



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS “ESPE”

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

TEMA: EVALUACIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE - FINANCIERA DE LAS
EMPRESAS CON PERSONERÍA JURÍDICA DEL SECTOR COMERCIAL DE LA
PROVINCIA DE COTOPAXI, PARA UNA ADECUADA TOMA DE DECISIONES
CREDITICIAS EN LA BANCA ECUATORIANA

AUTORES:

Eunice Lizeth Alcocer Herrera

María Belén Segovia Osorio

DIRECTORA: ING. MSc. ELISABETH JIMÉNEZ MBA.

LATACUNGA, 2016



**LA INFORMACIÓN CONTABLE – FINANCIERA Y SU
INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES CREDITICIAS**

CAPÍTULO I



ANTECEDENTES

El Marco Conceptual para la Información Financiera desarrollado por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad

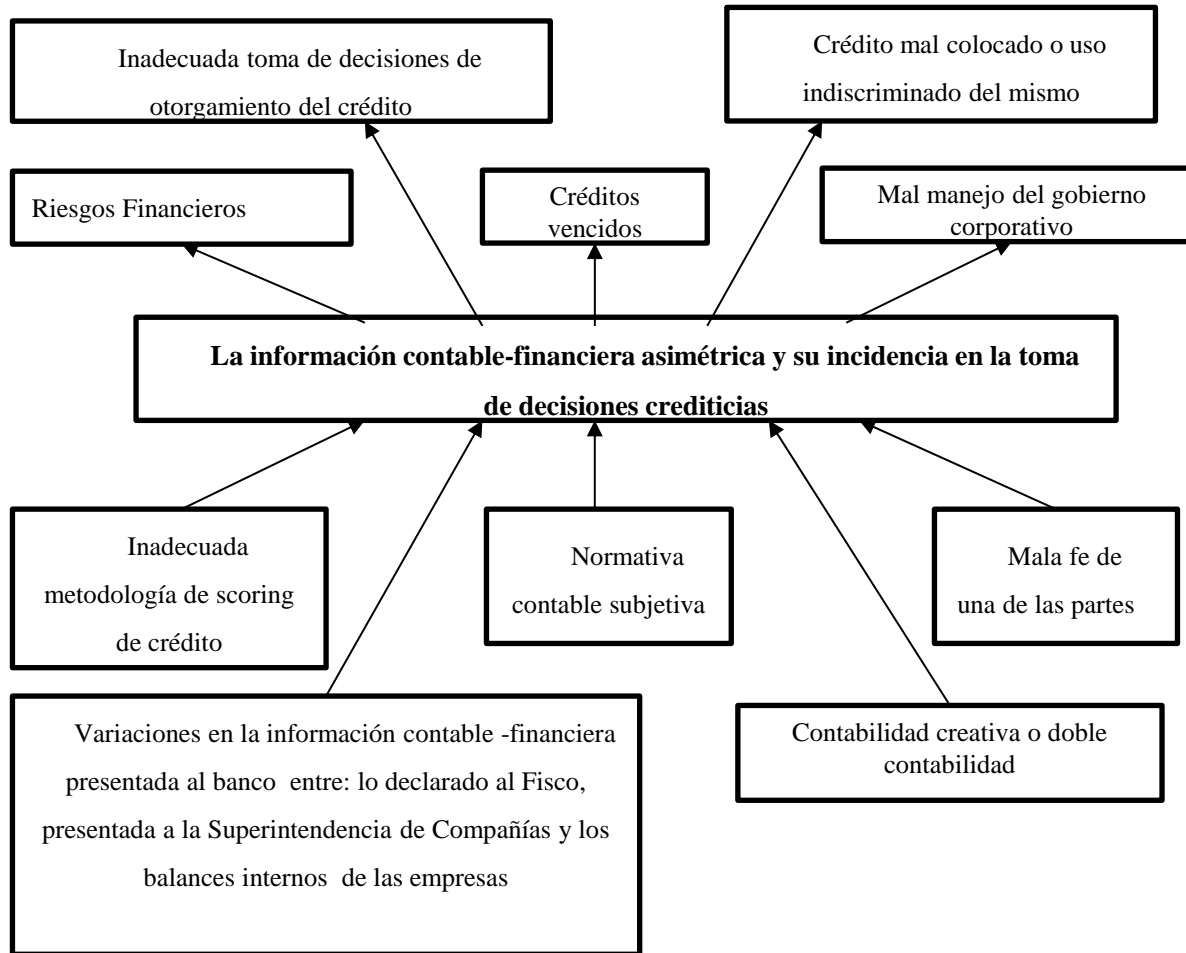
El artículo del Premio Nobel de economía 2001 “El libre mercado no Funciona”

“Metodología para un scoring de clientes sin referencias crediticias”



ÁRBOL DE PROBLEMAS

EFFECTOS



CAUSAS



JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

Se justifica desde el punto de vista teórico puesto que toma en consideración a las disciplinas de contabilidad y finanzas para definir el problema de investigación y sus implicaciones

El proyecto es justificable debido a que tiene un enfoque técnico vinculado al perfil profesional del “Ingeniero en Finanzas, Contador Público Auditor”

La investigación tiene relevancia social porque se enmarca al Plan Nacional del Buen Vivir (2013-2017) debido a que contribuye al objetivo 8



OBJETIVOS

General

Evaluar la información contable – financiera de las empresas con personería jurídica del sector comercial de la provincia de Cotopaxi, para una adecuada toma de decisiones crediticias en la banca ecuatoriana

Específicos

Aplicar las bases documentales-bibliográficas y la metodología de la investigación que sustente el presente trabajo.

Relacionar la información contable – financiera otorgada por las empresas jurídicas del sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones de la banca.

Exponer los resultados de la investigación a través de un informe crítico al objeto de estudio

Proponer una herramienta de solución que permita la tomar decisiones asertivas en los otorgamientos de crédito por parte de la banca ecuatoriana.



OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Objetivo General: Evaluar la información contable – financiera de las empresas con personería jurídica del sector comercial de la provincia de Cotopaxi, para una adecuada toma de decisiones crediticias en la banca ecuatoriana.

| Objetivos específicos | Variables | Dimensión | Indicadores | Instrumentos |
|--|--|--|---|---|
| Aplicar las bases documentales-bibliográficas y la metodología de la investigación que sustente el presente trabajo. (Capítulo II y III) | 1.Fundamentación teórica 2.Fundamentación Conceptual 3.Fundamentación Legal 4. Marco metodológico | 1. Fundamentación teórica, conceptual y legal del área contable - financiera 2. Diseño de investigación correlacional. | 1.Nivel de Aplicabilidad de la fundamentación teórica, conceptual y legal del área contable - financiera 2.Nivel de aplicabilidad de la metodología | 1. Teorías contables 2. Teorías Financieras 3. Conceptos: Banca, empresa, crédito, Información |
| Relacionar la información contable – financiera otorgada por las empresas jurídicas del sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones de la banca. (Capítulo IV) | 1. Información contable y financiera de las empresas del sector comercial 2. Toma de decisiones de la Banca | 1. Estados financieros de las empresas jurídicas del sector comercial de Cotopaxi según el SRI, la Superintendencia de Compañías y los balances internos. 2. Razones Financieras 3. 5 C de crédito | 1. Activo, Pasivo, Patrimonio 2. Ingresos, Costos, Gastos 3. Análisis Horizontal Análisis y vertical 4. Indicadores: liquidez, actividad, endeudamiento, rentabilidad 5. Colateral, Carácter, Capacidad de pago, Capital, Condiciones económicas | 1. Matriz comparativa de la información contable. 2. Matriz comparativa de la información financiera. 3. Cédulas analíticas de asimetrías contables. 4. Cédula analítica de asimetrías financieras. 5. Cuestionario |
| Exponer los resultados de la investigación a través de un informe crítico al objeto de estudio. (Capítulo V) | 1. Resultados obtenidos | 1 Comparativo de información 2. Hipótesis | 1. Comparativo de la Información Contable y financiera 2. Aceptación de la Hipótesis Alternativa | 1. Matriz comparativa de la información Contable- Financiera 2. La prueba del Chi-cuadrado. 3. Informe crítico |
| Proponer una herramienta de solución que permita la tomar decisiones asertivas en los otorgamientos de crédito por parte de la banca ecuatoriana. (Capítulo VI) | 1. Toma de decisiones asertivas | 1. Crédito | 1. Variaciones tolerables 2. Indicadores Financieros Sectoriales 3. Puntaje crediticio o Scoring | 1. Propuesta |



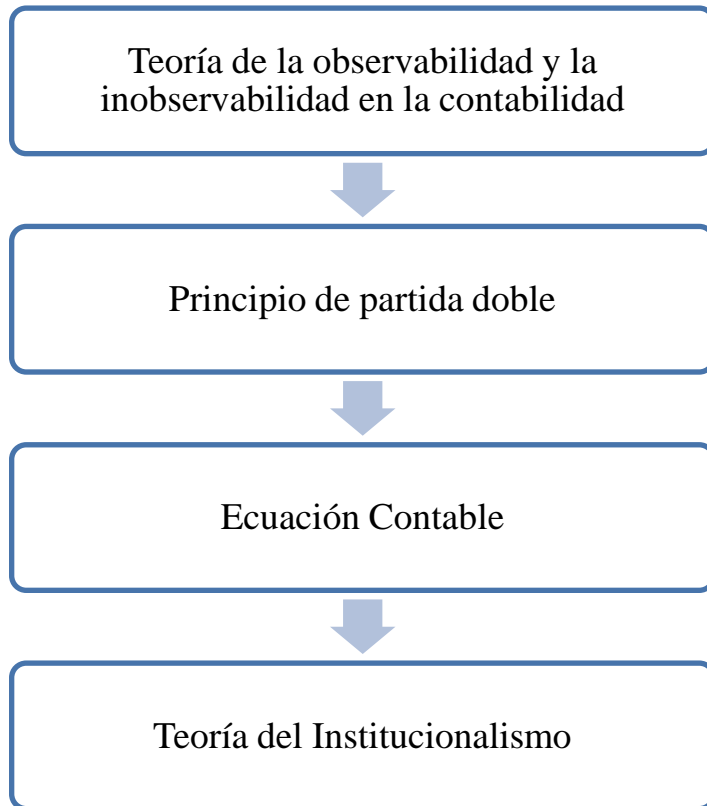
**BASES DOCUMENTALES Y BIBLIOGRÁFICAS DE LA
INFORMACIÓN CONTABLE – FINANCIERA DE LAS
EMPRESAS CON PERSONERÍA JURÍDICA DEL SECTOR
COMERCIAL**

CAPÍTULO II

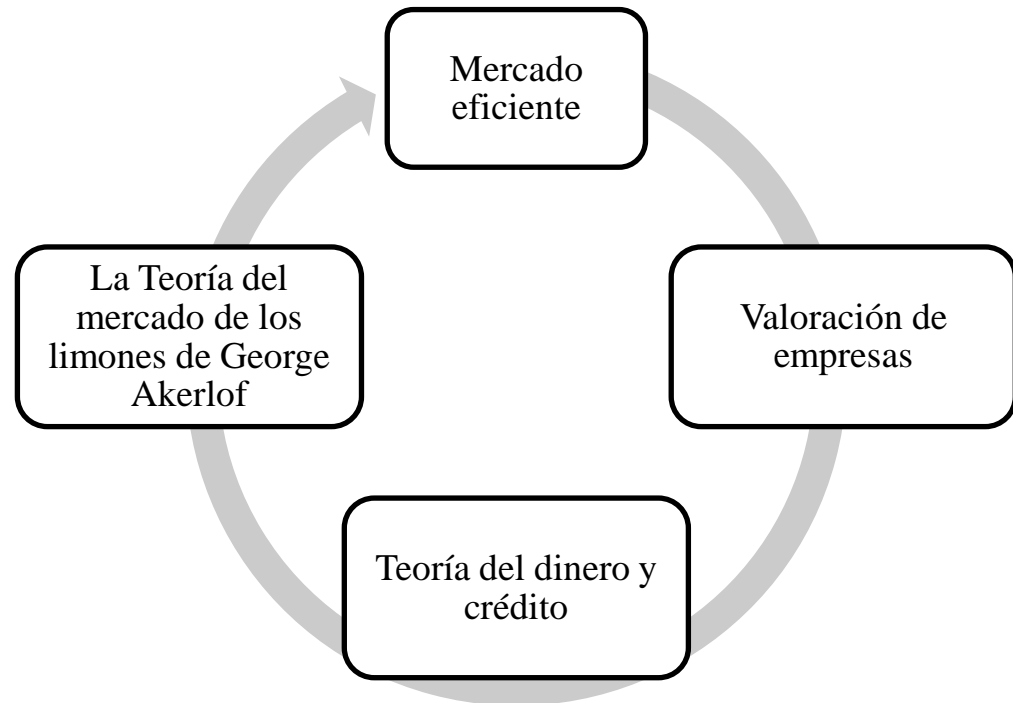


FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Teorías contables



Teorías Financieras



FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

La Banca Ecuatoriana

| | |
|---|---|
| Importancia | <ul style="list-style-type: none">• Brindar el servicio de intermediario financiero |
| Funciones | <ul style="list-style-type: none">• Posibilita que las personas dispongan de billetes y monedas en la cantidad, calidad y en las denominaciones necesarias• Evalúa, monitorea y controla permanentemente la cantidad de dinero de la economía• Ofrece a las personas, empresas y autoridades públicas información para la toma de decisiones financieras y económicas |
| Clasificación de la Banca Ecuatoriana | <ul style="list-style-type: none">• Bancos Públicos• Bancos privados |
| Órgano de regulación de la Banca Ecuatoriana | <ul style="list-style-type: none">• El sistema financiero Ecuatoriano tiene como órgano regulador a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera |
| Órgano de control de la Banca del Ecuador | <ul style="list-style-type: none">• La Superintendencia de Bancos es el órgano de control de instituciones financiera públicas y privadas, instituciones de servicios financieros, instituciones de servicios auxiliares, |



Empresa

Superintendencia de Compañías
del Ecuador

- La compañía en nombre colectivo
- La compañía en comandita simple y dividida por acciones
- La compañía de responsabilidad limitada
- La compañía anónima
- La compañía de economía mixta

SRI

- Personas jurídicas (RISE)
- Personas naturales
- Régimen impositivo simplificado de Ecuador
- Personas naturales obligadas a llevar contabilidad
- Personas naturales no obligadas a llevar

Sectores económicos

- Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca
- Explotación de minas y canteras
- Industrias manufactureras.
- Comercio
- Construcción
- Servicios

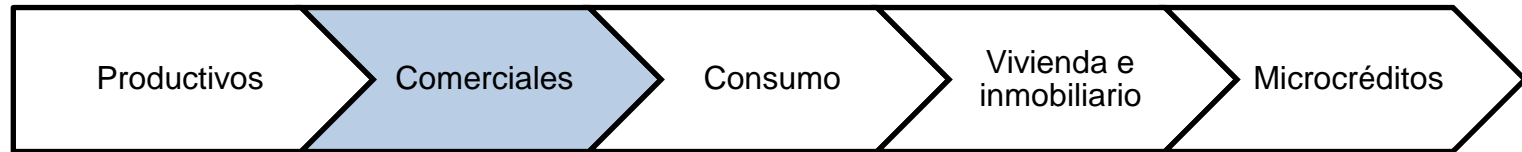
INEC

| | |
|-----------------------|---|
| Empresa grande | Ventas anuales: \$5'000.001 en adelante Personas ocupadas: 200 en adelante |
| Mediana "B" | Ventas anuales: \$2'000.001 a \$5'000.000 Personas ocupadas: 100 a 199 |
| Mediana "A" | Ventas anuales: \$1'000.001 a \$2'000.000 Personas ocupadas: 50 a 99 |
| Pequeña | Ventas anuales: \$100.001 a \$1'000.000 Personas ocupadas: 10 a 49 |
| Microempresa | Ventas anuales: hasta \$100.000 Personas ocupadas: hasta 9 |

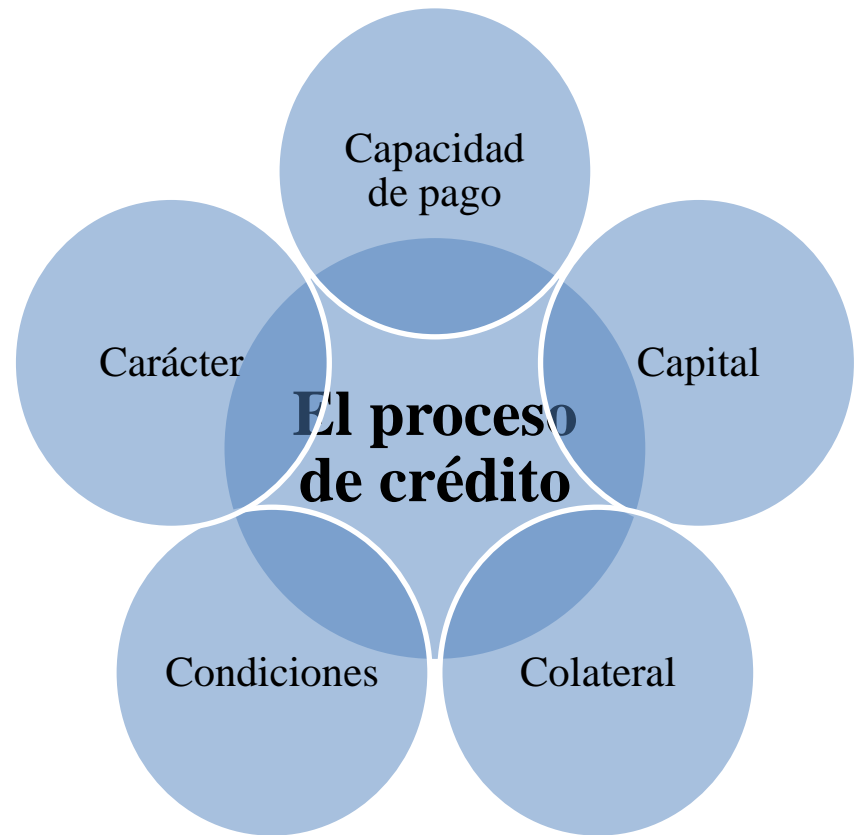


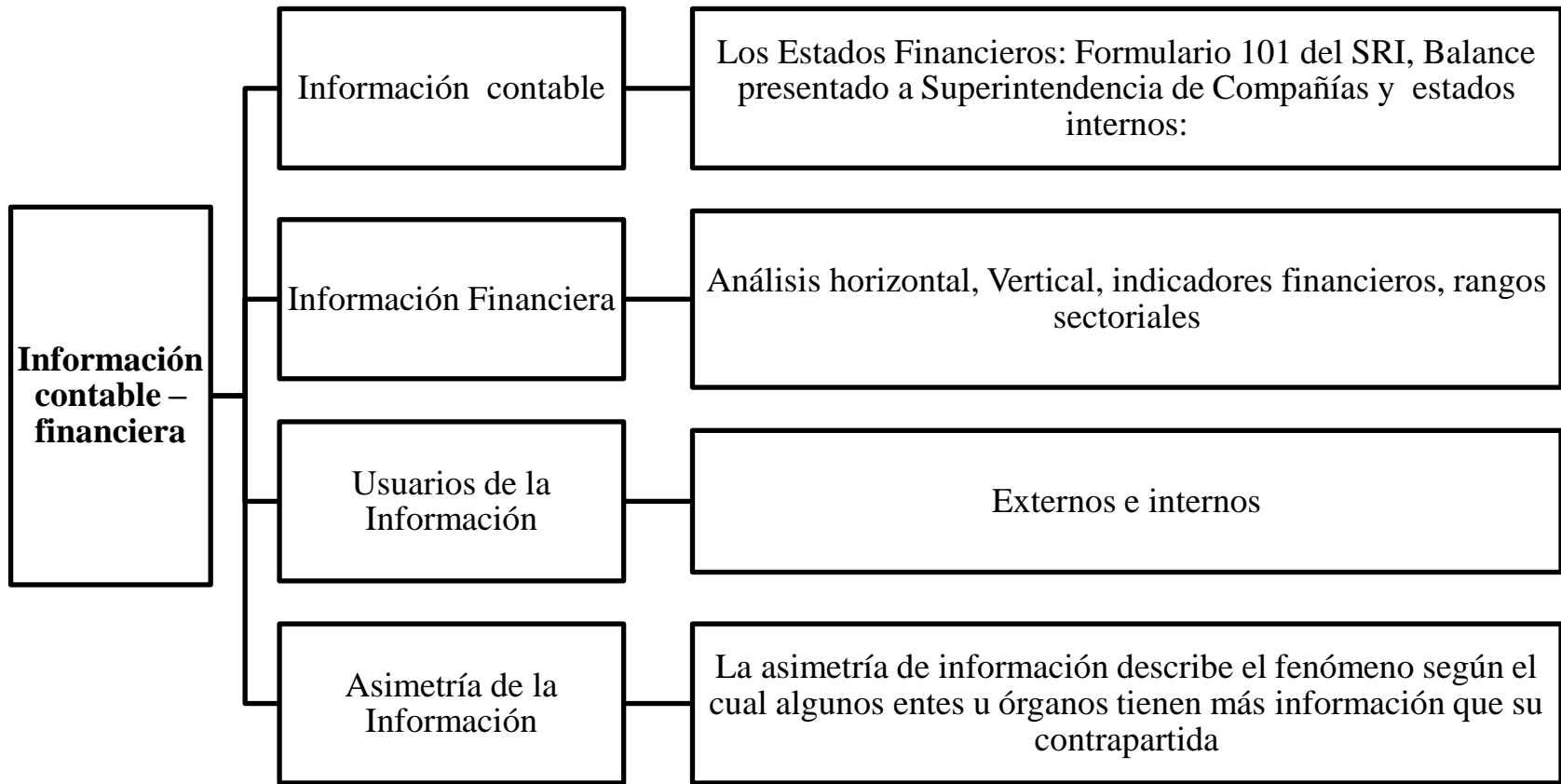
ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Crédito



| Sub segmento | Ventas Anuales |
|--|---|
| Comercial Prioritario Corporativo | Superiores a USD 5.000,000.00. |
| Comercial Prioritario Empresarial | Desde 1,000,000.00 Hasta USD 5,000,000.00. |
| Comercial Prioritario Pymes | Desde USD .100, 000.00 Hasta USD 1,000.000.00. |





FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Marco Regulatorio Internacional

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

NIIF 1
NIIF 7
NIIF 8

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

NIC 01.
Presentación de estados financieros
NIC 02.
Existencias
NIC 34.
Información financiera intermedia
La NIC 39.
Instrumentos financieros: reconocimiento y valoración

Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

NIA 320
Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría

Código de ética para profesionales de la contabilidad del IFAC

Presenta los lineamientos técnicos, éticos y educativos en el ámbito internacional con la finalidad de mejorar la calidad de la profesión contable”



Marco Regulatorio Nacional

La Constitución de la República del Ecuador

- **Art. 83.-** Deberes y responsabilidades de las ecuatorianas pagar los tributos
- **Art. 308.-** Las actividades financieras son un servicio de orden público

Código Orgánico Monetario y financiero

- Art. 59.- Naturaleza de la Superintendencia de Bancos.
- Art. 218.- Normas contables.
- Art. 222.- Publicación de las superintendencias
- Art. 223.- Información de estados financieros.

Código Orgánico Integral Penal

- Artículo 298.- Defraudación tributaria.-
- Artículo 311.- Ocultamiento de información.-
- Artículo 312.- Falsedad de información.-
- Artículo 324.- Falsedad de información financiera.-

Ley Orgánica de Régimen tributario Interno

- Art. 101.- Responsabilidad por la declaración.-
- Art. 107-C.- Cruce de información

Ley de compañías (Art. 2.)

- En nombre colectivo;
- En comandita simple y por acciones;
- Responsabilidad limitada;
- Anónima;
- de economía mixta.

Reglamento de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

- “los ingresos, costos, utilidad bruta, ventas netas, gastos, utilidad operacional, activos y pasivos se determinarán con base a lo dispuesto en NIC

Resoluciones

- La Superintendencia de Compañías mediante la Resolución No. 08.G.DSC.010 de 2008.11.20, registro Oficial No. 498 de 2008.12.31, estableció el **cronograma de aplicación obligatoria de las “NIIF”**, en 3 grupos desde el 2010 al 2012.
- La Junta de Política y de Regulación Monetaria y Financiera emitió la resolución No. 043 2015-F, “Normas que regulan la **segmentación de la cartera** de crédito de las entidades del Sistema Financiero Nacional”
- El 9 de diciembre del 2003, la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS) por medio de la resolución JB-2003-602, denominada “Normas y procedimientos que deben aplicar las Instituciones Financieras para **Administrar el Riesgo de Crédito**”,



**MARCO METODOLÓGICO PARA EL ESTUDIO DE LA
INFORMACIÓN CONTABLE – FINANCIERA DE LAS
EMPRESAS CON PERSONERÍA JURÍDICA DEL SECTOR
COMERCIAL**

CAPÍTULO III



TIPOS DE INVESTIGACIÓN

EL tipo de investigación científica por su alcance se clasifica en:

Exploratoria

Formulación de un problema
Variable dependiente “Toma de decisiones” ,
Variable independiente “Información contable - financiera”,
H1: Alternativa
H0: Nula

Descriptiva

Universo: “Las empresas con personería jurídica del sector comercial de la provincia de Cotopaxi”
Muestreo: mediante casos específicos

Correlacional

Grado de relación entre las variables: toma de decisiones e información contable-financiera mediante una evaluación contable-financiera.

Explicativa

Está orientado a la comprobación de hipótesis



DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

No experimental transversal

- Según (Escamilla, págs. 5-6), el diseño transversal se analiza variables en un momento en un punto en el tiempo.
- Año 2012 hasta el año 2014

Estudios documentales.

- De acuerdo a (Gómez, 2006, págs. 20-21) , este tipo de investigación documentos de cualquier especie.
- Libros, revistas, informes, normas, leyes, reglamentos, resoluciones, circulares, artículos y demás documentos

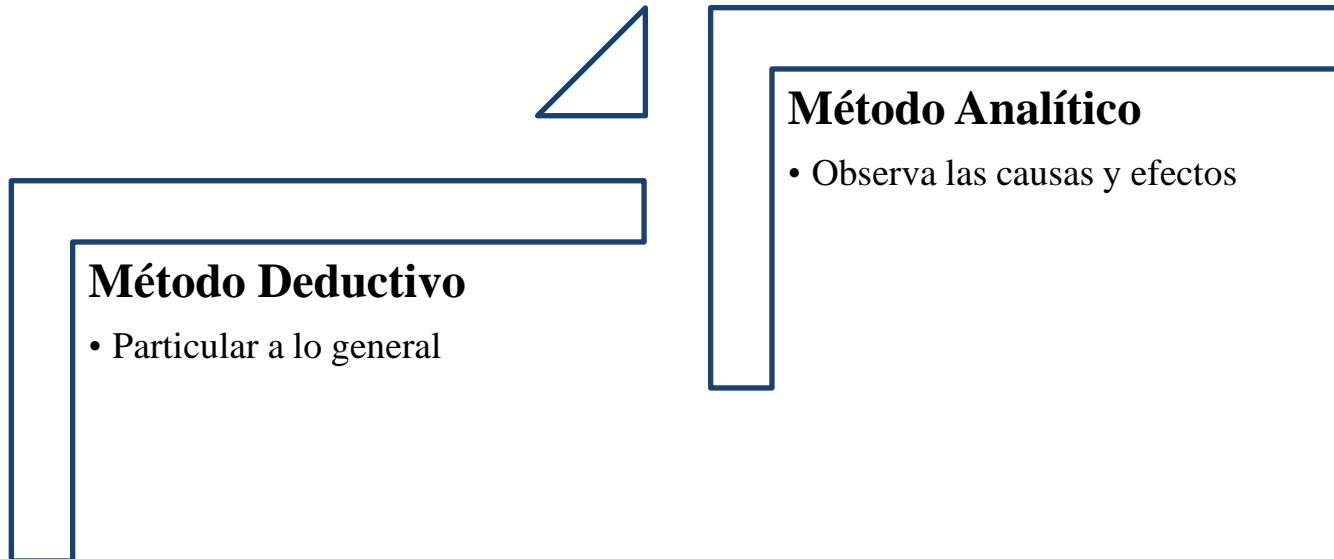
Instrumentos de investigación

- Previamente evaluados por el comité de expertos que verifican la validez y confiabilidad
- Cuestionario para los asesores de crédito y matrices comparativas de información contable y financiera, así como también cédulas analíticas de la información obtenida, e informe crítico.



Métodos de la investigación

Según (Cejas, 2015, pág. 87) manifiesta que “Un método es un procedimiento regular, explícito y repetible para lograr algo, sea material, o conceptual”.



METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Población

Según (Cejas, Manual de Metodología de la Investigación, 2015, pág. 91) la población es “el conjunto de unidades para las que se desea obtener cierta información

La población que está dada por las empresas que generan la información contable- financiera

Sector Comercial jurídico de la provincia de Cotopaxi del año 2014

| Tamaños de empresas | N.- Empresas | Porcentaje |
|---------------------|--------------|------------|
| Microempresa | 388 | 93% |
| Pequeña Empresa | 24 | 6% |
| Mediana Empresa "A" | 3 | 1% |
| Mediana Empresa "B" | 2 | 0% |
| Grande Empresa | 1 | 0% |
| Total | 418 | 100% |

Fuente: (INEC, 2014)

La población corresponde a la banca que toma las decisiones crediticias.

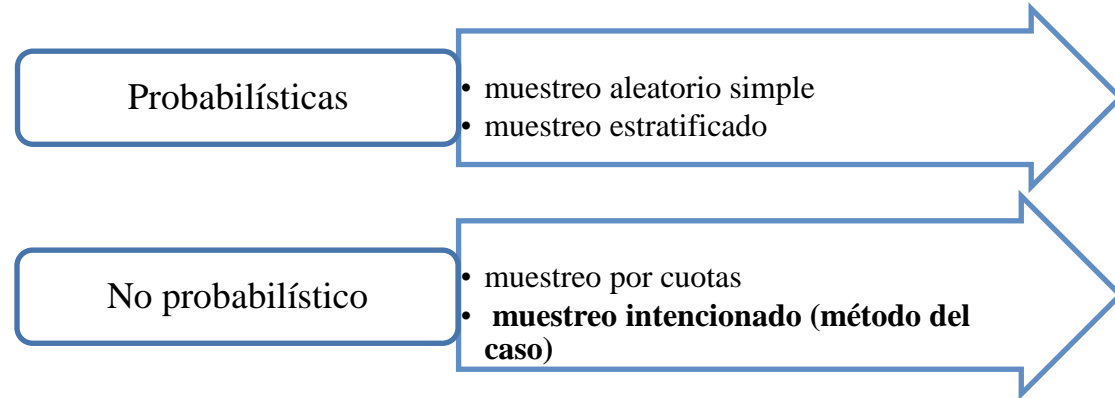
Corresponde a la banca en la Provincia de Cotopaxi, dicha población se encuentra conformada por once bancos

- 9 privados
- 2 públicos

Muestra

(Behar, 2008, pág. 51), afirma “la muestra es, en esencia, un subgrupo de la población.

Tipos de muestra



| Sector comercial | Corporativo | Empresarial |
|------------------|---|---|
| Empresa | CASO A | CASO B |
| Actividad | Venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores | Exportar alimentos congelados como brócoli, zanahoria, esparrago y espinaca a varios países internacionales |
| Ventas anuales | \$ 13, 472,071.68 | \$3,000,397.85 |



Técnicas e instrumentos de recolección de datos

El cuestionario

- Cuestionario para los bancos de la provincia de Cotopaxi para conocer sobre el tratamiento del otorgamiento del crédito al sector comercial empresarial –corporativo

Papeles de trabajo

- Matriz comparativa de la información contable
- Matriz comparativa de la información financiera
- Matriz Comparativa de Información Contable- Financiera
- Cedula analíticas de asimetrías contables
- Cedula analítica de asimetrías financieras



**EVALUACIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE -
FINANCIERA DE LAS EMPRESAS CON PERSONERÍA
JURÍDICA DEL SECTOR COMERCIAL DE LA PROVINCIA DE
COTOPAXI**

CAPÍTULO IV



Matriz comparativa de la información contable- financiera de la empresa caso A año 2014

| Cuentas | Estados Financieros del año 2014 | | | Diferencias contables | | | Marca contable | Incidencia Financiera | Marca Financiera |
|------------------------|----------------------------------|-------------|-------------|-----------------------|------------------|--------------|-----------------------------------|--|---|
| | S/Supercias | S/SRI | S/ Internos | Super - SRI | Super - Internos | SRI-Internos | | | |
| Activo | 18982516,10 | 18982516,1 | 18982521,00 | 0,00 | -4,90 | -4,90 | a.1 Diferencia Cuantitativa | Indicadores de Liquidez: Capital de trabajo, Indicadores de Actividad: Rotación de inventarios, Plazo promedio de rotación de inventarios, Rotación de cuentas por cobrar, Plazo promedio de cuentas por cobrar Indicadores de Rentabilidad: ROA | A.1 Diferencia en el Activo corriente, A.4 Diferencia en el Inventario, A.6 Diferencia en las Cuentas por cobrar clientes, A.12 Diferencia en el Activo |
| Pasivo | 10402221,68 | 10402221,68 | 10402223,00 | 0,00 | -1,32 | -1,32 | a.21 Diferencia Cuantitativa | Indicadores de Liquidez: Capital de trabajo Indicadores de Actividad: Rotación de cuentas por pagar, Plazo promedio de rotación de cuentas por pagar Indicadores de Endeudamiento: Apalancamiento a largo plazo | A.2 Diferencia en el Pasivo Corriente, A.7 Diferencia en las Cuentas por pagar, A.8 Diferencia en Pasivo no corriente |
| Patrimonio | 8580294,42 | 8580294,42 | 8580299,00 | 0,00 | -4,58 | -4,58 | a.37 Diferencia Cuantitativa | Indicadores de Endeudamiento: Apalancamiento a largo plazo Indicadores de Rentabilidad: ROE | A.9 Diferencia en el Patrimonio |
| Ingresos | 13472071,68 | 13472071,68 | 13472073,00 | 0,00 | -1,32 | -1,32 | a.42 Diferencia Cuantitativa | Indicadores de Actividad: Rotación de cuentas por cobrar, Plazo promedio de rotación de cuentas por cobrar , Indicadores de Rentabilidad: Margen de utilidad neta, ROA | A.5 Diferencia en la Venta de Bienes, A.11 Diferencia en los Ingresos de actividades ordinarias |
| Costo de Venta | 8841218,73 | 8841218,73 | 8898679,00 | 0,00 | -57460,27 | -57460,27 | a.44 Diferencia Cuantitativa | Indicadores de actividad: Rotación de inventarios, Plazo promedio de rotación de inventarios, Rotación de cuentas por pagar, Plazo promedio de rotación de cuentas por pagar | A.3 Diferencia en el Costo de Venta |
| Gastos | 1692076,48 | 4351861,02 | 4336252,00 | -2659784,54 | -2644175,52 | 15609,02 | a.46 Diferencia Cuantitativa | | |
| Costos y Gastos | 10533295,21 | 13193079,75 | 13234931,00 | -2659784,54 | -2701635,79 | -41851,25 | a.44 a.46 Diferencia Cuantitativa | | |
| Utilidad Neta | 0,00 | 456750,44 | 138663 | -456750,44 | -138663,00 | 318087,44 | a.51 Diferencia Cuantitativa | Indicadores de Rentabilidad: Margen de utilidad neta, ROE | A.10 Diferencia en la Utilidad neta |



Matriz comparativa de la información contable- financiera de la empresa caso B año 2013

| Cuentas | Estados Financieros del año 2013 | | | Diferencias Contables | | | Marcas contables | Incidencia Financiera | Marca Financiera |
|----------------------------|----------------------------------|------------|-------------|-----------------------|-----------------|--------------|-----------------------------------|--|---|
| | S/Supercias | S/ SRI | S/ Internos | Super - SRI | Super -Internos | SRI-Internos | | | |
| Activo | 1449428,76 | 1449428,76 | 1449428,76 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | No existe Asimetría | | |
| Pasivo | 1393192,43 | 1393192,43 | 1393192,43 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | No existe Asimetría | | |
| Pasivo corriente | 886551,05 | 867550,05 | 886551,05 | 19001,00 | 0,00 | -19001,00 | b.12 Diferencia Cuantitativa | Indicadores de liquidez: Razón Corriente, Prueba Acida, Razón del efectivo y capital de trabajo. Indicador de endeudamiento: Apalancamiento a corto plazo. | B.1 Diferencia en el Pasivo Corriente |
| Pasivo no corriente | 506641,38 | 512903,00 | 506641,38 | -6261,62 | 0,00 | 6261,62 | b.18,b.19 Diferencia Cuantitativa | Indicador de endeudamiento: Apalancamiento a largo plazo | B.3 Diferencia en el Pasivo no corriente |
| Patrimonio | 56236,33 | 56236,33 | 56236,33 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | No existe Asimetría | | |
| Ingresos | 3000397,85 | 3000397,85 | 3000397,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | No existe Asimetría | | |
| Costos | 2182128,16 | 2170762,24 | 2085555,86 | 11365,92 | 96572,30 | 85206,38 | b.23 Error de Categorización | Indicadores de Actividad: Rotación de inventarios, plazo promedio de rotación de inventarios, rotación cuentas por pagar y plazo promedio de pago | B.2 Diferencia en el Costo de ventas y Producción |
| Gastos | 730909,57 | 742275,49 | 857654,98 | -11365,92 | -126745,41 | -115379,49 | b.33 Error de Categorización | | |
| Costos y Gastos | 2913037,73 | 2913037,73 | 2943210,84 | 0,00 | -30173,11 | -30173,11 | b.23 b.33 Diferencia Cuantitativa | | |
| Utilidad neta | 44082,99 | 44082,99 | 44082,99 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | No existe Asimetría | | |



**DIAGNÓSTICO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE –
FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES
CREDITICIAS**

CAPÍTULO V



SISTEMA HIPOTÉTICO

Hipótesis alternativa (H1):

La deficiente información contable-financiera otorgada por las empresas con personería jurídica del sector comercial de la provincia de Cotopaxi, tiene una relación directa en la toma de decisiones de la banca ecuatoriana.

Hipótesis nula (H0):

La deficiente información contable-financiera otorgada por las empresas con personería jurídica del sector comercial de la provincia de Cotopaxi, no tiene relación directa en la toma de decisiones de la banca ecuatoriana

Variable dependiente

- Toma de decisiones

Variable independiente

- Información contable - financiera”



COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS MEDIANTE LA PRUEBA DEL CHI-CUADRADO

PG. 3 ¿En base a su experiencia, los estados financieros que le presentan estas empresas como son: la declaración del impuesto a la renta, los balances interno y/o balances presentados a la superintendencia de compañías COINCIDEN en sus valores?.

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

Dónde:

X^2 = Valor del Chi –cuadrado

\sum = Sumatoria

O = Frecuencia observada o datos obtenidos

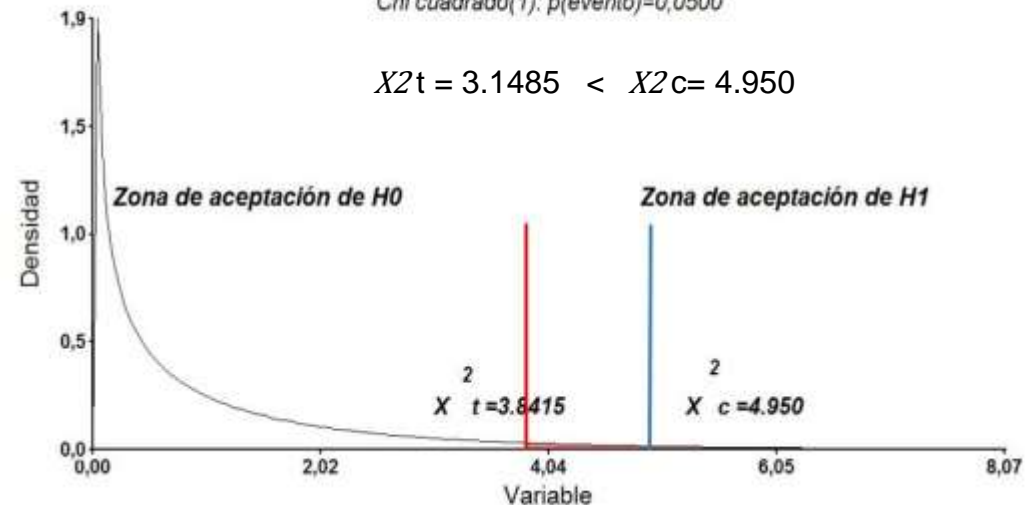
E = Frecuencia teórica o esperada

PG. 7 ¿En definitiva El otorgamiento de un CRÉDITO COMERCIAL se basa en la imagen fiel de la información contable-financiera que la empresa presenta a sus usuarios?.

Función de densidad

Chi cuadrado(1): p(evento)=0,0500

$$X^2_t = 3.1485 < X^2_c = 4.950$$



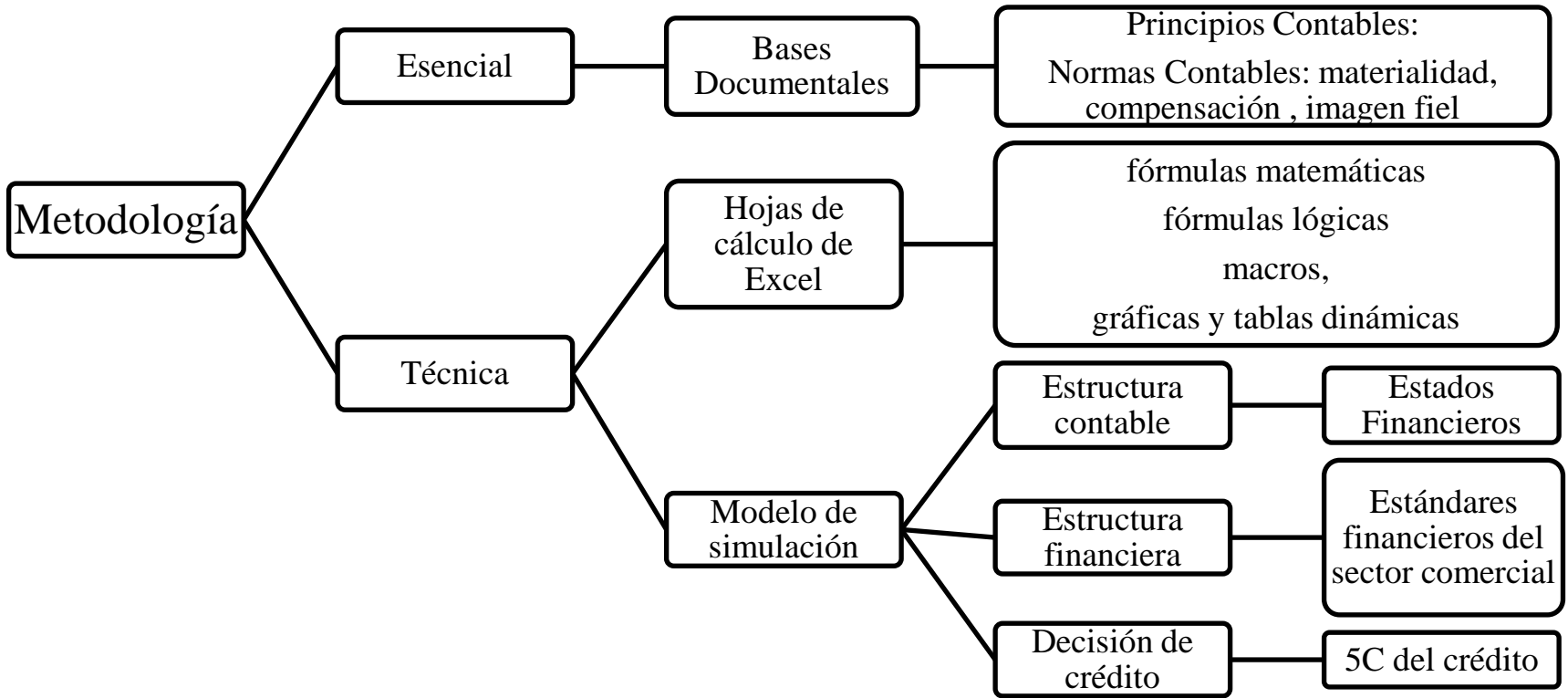
PROPUESTA

Modelo de Scoring de crédito basado en variaciones contables y financieras

CAPÍTULO VI



METODOLOGÍA



LINEAMIENTOS DE CONTROL

Segmento del crédito comercial

| Crédito comercial | Rangos |
|-------------------|----------------------------------|
| No aplica | Menor e igual a 1000000 |
| Empresarial | Superior a 1000000 hasta 5000000 |
| Corporativo | Superior a 5000000 |

Ponderación de las fuentes de información

| Fuente de información contable | Peso de importancia |
|---|---------------------|
| Declaración al SRI-Formulario 101 | 30% |
| Balance presentado a la Superintendencia de Compañías | 30% |
| Balances Internos | 40% |
| Total | 100% |

Escala de la variación de información contable

| Semaforización | Variación de información contable | Rangos |
|----------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Luz Verde | Ninguna | Menor a 0,5% |
| Luz Amarilla | Leve | Mayor e igual a 0,5% -menor a 2,5% |
| Luz Naranja | Moderada | Mayor e igual a 2,5%- menor a 5% |
| Luz Roja | Crítica | Mayor e igual 5% en adelante |

Semaforización de los indicadores financieros

| Rango del sector | Semaforización del indicador financiero |
|-----------------------------|---|
| Dentro del rango del sector | Visto verde |
| Fuera del rango del sector | X roja |



LINEAMIENTOS DE CONTROL

Ponderación de los factores crediticios

| FACTORES CREDITICIOS | | ÓPTIMO |
|--|---|---------------|
| PUNTAJE | | 100,00% |
| 1. CAPACIDAD DE PAGO | | 50,00% |
| VALORACIÓN | 0 | ÓPTIMO |
| CAPACIDAD DE PAGO | 0 | 40,00% |
| VARIACIÓN DE INFORMACIÓN (ER) | 0 | 10,00% |
| INGRESOS | 0 | 2,50% |
| COSTOS | 0 | 2,50% |
| GASTOS | 0 | 5,00% |
| 2. CAPITAL | | 22,72% |
| RELACION DEUDA PATRIMONIAL | 1 | 17,72% |
| VARIACIÓN DE LA INFORMACIÓN (SF) | 1 | 5,00% |
| ACTIVO | 1 | 1,25% |
| PASIVO | 1 | 2,50% |
| PATRIMONIO | 1 | 1,25% |
| 3. CARÁCTER | | 18,18% |
| CONSULTA BURÓ DE CRÉDITO | R | 12,73% |
| MANEJO DE CUENTA CORRIENTE Y CHEQUE PROTESTADOS | R | 5,45% |
| 4. CONDICIONES | | 4,55% |
| 5. COLATERAL O GARANTE | | 4,55% |

Ponderación de decisión

| Semaforización | Decisión crediticia | Rangos |
|----------------|-----------------------------|-----------------------|
| Luz verde | Crédito viable | Desde 51% en adelante |
| Luz amarilla | Crédito regularmente viable | Desde 31 hasta 50% |
| Luz roja | Crédito no viable | Desde 0% hasta 30% |

[MODELO DE SIMULACIÓN](#)



CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Se determinó que tanto en SECOHI como en NOVA ALIMENTOS existen variaciones cuantitativas en los rubros de las cuentas contables que se arrastran al cálculo de los indicadores financieros ocasionando una asimetría de información, la misma que no permite una acertada toma de decisiones en el otorgamiento del crédito

El sector bancario no cuenta con una herramienta de scoring crediticio que considere las variaciones de información detectadas entre los estados financieros presentados a la Superintendencia de Compañías, el declarado al SRI y los balances interno, por lo tanto es factible diseñar una simulador financiero con una adecuada metodología de scoring de crédito que considere dichas variaciones a través de hojas de cálculo con condiciones y procedimientos que permitan validar si se otorga o no un crédito comercial.

RECOMENDACIONES

A los asesores de crédito de las instituciones bancarias se recomienda realizar un análisis de las variaciones de información detectadas, generalmente en la naturaleza de las cuentas de los costos y gastos de las empresas debido a que estas partidas difieren en su clasificación por el principio de compensación, la importancia relativa o materialidad e incluso el criterio propio del contador que se menciona en la normativa.

Se recomienda tomar en cuenta la propuesta de este trabajo investigativo, debido a que esta herramienta a más de analizar las 5 C de crédito tradicionales considera las variaciones de información contable-financiera y valida si se otorga o no un crédito comercial



BUSQUENOS EN LA RED

<http://belensegoviaosorio.wixsite.com/proyectedegrado>

ST SECTOR COMERCIAL EMPRESARIAL - CORPORATIVO (VARIACIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA)

INICIO AUTORIA ARTICULO CERTIFICADO CONTACTO

Cre un sitio WIX

FILOSOFIA UNIVERITARIA

ESPE Misión

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Formar académicos y profesionales de excelencia; generar, aplicar y difundir el conocimiento y, proponer e implementar alternativas de solución a problemas de interés público en sus zonas de influencia.

Contáctanos

ESTAMOS AQUÍ PARA AYUDARTE Y AYUDARTE A AYUDARTE. AYÚDANOS A AYUDARTE.

AUTORAS:
Alicia Herrera, Eunice Leeth, Segovia Osorio, María Belem

DIRECTORA DE PROYECTO:
Ing. MSc. Elizabeth Jimenez

Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE
Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

***GRACIAS POR SU
APOYO ..!!!!***



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA