



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

ENERO – JUNIO 2017

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

Ingeniería Comercial

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL Ingeniería Comercial

TEMA:

**" la calificación del crédito en la línea de micro crédito agrícola y su
incidencia en la cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito**

13 de abril del cantón ventanas provincia de los ríos"

EGRESADO:

ALEX IVAN CARRIEL BRUNEZ

TUTORA:

ING. GINA CARRASCO ECHEVERRIA. MAE

AÑO 2017

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril es una institución financiera dedicada a ofrecer productos y servicios financieros para solventar la economía familiar y el emprendimiento de actividades productivas y comerciales, esta institución fue creada el 30 de agosto de 1966 con la finalidad de que su servicio sea exclusivo para los maestros, en la actualidad forman parte no solo maestro sino también personas q tengan la capacidad de ser un usuario dispuesto a utilizar sus servicios y aceptando sus responsabilidades.

Por años la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril ha ofrecido diferentes líneas de créditos, como son de consumo para personas que tengan roll de pago a una tasa de interés del 16% y los microcréditos que son para (comerciantes, agricultores, artesanos,) a una tasa de interés del 20% además realiza actividades de recaudación de servicios como planillas de agua, luz y teléfono.

En Ventanas Provincia de los Ríos, el otorgamiento de líneas de créditos se ha convertido en una de las principales actividades de las entidades financiera debido a que es una base fundamental para la constitución de las instituciones por lo que generan ingresos por los créditos que otorgan.

El problema del caso radica en la incidencia que tienen los microcréditos agrícolas en la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril de la ciudad de Ventanas, esto se da cuando se aprueban microcrédito agrícola sin un análisis adecuado es por eso que la cartera vencida ha ido incrementando con el pasar de los años.

Por esta razón la mayor parte de su cartera vencida se da en los microcréditos agrícolas de ciclo corto (maíz) debido a que el socio muchas veces no puede pagar su cuota a tiempo.

Es por esto que el microcrédito agrícola se ha convertido para la cooperativa en uno de los principales problemas al mismo tiempo se puede considerar que esta dificultad se debe a la falta de asesoramiento adecuado.

La investigación se realizó en base al método de observación y encuesta, elaborando 5 preguntas a cada uno de los oficiales de crédito y a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril, mediante las cuales se pudo determinar que los pagos no se realizan a tiempo por motivos que se dan en el sector agrícola como son, plagas, bajos precios, la afectación del clima y la situación económica que vive el país, y que el socio una vez perdida su producción agrícola no garantiza pagar su deuda generando mora y aumentando la cartera vencida, la línea de investigación para este caso práctico es el modelo de gestión administrativo y modelo de innovación y productividad.

El objetivo principal de esta investigación es determinar si la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril, mide la capacidad de una persona para pagar una deuda mediante la calificación de los créditos y determinar el incumplimiento de los pagos de los socios.

DESARROLLO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril cuenta con 51 años de funcionamiento creada por los licenciados Mario Paz y Miño, Wilson Quintanilla y Freddy Santamaría fundada el 30 de agosto de 1996.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril es creada con la finalidad de que sea un servicio exclusivo para los maestros, para mejorar y tener mayor rapidez en la cancelación, prestando servicios y ofreciendo productos financieros para solventar la economía familiar, la construcción de viviendas, el emprendimiento en actividades productivas y comerciales, siendo esta cooperativa solo para maestros y por tal razón el nombre de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril, fecha especial para los maestros.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril fue creada por maestros en ese tiempo el gobierno no les pagaba sus sueldos a tiempo, siempre se retrasaban con tres o cuatro meses sin paga entonces tuvieron la necesidad de crear una cooperativa el cual cada uno de ellos realizaron sus aportaciones para poder solventar sus necesidades.

Antes de que la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril tenga su propio local realizaba sus actividades en la casa del sr. Nefthalí Rivera, prestando los servicios solo a docentes, por la cantidad de demanda que existía los directivos se vieron en la obligación de buscar un lugar más amplio para brindar una mejor atención, fue entonces donde la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril alquiló sus primeras oficinas, de igual manera la necesidad era grande formándose un caos, ya que los socios no respetaban los horarios de atención, al

pasar los años el Lic. Wilson Quintanilla Vargas es nombrado gerente en el año 1972, en los años 80 intento un convenio con la unidad nacional de educación para la construcción de un edificio de cinco plantas, donde la idea era construir amplias oficinas para realizar actividades de la institución, además una sala de recepción y hotel para servicios de la ciudadanía pero dicho convenio no se aprobó, comprando así un lote en las calles Héctor Cabrera donde el municipio construyó una escuela, reubicando a la Cooperativa 13 de Abril en las calles 10 de Noviembre, donde se construyó el edificio, actualmente es una hermosa sala de recepción dispuesta al público que lo solicite.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril está ubicada en la Provincia de los Ríos Cantón Ventanas, calle 9 de octubre y peatonal a la iglesia central donde se encuentra la (matriz), además cuenta con dos agencias, Babahoyo y San Juan, formando parte no solo para maestro sino también a personas q tengan la capacidad de ser un usuario dispuesto a utilizar sus servicios y aceptando sus responsabilidades, creándose como valores cooperativos la membresía abierta y voluntaria, impulsando el desarrollo de pequeños y medianos emprendedores con eficiencia, solidaridad y responsabilidad social.

A partir de los años 90 se crearon varias instituciones financieras dedicadas a ofrecer sus servicios en micro finanzas en la cual están conformadas por Cooperativas de Ahorro y Bancos. Las micro finanzas han cobrado un gran impulso desde la crisis bancaria desde entonces los bancos perdieron su credibilidad y el público enfoco sus ahorros en las cooperativas.

Según (Francisco Nahum Munera Vázquez, 2007) afirma que: “una cooperativa es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para enfrentar sus comunes necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de propiedad conjunta, administrada económicamente”.

En la actualidad en el Ecuador existen diferentes instituciones dedicadas a ofrecer diferentes tipos de servicios financieros con el fin de impulsar el desarrollo tanto económico como social del país. Dentro de estos servicios que ofrecen las instituciones financieras está el crédito que es destinado a familias con la finalidad de mejorar pequeños negocios y mejorar su calidad de vida.

Según (Leiva, 2001) define que:

“Se puede definir, el crédito, como aquella operación por medio de la cual una institución financiera (el prestamista) se compromete a prestar una suma de dinero a un prestatario por un plazo definido, para recibir a cambio el capital más un interés por el costo del dinero en ese tiempo” (p. 77).

El otorgamiento de líneas de créditos se ha convertido hoy en día en una de las principales actividades de las entidades financieras, que ayudan a los socios a fomentar su actividad productiva y económica impulsando el desarrollo económico y generando empleo.

Según (Fernández, 2012) define que: “El crédito es una operación financiera y es incentivo eficaz para los negocios, ya sea por los límites o por los plazos que tienen al momento de pagar”.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril ofrece créditos en la línea de consumo para personas que tengan roll de pagos con una tasa de interés del 16% anual y en la línea de microcréditos clasificándola en agrícolas para personas dedicada a la agricultura y comerciales a personas dedicadas al comercio con una tasa de interés del 20% anual además realiza actividades de recaudación de servicios como planillas de agua luz y teléfono.

En el Cantón Ventanas de la Provincia de los Ríos el otorgamiento de microcrédito ha impulsado a las microempresas a generar empleos y otras actividades económicas donde se ha constituido en un mecanismo de desarrollo económico para el país con el propósito de fomentar el crecimiento de actividades productivas, comerciales rurales y urbanas esto se da con el fin de brindar oportunidad a la ciudadanía de ser sujetos a este tipo de créditos y puedan mejorar sus niveles de ingresos.

Según (Calderón, 2008,) afirma que:

“El objetivo final de los microcréditos es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, es decir, reducir los niveles de pobreza en el mundo. sacar del círculo vicioso de la pobreza a millones de personas sin ninguna esperanza de futuro, a través la puesta en marcha de un pequeño negocio rentable que permita generar ingresos suficientes con los que devolver el préstamo y mejorar el nivel de vida de la familia” (p. 52).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril otorga microcréditos a las personas naturales que desarrollan sus actividades por su propia cuenta sin depender de un patrono o jefe, la cuales el financiamiento es otorgado para

actividades de producción y comercialización, cuya fuente de repago es la actividad agrícola o productiva que realice el socio o prestamista.

A pesar de que los microcréditos son impulso para el desarrollo económico del país y brindar oportunidades para mejorar sus niveles de ingreso, también es uno de los principales problemas que tienen que enfrentar el departamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril es su cartera vencida en la línea de microcréditos agrícolas, considerado para este caso de estudio por ser la línea de crédito que afecta en su mayor parte a la cartera vencida.

Su incremento se origina por socios que no cumplen con sus pagos a tiempos por motivos que su producción es afectada por plagas, bajos precios, la afectación del clima y la situación económica que vive el país.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de abril cuenta con un departamento de crédito en la cual se encuentra estructurado de la siguiente manera:

1. Un representante de consejo de administración,
2. Gerencia,
3. Oficial de crédito,
4. 3 auxiliares de crédito.

El jefe de crédito es el que evalúa las solicitudes que el socio realiza para un crédito el mismo que aprueba o niega, además administra la cartera vencida junto al equipo de cobranza para mantener en un nivel bajo la morosidad, además debe de hacer cumplir las estrategias establecidas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito y a su vez debe plantear estrategias para la recuperación de la cartera vencida.

Según (Gitman, 2003, p. 506) afirma que: “La calificación del crédito es un método de selección que se utiliza comúnmente con solicitudes de mucho volumen y poco dinero”.

Así mismo (Gitman, 2003, p. 506) define que: “La calificación de crédito aplica ponderaciones derivadas estadísticamente a características financieras y de crédito clave para predecir si un solicitante de crédito pagara puntualmente el crédito solicitado”.

La calificación de los créditos que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril es una puntuación donde se miden la capacidad de una persona para pagar una deuda mediante una evaluación donde se toman en cuenta la capacidad de pago de los créditos. Esta permite a las instituciones financieras evaluar el interés ofrecido de acuerdo al riesgo que asumen.

La Cooperativa realiza sus operaciones de créditos en base al principio de la reciprocidad, esto se da con el fin de obtener un crédito el socio debe estar regido a las normas, estatutos y manual o reglamento de crédito de la cooperativa que se haya implementado dentro de la institución, es decir cumplir con los requerimientos solicitados por esta.

Además de cumplir con los requisitos, el auxiliar de crédito es el encargado de analizar todos los elementos importantes que se deben considerar en una solicitud de créditos como son las personas sujeto al crédito y la posición económica del solicitante; si está en capacidad de pagar, toda esta información se extrae de las solicitudes que los socios llenan para adquirir un crédito.

Según (Leiva, 2001, p. 80) afirma que: “el proceso para la aprobación del crédito se puede sintetizar en los siguientes pasos; análisis, aprobación y formalización”.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril a establecido como proceso para la aprobación de microcréditos agrícolas basados en la SEPS y el BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, en la recepción de solicitud, la cual el auxiliar de crédito verifica toda la documentación presentada por el socio como son:

1. copia de cedula,
2. copia papeleta de votación,
3. copia planilla de luz,
4. descripción del lote donde va a realizar sus actividades,
5. verificación de que el socio no tenga deudas en otras instituciones,
6. en caso de no tener terreno propio presenta un contrato de arriendo,
7. sus respectivos garantes.

Luego se realiza la inspección en donde se va a llevar a cabo el crédito que en este caso el terreno para la producción agrícola. El jefe de crédito junto con gerencia y un delegado de consejo de administración analizan y evalúan la solicitud para la aprobación del crédito, una vez aprobada dicha solicitud se firma un pagare con sus respectivas garantes que sirve como respaldo para la institución en caso del que el socio no cumpla con sus obligaciones, respectivamente se hace la liquidación para que el socio pueda adquirir su préstamo para realizar sus actividades.

Esta calificación de crédito, en la línea de micro créditos agrícolas se hace mediante un proceso de gestión administrativa que es una sub línea de investigación de la carrera de administración.

Es importante saber que el otorgamiento de crédito que da la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de abril, trae muchas consecuencias en la cartera vencida como, perdidas por cuentas incobrables, los costos sobre la investigación de crédito que se les hacen a los socios y los gastos de cobranzas, las operaciones de estos factores disminuyen la tasa de rendimiento sobre la inversión que hace la institución.

La gestión de cobranza según (Aznar, 2002) define que es:

“La labor del cobrador recuperando las cuentas y documentos por cobrar difíciles o delicados y que requieren, por esto mismo, de una cobranza tenaz, acudiendo a cualquier nivel de puesto dentro de una empresa, dependencia e institución deudora a fin de poder recuperar la cartera que no fue cubierta en la fecha de pago establecida” (p. 8).

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril el jefe y oficiales de crédito son los responsables de la gestión de cobranzas por la cartera vencida, la cual hace seguimiento y recuperación identificando los créditos en mora exigiendo a los socios la cancelación del capital e intereses mediante llamadas telefónicas, visitas, notificaciones, cobranzas extra judiciales y judiciales.

Según (Molina, 2015) Afirma que: “el seguimiento de clientes y operaciones con objeto de evitar situaciones de impago; y por último una vez producido el impago, la fase de recuperación, con el establecimiento de políticas de recobro para dirigir los esfuerzos según la situación de morosidad”.

Para este proceso de seguimiento y recuperación estará dirigida por un auxiliar de crédito que tendrá una supervisión de parte de las instancias superiores:

1. oficial de crédito,
2. jefe de crédito y jefes de agencias,
3. gerencia general,
4. asesoría jurídica (únicamente si los casos ameritan)

El jefe de crédito debe preparar un informe mensual con el proceso de seguimiento y recuperación, para llevar un control para mantener una cartera saludable.

Según (Robbins, s, 2005) afirma que: “el control es el proceso mediante el cual se pueden vigilar todas las actividades en la cual se realicen conforme a lo planeado y poder corregir a tiempo las desviaciones importantes”.

Al implementar un sistema de control de cartera vencida se deberá de proporcionar toda la información necesaria para una clara verificación de los movimientos provisionales de la cartera para lograr la recuperación de los montos.

Un sistema eficaz de control puede garantizar que todas las actividades se cumplan conforme a lo planeado y que la organización pueda alcanzar las metas en este caso la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril, trata de determinar una medida que facilite la recuperación de su cartera vencida, calificar las solicitudes de sus clientes según el rango de riesgo que puedan representar con el fin de que los créditos otorgados puedan ser recuperados en un determinado tiempo, la cartera siempre será un problema si no se determina a tiempo las causas por la cual no se logran recuperar .

Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril, el sistema de control se lleva mensualmente, pero diariamente se hace una actualización de los créditos, para saber si existe aumento de morosidad en cartera de 30, 60, 90 días, una vez realizado este proceso se procede hacer el monitoreo de cobranzas dependiendo los días de morosidad, mediante vía telefónicas, notificaciones, visita personal y en caso de no haber ninguna respuesta del socio se produce a llevar a juicio el crédito vencido.

Según (Welsch, h., 2010) afirma que: “al realizar un análisis financiero se puede descubrir todos los problemas específicos que tiene la empresa y emprender acciones correctivas a tiempo”.

Es decir, en el área de crédito la cooperativa puede examinar todas las razones financieras de un posible socio para decidir si le extienden o no un crédito uno de los principales argumentos para que la cooperativa realice una evaluación financiera es la rentabilidad y el endeudamiento el periodo de cobros y la tasa de rendimiento sobre la inversión además de analizar el buró de crédito el historial y la garantía que otorga el socio.

Según (Westley & Branch, 2000, p. 76) define que: “la morosidad ha sido descrita como la causa más importante de fracaso de las cooperativas de ahorro y crédito en américa latina, lo que refleja el hecho de que a menudo es la razón principal de descapitalización e insolvencia”.

Entonces relacionando el concepto de morosidad, son créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril cuyo pago puede sufrir un retraso superior de 60 días, la morosidad es el incumplimiento de pago y tienen

una destacada influencia en la cuenta de ingresos generando cartera vencida, cabe destacar que depende del departamento de crédito diseñar estrategias para la recuperación de lo mencionado, ya que tienen un reconocimiento por cada porcentaje que consiga bajar.

Esto se da con el fin de que puedan implementar un sistema de control donde puedan evaluar todos los créditos y la cooperativa pueda recuperar su cartera.

Cuando la cooperativa no logra que el socio cancele su crédito con todos los métodos mencionado entra a un proceso judicial con el socio, prestamista del crédito no cancelado para realizar el cobro judicial.

Según (j. v. Hernández, 1984, p. 128) afirma que: “si con la prórroga, renovación, refinanciación o financiación adicional no es posible asegurar la recuperación del crédito se debe proceder a la dación en pago de bienes, al cobro judicial o al castigo parcial o total de las obligaciones”.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril, en caso de que el deudor no asuma su responsabilidad con la deuda, el departamento de crédito entra al proceso judicial para esto el crédito debe estar vencido con 120 días, el abogado accede a toda información para llevar el caso para llegar a un acuerdo, si no hay respuesta la institución embargara los bienes que posea el deudor.

La capacidad de pago dentro de los créditos agrícolas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril, es de 6 meses para ciclo corto, ya que el crédito se recupera a los seis meses del capital más el interés, pero sin embargo cuando el producto o cosecha de los productores no pueden salir al mercado por

situaciones adversas, se les ofrece un refinanciamiento de crédito, para que el socio pueda cumplir con su obligación.

Según (Fund, 2013, p. 59) afirma que: “El refinanciamiento de la deuda consiste en un instrumento diferente, por lo general con un valor diferente, y posiblemente con un acreedor diferente”

En caso que el socio no llegará a pagar su deuda en el tiempo establecido, se realizará el método de un monitoreo de cobranza mediante vía telefónicas, visitas personales al deudor y notificaciones sobre su cuota vencida, o si no también se le ase renovación o reestructuración al crédito, para lograr mantener una cartera saludable y poder reducir el riesgo de morosidad en cartera.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril, se emplean técnicas como el refinanciamiento, renovación y reestructuración para evaluar y reducir el riesgo de crédito, pero es imposible garantizar que todas las operaciones se cobraran puntualmente para que a cartera vencida sea de menos riesgos y no afecte a la cooperativa.

Según (s. m. Hernández & García, 2002, p. 131) afirma que: “Riesgo de crédito. se refiere a la posibilidad de que los suscriptores, deudores, emisores o contrapartes de los contratos o de los activos subyacentes, no cumplan con la obligación pactada originalmente en los mismos”.

El riesgo es la posibilidad de pérdida que asume la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril, como resultado del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte, dentro del plazo determinado o hacerlo posteriormente de dicho plazo o en situaciones diferentes a las

estipuladas. a su vez si no existe un buen control de los créditos otorgados podría aumentar el riesgo de aumentar la cartera vencida.

A pesar del proceso mencionado en la redacción del caso para la recuperación de los socios vencidos no logra mantener una cartera saludable, por la que el socio una vez perdida su producción no puede pagar sus cuotas a tiempo dando como resultado que la calificación del crédito que pertenece a la línea de microcréditos agrícolas incida en la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril del Cantón Ventanas Provincia los Ríos.

CONCLUSIÓN

Una vez realizada las investigaciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril se puede determinar lo siguiente:

- ✓ La cooperativa realiza una gestión de cobranzas no logra mantener una cartera saludable por lo que en los últimos tres años ha incrementado.
- ✓ El socio perdida la producción agrícola no garantiza pagar la deuda voluntariamente.
- ✓ Los auxiliares de créditos no están capacitados para realizar la gestión de cobranzas cumpliendo los procesos de la inspección a los microcréditos agrícolas en el momento de otorgar el crédito, no verifica si el suelo es el idóneo para realizar la producción agrícola y no comprueban si las hectáreas que el socio menciona en su solicitud de crédito son correctas.

por todo lo anterior descarto, la cooperativa no cumple con un proceso ordenado y no aplica las normas y políticas como lo debería hacer para evitar que la calificación del crédito en la línea de microcréditos agrícolas no tenga los respaldos necesarios para evitar que haya mucha cartera vencida.

BIBLIOGRAFÍA

- Aznar, v. e. m. (2002). *el gestor de cobranza*. ediciones fiscales isef.
- Calderón, m. l. (2008). *microcréditos y pobreza: de un sueño al nobel de la paz*. ediciones turpial, s.a.
- Fernández. (2012). *Fernández. (2012). nueva contabilidad general. México: patria*.
- Francisco Nahum Munera Vásquez. (2007). *reflexiones para implementar un sistema de gestión de calidad (iso 9001: 2000) en cooperativas y empresas de economía solidaria*. u. cooperativa de Colombia.
- Fund, i. m. (2013). *public sector debt statistics: guide for compilers and users*. international monetary fund.
- Gitman, l. j. (2003). *principios de administración financiera*. pearson educación.
- Hernández, j. v. (1984). *crédito rural*. iica.
- Hernández, s. m., & García, f. j. m. (2002). *contabilidad bancaria en México: financiera, auditoría y contabilidad de costos y de gestión*. ed. universidad de cantabria.
- Leiva, r. e. (2001). *banca comercial*. euned.
- Molina, s. (2015). *el ciclo del crédito*. lid editorial.
- Robbins, s. (2005). *asministracion. mexico: pearson*.
- Welsch, h. (2010). *presupuesto planificacion y control. mexico: pearson*.
- Westley, g. d., & Branch, b. (2000). *dinero seguro: desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficaces en américa latina*. idb.

ALEXOS

ENCUESTA APLICADA AL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 13 DE ABRIL.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril cuenta con personal capacitado para realizar las inspecciones.

si no

Que personas realizan las inspecciones a los socios.

jefe de crédito auxiliar persona contratada

Se realiza inspecciones frecuentes sobre la producción que realiza el socio

si no

Cuál es la garantía que se debe presentar para solicitar un crédito en la línea de microcréditos agrícola.

En caso de que el socio pierda la producción de la agricultura, cual es la alternativa para que el socio cumpla el pago.

**ENCUESTA APLICADA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO 13 DE ABRIL.**

usted es socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril.

si no

Qué tipo de crédito realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 13 de Abril.

Consumo Agrícola Comercial

Usted cancela su crédito a tiempo.

si no

Realizan inspección antes de otorgar crédito, después de liquidar el crédito.

si no

Cuáles son las consecuencias o problemas que le impiden cancelar un crédito a tiempo.