

## 1.2 COSTOS Y GASTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO.

### 1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS.

SEGMENTACIÓN DE CRÉDITO (1)	TASA REFERENCIAL MÁXIMA (2)	PRODUCTOS DE CRÉDITO	MONTO MÁXIMO FINANCIADO	TASA NOMINAL ANUAL (3)	TASA EFECTIVA ANUAL	PLAZO MÁXIMO (4)
Consumo prioritario	17,30%	Ordinario	Según capacidad de pago	12,77%	13,76%	7 años
		Sin Ahorro	Según capacidad de pago	15,00%	16,33%	7 años
		Extraordinario	\$ 2.000,00	11,22%	12,01%	2 años
Microcrédito minorista	30,50%	Ordinario	Según capacidad de pago	12,77%	13,76%	7 años
Microcrédito de acumulación simple	27,50%	Sin Ahorro	Según capacidad de pago	15,00%	16,33%	7 años
Microcrédito de acumulación ampliada	25,50%					
Crédito comercial ordinario	11,83%	Comercial	Según capacidad de pago	11,00%	11,75%	7 años
Crédito comercial prioritario PYMES						

(1) De acuerdo con la segmentación de la cartera de crédito emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera (Resolución No. 043-2015-F).

(2) Tasas referenciales máximas son emitidas por el Banco Central del Ecuador.

(3) La tasa de interés es variable y podría ser ajustada previa resolución del Consejo de Administración.

(4) El plazo máximo de pago de un crédito será establecido de acuerdo a la capacidad de pago del solicitante, sin exceder los plazos máximos aprobados por el Consejo de Administración.

### COSTO DE CRÉDITO.

TIPO DE CRÉDITO	PLAZOS	MONTO FINANCIADO	TASA REFERENCIAL MÁXIMA (BCE)	TASA NOMINAL ANUAL	TASA EFECTIVA ANUAL	TOTAL INTERESES	SEGURO DE DESGRAV.	CUOTA MENSUAL MÁXIMA	CUOTA MENSUAL MÍNIMA	MONTO TOTAL A PAGAR
<b>CONSUMO</b>										
Ordinario	12 meses	1.500,00	17,30%	12,77%	13,76%	105,74	1,97	141,49	126,24	1.605,74
Sin Ahorro	12 meses	1.500,00	17,30%	15,00%	16,33%	124,23	1,97	144,38	126,46	1.624,23
<b>MICROCRÉDITO</b>										
Ordinario	6 meses	500,00	30,50%	12,77%	13,76%	19,01	0,35	88,83	84,27	519,01
Sin Ahorro	6 meses	500,00	30,50%	15,00%	16,33%	22,34	0,35	89,79	84,43	522,34
<b>COMERCIAL</b>										
Prioritario Pymes	36 meses	50.000,00	11,83%	11,00%	11,75%	8.612,96	186,72	1.862,51	1.400,73	58.612,96
Ordinario	36 meses	20.000,00	11,83%	11,00%	11,75%	3.445,17	74,69	745,01	560,15	23.445,17

a) Los socios dispone de dos tipos "tablas de amortización" para realizar los pagos de las cuotas del crédito: decrecientes y fijos.

b) Para obtener un crédito no es necesario contratar otros servicios adicionales.

c) Los impuestos y gastos notariales, no se consideran para el cálculo de la tasa de interés.

d) La Cooperativa tiene informativos (folletos) de los servicios a disposición.

e) La Cooperativa proveerá de información adicional a quien lo requiera.

f) En caso de reclamos, la Cooperativa cuenta con el servicio de atención al socio.

g) Los costos con terceros son asumidos por el socio y no se consideran como parte del costo del crédito.

### 2. TASAS DE INTERÉS PASIVA.

TIPOS DE AHORROS	PERÍODO (PLAZO)	TASA DE INTERÉS NOMINAL ANUAL	TASA DE INTERÉS EFECTIVA ANUAL	TASA REFERENCIAL (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR)
Ahorros a la Vista	-	4,00%	4,07%	1,23%
Mi Pequeña Alcancía Segura	De 1 a 5 años	8,00%	8,30%	-
Mi Gran Alcancía Segura	Más de 5 años	8,50%	8,83%	-
Certificado de Depósito a Plazo (Póliza)	1 mes	5,50%	5,50%	3,53%
	2 meses	5,75%	5,75%	3,53%
	3 meses	6,00%	6,00%	3,99%
	6 meses	6,50%	6,50%	5,03%
	9 meses	7,00%	7,00%	5,83%
	Más de 12 meses	8,50%	8,50%	7,47%

h) Las tasas de intereses pasivas están sujetas a variación de acuerdo con las políticas de la Cooperativa.

i) Los depósitos de los socios están protegidos por la Corporación de Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados, por un valor de hasta \$ 32.000,00.

j) Las tasas referenciales son emitidas por el Banco Central del Ecuador (para su cálculo se consideró el promedio de febrero a abril-2017).

APERTURAS DE CUENTAS	APORTACIONES
Cuenta Certificadas de Aportación.	5,00
Cuenta de Ahorros a la Vista.	0,00
Cuenta de Ahorros "Mi alcancía segura".	0,00

### 3. SERVICIOS FINANCIEROS CON COSTO.

SERVICIOS	DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO	TARIFA JARDÍN AZUAYO	TARIFA MÁXIMA VIGENTE
Servicios con cheques.	Emisión de cheque.	0,89	2,23
	Cheque devuelto nacional.	2,49	2,49
Servicios de retiros.	Retiro cajero automático de socios de la Cooperativa en otros cajeros automáticos Banred**.	0,45	0,45
	Retiro de clientes de Banred en cajeros automáticos de la Cooperativa.	0,45	0,45
	Retiro en efectivo en corresponsales solidarios de la Cooperativa.	0,22	0,31
Servicio de consulta.	Consulta impresa de saldos en cajero automático de socios de la Cooperativa en otros cajeros automáticos Banred.	0,31	0,31
Servicios de referencias.	Emisión de referencias financieras.	0,00	4,46
	Corte impreso de estado de cuenta entregado en oficinas por solicitud expresa del socio.	0,00	1,63
Servicios de transferencias.	Transferencias interbancaria SPI recibidas.	0,00	0,27
	Transferencias interbancaria SPI enviadas, Internet.	0,45	0,45
	Transferencias interbancaria SPI enviadas, oficina.	0,89	1,72
	Transferencias SCI recibidas.	0,00	0,27
	Transferencias enviadas al exterior por montos menores o iguales a \$ 1.000,00***.	49,54	49,54
	Transferencias enviadas al exterior por montos mayores a \$ 1.000,00 y menores (o igual) a \$	66,36	66,36
	Transferencias enviadas al exterior por montos mayores a \$ 5.000,00 y menores (o igual) a \$	85,18	85,18
Transferencias enviadas al exterior por montos mayores a \$ 10.000,00***.	100,00	100,00	
Servicios por reposición.	Transferencias recibidas desde el exterior***.	8,93	8,93
	Reposición de libreta/cartola/estado de cuenta por pérdida, robo o deterioro.	0,89	0,89
Servicio de emisión.	Reposición de tarjeta de débito (chip) por pérdida, robo o deterioro físico.	4,41	5,36
	Emisión de plástico de tarjeta de débito con chip.	4,60	5,36
Servicio de renovación.	Renovación anual de tarjeta de débito con chip.	1,65	1,79
Servicios de recaudaciones (cobros)	Oficina (ventanillas de la entidad)	-	0,54
	Entidades de servicios auxiliares del sistema financiero	-	0,54

(\*\*) Al costo se debe sumar la comisión que cobre la institución financiera de Banred.

(\*\*\*) El socio cancelará el valor que cobre el banco intermediario de las transferencias del exterior, la Cooperativa no cobrará ningún valor adicional por este concepto.

Las tarifas de los servicios NO incluye IVA.

Las tarifas de los servicios están de acuerdo con la Resolución No. 289-2016-F, con fecha 19 de octubre de 2016.

La Cooperativa ofrece los servicios de recaudaciones a través de los canales de COONECTA y SERVIPAGOS, las tarifas están sujetas a condiciones del recaudador (COONECTA y SERVIPAGOS).

Para las recaudaciones locales la Cooperativa firmará convenios con los socios o instituciones interesadas.

1.2.1 GESTIÓN DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL: Son todos los gastos en los que incurrirá el socio en caso de incumplir con sus obligaciones de pago:	DÍAS DE MORA	ACCIONES DE COBRANZA	COSTOS (No incluye IVA)
		01 - 08	Notificación al deudor por mensaje celular o correo electrónico.
	09 - 30	Notificación escrita al deudor y/o garantes.	6,38
	31 - 60	Notificación escrita al deudor y/o garantes.	16,23
	61 - 80	Notificaciones telefónicas al deudor y/o garantes.	0,00
	+ 81	Aviso de demanda a deudores y/o garantes	23,17

1.2.2 CALIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS POR CATEGORÍAS DE RIESGO: La Cooperativa calificará, clasificará y reportará las operaciones de crédito, en función al comportamiento de pago. Los intereses por mora serán calculados desde el primer día de vencida la cuota de capital o dividendos.	NIVEL DE RIESGO		CRÉDITO CONSUMO Y MICROCRÉDITO (Días de mora)	CRÉDITO COMERCIAL (Días de mora)
	RIESGO NORMAL	A-1	0 - 5	
A-2		6 - 20		6 - 20
A-3		21 - 35		21 - 35
RIESGO POTENCIAL	B-1	36 - 50		36 - 65
	B-2	51 - 65		66 - 95
RIESGO DEFICIENTE	C-1	66 - 80		96 - 125
	C-2	81 - 95		126 - 155
DUDOSO RECAUDO	D	96 - 125		156 - 185
PERDIDA	E	+ 125		+ 185

#### 1.2.3 COSTOS CON TERCEROS.

**TRÁMITES NOTARIAS, LEGALES, MERCANTILES, ETC.**

Son realizados por el socio.

**SEGUROS DE DESGRAVAMEN**

\* Desde los 18 hasta 70 años cumplidos, la prima del seguro es el 0,20 por mil sobre la cartera de crédito vigente.

\* Desde los 71 hasta 81 años cumplidos, la prima del seguro es el 0,41 por mil sobre la cartera de crédito vigente.

**Nota:** La Cooperativa tiene contratado el servicio de seguro de desgravamen con la aseguradora (Seguros del Pichincha S.A.).

**AVALÚO DE BIENES (LOS VALORES INCLUYEN IVA).**

1. Por revisión y valoración de bienes con información de campo proporcionada por la COOPERATIVA:

POR MONTOS SOLICITADOS	COSTO*
Hasta 15.000,00	15,00
De 15.001,00 a 30.000,00	20,00

2. Por avalúos con inspección in situ por parte del PERITO:

RANGO DE CRÉDITOS	COSTO*
30.001,00 - 40.000,00	65,00
40.001,00 - 50.000,00	75,00
50.001,00 - 60.000,00	95,00
60.001,00 - 75.000,00	107,00
75.001,00 - 100.000,00	120,00
100.001,00 - 150.000,00	135,00
150.001,00 - 200.000,00	155,00
200.001,00 - 250.000,00	175,00
250.001,00 - 300.000,00	205,00
300.001,00 - Más	Negociable

\*A los costos se les agregará el valor que corresponda por concepto de IVA.

### 4. SERVICIOS FINANCIEROS SIN COSTO.

DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO	TARIFA JARDÍN AZUAYO
Apertura de cuentas.	0,00
Depósitos a cuentas.	0,00
Administración, mantenimiento y manejo de cuentas.	0,00
Consulta de cuentas por ventanilla, cajeros automáticos, internet, telefónica.	0,00
Corte de movimientos de cuentas.	0,00
Retiro de dinero por ventanilla, cajero automático por socios de la Cooperativa.	0,00
Transferencias por ventanilla, internet, entre socios de la Cooperativa.	0,00
Cierre de cuentas.	0,00
Activación de cuentas de ahorros.	0,00
Activación de tarjeta de débito.	0,00
Bloqueo, cancelación de tarjeta de débito.	0,00
Emisión de Tablas de Amortización.	0,00
Transacciones fallidas en cajeros automáticos propios de la Cooperativa.	0,00
Reclamos de socios y clientes.	0,00
Frecuencia de transacciones en cuentas.	0,00
Reposición libreta/cartola/estado de cuenta por actualización.	0,00
Reposición de tarjeta de débito por migración, actualización o fallas en la banda o chip.	0,00