

Resumen

El sistema financiero nacional cuenta con una estructura diseñada para gestionar el desarrollo de nuevos servicios y productos para la sociedad, incluye entes de control que agilitan esta tarea. Uno de ellos es la Superintendencia de Bancos que, para garantizar el cumplimiento de las normativas, expone herramientas como la metodología de cálculo para la construcción de umbrales estadísticos de los indicadores financieros sobre la que se encuentra desarrollado el presente trabajo. El cual propone una parametrización cuyo enfoque aporte en la toma de decisiones orientadas a la adquisición de facturas comerciales en las entidades de EPS, y que se son factibles de acuerdo a una calificación de riesgos financieros, pero que dado el alto costo en términos de recursos operativos usualmente no son siquiera sujetos de interés. Por lo que, se contextualizó el entorno extrayendo reglas y requerimientos fundamentales por parte de los actores principales inmersos en el proceso para la elaboración de un modelo de calificación que garantice el cumplimiento de la normativa del ente de control, por medio del ajuste de indicadores financieros parametrizados de acuerdo a criterios de un especialista de riesgos financieros con amplia experiencia en el área. Haciendo uso de un sistema experto, desarrollado con tecnologías de software libre se construyó un prototipo que cumple con los requerimientos solicitados por los actores del flujo, permitiendo automatizar la obtención de una calificación de riesgo financiero cuya utilidad para EMAGIC es decidir si una entidad cuenta con características para realizar la adquisición de facturas comerciales.

Palabras clave:

- **SISTEMA EXPERTO**
- **CALIFICACIÓN DE RIESGO FINANCIERO**
- **ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

Abstract

The national financial system has a structure designed to manage the development of new services and products for society, including control entities that speed up this task. One of them is the Superintendence of Banks, which, in order to guarantee compliance with regulations, exposes tools such as the calculation methodology for the construction of statistical thresholds of the financial indicators on which this work is developed. It proposes a parameterization whose approach contributes to decision making oriented to the acquisition of commercial invoices in EPS entities, and which are feasible according to a financial risk rating, but given the high cost in terms of operational resources are usually not even subject to interest. Therefore, the environment was contextualized by extracting fundamental rules and requirements from the main actors involved in the process for the development of a rating model that guarantees compliance with the control entity's regulations, by adjusting financial indicators parameterized according to the criteria of a financial risk specialist with extensive experience in the area. Using an expert system, developed with free software technologies was built a prototype that meets the requirements requested by the actors of the flow, allowing to automate the obtaining of a financial risk rating whose utility for EMAGIC is to decide whether an entity has features to perform the acquisition of commercial invoices.

Key words:

- **EXPERT SYSTEM**
- **FINANCIAL RISK RATING**
- **POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY**