



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA OBTENCIÓN DE CRÉDITOS EN LOS PRODUCTORES PYMES DE CALZADO DEL CANTÓN AMBATO, PERIODO 2015 – 2017.

AUTORAS:

- ARCENTALES TOBAR, EVELYN NOEMI
- MOLINA PÉREZ, CELENE JADIRA

DIRECTOR:

ING. PAVÓN SIERRA, DAVID ENRIQUE



**“Educar la mente sin educar el corazón,
no es educar en absoluto”. (Aristóteles)**



AGENDA



Problema de investigación



Fundamentación Teórica



Metodología de la investigación



Análisis de resultados



Propuesta



Conclusiones y recomendaciones

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



**MACRO: NIVEL
MUNDIAL**

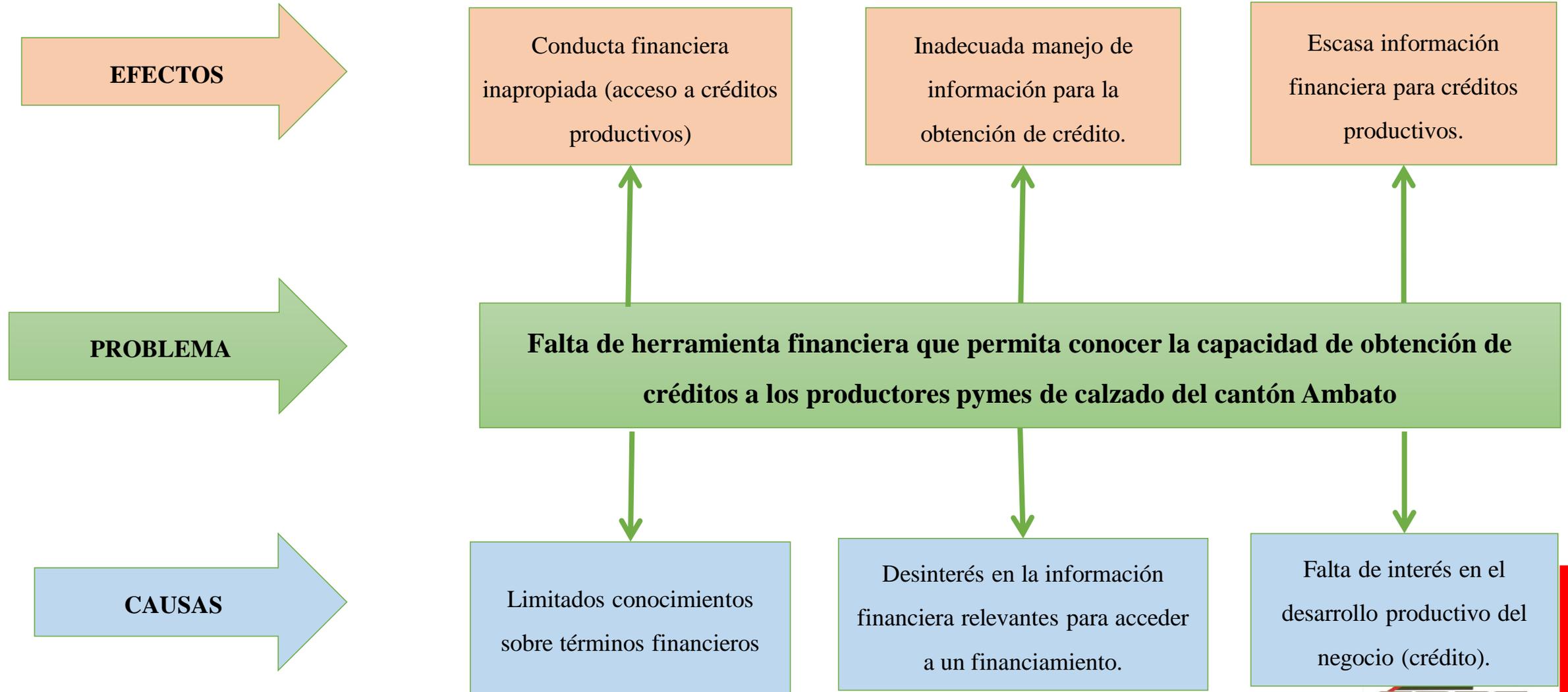


**MESO: NIVEL DE
ECUADOR**



**MICRO: NIVEL DE
TUNGURAHUA**

ÁRBOL DE PROBLEMAS



OBJETIVOS

Analizar la influencia de la información financiera para la obtención de créditos en los productores pymes de calzado del cantón Ambato en el periodo 2015-2017.

Objetivos específicos

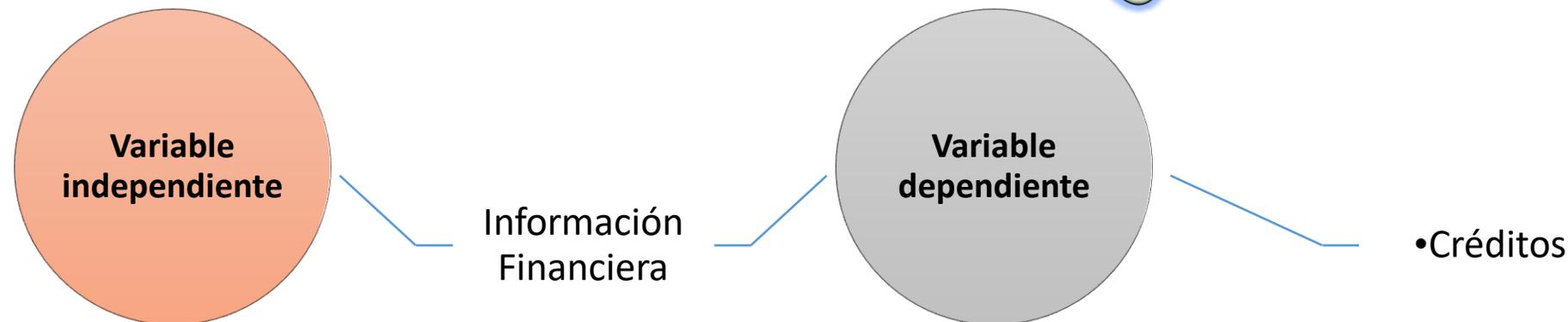
•Elaborar un estudio teórico – epistémico sobre la información financiera y el crédito, a través de una investigación bibliográfica.

•Efectuar una investigación acerca de la información financiera relevante que necesitan los productores pymes de calzado, para la obtención de un crédito productivo.

•Cuantificar los problemas más relevantes que aquejan el desarrollo microempresarial de calzado, a través de una encuesta.

•Establecer una propuesta estratégica que permita a los productores pymes de calzado del cantón Ambato, tener una herramienta financiera (score de crédito) que a través de una evaluación conozcan si el crédito es viable o no.

Variables de la Investigación

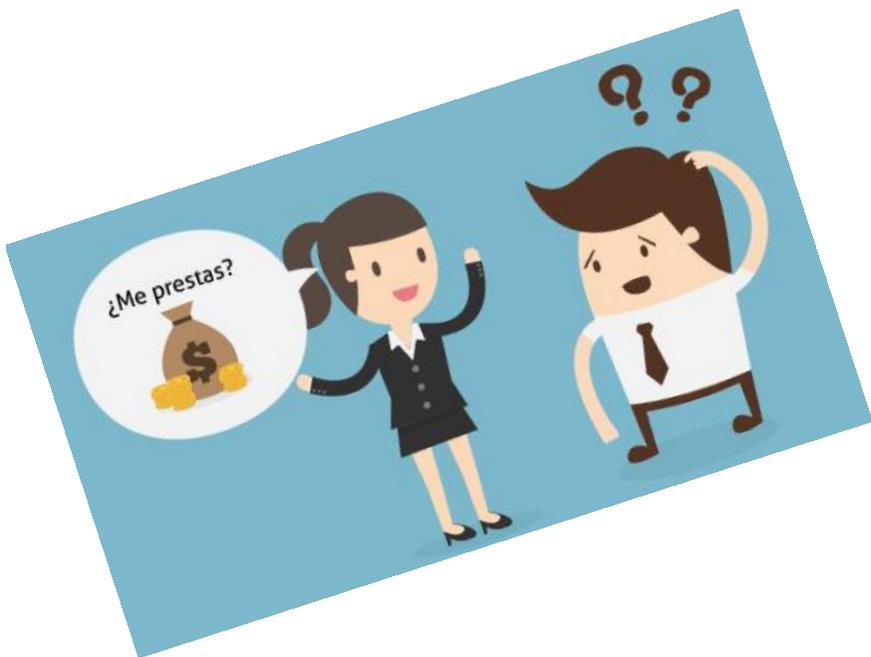


Hipótesis de la Investigación

•**Ho:** La información financiera no influye en la obtención de créditos en los productores pymes de calzado del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2015-2017.

•**H1:** La información financiera influye en la obtención de créditos en los productores pymes de calzado del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2015-2017.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA



Crédito

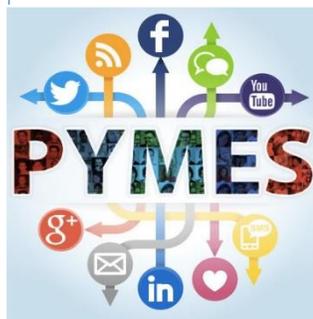
Se deriva del latín *creditum*, cuyo significado es “cosa confiada”

Cantidad de dinero que se le debe a una institución o persona, cuyo objetivo es el progreso económico y social de las personas

Crédito productivo

Ayudar al desarrollo económico de las personas u empresas en lo que son actividades productivas

Pago de mano de obra, compra de materia prima o maquinaria, construcción o remodelación de infraestructura y otros requerimiento acorde a la actividad productiva.



- Significa pequeñas y medianas empresas.
- Son aquellas entidades cuya actividad es comercial, agrícola, industrial, etc.

Variables	Micro Empresa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa	Grandes Empresas
Personal Ocupado	1 – 9	10 – 49	50 – 199	≥ 200
Valor Bruto de las ventas anuales	≤ 100.000	100.001 - 1.000.000	1.000.001 - 5.000.000	$> 5.000.000$
Montos Activos	Hasta US\$ 100.000	De US\$ 100.001 hasta US\$ 750.000	De US\$ 750.001 hasta US\$ 3.999.999	$\geq 4.000.000$

Estados financieros

son considerados una fuente primordial a través de cual se suministra información para la empresa

se preparan en base a los saldos de los registros contables a un periodo de tiempo establecido



Información Financiera

La contabilidad es un proceso cuyo resultado es la información financiera que permite analizar e interpretar los estados financieros

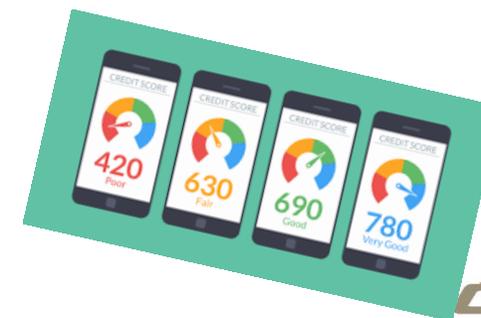
Esta compuesta por información cuantitativa y cualitativa.



Score de crédito

Ayuda a conocer la calificación de tu conducta crediticia en base a un breve análisis.

posee una escala que varía de 150 a 950 puntos de acuerdo al historial creditico del cliente



METODOLOGÍA

Enfoque de la investigación:

- Cualitativo
- Cuantitativo

Investigación De Campo

- Se aplicará una encuesta a los productores pymes de calzado objeto de estudio

Investigación Bibliográfica – Documental

- Se acudirá a varias fuentes de consulta bibliográfica-documental (libros, tesis, artículos, revistas, páginas web, etc.) para sustentar la investigación.

POBLACIÓN

- 58 productores PYMES de calzado del cantón Ambato

MUESTRA

- 51 productores

$$\text{Muestra} = \left[\frac{Z^2 * N * P * Q}{[(e^2 * (N - 1)) + (Z^2) * (P * Q)]} \right]$$

$$n = \left[\frac{1,96^2 * 58 * 0,50 * 0,50}{[(0,05^2 * (58 - 1)) + (1,96^2) * (0,5 * 0,5)]} \right]$$

PARÁMETROS DE MEDICIÓN		Datos de la Muestra
Población	N=	58
Nivel de Confianza Deseada (95%)	Z=	1,96
Proporción Real estimada de Éxito (50%)	P=	0,50
Proporción Real estimada de Fracaso (50%)	Q=	0,50
Error máximo admisible (al 1%=0,01; 2%=0,02; 3%=0,03; 4%=0,04; 5%=0,05; 8%=0,08; 10%=0,10). A mayor error probable, menor tamaño de la muestra.	e=	0,05
Tamaño de la muestra.	n=	51

n = 51 Número de encuestas a aplicarse.



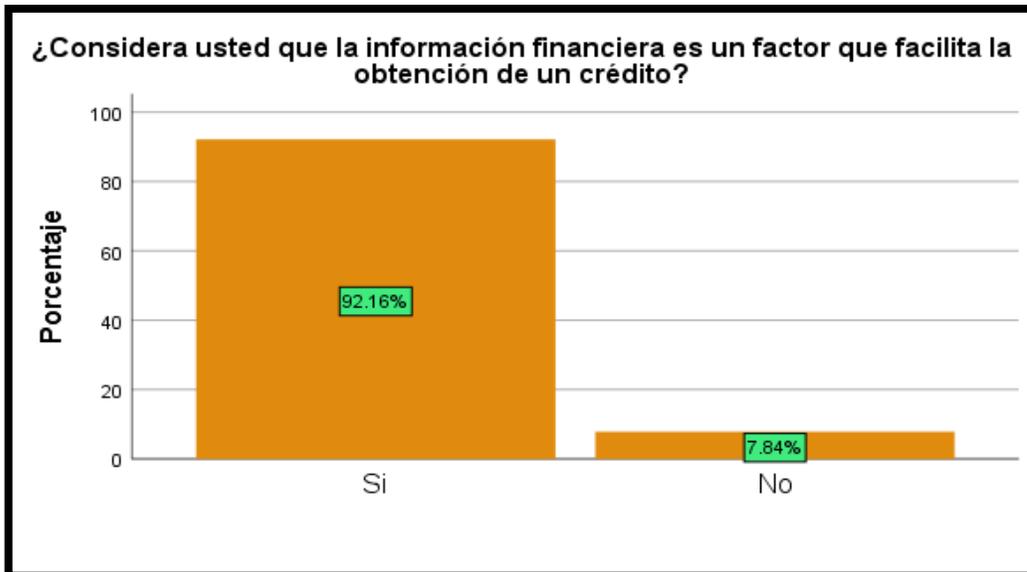
ANÁLISIS DE DATOS

¿CONSIDERA USTED QUE LA INFORMACIÓN FINANCIERA ES UN FACTOR QUE FACILITA LA OBTENCIÓN DE UN CRÉDITO?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	47	92.2	92.2	92.2
No	4	7.8	7.8	100.0
Total	51	100.0	100.0	

Análisis e interpretación

De los 51 productores de calzado del cantón Ambato, 47 empresas consideran que la información financiera es decir los estados financieros facilita la obtención de créditos, puesto que con la información económica se puede saber cuál es la situación financiera de la empresa a través del análisis de las cuentas más significativas, siendo esta el 92.16%, mientras que únicamente el 7.84% consideran que la información financiera no facilita la obtención de un crédito.

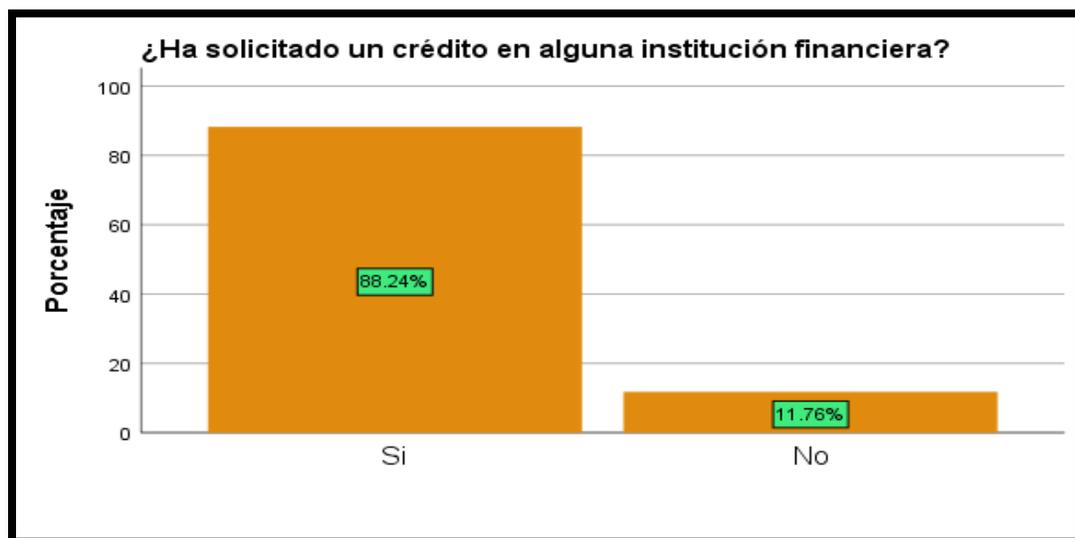


¿HA SOLICITADO UN CRÉDITO EN ALGUNA INSTITUCIÓN FINANCIERA?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	45	88.2	88.2	88.2
No	6	11.8	11.8	100.0
Total	51	100.0	100.0	

Análisis e interpretación

De los 51 productores PYMES de calzado del cantón Ambato, 45 empresas han solicitado créditos, representando el 88.24% del total de la población, mientras que 6 empresas nunca han solicitado un crédito, representado este el 11,76%. Es decir la mayoría de productores de calzado alguna vez han solicitado un crédito en una institución financiera.



COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

*Tabla cruzada ¿Considera usted que la información financiera es un factor que facilita la obtención de un crédito?** ¿Ha solicitado un crédito en alguna institución financiera?

			¿Ha solicitado un crédito en alguna institución financiera?		Total
			Si	No	
¿Considera usted que la información financiera es un factor que facilita la obtención de un crédito?	Si	Recuento	43	4	47
		Recuento esperado	41.5	5.5	47.0
	No	Recuento	2	2	4
		Recuento esperado	3.5	0.5	4.0
Total		Recuento	45	6	51
		Recuento esperado	45.0	6.0	51.0

PRUEBAS DE CHI-CUADRADO

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	6.113 ^a	1	0.013		
Corrección de continuidad^b	2.769	1	0.096		
Razón de verosimilitud	4.040	1	0.044		
Prueba exacta de Fisher				0.063	0.063
Asociación lineal por lineal	5.993	1	0.014		
N de casos válidos	51				

a. 2 casillas (50.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .47.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

En base a los datos arrojados en el SPSS, se puede establecer que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se debe aceptar la hipótesis alternativa (H_i), puesto que la significación asintótica (bilateral) es menor al nivel de significancia.

$$0.013 < 0.05$$

1) Nivel de confianza

Nivel de confianza = 0,95 = 95,00%

1) Valor de la tabla de Chi-cuadrado

$$gl = (\text{Filas}-1) * (\text{columnas}-1)$$

$$gl = (2-1) * (2-1) = (1) * (1) = 1$$

$$gl = 1$$

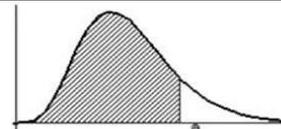
Nivel de significancia = 0,05 = 5,00%

Límite de la zona de aceptación =

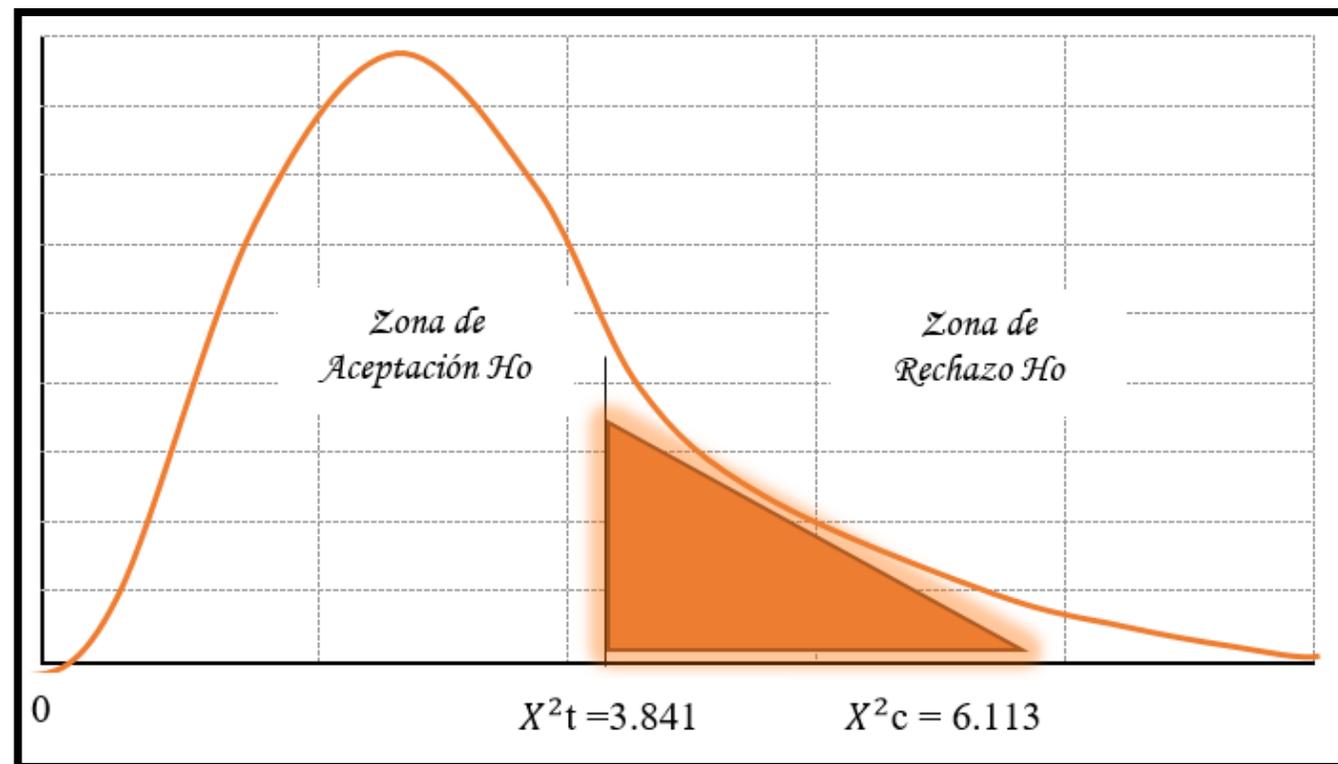
$$3.841 = X^2_t$$

PERCENTILES DE LA DISTRIBUCIÓN χ^2

$F(a) = P(X \leq a)$

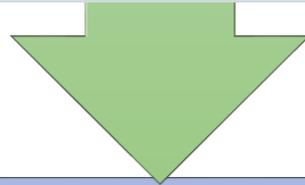


n	0,995	0,99	0,975	0,95	0,9	0,75	0,5	0,25	0,05	0,025	0,01	0,005
1	7,879	6,635	5,024	3,841	2,706	1,323	0,455	0,102	0,004	0,001	0,000	0,000
2	10,597	9,210	7,378	5,991	4,605	2,773	1,386	0,575	0,103	0,051	0,020	0,010
3	12,838	11,345	9,348	7,815	6,251	4,108	2,366	1,213	0,352	0,216	0,115	0,072
4	14,860	13,277	11,143	9,488	7,779	5,385	3,357	1,923	0,711	0,484	0,297	0,207
5	16,750	15,086	12,833	11,070	9,236	6,626	4,351	2,675	1,145	0,831	0,554	0,412
6	18,548	16,812	14,449	12,592	10,645	7,841	5,348	3,455	1,635	1,237	0,872	0,676
7	20,278	18,475	16,013	14,067	12,017	9,037	6,346	4,255	2,167	1,690	1,239	0,989
8	21,955	20,090	17,535	15,507	13,362	10,219	7,344	5,071	2,733	2,180	1,646	1,344
9	23,589	21,666	19,023	16,919	14,684	11,389	8,343	5,899	3,325	2,700	2,088	1,735
10	25,188	23,209	20,483	18,307	15,987	12,549	9,342	6,737	3,940	3,247	2,558	2,156
11	26,757	24,725	21,920	19,675	17,275	13,701	10,341	7,584	4,575	3,816	3,053	2,603
12	28,300	26,217	23,337	21,026	18,549	14,845	11,340	8,438	5,226	4,404	3,571	3,074



Resultado de la hipótesis

Se rechaza la hipótesis nula, puesto que el valor que arroja el SPSS es de una chi-cuadrado de 6.113, por lo que este valor está en la zona de rechazo de H_0 , es decir se acepta la hipótesis alternativa.



Interpretación del resultado de la hipótesis

Con un nivel de significancia del 5% y 1 gl, se acepta la H_1 , es decir que la información financiera si influye en la obtención de créditos en los productores pymes de calzado del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2015-2017.

PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN

TÍTULO DE LA PROPUESTA

Diseño y formulación de un score de crédito como herramienta financiera, que permita a través de una evaluación continua conocer si un crédito es viable o no, para los productores PYMES de calzado del cantón Ambato.

BENEFICIARIOS

DIRECTOS

Productores PYMES de calzado del cantón Ambato, ubicados en la provincia de Tungurahua.

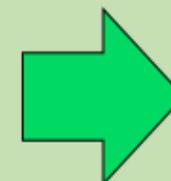
INDIRECTOS

Productores PYMES de otras provincias del Ecuador. La colectividad en general que acceda al modelo Score de crédito.

OBJETIVO

Brindar una herramienta financiera como el score de crédito que permita a los productores PYMES de calzado del cantón Ambato evaluar su situación financiera y medir la viabilidad de un crédito, además de facilitar la toma de decisiones

SCORE DE CRÉDITO



Autoras: Evelyn Arcentales & Celene Molina

Esta herramienta estará compuesta por 8 pestañas, que son las siguiente:

1	CARÁTULA
2	CARÁCTER
3	TABLA FRANCESA
4	CAPACIDAD
5	CAPITAL
6	CONDICIÓN
7	COLATERAL
8	RESULTADOS

CARÁCTER CREDITICIO

DATOS DE LA EMPRESA

NOMBRE DE LA EMPRESA:	
RUC:	
ACTIVIDAD DEL NEGOCIO:	
CATEGORÍA DE LA EMPRESA:	

DATOS DEL PROPIETARIO O REPRESENTANTE LEGAL

GÉNERO:	
APELLIDO PATERNO:	
APELLIDO MATERNO:	
PRIMER NOMBRE:	
SEGUNDO NOMBRE:	
C.I.:	
TELÉFONO/CELULAR:	
CORREO ELECTRÓNICO:	
DIRECCIÓN DOMICILIAR:	TUNGURAHUA
EDAD:	35
FECHA DE NACIMIENTO:	6 DICIEMBRE 1995 (día) (mes) (año)

CALLE PRINCIPAL:

CALLE SECUNDARIA:

NIVEL EDUCATIVO:	BACHILLERATO
ESTADO CIVIL:	DIVORCIADO
ESTABILIDAD LABORAL:	PROFESIONAL INDEPENDIENTE/NEGOCIO PROPIO
TIEMPO DE TRABAJO:	DE 2-3 AÑOS
HA SOLICITADO ALGUN CRÉDITO	SI
CUANTOS CRÉDITOS HA TENIDO	5
ACTUALMENTE TIENE UN CRÉDITO	SI
CUANTO TIEMPO HA TRABAJADO CON SUS PROVEEDORES:	3 a 4
EN ALGÚN MOMENTO USTED HA SIDO SUJETO A MORA:	NO
CUANTOS DÍAS HA INCURRIDO EN MORA:	0
CATEGORÍAS	DÍAS DE MOROSIDAD
A-1	0
A-2	1 a 15
A-3	16 a 30
B-1	31 a 60
B-2	61 a 90
C-1	91 a 120
C-2	121 a 180
D	181-360
E	más de 360
CLIENTE SEGÚN LOS DÍAS DE MOROSIDAD:	A-1

PORCENTAJE IDEAL	PORCENTAJE DE SCORE DE CRÉDITO
1%	0.50%
1%	0.90%
3%	2.5%
4%	3%
1%	1%
2%	2%
1%	0.50%
2%	1.5%
5%	5%
20%	16.90%

PORCENTAJE PERFECTO:
PORCENTAJE DE SCORE DE CRÉDITO:



TABLA FRANCESA

TIPO DE CRÉDITO:	PYMES
MONTO A SOLICITAR:	\$ 10,000.00
TIEMPO:	48
FRECUENCIA DE PAGO:	MESES
MESES	1
INTERÉS	11.83%
PAGO	\$ 262.50

TIEMPO REFERENCIALES UTILIZADOS PARA EL CRÉDITO (SUJETO A VARIACIÓN DE ACUERDO A LA POLÍTICA DE CADA INSTITUCIÓN)	
CONSUMO	60 MESES
CORPORATIVO	60 MESES
EMPRESARIAL	60 MESES
PYMES	120 MESES
INMOBILIARIO	180 MESES

PERIODO	CAPITAL	INTERES	PAGO	SALDO
0				\$ 10,000.00
1	\$ 163.92	\$ 98.58	\$ 262.50	\$ 9,836.08
2	\$ 165.54	\$ 96.97	\$ 262.50	\$ 9,670.54
3	\$ 167.17	\$ 95.34	\$ 262.50	\$ 9,503.37
4	\$ 168.82	\$ 93.69	\$ 262.50	\$ 9,334.56
5	\$ 170.48	\$ 92.02	\$ 262.50	\$ 9,164.07
6	\$ 172.16	\$ 90.34	\$ 262.50	\$ 8,991.91
7	\$ 173.86	\$ 88.65	\$ 262.50	\$ 8,818.05
8	\$ 175.57	\$ 86.93	\$ 262.50	\$ 8,642.48
9	\$ 177.30	\$ 85.20	\$ 262.50	\$ 8,465.18
10	\$ 179.05	\$ 83.45	\$ 262.50	\$ 8,286.12
11	\$ 180.82	\$ 81.69	\$ 262.50	\$ 8,105.31
12	\$ 182.60	\$ 79.90	\$ 262.50	\$ 7,922.71

CAPACIDAD

UTILIDAD NETA
VENTAS
GASTOS Y COSTOS DE VENTA
ARRIENDO:
SERVICIOS BÁSICOS:
CAPACITACIONES:
RECREACIÓN/EVENTOS:
CUOTA TARJETAS DE CRÉDITO:
CUOTA TARJETAS DE DÉBITO
CUOTA PRÉSTAMO:
MANO DE OBRA DIRECTA:
MANO DE OBRA INDIRECTA:
MATERIA PRIMA DIRECTA:
MATERIA PRIMA INDIRECTA:
MANTENIMIENTO MAQUINARIA:
TRANSPORTE:
ALIMENTACIÓN:
UNIFORMES:
OTROS

\$	1,930.00
\$	5,000.00
\$	3,070.00

\$	100.00
\$	60.00
\$	30.00
\$	100.00
\$	-
\$	100.00
\$	-
\$	1,200.00
\$	600.00
\$	300.00
\$	400.00
\$	100.00
\$	80.00
\$	-
\$	-
\$	-

VALOR MÁXIMO PARA CUBRIR LA CUOTA DEL CRÉDITO
\$ 772.00

CUOTA DEL CRÉDITO
\$ 262.50

Se tomara en cuenta del total de ingreso neto, unicamente el 40% del valor, para cubrir la cuota del crédito.

DECISIÓN:	APROBADO
------------------	----------

PUNTUACIÓN:	40%
--------------------	-----

PORCENTAJE PERFECTO:	40%
PORCENTAJE DE SCORE DE CRÉDITO:	40%

CAPITAL

#	PROPIEDADES:	AVALÚO COMERCIAL
	Vehículo:	\$ 20,000.00
	Muebles (Incluye maquinaria):	\$ 80,000.00
	Inmuebles:	\$ 5,000.00
	Total propiedades	\$ 105,000.00

ACTIVOS		
Caja	\$	2,000.00
Depósitos bancarios locales		
Depósitos bancarios del extranjero		
Inversiones		
Cuentas por cobrar	\$	15,000.00
Inventarios	\$	10,000.00
Otros activos corrientes		
Total activos corrientes	\$	27,000.00
Bienes inmuebles	\$	5,000.00
Bienes muebles	\$	100,000.00
Total activo fijo	\$	105,000.00
Otros activos no corrientes		
Total otros activos	\$	-
TOTAL ACTIVO	\$	132,000.00

PASIVO		
Deudas bancarias a sola firma	\$	25,000.00
Deudas bancarias garantizadas con activos (hipotecarias)		
Deudas por pagar proveedores		
Anticipo recibido de clientes		
Otras cuentas por pagar relacionadas o con familiares		
Total deudas tarjetas de crédito		
Otras cuentas por pagar		
Total pasivo corriente (corto plazo)	\$	25,000.00
Deudas bancarias a sola firma		
Deudas bancarias garantizadas con activos (hipotecarias)		
Otras cuentas por pagar relacionadas o con familiares		
Otras cuentas por pagar		
Total pasivos no corriente (largo plazo)	\$	-
Total pasivos	\$	25,000.00
Total patrimonio (activos - pasivos)	\$	107,000.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$	132,000.00

El valor del crédito no podrá ser mayor al 200% del patrimonio.

INDICES FINANCIEROS:

ENDEUDAMIENTO ACTUAL (10%)

$$\text{Endeudamiento Actual} = (\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}) * 100$$

Dato de fórmula:		100
Pasivo Total:	\$	25,000.00
Activo Total:	\$	132,000.00
Indicador:		18.94

PUNTUACIÓN: 10%

ENDEUDAMIENTO CON EL PRESTAMO (5%)

$$\text{Endeudamiento con el préstamo} = ((\text{Pasivo Total} + \text{Préstamo Solicitado}) / \text{Activo Total}) * 100$$

Dato de fórmula:		100
Pasivo Total:	\$	25,000.00
Préstamo solicitado:	\$	10,000.00
Activo Total:	\$	132,000.00
Indicador:		26.52

PUNTUACIÓN: 3%

SOLVENCIA PATRIMONIAL (10%)

$$\text{Solvencia Patrimonial} = (\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}) * 100$$

Dato de fórmula:		100
Pasivo Total:	\$	25,000.00
Patrimonio:	\$	107,000.00
Indicador:		23.36

PUNTUACIÓN: 10%

PORCENTAJE PERFECTO:	25%
PORCENTAJE DE SCORE DE CRÉDITO:	23%

Se analizará el entorno externo que puede afectar a la entidad sujeto a crédito, puesto que son factores ajenos al negocio, pero influyen ya que son situaciones que no pueden ser controladas como por ejemplo: Situación geográfica, social y económica del sector en que se encuentra ubicada.

Situación geográfica (2%):

Bienes inmuebles en donde se encuentra ubicado el negocio y demás bienes que posee.

SE ENCUENTRA EN UNA ZONA:	ZONA SEGURA
----------------------------------	-------------

PUNTUACIÓN:	2%
--------------------	----

Situación social (1%):

En el barrio o dirección donde se encuentra ubicado el negocio existe inseguridad (robos, asaltos, etc.)	SIEMPRE
--	---------

PUNTUACIÓN:	0%
--------------------	----

Situación económica (2%):

Existen temporadas donde hay un incremento o decremento en las ventas dependiendo de los meses por lo que se puede considerar tres temporadas, alta, baja y media. Temporada alta (Año nuevo, temporada escolar, navidad, etc.), temporada media (Las ventas son estables), temporada baja (no existe muchas ventas).

TEMPORADA:	ALTA
-------------------	------

PUNTUACIÓN:	1%
--------------------	----

EN EL SECTOR DONDE ESTÁ UBICADO EL NEGOCIO, EXISTEN MÁS EMPRESAS QUE SE DEDICAN A LA MISMA ACTIVIDAD ECONÓMICA:	1 a 3
--	-------

PUNTUACIÓN:	0.75%
--------------------	-------

PORCENTAJE PERFECTO:	5%
PORCENTAJE DE SCORE DE CRÉDITO:	3.75%



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

COLATERAL

MONTO A SOLICITAR	\$	10,000.00
CUOTA DEL CRÉDITO	\$	262.50

TIPO DE AVAL PARA LA OBTENCIÓN DEL CRÉDITO	PROVISIÓN
---	------------------

BIENES INMUEBLE	VALOR DEL BIEN INMUEBLE	VALOR MAXIMO AL QUE SE PUEDE ACCEDER AL CRÉDITO
	\$ 5,000.00	\$ 3,500.00

GARANTE			
		VALOR MÁXIMO PARA CUBRIR LA CUOTA DEL CRÉDITO	PUNTUACIÓN
INGRESO	\$ 4,666.00		
EGRESOS	\$ 3,456.00		
INGRESOS NETOS	\$ 1,210.00	\$ 484.00	5%
BIENES MUEBLES			
BIENES INMUEBLES	\$ 45,666.00		
TOTAL PROPIEDADES	\$ 45,666.00	\$ 22,833.00	5%
SUMATORIA			10%

PRENDARIA	100% DEL BIEN
SE APLICA PARA COMPRA DE MAQUINARIA, VEHICULO, ETC, PARA LO CUAL QUEDA COMO PRENDA EL MISMO BIEN	

PROVISIÓN	5%	\$ 500.00
------------------	----	-----------

A SOLA FIRMA	ES CLIENTE ANTIGUO Y FRECUENTE EN LA INSTITUCIÓN
---------------------	--

PUNTUACIÓN:	0%
--------------------	----

PORCENTAJE PERFECTO:	10.00%
PORCENTAJE DE SCORE DE CRÉDITO:	0%



CEAC - LATACUNGA



RESULTADOS

5 C	PORCENTAJE	RESULTADOS DEL SCORE DE CRÉDITO (%)	RESULTADOS DEL SCORE DE CRÉDITO (PUNTOS)	ANÁLISIS
CARÁCTER	20%	16.90%	169.00	El cliente cuenta con un buen historial crediticio
CAPACIDAD	40%	40%	400.00	El cliente tiene la capacidad para cubrir la deuda
CAPITAL	25%	23.00%	230.00	El cliente cuenta con el suficiente patrimonio para cumplir el pago de la deuda
CONDICIÓN	5%	3.75%	37.50	Las condiciones para la obtención del crédito son aptas
COLATERAL	10%	0%	0.00	El cliente presenta un buen aval para garantizar el crédito
	100%	83.65%	836.50	

Condición para aprobar : Una vez realizado el análisis de las 5 C, si se obtiene un porcentaje igual o mayor a 74% el crédito es aprobado, caso contrario es rechazado.

Tipo de cliente: Una vez realizado el análisis de las 5 C, se determinará el tipo de cliente en relación al puntaje que se puede visualizar en tabla ubicada en la parte posterior.

Excelente	800 o mas
Muy Bueno	740 a 799
Bueno	670 a 739
Regular	580 a 669
Malo	579 o menos

DECISIÓN:	APROBADO
------------------	-----------------

TIPO DE CLIENTE:	EXCELENTE
-------------------------	------------------

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

1

- La información financiera es una herramienta muy importante en todas las empresas puesto que ayuda a la correcta toma de decisiones, además que permite establecer cuál es la situación económica real de una empresa, la información financiera es el resultado de un proceso contable, mismos que a través de cuentas contables se refleja las transacciones que realizó la empresa. Mientras que por otro lado es muy importante saber que el crédito es una operación financiera mediante el cual una empresa genera liquidez, para cumplir los objetivos planteados, siendo estos compra de maquinaria, materia prima, etc. Para finalizar en la obtención de créditos, la información financiera juega un rol importante, puesto que las instituciones financieras a través de ciertas cuentas e indicadores analizan la otorgación o rechazo del crédito.

2

- Para la obtención de un crédito productivo, es muy importante que la empresa tenga un plan del proyecto (CFN y otras instituciones públicas y privadas), mismo que debe incluir principalmente un flujo del efectivo proyectado para el plazo del crédito, este es el principal requisito para la obtención de este tipo de crédito. De igual manera existen otros documentos que son básicos, mismos que son requeridos de acuerdo a la política de cada institución financiera pero lo más relevantes son: documentos de identidad (copia de RUC, CI, papeleta de votación), documentos de respaldo del patrimonio (impuesto predial, matrícula de un vehículo, etc.), solicitud de crédito, planilla de un servicio básico de los últimos 2 meses (luz, agua, teléfono), declaración del IVA e impuesto a la renta de los últimos 3 meses, balances internos de los últimos 2 años y actuales y otra información acorde que así lo requiera la institución financiera y al tipo de crédito y cliente que sea.

3

- Existen en el mercado una gran variedad de empresas productores de calzado en el cantón Ambato, el principal problema de algunos productores es que no cuentan con la maquinaria y espacio suficiencia para la elaboración del calzado razón por la cual algunas empresas realizan ciertos procesos manualmente e incluso algunas empresas artesanalmente, es así que no pueden competir en precios. El contrabando es otro de los problemas que afecta este sector, puesto que al ingresar calzado de marcas reconocidas o el simple hecho de ser exportadas, las personas tienen la concepción que son mucho mejor que lo nacional, y opta por adquirir calzado extranjero.

4

- El score de crédito, principalmente está enfocado en el análisis del carácter, capacidad, capital, condiciones y colateral del cliente interesado en la obtención del crédito, con la finalidad de determinar cuál es su situación financiera, si es apto o no, ya que a través del análisis del riesgo se determina una calificación, en base a la información proporcionada por el cliente.

RECOMENDACIONES

A los productores de calzado, en caso de requerir un crédito es muy importante que cuenten con información financiera clara y transparente, de esta manera a través de un análisis realizado en la institución financiera el crédito solicitado será otorgado sin ningún problema, puesto que el negocio al contar con los estados financieros que respalden las transacciones realizadas de igual manera realicen declaraciones al día y sin problemas en el SRI y en las Superintendencia de Bancos, es mucho más viable la obtención del crédito.

En caso de requerir un crédito productivo, el factor más importante que lo caracteriza de los demás tipos de créditos que existen, es el plan del proyecto, por lo que es muy importante que los productores de calzado tengan muy claro, cual es el propósito de este plan, puesto que no se lo otorga a cualquiera debido a que el plan del proyecto a realizar debe estar bien estructurado, además que este crédito principalmente está enfocado actividades productivas, para la expansión del negocio o la compra de maquinaria, etc.

A pesar de las dificultades existentes para el desarrollo empresarial de calzado, los productores deben luchar y buscar soluciones para sobresalir en el mercado, brindando un producto que sea diferente (diseños exclusivos), de calidad y con garantía, para así a través de la difusión en los diversos medios de comunicación que existen ir poco a poco fortaleciendo la marca del calzado ecuatoriano, tanto a nivel nacional e internacional.

A los fabricantes de calzado del cantón Ambato y a todos los usuarios que tenga la posibilidad de acceder a esta herramienta financiera se recomienda la utilización de este modelo para que posean una guía de apoyo, y de esta forma realicen su propio análisis de riesgo crediticio, sin necesidad de acudir a una entidad financiera, y puedan conocer cuál es su capacidad de pago, historial crediticio, etc.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Muchas
Gracias!

Bingee

