



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

NOVIEMBRE 2021 – ABRIL 2022

EXAMEN DE GRADO O DE FIN DE CARRERA DE CARÁCTER COMPLEXIVO

PRUEBA PRÁCTICA

INGENIERÍA COMERCIAL

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO COMERCIAL

TEMA:

**SISTEMA CREDITICIO EN LA ASOCIACIÓN DE MIEMBROS DE
COMUNIDADES RURALES VINCES PUEBLO SOLIDARIO "ASOCORUVI"**

EGRESADO:

FUENTES CEDEÑO MARLON ARIEL

TUTOR:

ING. JULY YOJANA GAIBOR GAIBOR

AÑO 2022

Resumen

La Asociación de Integrantes de la Comunidad rurales Vinces pueblo solidario "ASOCORUVI" es una asociación ecuatoriana con sede en el estado de Vinces, provincia de Los Ríos, fundada el 4 de noviembre de 2007 y ubicada entre Jorge Yáñez Castro y Jorge Yáñez Castro. México, es una organización sin fines de lucro, el fondo lo apporto un grupo de padres sacerdotes y se mantiene con aportes de los socios en agradecimiento por el préstamo que se les otorga.

La Asociación de Integrantes de la Comunidad rurales Vinces Pueblo Solidario "ASOCORUVI" no cuenta con un servicio de cobranza y crédito debidamente estructurado, creemos que esta es una de las razones por las que la asociación ha caído en la depresión económica.

El propósito de este estudio es obtener un análisis crítico de la situación actual de los miembros de la vinculación de la comunidad rural Vinces Pueblo Solidario "ASOCORUVI". Mediante métodos y técnicas de investigación exploratoria, análisis, síntesis, inferencia, aplicación de herramientas de recolección de información, investigación documental con la aplicación de entrevista al presidente de la asociación.

Palabras claves: Sistema crediticio, obligaciones, financiamiento, asignación de recursos, cobranzas

Summary

The Association of Members of the Rural Community Vinces town solidary "ASOCORUVI" is an Ecuadorian association based in the state of Vinces, province of Los Ríos, founded on November 4, 2007 and located between Jorge Yáñez Castro and Jorge Yáñez Castro. Mexico is a non-profit organization, the fund is contributed by a group of priest fathers and is maintained with contributions from the partners in gratitude for the loan granted to them.

The Association of Members of the Rural Community Vinces town solidary "ASOCORUVI" does not have a properly structured collection and credit service, we believe that this is one of the reasons why the association has fallen into economic depression.

The purpose of this study is to obtain a critical analysis of the current situation of the members of the rural community Vinces town solidary "ASOCORUVI". Through methods and techniques of exploratory research, analysis, synthesis, inference, application of information collection tools, documentary research with the application of an interview with the president of the association.

Keywords: Credit system, obligations, financing, allocation of resources, collections

INTRODUCCIÓN

Asociación de miembros de comunidades rurales Vinces pueblo solidario "ASOCORUVI" es una asociación del Ecuador que cuenta con su sede principal en el cantón Vinces provincia de Los Ríos, fue fundada el 4 de noviembre del 2007 y está ubicada entre las calles Jorge Yáñez Castro y México, es una institución sin fines de lucro el fondo fue otorgado por una agrupación de padres curas y esta se mantiene con las aportaciones de los socios que dan como gratitud al préstamo que se les otorga.

Fue creada en conjunto con las comunidades eclesiales de base de Vinces Baba y Palenque, con el fin de proveer de recursos económicos a sus socios, para que puedan dedicarse a la agricultura y otros emprendimientos, no consta con un organigrama institucional y al momento solo está trabajando una persona (presidente) la cual es encargada de los procesos de la asociación.

El problema que se presenta en la actualidad dentro de esta asociación es el incumplimiento al pago de las obligaciones por parte de los prestamistas, esto se da porque no se hace un seguimiento correcto a cada persona antes, durante y después del proceso de asignación de los recursos.

En muchos de los casos se ha dado que dichas personas que se hicieron responsable de un crédito, con justificación a cierto emprendimiento, una vez desembolsado el dinero estas personas no se dedican a lo planeado y cuando llega el plazo establecido no cuentan con los recursos para reembolsar el dinero. Esto ha sucedido desde casi siempre dentro de esta asociación, ahora se encuentra en riesgo de quiebra debido a las malas decisiones tanto de directivos como de los propios socios que se han valido de la ocasión para proveerse de dinero fácil y no cumplir cancelando a tiempo el crédito otorgado.

El objetivo de esta investigación es analizar los procesos crediticios dentro de la asociación de miembros de comunidades rurales Vinces Pueblo Solidario "ASOCORUVI" y si estos se están aplicando de manera correcta.

La línea de investigación que se utilizará será Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control, centrándonos en la sublínea de empresas públicas y privadas.

El propósito de esta investigación radica en obtener un análisis crítico de la situación actual de la asociación de miembros de comunidades rurales Vines Pueblo Solidario "ASOCRUVI". Mediante los métodos y técnicas de investigación de tipo exploratorio, analítico sintético y el deductivo, implementando herramientas de recolección de información la investigación documental con la aplicación de entrevistas al presidente de la asociación.

DESARROLLO

El sistema crediticio de un país es el conjunto de instituciones crediticias, integrado por la autoridad monetaria de determinado país o región y las entidades de crédito (Fernández, J, 2020, Párrafo primero).

El sistema crediticio es una herramienta que tiene por interés actuar de intermediario entre los agentes económicos y las instituciones que otorgan un contrato de crédito, sirve para tomar decisiones, llevar un control y asegurar el compromiso e interés de las dos partes involucradas.

La asociación de miembros de comunidades rurales Vinces Pueblo Solidario "ASOCORUVI" no consta un departamento de créditos y cobranza estructurado de manera correcta creemos que es una de las razones por la cual la asociación está en estado de recesión económica. Tener una cartera de cobranza eficaz y eficiente es de vital importancia dentro de toda institución financiera, siendo esta la base y dato principal que refleja la solvencia de la misma y los recursos disponibles para continuar dando apoyo económico a demás personas.

Dentro de esta investigación se busca analizar de manera generalizada si se aplican de manera correcta las políticas de crédito establecidas y los procesos de cobranza dentro de la asociación de miembros de comunidades rurales Vinces Pueblo Solidario "ASOCORUVI". Así mismo de esta manera indagar paralelamente las causas posibles que provocaron la inestabilidad económica en la asociación.

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 (Morales J & Morales A, 2014 p. 23).

"Un crédito bancario es el monto monetario que una entidad financiera pone a disposición de su cliente, particular o empresa, acordando unas condiciones de devolución de las cantidades dispuestas sobre el total" (Rus E, 2020, párrafo primero).

Un crédito es una responsabilidad que adquiere una persona con obligación a reembolso del mismo dinero con los costos adicionales, es decir, que está comprometida a cumplir con el plazo dispuesto en las políticas del contrato y que de no ser así tendrá multas según lo disponga la institución financiera.

“El financiamiento se entiende como la cantidad de dinero necesaria para la realización de una actividad o proyecto de una persona, ente público o empresa” (Morales J & Morales A, 2014, p. 23).

“La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones” (Westreicher G, 2020, párrafo primero).

Generalmente los socios de la asociación de miembro de comunidades rurales Vinces Pueblo Solidario “ASOCORUVI” acuden a la institución con la finalidad de obtener recursos económicos el cual consiste en una cantidad de dinero requerida ya sea para cubrir deudas de un negocio activo, empezar un proyecto nuevo de emprendimiento o cualquier otra actividad de carácter comercial.

El financiamiento se refiere a la obtención de recursos para conseguir/realizar una actividad específica. A la persona o institución que cede los recursos se le conoce como financiador y al que los obtiene se le conoce como financiado. Puede realizarse mediante diferentes formas, tales como: créditos, arrendamiento, colocación de acciones, colocación de títulos de deuda, etcétera (Morales J & Morales A, 2014, p. 23).

El crédito en las empresas se conoce como financiamiento una de las funciones principales que tienen las instituciones financieras es otorgar crédito para realizar una actividad en específica, se conoce como financiador a la institución que brinda los recursos y financiado o beneficiario a la quien recibe dicho financiamiento, siendo así la asociación de miembros de comunidades rurales Vinces Pueblo Solidario “ASOCORUVI” se identifica con financiador específicamente solo para sus socios activos.

Las 5 Cs del crédito son un concepto que gran cantidad de prestamistas tradicionales utilizan como parte de su evaluación a la hora de conceder un préstamo. Cada una del 5 Cs representa una característica de la solvencia del prestatario en potencia: carácter, capacidad, capital, condiciones y colateral (Timothy R, 2020, párrafo segundo).

Este es un método de evaluación que realizan normalmente las instituciones financieras como primer requisito para conceder un crédito, este proceso de evaluación brinda información oportuna a la institución financiera y da cierta seguridad o desconfianza del financiador hacia el posible financiado ya que se recolecta un historial crediticio que refleja la solvencia económica del beneficiario y si este aprueba o no para un crédito financiero.

Considero la asociación de miembros de comunidades rurales Vinces Pueblo Solidario "ASOCORUVI", debe aplicar estos procesos, incluyendo la necesidad de tener como principal requisito un garante el cual certifique el cumplimiento de pago y responsabilidad ante la institución.

El carácter se refiere a que "Son las cualidades de honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder a la obligación financiera contraída con la Institución Financiera" (Sisa M, 2020, p. 61).

Según Sisa M, (2020) explica que:

Para la determinación de la capacidad de pago del sujeto de crédito se ha definido la utilización de algunos indicadores financieros que permita conocer la experiencia que tiene el socio para manejar y administrar su negocio. Para ello es necesario construir el Estado de Situación financiera y el Flujo de Ingresos y Gastos del socio microempresario (p . 63)

"El capital es sinónimo de patrimonio (titularidad de bienes muebles e inmuebles), o sea el aporte de capital hecho por el dueño o el inversionista, representa la habilidad para soportar pérdidas" (Guerra M & León I, 2018, pág. 264).

"Las condiciones consisten en analizar el entorno económico del prestatario, políticos o las condiciones tecnológicas, del mercado, ecológicas, sociales entre

otras, que pueden afectar a su capacidad de pago” (Guerra M & León I, 2018, p. 264)

El colateral es también conocido como garantía. La garantía es un aval que respalda tu compromiso de pago y en caso de no poder cumplir, la misma es ejecutada como pago de lo adeudado. Hay ocasiones en que la garantía necesita reforzarse para reducir el riesgo asumido por la institución y mejorar así la probabilidad de aprobación. Por esta razón, a veces pueden solicitar un garante (APAP, 2019, párrafo sexto).

La Asociación de miembros de comunidades rurales Vinces pueblo solidario “ASOCORUVI”, aplica de manera incompleta este proceso de las 5 Cs, no se apega 100% a este sistema de crédito solo se interesan en la solvencia y condiciones de las personas que solicita un crédito dejando de lado puntos importantes como la capacidad, capital, y colateral siendo estas las que brindan garantía y respaldan al beneficiario para responder por el pago de sus obligaciones en caso de existir riesgos.

Según Morales J & Morales A (2014), “Los créditos se clasifican de acuerdo a los criterios de garantías que otorgan al beneficiario, personalidad y por último la duración del mismo” (p. 56).

Un crédito por su destino según Morales J & Morales A, (2014) se define como:

Un crédito que se otorga a la producción o para el consumo. El primero permite financiar las inversiones productivas y proporciona a los empresarios recursos para el capital de trabajo, para las inversiones en maquinaria y equipo, lo cual ayuda a la producción de bienes y servicios. También se puede clasificar el crédito a la producción de acuerdo con el rubro específico de su aplicación, como puede ser la agricultura, la pesca, el comercio, la industria, el transporte, la construcción, etc (p. 56).

Los créditos por las garantías otorgadas “Se distingue el crédito con garantía real, que pudiera ser uno de los bienes del deudor, y el crédito con garantía personal, el cual es avalado/asegurado por el conjunto del patrimonio del

prestatario, sin afectar ningún bien en especial” (Morales J & Morales A, 2014, p. 56).

Los créditos por su duración son aquellos que “Según el tiempo, pueden distinguirse los créditos a corto, mediano y largo plazos. Sin que exista una limitación precisa en cada uno, la distinción esencial reside en la función económica que van a desempeñar” (Morales J & Morales A, 2014, p. 56).

La Asociación de miembros de comunidades rurales Vices pueblo solidario “ASOCORUVI” se caracteriza ante sus socios por otorgar créditos por su destino y por duración, cuando nos referimos a su destino hablamos de la finalidad del crédito en que va a ser utilizado con qué propósito se está solicitando, y por su duración haciendo énfasis en el tiempo que este dinero tardara en volver a la asociación por lo general estos créditos son otorgados en ciclos de producción o por un tiempo determinado particularmente desde 4 meses hasta el tiempo que el financiado disponga de acuerdo a la cantidad de dinero prestada..

Sin embargo, la asociación de miembros de comunidades rurales Vices Pueblo Solidario “ASOCORUVI” se fija muy poco a la hora de otorgar un crédito en las garantías que el cliente ofrece o los recursos que él dispone para volver a reembolsar el dinero, debido a esto se desencadenan una serie de problemas y contratiempos lo cual ocasiona que los prestamistas no paguen sus obligaciones adquiridas a tiempo.

El crédito agrícola es una de las principales necesidades por las cuales acuden los prestamistas a la asociación de miembros de comunidades rurales Vices pueblo solidario “ASOCORUVI”, el mismo que está destinado a la producción agrícola, que se centra en el cultivo y desarrollo de plantaciones de ciclo corto (arroz, maíz y soya) con lo cual los prestamistas dan como garantía para devolver el dinero según el tiempo del crédito.

Los créditos de inversión se definen como:

Es el recurso que se otorga a través del ahorro que se capta de los valores en renta fija; su amortización es viable para proyectos a largo plazo

destinados a la adquisición de activos fijos, infraestructura, consolidación de pasivos y obras que se documentan en bonos, pagarés de largo plazo, o cualquier otro documento de deuda que sea emitido a largo plazo por parte de la empresa (Morales J & Morales A, 2014, p. 64).

“Un crédito de libre inversión es un crédito adquirido en un banco u otra entidad financiera, que el cliente puede utilizar para cubrir cualquier fin deseado, sin tener que presentar explicaciones o cumplir con requerimiento específicos para su uso” (Trecet C, 2020, párrafo primero).

La asociación de miembros de comunidades rurales Vines Pueblo Solidario “ASOCORUVI” también otorga créditos de inversión o de libre inversión, aquellos que están destinados a negocios o emprendimientos como tiendas locales comerciales, cría de cerdos o gallinas entre otras actividades económicas.

“El crédito mercantil es un adicional que se paga por las acciones de una empresa, en relación a su valor de mercado. Esto, por la valoración que se da a los intangibles de la compañía” (Westreicher G, 2020, primer párrafo).

Es aquel valor que se entrega a una compañía como resultado de los valores intangibles, entre los que destacan el renombre que dicha compañía ha levantado, los clientes relacionados con ella, la sustentación de una firma registrada en el mercado y muchos otros valores (Oliveros A, 2020, párrafo segundo).

“Las obligaciones mercantiles son relaciones jurídicas que surgen cuando una persona denominada deudor contrae el deber de hacer o dar alguna cosa a favor de otra persona denominada acreedor” (Helmut Sy, 2020).

Dentro de la asociación de miembros de comunidades rurales Vines Pueblo Solidario “ASOCORUVI” se maneja la política de que por cada 100 dólares que se desembolsen se deberá otorgar 5 dólares en gratitud a la asociación para cubrir gastos de institución y administración.

El crédito comercial es una forma común de financiación a corto plazo prácticamente en todos los negocios. Es la mayor fuente de fondos para las

compañías pequeñas, debido a que los proveedores son, generalmente, más condescendientes en el otorgamiento de crédito que las instituciones financieras, porque confían a quien le otorgan el crédito, dado que la verificación que realizan es distinta a la de los bancos (Morales J & Morales A, 2014, p. 66).

La Asociación de Miembros de Comunidades Rurales Vinces Pueblo Solidario “ASOCORUVI” se dedica a la financiación de sus socios a través de créditos comerciales ya sea para emprendimientos o para dedicarse a trabajos de inversión, confiando plenamente en la palabra de los prestamistas, y es allí donde se genera el abuso por parte de ellos y se produce la falta de pagos en el tiempo determinado, y debido a que no se realizaba un seguimiento continuo al destino del dinero se genera el incumplimiento de las obligaciones.

Morales J & Morales A (2014), mencionan que “Todas las empresas definen de alguna manera sus reglas para conceder y administrar los créditos a clientes, pues habrá empresas que tengan un departamento dedicado específicamente al otorgamiento de créditos y otro para la cobranza, y en otras empresas quizás el departamento de finanzas se encargue de ambas funciones” (p. 100).

Estos procesos se enmarcan en tres pasos que se consideran de mucha importancia y estos son:

1. Investigación
2. Análisis
3. Aceptación del cliente

La investigación comprende:

La concesión de crédito a nuevos clientes, así como a clientes ya establecidos, requieren el conocimiento de la capacidad financiera del cliente para contraer endeudamiento. Antes de expedir el primer pedido se llevará a

cabo una investigación sobre los antecedentes financieros del cliente (Morales J & Morales A, 2014, p. 100).

El otorgar un crédito puede ser una de las partes más delicadas del proceso completo que lleva a cabo el departamento de crédito y cobranza, ya que, si otorgamos crédito a un cliente fraudulento o sin la liquidez necesaria, más adelante nos encontraremos con adeudos difíciles o incluso imposibles de cobrar. Muchas empresas optan por contratar servicios especializadas en la investigación y el análisis de sus aspirantes a crédito para así poder tomar decisiones más seguras (SASO, 2019, párrafo segundo).

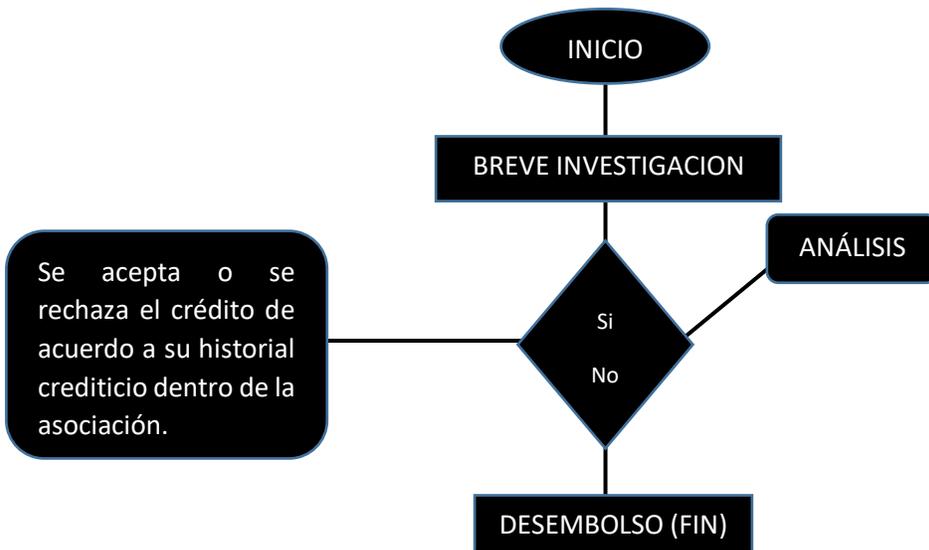
El análisis “Es el estudio de los datos que permitirán decidir si se otorga o niega la solicitud de crédito, lo que preferentemente se analiza son los hábitos de pago del cliente y de su capacidad para atender sus compromisos” (Morales J & Morales A, 2014, p. 101).

La aceptación del cliente es aquella que se realiza:

Al terminar la investigación y el análisis del perfil del cliente, si es que se decide otorgarle la línea de crédito, se le calcula un límite de crédito en función de su potencial de compras y su capacidad para pagar en tiempo y forma el monto de crédito otorgado (Morales J & Morales A, 2014, p. 101).

La asociación de miembros de comunidades rurales Vices Pueblo Solidario “ASOCORUVI” tiene sencillos pasos para otorgar créditos a socios o personas ajenas a la asociación pero que van de la mano de algún socio en busca de una financiación. Para una mejor comprensión a continuación, se muestran los diagramas sencillos que se utilizan para cada cliente.

CLIENTES FRECUENTES



Elaboración Propia: Marlon Fuentes

NUEVOS CLIENTES



Elaboración propia: Marlon Fuentes

La investigación de crédito reúne la información histórica por medio del análisis que se usa como base para predecir la conducta futura. La predicción que se busca es de conducta de crédito, esto es, una predicción del tipo e importe de las obligaciones por concepto de crédito que puede esperarse que paguen y una estimación del importe máximo del crédito que debiera aceptarse del cliente individual (Morales J & Morales A, 2014, p . 107).

“El análisis de crédito (credit anaysis) es un informe elaborado para determinar la aprobación o negación de un préstamo. El acreedor evalúa la probabilidad de que el dinero otorgado sea devuelto, considerando tanto aspectos cuantitativos como cualitativos” (Westreicher G, 2018, párrafo primero).

La asociación de miembros de comunidades rurales Vices Pueblo Solidario “ASOCORUVI” cumple con el papel de investigar levemente a las personas que solicitan un financiamiento recolectan información necesaria entre las que destacan datos, monto y el fin del crédito, es decir en lo que se va invertir y el tiempo en que el dinero volverá a la institución.

La asociación de miembros de comunidades rurales Vices Pueblo Solidario “ASCORUVI” no realiza la verificación de toda esta información con exactitud, no visita el lugar para el cual está dirigido dicho crédito con la finalidad de constatar que todo lo investigado sea correcto, hoy en la actualidad se está dando un seguimiento especial según el tipo de crédito.

“La cobranza es el acto o procedimiento por el cual se consigue la contraprestación por un bien o servicio o la cancelación de una deuda” (Westreicher G, 2020, p. primer párrafo).

La cobranza es uno de los procesos más difíciles para toda compañía. Esto, porque muchas veces los emprendedores deben priorizar las labores por cumplir de acuerdo con los recursos de los que disponen, tanto de capital como de fuerza de trabajo (duemint, 2021, párrafo primero).

La asociación de miembros de comunidades rurales Vices Pueblo Solidario “ASOCORUVI” tiene deficiencias dentro de este departamento puesto que no se

están cumpliendo los procesos de manera correcta lo que genera que los socios o prestamistas no se sientan presionados por parte de la institución financiera para el pago de sus obligaciones, se debería implementar una persona especializada en esta materia para manejar lo que es la cartera de crédito y cobranza, en base a estos datos se puede definir la capacidad de préstamo que posee la asociación.

El departamento de créditos debe existir en las organizaciones independientemente del tamaño, sector y volumen de facturación de la empresa. Algunas compañías establecerán el departamento de créditos independiente del resto de la estructura organizativa, pero debido a que el tamaño de algunas organizaciones es pequeño, establecen esta función a través de una persona que dedica parte de sus jornadas al seguimiento y control del crédito y sus estatus de pago, desarrollando el resto de sus horas laborales en otras áreas (Morales J & Morales A, 2014, p. 89).

“Establecer y desarrollar los procedimientos para el análisis, evaluación y otorgamiento de créditos, registro y control de la cartera de clientes” (Morales J & Morales A, 2014, p. 89).

“Gestionar y hacer el cobro de los créditos a favor de la entidad, administrar y controlar la cartera de clientes que garantice una adecuada y oportuna captación de recursos” (Morales J & Morales A, 2014, p. 90).

Las funciones principales del departamento de crédito y cobranza radica en los procesos y métodos que se aplican para recuperar una cartera de crédito y que esta esté siempre a favor de la institución.

El departamento de crédito persigue una serie de objetivos tales como, ayudar a cumplir con el pago de los créditos activos con el fin de recuperar lo antes posible la inversión, definir y controlar las líneas y los límites de créditos y por último proponer métodos que mejoren los resultados de la organización.

El departamento de cobranza es aquel que maneja la información de los clientes y futuros clientes, da un seguimiento, control, vigilancia y es corresponsable de la recuperación de saldos vencidos y saldos activos de la organización.

La cobranza es de suma importancia para cualquier empresa, ya que si no se realiza de manera eficaz puede traer grandes problemas que van desde la imposibilidad de crecimiento hasta la quiebra: si se acumulan grandes deudas, se pierde la liquidez y, por ende, el negocio no es capaz de cumplir con todas sus obligaciones a cabalidad (Czerny A, 2021).

Para determinar las estrategias es fundamental segmentar la cartera de clientes, de acuerdo con las características comunes de los clientes y las cuentas, por ejemplo: antigüedad, monto, producto, geografía, perfil del cliente o la deuda, para así determinar las estrategias que son adecuadas para segmento de clientes que tienen problemas similares (Morales A & Morales A, 2014, p. 146).

La asociación de miembros de comunidades rurales Vices Pueblo Solidario "ASOCORUVI" en la actualidad consta con procesos de estrategias de cobranzas los cuales inician desde que se desembolsa el dinero, empiezan por darles un seguimiento constante a través del tiempo a cada crédito vigente para llevar la constancia de que el dinero desembolsado esté siendo ocupado en los procesos que fueron justificados antes de otorgar el financiamiento.

Además, la institución aplica el recordatorio de la deuda pendiente un mes y ocho días antes del vencimiento del crédito, notificación que hacen a través de llamadas telefónicas o por mensajes de textos o WhatsApp.

El proceso de Gestión de la Cartera de Cobranza eficiente tiene por misión transformar las Cuentas por Cobrar en activos líquidos lo más rápido posible, revirtiendo el efecto negativo en el flujo de caja o Capital de Trabajo de la empresa.

La cartera de cobranza dentro de la institución tiene por finalidad obtener los cobros a tiempo de los créditos activos con la finalidad de tener los recursos disponibles para empezar un nuevo proceso de crédito.

La asociación de miembros de comunidades rurales Vices Pueblo Solidario "ASOCORUVI" como institución manejan a cartera de cobranza por periodos o ciclos de producción generan un solo desembolso y por general se realiza un solo

pago en el cual va incluido los intereses, no se dan abonos durante el tiempo que se estableció el crédito.

“La cobranza es de suma importancia para el funcionamiento y continuidad en el mercado en todo tipo de empresa u organización independientemente de la actividad comercial al que esté dedicada” (profitline, 2017, párrafo séptimo).

El desarrollo de la gestión de cobranzas efectiva persiguiendo la rentabilidad de la empresa se sitúa como medio prioritario en toda gestión empresarial por lo que es recomendable para la salud financiera de toda organización el realizar un análisis periódico a la gestión de cobranzas (profitline, 2017, párrafo noveno).

Cuando una empresa ofrece la venta de sus productos o servicios al crédito se hace necesaria la instalación de un departamento de cobranzas. El equipo que conforma esta área debe estar en constante capacitación y contar con las herramientas necesarias para el buen desempeño de sus funciones (RSM, 2018, párrafo sexto).

La modalidad de investigación será de tipo exploratorio el cual consiste en el estudio de temas que no han sido abordados y pocos conocidos, pero que pueden ser comparados con otras teorías de similares características permitiendo obtener información para posteriores investigaciones. Y el método analítico sintético aquel que consiste en el estudio de las partes involucradas de manera individual, con el fin de detectar las causas y efectos, y demás elementos que de una u otra forma son parte del caso de estudio.

El método de investigación que se empleo es el deductivo, aquel que va de lo general a lo particular. Parte de un caso general y se centra en un problema específico, por lo tanto, este es el método que más se ajusta a esta investigación.

También se implementó una investigación documental las misma que se desarrolla mediante la consulta de libros revistas artículos científicos y demás fuentes de información bibliográfica con un enfoque hacia el objeto de estudio.

Se tendrá como herramienta de investigación la aplicación de entrevistas para detectar el problema con mayor precisión desde la propia fuente de información, la asociación y su máximo directivo que es aquel que está palpando la situación actual, y nos puede brindar información de primera mano con el fin de obtener la información necesaria que permita identificar las falencias por las que se genera el problema.

La entrevista fue realizada al presidente de la Asociación ya que por el momento la asociación no tiene un gerente posesionado(a) debido a que falleció a consecuencia de la pandemia Covid-19.

Las preguntas están dirigidas a la problemática que existe en la institución logrando obtener información clave para detectar el problema desde la raíz para posteriores estudios, de tal manera que se puedan proponer soluciones que alcancen un alto nivel explicativo, el problema es evidente el pago de las obligaciones por de parte de los prestamistas no se da a tiempo e incluso existen muchos deudores de tiempos atrás lo cual genera que el problema sea mucho más crítico y que la Asociación de Miembros de Comunidades Rurales Vinces Pueblo Solidario "ASOCORUVI" tenga problemas financieros significativos en estos últimos 3 años.

Se deben aplicar nuevos procesos en los departamentos de créditos y cobranza, renovando la cartera de créditos con medidas estrictas que garanticen una buena decisión al aceptar o no a un cliente, realizar seguimientos de manera especial y constante a cada crédito que se otorgue para verificar que se ejecute lo propuesto por el cliente.

CONCLUSIONES

Es importante contar con un sistema crediticio adaptable y sostenible con alternativas de solución para cada problema que se pueda presentar dentro de la institución financiera, el mismo que brindar al cliente un asesoramiento oportuno e integrarlo al compromiso de cumplir con sus obligaciones.

Un sistema crediticio eficiente y un departamento de cobranza eficaz es sinónimo de garantía financiera para las instituciones financieras y personas que adquieran un crédito financiero, actuando de intermediario entre las dos partes involucradas aplicando procesos pertinentes para el otorgamiento de un crédito, obteniendo el compromiso por parte del prestamista a cumplir con las políticas de crédito establecidas.

El seguimiento a los clientes o prestamistas después de otorgar el crédito es importante porque con ello se tiene constancia del destino del crédito y da cierta seguridad en la devolución a tiempo del mismo.

Una institución financiera debe contar con un departamento de cobranzas estructurado de forma correcta, con personas totalmente capacitadas en razones de rentabilidad y gestión de estrategias de cobranzas, acciones que permiten que la institución disponga siempre de activos financieros para sus socios.

BIBLIOGRAFIA

- APAP. (07 de 08 de 2019). *Las 5 C's del Crédito*. Obtenido de APAP: <https://www.apap.com.do/las-5-cs-del-credito/>
- Czerny, A. (22 de 03 de 2021). *Gestión de cobranza: ¡todo lo que necesitas saber sobre el tema!* Obtenido de nubox: <https://blog.nubox.com/empresas/que-es-gestion-de-cobranza#h2>
- duemint. (05 de 05 de 2021). *¿Cuáles son las técnicas de cobranza efectiva?* Obtenido de duemint: <https://blog.duemint.com/cuales-son-las-tecnicas-de-cobranza-efectiva/>
- Fernández Aguilar, J. (11 de 12 de 2020). *Economipedia.com*. Obtenido de Sistema Crediticio.: <https://economipedia.com/definiciones/sistema-crediticio.html>
- Guerra Reyes, M., & León Tello, I. (2018). Principales tendencias teóricas y modelos generales de la evaluación del riesgo de crédito bancario. *Granmense de Desarrollo Local*, 2(3), 259-269.
- Helmut Sy, C. (10 de 06 de 2020). *Obligaciones mercantiles: fuentes, modalidades, ejemplos*. Obtenido de lifeder: <https://www.lifeder.com/obligaciones-mercantiles/>
- Morales, J. A., & Morales, A. (2014). *CRÉDITO Y COBRANZA*. MÉXICO: Grupo editorial PATRIA. Recuperado el 6 de 8 de 2021
- Oliveros, A. (08 de 06 de 2020). *Crédito Mercantil: ¿Qué es?, Características y más*. Obtenido de TU MUNDO ECONOMÍA: <https://tumundoeconomia.com/finanzas/credito-mercantil/>
- profitline. (25 de 05 de 2017). *Importancia de la cobranza de cartera comercial*. Obtenido de profitline: <https://profitline.com.co/importancia-la-cobranza-cartera-comercial/>
- RSM. (10 de 12 de 2018). *¿Qué es la cartera de cobranzas?* Obtenido de RSM: <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/que-es-la-cartera-de-cobranzas>
- Rus Arias, E. (04 de 05 de 2020). *Crédito bancario*. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/credito-bancario.html>
- SASO. (25 de 06 de 2019). *PUNTOS CLAVE EN UNA INVESTIGACIÓN CREDITICIA*. Obtenido de SASOMEXICO.COM.MX: <http://sasomexico.com.mx/puntos-clave-en-una-investigacion-crediticia/>
- Sisa Lucero, M. (2020). "MODELO DE GESTIÓN DE CRÉDITO PREVENTIVO, PARA LA ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA EN RIESGO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUCHA CAMPESINA, DEL CANTÓN CUMANDÁ, PROVINCIA DE CHIMBORAZO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD". [Tesis de titulación Magister en Finanzas]. ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO, Riobamba.
- Timothy, R. (23 de 6 de 2020). *¿QUÉ SON LAS 5 CS DEL CRÉDITO?* Obtenido de Camino Financial: <https://www.caminofinancial.com/es/cuales-son-las-5-cs-del-credito/>
- Trecet, C. (27 de 03 de 2020). *¿Qué es un crédito de libre inversión?* Obtenido de Rankía: <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/4113188-que-credito-libre-inversion>

Westreicher, G. (24 de 05 de 2018). *Análisis de crédito*. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/analisis-de-credito.html>

Westreicher, G. (15 de 04 de 2020). *Cobranza*. Obtenido de economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/cobranza.html>

Westreicher, G. (21 de 4 de 2020). *Crédito mercantil*. Obtenido de economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/credito-mercantil.html>

Westreicher, G. (25 de 04 de 2020). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de
Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

ANEXOS

ENTREVISTA

Entrevistado: Tecnólogo. Juan Francisco León Muñoz

Presidente de la Asociación de Miembros de Comunidades Rurales Vinces Pueblo Solidario "ASOCORUVI".

Entrevistador: Marlon Ariel Fuentes Cedeño

#	PREGUNTAS
1	¿Cuáles son las principales actividades de la Asociación?
2	¿Cómo considera usted la situación actual de la Asociación?
3	¿Cree usted que se deben adoptar métodos de refinanciación para la organización?
4	¿Por qué el incumplimiento al pago de obligaciones es un problema serio?
5	¿Están dispuestos a adoptar un nuevo sistema crediticio que proporcione seguridad en los fondos económicos de la organización?
6	¿Existe un compromiso por parte de los prestamistas con la Asociación?
7	¿Por qué se considera el compromiso y responsabilidad importante por parte de los prestamistas dentro del sistema crediticio?
8	¿Cree usted que se deben tomar nuevas medidas antes, durante y después en el proceso crediticio dentro de la organización?
9	¿Cómo ve la situación de la institución en 3 años?
10	¿Considera usted que con la aplicación de nuevos procesos mejoraría este problema que aqueja a la institución? Incumplimiento al pago de obligaciones.

CARTA DE AUTORIZACION

VINCES, 24 de febrero del 2022

Sr.

TEC, JUAN FRANCISCO LEÓN MUÑOZ

**PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE MIEMBROS DE COMUNIDADES RURALES
VINCES PUEBLO SOLIDARIO "ASOCORUVI"**

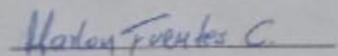
En su despacho.

De mis consideraciones:

Yo: **FUENTES CEDEÑO MARLON ARIEL**, con cédula de identidad 120706671-1, estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo de la Facultad de Administración, finanzas e informática, carrera de Ingeniería Comercial/Comercio, matriculado en el proceso de titulación periodo noviembre 2021 – abril 2022, le solicito a usted de la manera más comedida se sirva autorizar a quien corresponda se proceda otorgarme el permiso respectivo para realizar mi Caso de estudio denominado SISTEMA CREDITICIO EN LA ASOCIACION DE MIEMBROS DE COMUNIDADES RURALES VINCES PUEBLO SOLIDARIO ASOCORUVI el cual es requisito indispensable para poder titularme.

Esperando una respuesta favorable quedo de usted muy agradecido.

Muy atentamente



MARLON ARIEL FUENTES CEDEÑO

CI: 120706671-1



*Autorizado
Juan Searrell*

C.I. 1204142804

tel. 0963107377

Document Information

Analyzed document	CASO DE ESTUDIO TITULACIÓN MARLON ARIEL FUENTES CEDEÑO.docx (D131228497)
Submitted	2022-03-22T23:21:00.0000000
Submitted by	
Submitter email	mfuentes@fafi.utb.edu.ec
Similarity	3%
Analysis address	ygaibor.utb@analysis.orkund.com

Sources included in the report

SA	UNU_Contabilidad_2020_Tesis_RosaChavez_V1_2.pdf Document UNU_Contabilidad_2020_Tesis_RosaChavez_V1_2.pdf (D111620257)	 1
SA	Tesis Jose Chuquirima.docx Document Tesis Jose Chuquirima.docx (D15072640)	 1
W	URL: https://economipedia.com/definiciones/cobranza.html Fetched: 2020-07-22T06:14:45.7070000	 1
W	URL: https://blog.nubox.com/empresas/que-es-gestion-de-cobranza#h2duemint Fetched: 2022-03-22T23:37:00.0000000	 2
SA	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO / ESTUDIO DE CASO.docx Document ESTUDIO DE CASO.docx (D131128600) Submitted by: jbenavides647@fafi.utb.edu.ec Receiver: rgil.utb@analysis.orkund.com	 1