE 1596	AÑO MODELO 2018
CLASE DE VEHICULO AUTOMOVIL	TIPO DE VEHICULO SEDAN	PASAJEROS 5	TONELAJE 75
PAIS DE ORIGEN MEXICO	COMBUSTIBLE GAS	CARROCERIA MET	TIPO DE PENE LUVIADO (C+ 3.5 T)
COLOR PLATA	COLOR 2	ANTIBRISCO	REMARKADO NO
OBSERVACIONES			

NOMBRE DEL PROPIETARIO  
**CORDOVA PENALOZA CLEOPATRA  
JACQUELINE**

**0068883**

C.I. / PASAPORTE / RUC 19024346	PROVINCIA TUNGURAHUA	CANTÓN AMBATO
DIRECCIÓN CUBA (CERCA DEL BOL)	TELÉFONO 02241517	
CLASE DE TRANSPORTE PARTICULAR	TIPO DE TRANSPORTE (SOCIEDAD)	ÁMBITO DE GENERACIÓN
OPERADOR DE TRANSPORTE		
VALOR TRAMITE	VALOR MATRÍCULA	FECHA COMIENZO
FECHA EXPIRACIÓN	OPERADOR	FECHA EMISIÓN
	LIECA	24 ABR 2018
	LIECA	FECHA CANCELACIÓN
	USD AMBATO	23 ABR 2017