

RESUMEN

Bico Internacional S.A. es una empresa multinacional líder en el mercado ecuatoriano en la categoría de suministros escolares y de papelería. La empresa fabrica y comercializa la marca Norma, es filial de Grupo Carvajal de Colombia. Se podría catalogar como una empresa de ventas estacionales, debido a que realiza la mayoría de sus ventas en dos temporadas escolares, estas son temporada costa y temporada sierra, cada una de ellas se acoge a las fechas que define el Ministerio de Educación del Ecuador para la entrada a clases de las unidades educativas de enseñanza primaria y secundaria. El presente proyecto de tesis consta de cinco capítulos, el primero de los cuales presenta una referencia histórica de la empresa y características principales de sus aspectos organizativos, comerciales y la estructura del Departamento de Crédito y Cobranzas, entre otros. El capítulo II el marco teórico que sirvió de referencia para la investigación. El capítulo III se enfoca en la medición riesgo operativo, donde se realizará un análisis de los procedimientos que forman parte del área objeto de estudio, a través del levantamiento de procesos, definición de los posibles eventos de riesgo, los causales de estos eventos, evaluación de las causas y por último la definición de una matriz de riesgos a la cual se le va a dar una respuesta para el mejoramiento de los puntos deficientes presentes en cada proceso. El capítulo IV de esta tesis analiza el riesgo de crédito a través de la comparación de dos metodologías para la provisión de cartera, éstas son la utilizada por la empresa dentro del periodo de estudio y la metodología de cálculo de pérdida esperada, determinando a través de un backtesting cuál de estos métodos es el que más se ajusta a las Normas Internacionales de Contabilidad y a necesidades de la empresa. Con el análisis global de estos riesgos se proponen conclusiones y recomendaciones, detalladas en el capítulo V al final de este proyecto.

Palabras Clave

Riesgo: El *riesgo* se define como la combinación de la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas.

Proceso: es un conjunto de actividades mutuamente relacionadas o que al interactuar transforman elementos de entrada y los convierten en resultados.

Provisión: Cantidad de recursos que conserva la empresa para afrontar contingencias.

Cuentas por Cobrar: Son todos los valores pendientes de cobro que posee la empresa.

SUMMARY

Bico Internacional S.A is a multinational company, nowadays is leading the ecuadorian market in the category of school supplies. The company manufactures and markets Norma brand in several countries. Could be labeled the company as an organization that generates seasonal sales because performs most of its sales in two school seasons, these seasonal coast and seasonal sierra each of the dates that defines the ecuadorian Ministry of education for entry to classes of educational units of primary and secondary education. This thesis consists of five chapters, the firstone presents a historical reference of the company and main characteristics of their organizational, commercial aspects and structure of Credit and Collections Department, among others. Chapter II the theoretical framework that served as a reference in this investigation. It focus on the analysis of regulations, procedures and provisions made by the company in order to identify risks that are present within the credit department and portfolio company BICO INTERNATIONAL SA. Chapter III of this paper will focus on operational risk measurement, where an analysis of the procedures that are part of the area under study will be conducted through the survey process, definition of possible risk events, the causes of these events, evaluation of the causes and finally the definition of a risk matrix to which will give an answer for the improvement of substandard points present in each process. Chapter IV of this thesis analyzes the credit risk through the comparison of two methodologies for valuation allowances, you are the one used by the company within the period of study and the methodology of calculation of expected loss, with which determine which method is the most adjustable to the needs of the enterprise. With global analysis of these risks conclusions and recommendations are made, you itemize the end of this project.

Key Words.

Risk: A probability or threat of damage, injury, liability, loss, or any other negative occurrence that is caused by external or internal vulnerabilities

Process: A series of actions, changes, or functions bringing about a result.

Provision: The act of providing or supplying something

Accounts Receivable: is a legally enforceable claim for payment held by a business against its customer/clients.