



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TEMA:** RELACIÓN ENTRE EL CREDIT RISK MANAGEMENT Y EL COSTO DE CAPITAL: CASO SECTOR BANCARIO ECUATORIANO 2018 - 2022

**AUTORES:** CALVACHE GUZMÁN DEREK FABRICIO  
CARPIO QUILLUPANGUI LUIS RAMIRO

**DIRECTORA:** MSC. ING JIMÉNEZ SILVA, HERLINDA ELISABETH

**LATACUNGA  
2023**



*“El costo de equivocarse es menor que el costo de no hacer nada”.*

-Seth Godin



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# CAPÍTULO 1

## PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN





### Macro contextualización

En Estados Unidos cuando se dio el caso de Moody's que "degradó la perspectiva para el sistema bancario en Estados Unidos de 'estable' a 'negativa', tras el rápido deterioro del entorno operativo por el colapso del Silicon Valley Bank, Silvergate Bank y Signature Bank, y avizora más riesgos para el sector"



### Meso contextualización

En países como Argentina y Colombia, el riesgo de crédito implica generar un costo de capital mayor para el banco, partiendo de que la cartera es el principal sustento a través de los intereses que generan los créditos, lo que implica que mientras mayor sea el riesgo de crédito la provisión y pérdida será mayor en la actividad económica (Lapo, Tello, & Mosquera, 2021).



### Micro contextualización

Los factores propios del sistema bancario ecuatoriano como su tamaño, políticas de crédito y la morosidad, son un factor de riesgo en los créditos (Messai & Jouini, 2013). En algunos casos, estos generan cierta inestabilidad, pudiendo llegar a provocar que el banco quiebre por el incremento del costo de capital y provisiones de cartera.

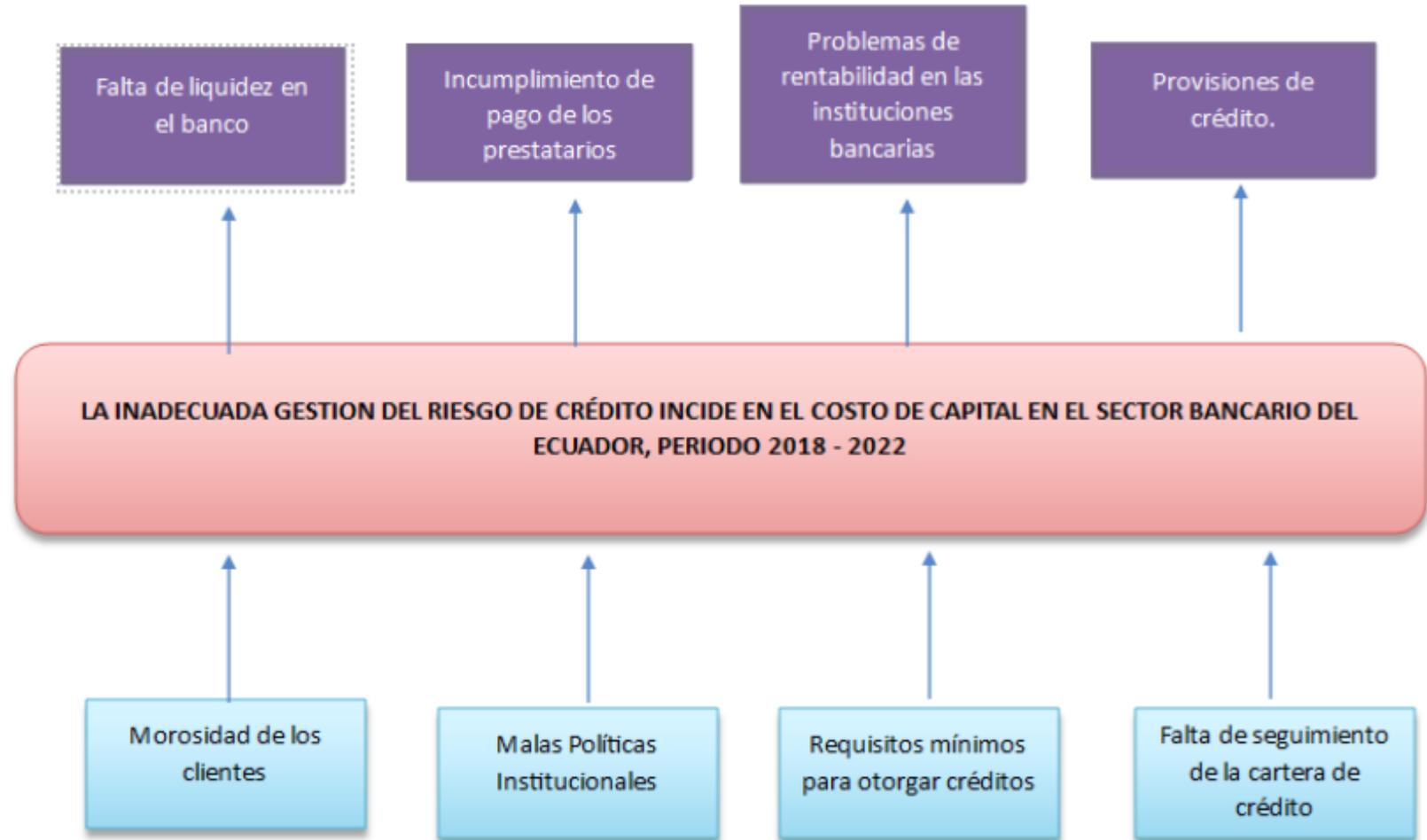


# ÁRBOL DE PROBLEMAS

Figura 3

Árbol de Problemas

EFFECTOS (VD)



CAUSAS (VI)

# OBJETIVOS

## OBJETIVO GENERAL

- Determinar la relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital: Caso sector bancario ecuatoriano 2018-2022.

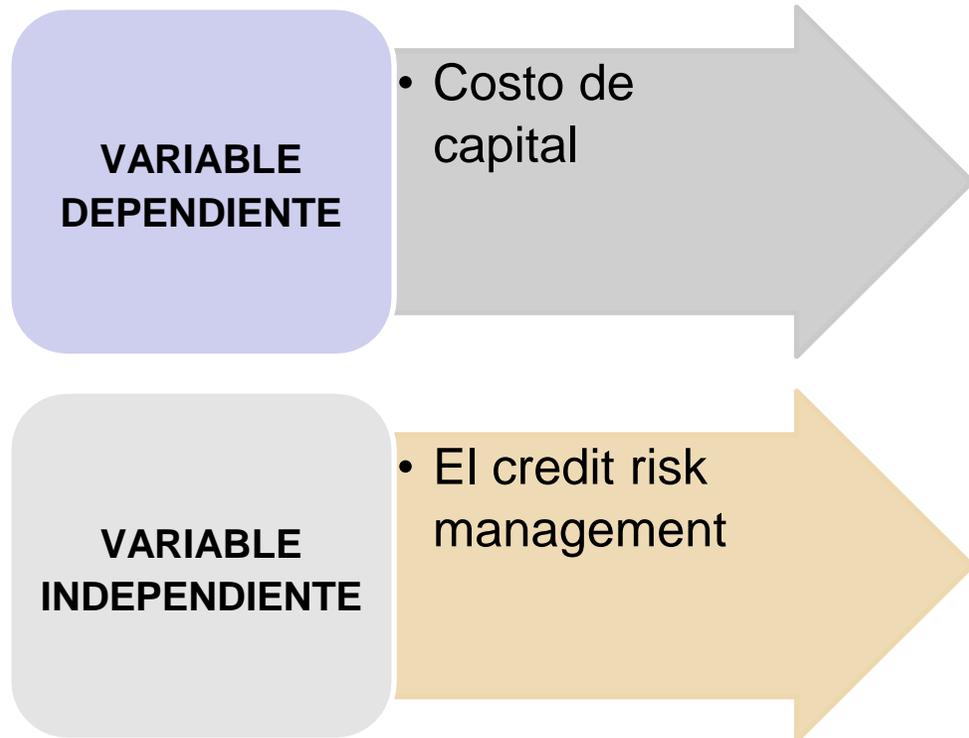


## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Examinar el costo de capital inherente en la actividad crediticia de las entidades bancarias ecuatorianas en el periodo 2018-2022.
- Establecer el grado de relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital en las entidades bancarias ecuatorianas.
- Proponer un simulador que relacione el Credit Risk Management con su costo de capital orientado a mejorar la eficiencia contable-financiera en las entidades bancarias ecuatorianas.



# VARIABLES DE INVESTIGACIÓN



# PLANTEAMIENTO DE HIPÓTESIS

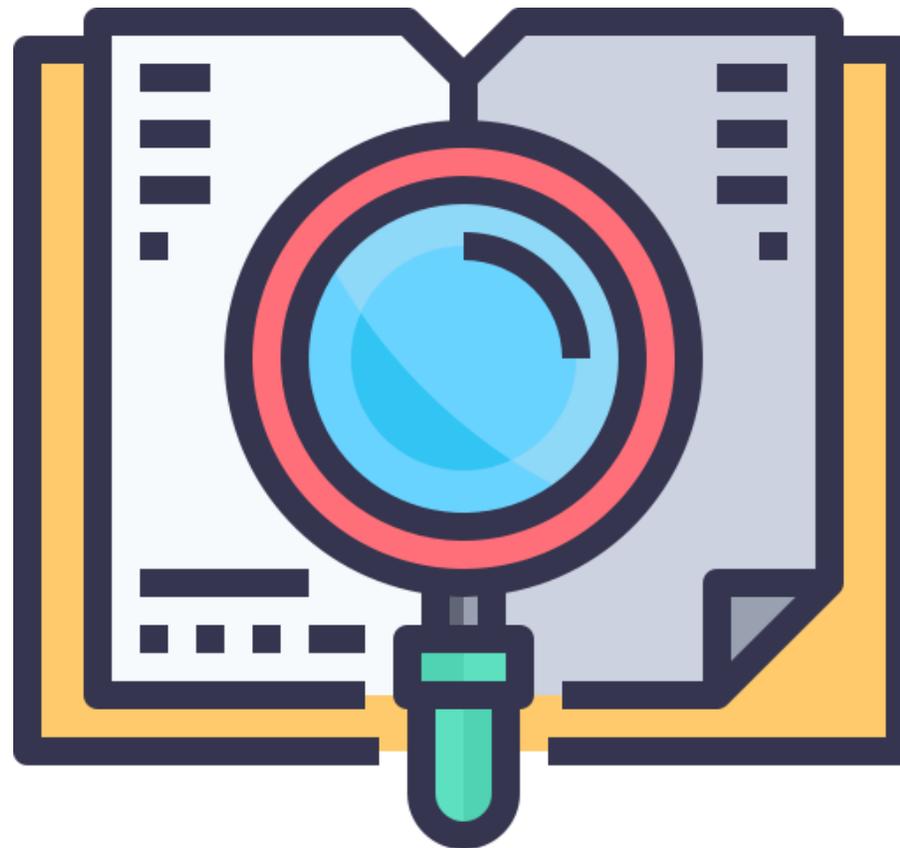
**Hipótesis nula (H0):** El credit risk management no incide en el costo de capital en el sector bancario del Ecuador, período 2018 - 2022

**Hipótesis alternativa (H1):** El credit risk management incide en el costo de capital en el sector bancario del Ecuador, período 2018 - 2022



## CAPÍTULO 2

# MARCO TEÓRICO



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# BASE TEÓRICA

## ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

- La base teórica del riesgo de crédito en las entidades financieras determina que en tales casos es necesario conocer el manejo técnico y metódico de las carteras de crédito para evitar pérdidas financieras. Debilidades y mala gestión de recursos, empleados, controles internos y sistemas tecnológicos.

## COSTO DE CAPITAL

- Según Moscoso, Sepúlveda , García , & Restrepo (2012) menciona que “El costo de capital es un valor cuantitativo que busca expresar el costo de los recursos invertidos en la empresa ya sean provenientes de los acreedores o propietarios, y servir de indicador para los accionistas y grupos de interés para la toma de decisiones de inversión; sin embargo, algunas definiciones tienen conceptos errados sobre la interpretación del costo de capital



## CAPÍTULO 3

# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN



# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Enfoque	Tipo	Modalidad	Razonamiento
<ul style="list-style-type: none"><li>• Mixto Cuantitativo y Cualitativo</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Correlacional Relación entre dos variables</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Documental</li><li>• De campo</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Inductivo-Deductivo (Particular a lo general)</li></ul>



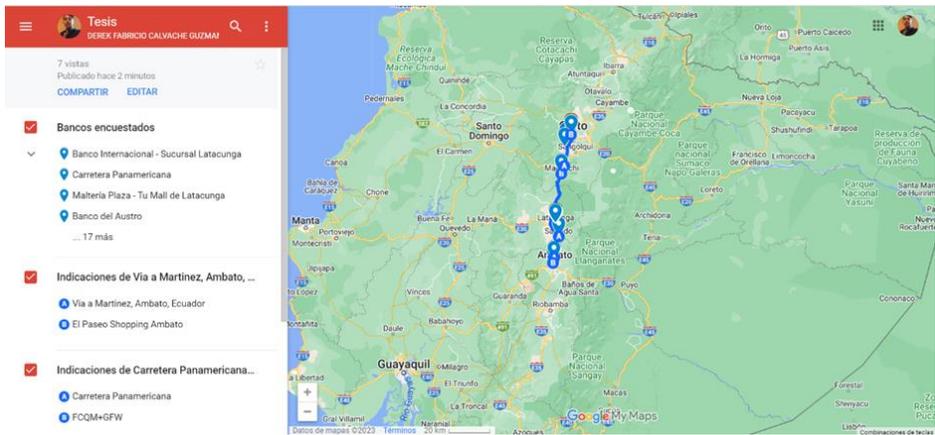
# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

## Técnicas

- Encuesta

## Validez

- En referencia al procedimiento de validación de estas herramientas, se pretende someter a una revisión y aprobación de especialistas en los temas de metodología y riesgos crediticios que es el tema principal de investigación.



<https://www.google.com/maps/d/u/0/viewer?mid=1gs3TnHf2FTNCd-7eGc88TsbFkKBO88Y&ll=-0.911796548985337%2C-78.14081592962324&z=8>

	Total Adecuado	Total Inadecuado
Experto A	3	1
Experto B	4	0
Experto C	4	0
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>1</b>



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

## Técnicas

- Encuestas en la prefectura

[https://m.facebook.com/story.php?story\\_fbid=pfbid02YDFXoFRwD8WyNyBTEYCLYVe2JX1uSBuUdMbaeE7QKGYJcSX9XLG2Qov8mgqC15FWI&id=100064163916132&sfnsn=wa&mibextid=RUbZ1f](https://m.facebook.com/story.php?story_fbid=pfbid02YDFXoFRwD8WyNyBTEYCLYVe2JX1uSBuUdMbaeE7QKGYJcSX9XLG2Qov8mgqC15FWI&id=100064163916132&sfnsn=wa&mibextid=RUbZ1f)



 **Prefectura Cotopaxi**  
5 jul. · 🌐

#GestiónInstitucional || 🍌 📊 ✅ La prefecta, **Lourdes Tibán**, mantuvo una reunión con representantes del Sistema Financiero, Cooperativas y Bancos, como parte de la búsqueda de alternativas para impulsar a los sectores productivos de Cotopaxi.

El objetivo es formar una unidad de gestión que genere proyectos productivos, deportivos, sociales y culturales, de manera conjunta entre el sector público y privado.

#100Acciones100Días  
#JuntosConstruimosLaNuevaHistoria



# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

## Validez

$$Gc = \frac{Rp}{Rp + Rn} \times 100$$

- **Gc**= grado de concordancia significativa
- **Rp**= Total de respuestas positivas de los expertos
- **Rn**= Total de respuestas negativas de los expertos

$$Gc = \frac{Rp}{Rp + Rn} \times 100$$

$$Gc = \frac{11}{11 + 1} \times 100$$

$$Gc = 0,926 \times 100$$

$$Gc = 92,6\%$$

Equivalencia de resultados	
Aceptable	80%
Bueno	>80% a 90%
Excelente	>90%



# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

## Confiabilidad

Alfa de Cronbach es una técnica que permite determinar la fiabilidad del instrumento en base a las respuestas que se obtienen en cada una de las interrogantes que contiene el cuestionario.

A través de estos resultados se ratifica la fiabilidad de cada interrogante planteada que se encuentra en las escalas permitidas y sobre todo relacionadas con el objeto de estudio.

		N	%
Casos	Válido	10	100,00
	Excluido	0	0,00
	Total	10	100,00

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0,94	0,94	20

# POBLACIÓN Y MUESTRA

## BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

### CÓDIGO

No.	INSTITUCIÓN	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN	ESTADO
1	1002	BP AMAZONAS	ACTIVA
2	1004	BP AUSTRO	ACTIVA
3	4214	BP BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A., CODESARROLLO	ACTIVA
4	1007	BP BOLIVARIANO	ACTIVA
5	1151	BP CAPITAL	ACTIVA
6	1011	BP COMERCIAL DE MANABI	ACTIVA
7	1134	BP COOPNACIONAL	ACTIVA
8	1422	BP DELBANK	ACTIVA
9	4624	BP DINERS	ACTIVA
10	3960	BP D-MIRO S.A.	ACTIVA
11	1165	BP FINCA S.A.	ACTIVA

12	1020	BP GENERAL RUMIÑAHUI	ACTIVA
13	1006	BP GUAYAQUIL	ACTIVA
14	1023	BP INTERNACIONAL	ACTIVA
15	1014	BP LITORAL	ACTIVA
16	1025	BP LOJA	ACTIVA
17	1026	BP MACHALA	ACTIVA
18	1028	BP PACIFICO	ACTIVA
19	1029	BP PICHINCHA	ACTIVA
20	1148	BP PROCREDIT	ACTIVA
21	1033	BP PRODUBANCO	ACTIVA
22	1037	BP SOLIDARIO	ACTIVA
23	4593	BP VISIONFUND ECUADOR S.A.	ACTIVA

Nota: Tomado de la Superintendencia de Bancos



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# CAPÍTULO 4

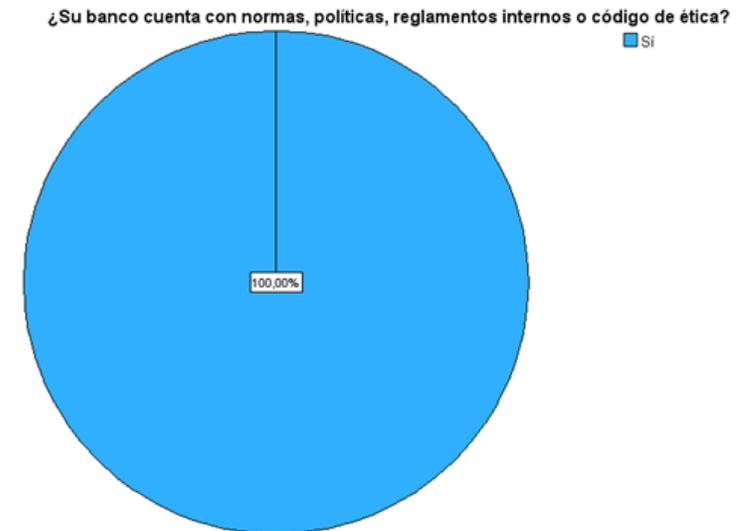
## RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN



# ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA

**Pregunta 3. ¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	23	100,0	100,0	100,0
<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

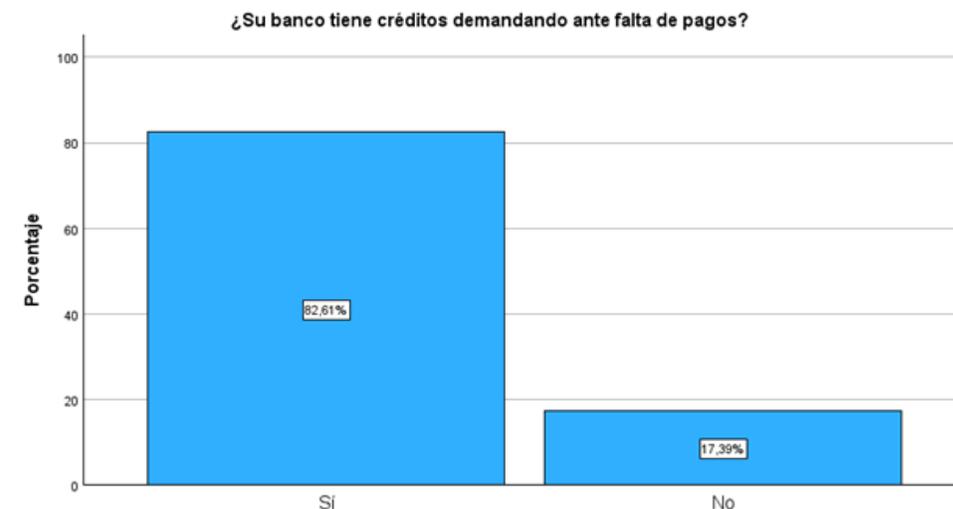


En el Ecuador todas las instituciones que realizan actividades financieras cuentan con normativas, políticas y reglamentos internos con el fin de tener claramente definidos los procesos y actividades a realizar de manera ética y legal.



### Pregunta 13. ¿Su banco tiene créditos demandaNdo ante falta de pagos?

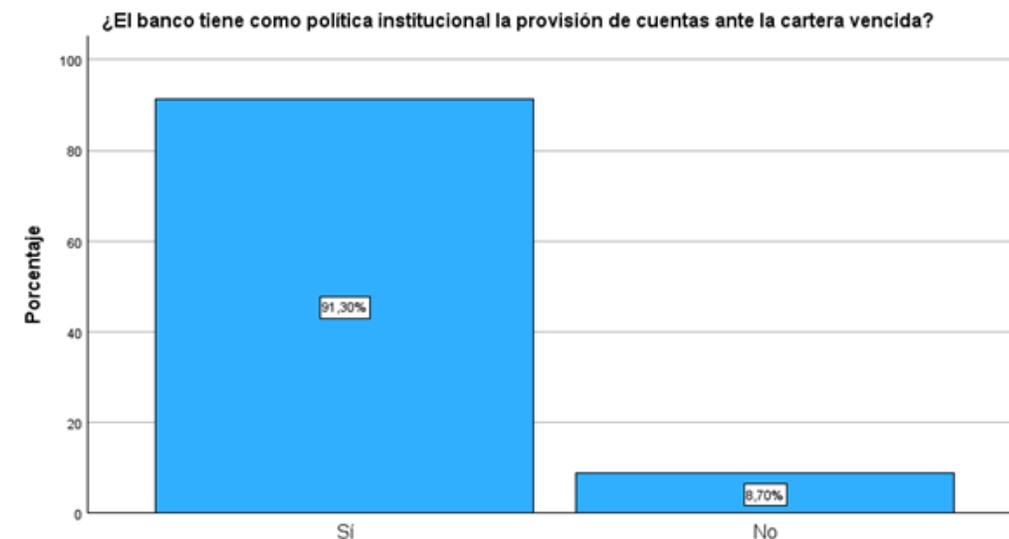
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	19	82,6	82,6	82,6
No	4	17,4	17,4	100,0
Total	23	100,0	100,0	



La mayor parte de los bancos tiene créditos demandados mediante lo cual busca recuperar parte del crédito otorgado y que no ha sido cancelado por parte de los clientes, por lo que toman acciones legales, dependiendo el tipo de crédito los hipotecarios son los más factibles a recuperar parte del crédito otorgado.

**Pregunta 14. ¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Sí</b>	<b>21</b>	<b>91,3</b>	<b>91,3</b>	<b>91,3</b>
<b>No</b>	<b>2</b>	<b>8,7</b>	<b>8,7</b>	<b>100,0</b>
<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

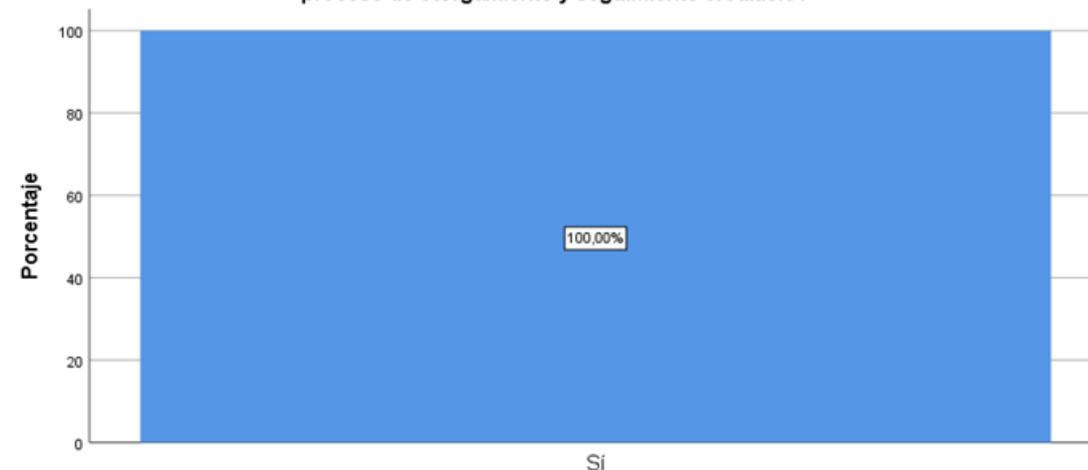


Es imprescindible que el banco tenga como política institucional la provisión de la cartera de crédito, ya que no todos los clientes podrán solventar los créditos otorgados y provocará que el banco genere provisiones.

**Pregunta 20. ¿Cree usted que las entidades del sector financiero se han preocupado por la seguridad que se debe tener el proceso de otorgamiento y seguimiento crediticio?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	23	100,0	100,0	100,0

¿Cree usted que las entidades del sector financiero se han preocupado por la seguridad que se debe tener el proceso de otorgamiento y seguimiento crediticio?



En los últimos las instituciones bancarias en la búsqueda de reducir el riesgo buscan establecer políticas más rigurosas y solicitar más garantías que permitan establecer si un cliente es apto para concederle un crédito o no.



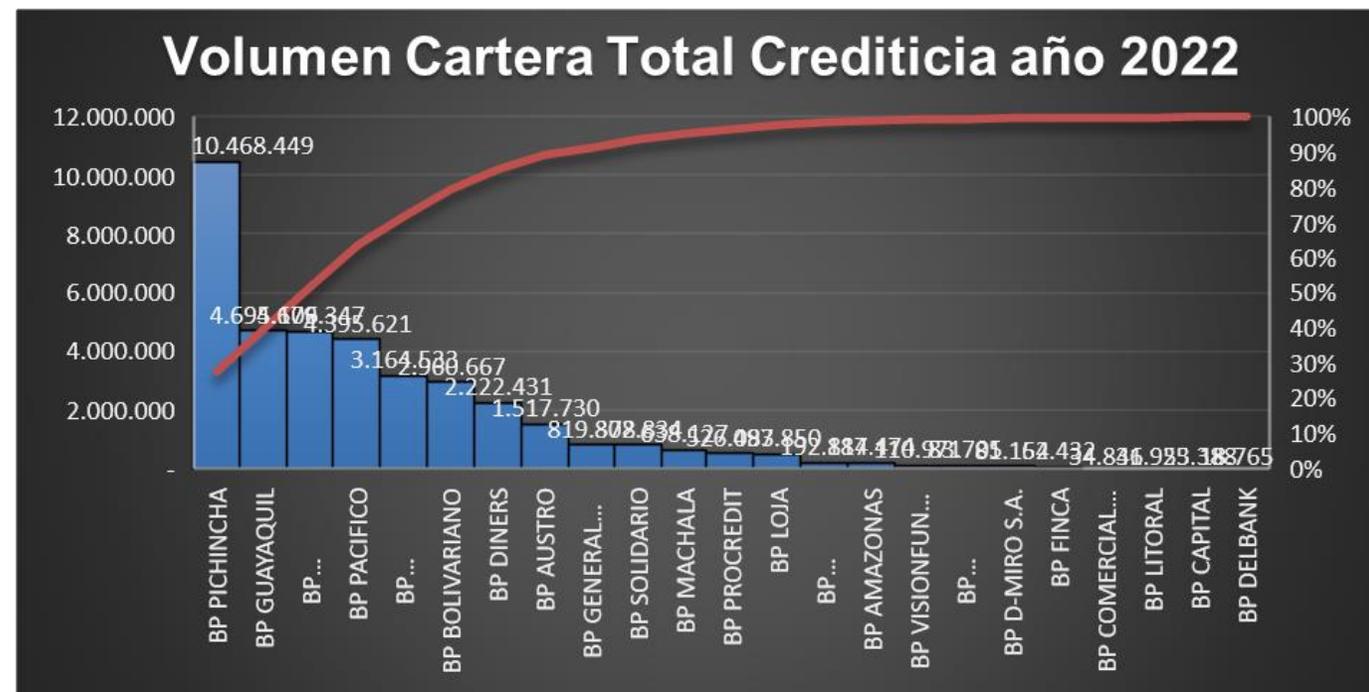
# CAPÍTULO 5

## ANÁLISIS CUANTITATIVO



# VOLUMEN DE CARTERA TOTAL CREDITICIA AÑO 2022

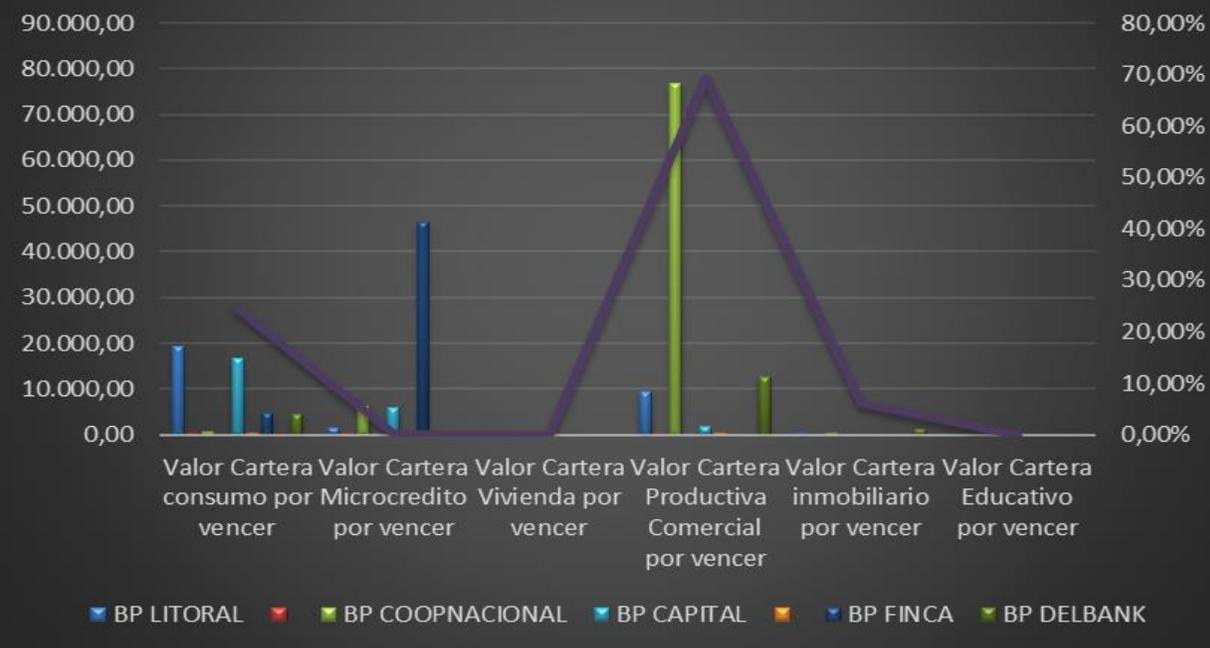
BANCOS	CARTERA TOTAL	%
BP GUAYAQUIL	4.695.105,83	12,29%
BP PACIFICO	4.395.620,94	11,50%
BP PICHINCHA	10.468.449,20	27,39%
BP PRODUBANCO	4.679.346,97	12,24%
BP AUSTRO	1.517.730,30	3,97%
BP BOLIVARIANO	2.960.666,72	7,75%
BP DINERS	2.222.430,59	5,82%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	819.378,01	2,14%
BP INTERNACIONAL	3.164.532,53	8,28%
BP LOJA	497.850,38	1,30%
BP MACHALA	638.126,65	1,67%
BP SOLIDARIO	802.833,75	2,10%
BP PROCREDIT	526.082,83	1,38%
BP AMAZONAS	187.474,33	0,49%
BP COMERCIAL DE MANABI	34.845,74	0,09%
BP LITORAL	31.953,22	0,08%
BP COOPNACIONAL	83.705,04	0,22%
BP CAPITAL	25.387,75	0,07%
BP FINCA	62.432,06	0,16%
BP DELBANK	18.765,21	0,05%
BP D-MIRO S.A.	81.154,31	0,21%
BP BANCODESARROLLO	192.813,77	0,50%
BP VISIONFUND ECUADOR	110.971,28	0,29%
<b>Total</b>	<b>38.217.657,42</b>	<b>100,00%</b>



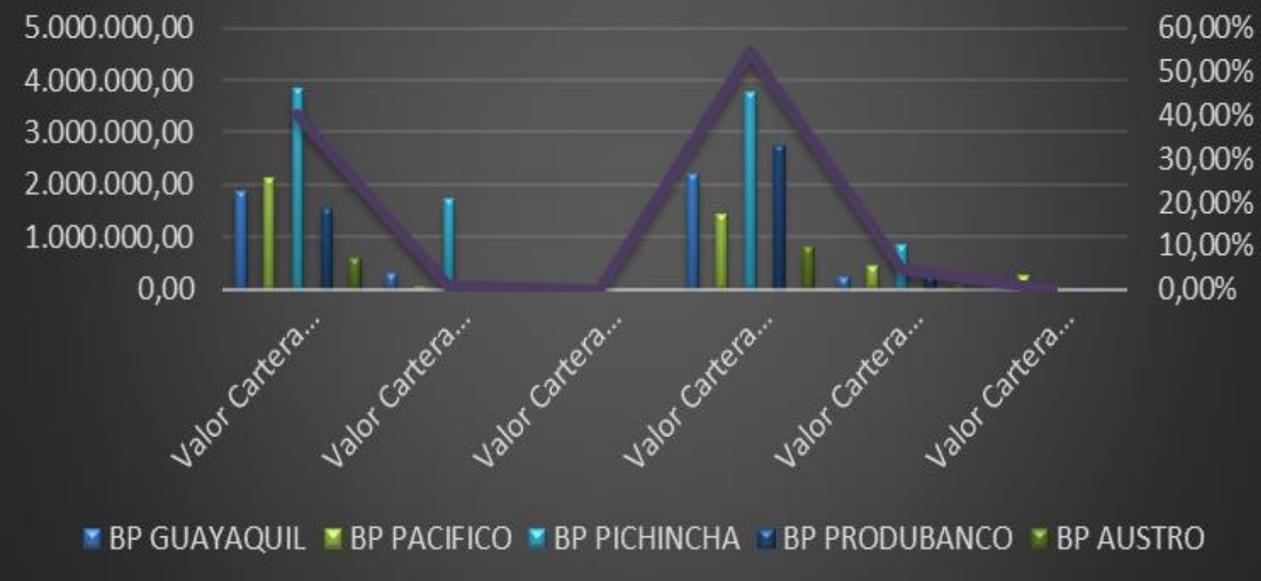
**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# CARTERA OTORGADA POR VENCER POR TIPO DE CRÉDITO AÑO 2022

## CARTERA POR VENCER POR TIPO DE CREDITO

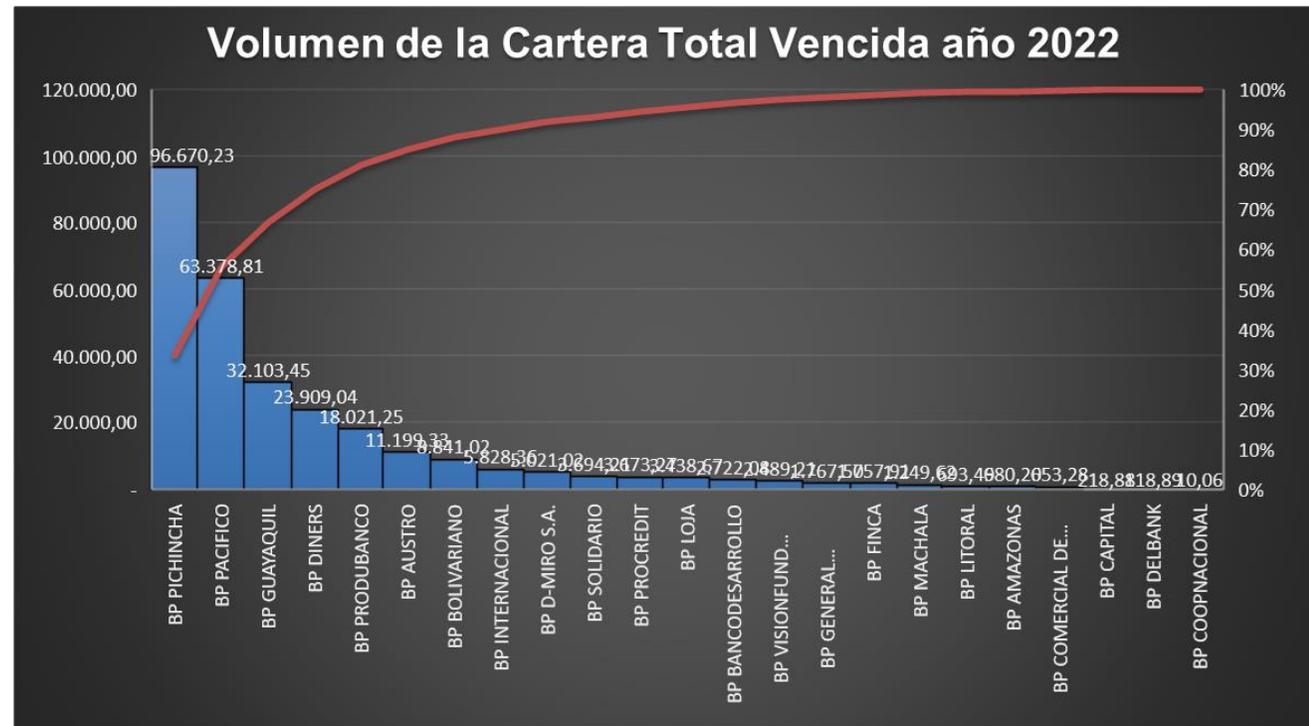


## CARTERA POR VENCER POR TIPO DE CREDITO

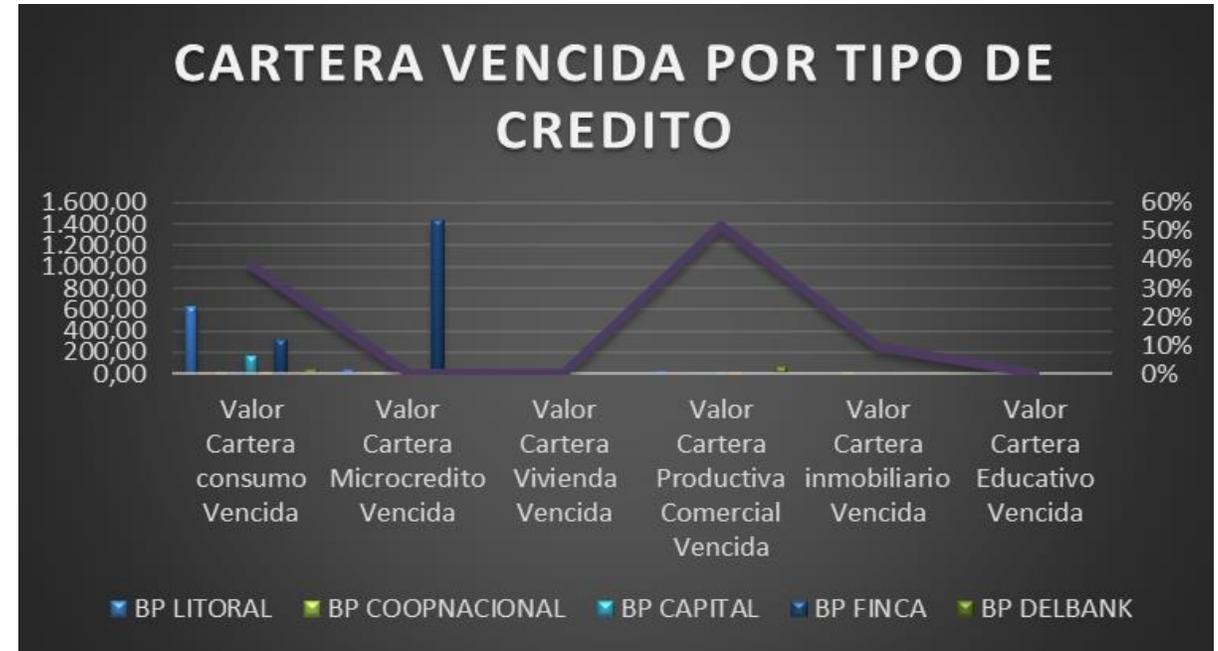


# CARTERA TOTAL VENCIDA AÑO 2022

BANCOS	CARTERA TOTAL VENCIDA	%
BP GUAYAQUIL	32.103,45	11,14%
BP PACIFICO	63.378,81	22,00%
BP PICHINCHA	96.670,23	33,55%
BP PRODUBANCO	18.021,25	6,25%
BP AUSTRO	11.199,33	3,89%
BP BOLIVARIANO	8.841,02	3,07%
BP DINERS	23.909,04	8,30%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	1.767,50	0,61%
BP INTERNACIONAL	5.828,36	2,02%
BP LOJA	3.438,67	1,19%
BP MACHALA	1.249,62	0,43%
BP SOLIDARIO	3.694,21	1,28%
BP PROCREDIT	3.673,27	1,27%
BP AMAZONAS	680,20	0,24%
BP COMERCIAL DE MANABI	653,28	0,23%
BP LITORAL	693,49	0,24%
BP COOPNACIONAL	10,06	0,00%
BP CAPITAL	218,88	0,08%
BP FINCA	1.757,91	0,61%
BP DELBANK	118,89	0,04%
BP D-MIRO S.A.	5.021,02	1,74%
BP BANCODESARROLLO	2.722,08	0,94%
BP VISIONFUND ECUADOR	2.489,21	0,86%
<b>Total</b>	<b>288.139,77</b>	<b>100,00%</b>

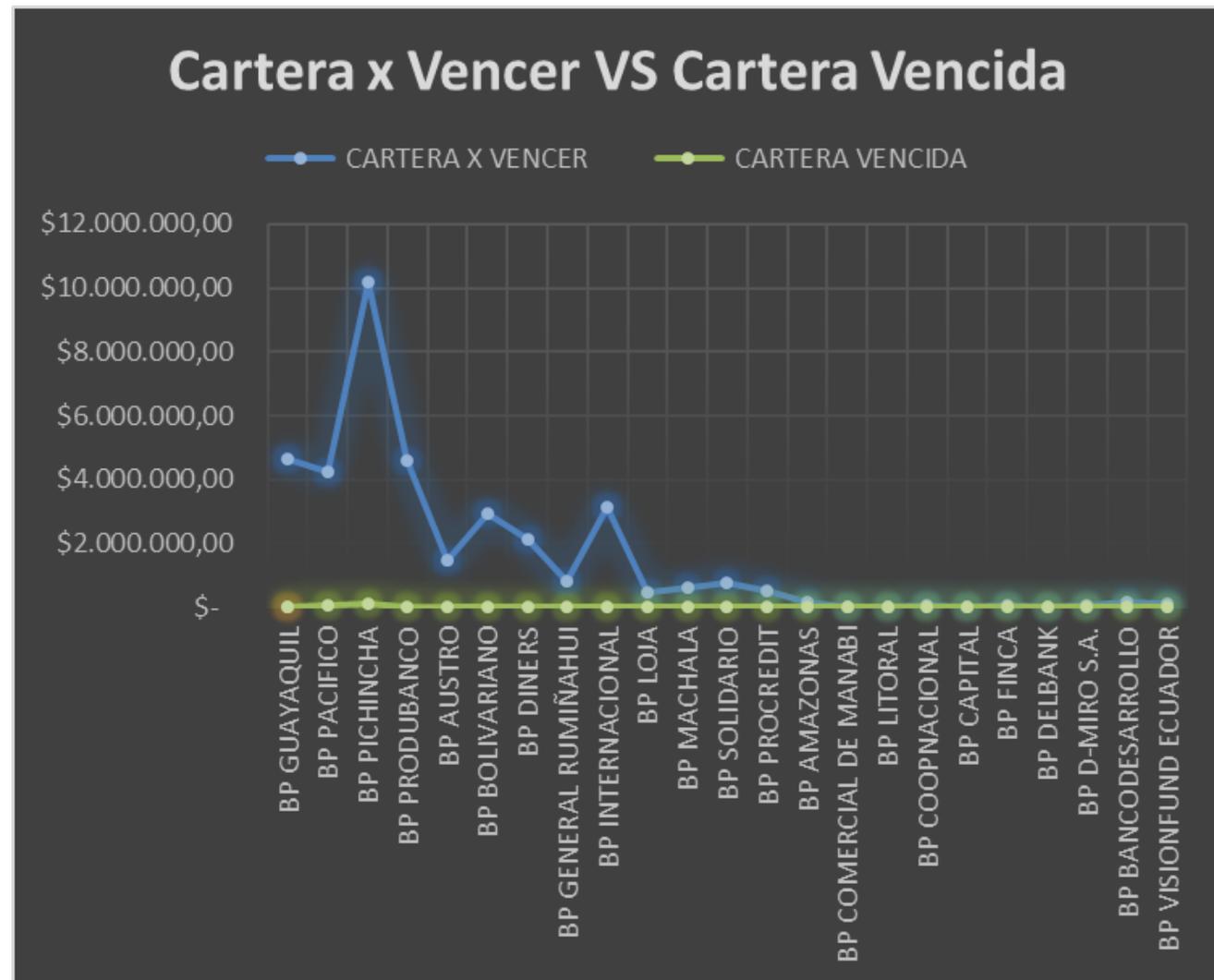


# CARTERA OTORGADA VENCIDA POR TIPO DE CRÉDITO AÑO 2022



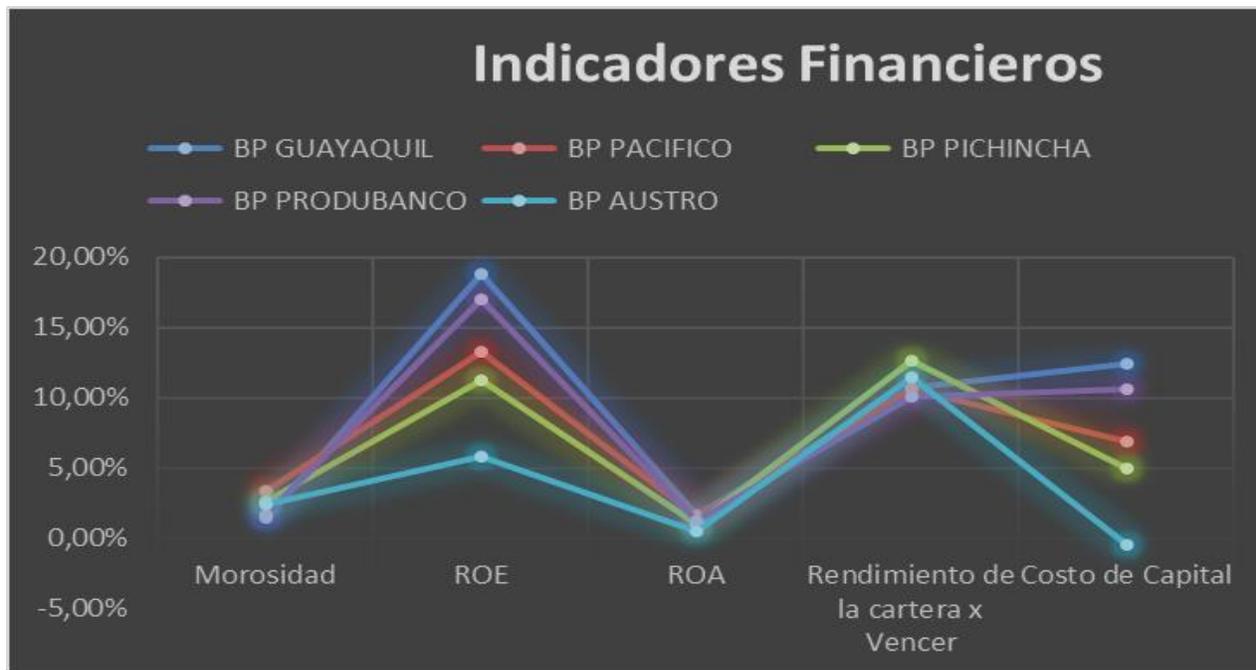
# CARTERA POR VENCER VS CARTERA VENCIDA AÑO 2022

BANCO	CARTERA X VENCER	CARTERA VENCIDA
BP GUAYAQUIL	\$ 4.627.928,52	\$ 32.103,45
BP PACIFICO	\$ 4.245.782,68	\$ 63.378,81
BP PICHINCHA	\$ 10.194.886,76	\$ 96.670,23
BP PRODUBANCO	\$ 4.599.508,52	\$ 18.021,25
BP AUSTRO	\$ 1.481.601,84	\$ 11.199,33
BP BOLIVARIANO	\$ 2.938.810,57	\$ 8.841,02
BP DINERS	\$ 2.137.416,47	\$ 23.909,04
BP GENERAL RUMIÑAHUI	\$ 807.968,78	\$ 1.767,50
BP INTERNACIONAL	\$ 3.146.602,85	\$ 5.828,36
BP LOJA	\$ 486.201,26	\$ 3.438,67
BP MACHALA	\$ 631.050,73	\$ 1.249,62
BP SOLIDARIO	\$ 776.686,58	\$ 3.694,21
BP PROCREDIT	\$ 513.790,51	\$ 3.673,27
BP AMAZONAS	\$ 186.075,32	\$ 680,20
BP COMERCIAL DE MANABI	\$ 33.700,60	\$ 653,28
BP LITORAL	\$ 30.393,00	\$ 693,49
BP COOPNACIONAL	\$ 83.687,53	\$ 10,06
BP CAPITAL	\$ 24.150,37	\$ 218,88
BP FINCA	\$ 51.295,70	\$ 1.757,91
BP DELBANK	\$ 18.269,23	\$ 118,89
BP D-MIRO S.A.	\$ 69.438,63	\$ 5.021,02
BP BANCODESARROLLO	\$ 181.786,80	\$ 2.722,08
BP VISIONFUND ECUADOR	\$ 106.656,48	\$ 2.489,21
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 37.373.689,70</b>	<b>\$ 288.139,77</b>



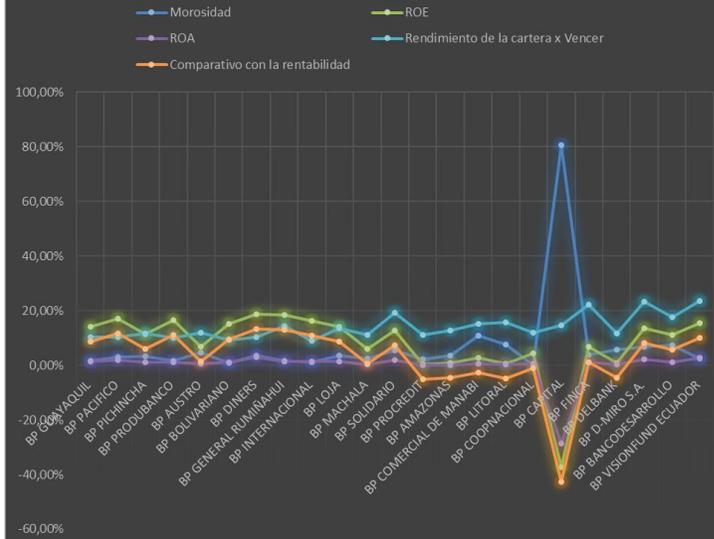
# INDICADORES FINANCIEROS FRENTE AL COSTO DE CAPITAL AÑO 2022

INDICADOR	BP GUAYAQUIL	BP PACIFICO	BP PICHINCHA	BP PRODUBANCO	BP AUSTRO
Morosidad	1,43%	3,41%	2,61%	1,71%	2,38%
ROE	18,82%	13,24%	11,30%	17,00%	5,87%
ROA	1,68%	1,56%	1,06%	1,29%	0,54%
Rendimiento de la c	10,76%	10,66%	12,64%	10,06%	11,49%
Costo de Capital	12,47%	6,89%	4,95%	10,65%	-0,48%

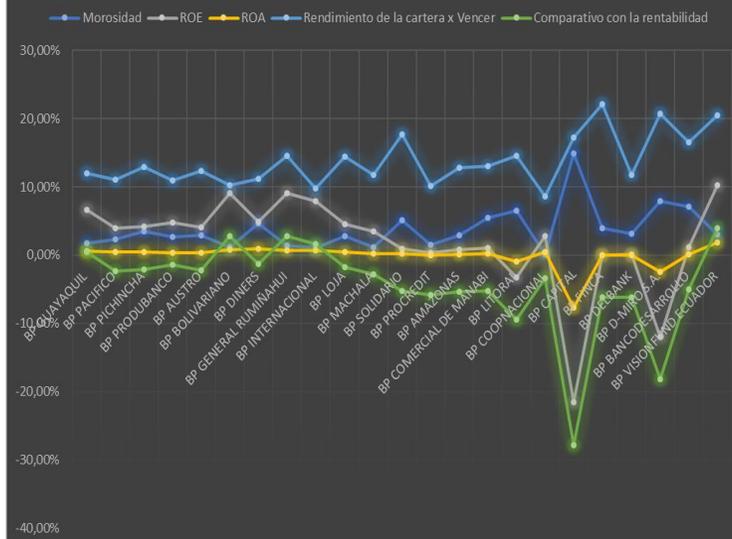


# INDICADORES FINANCIEROS FRENTE AL COSTO DE CAPITAL

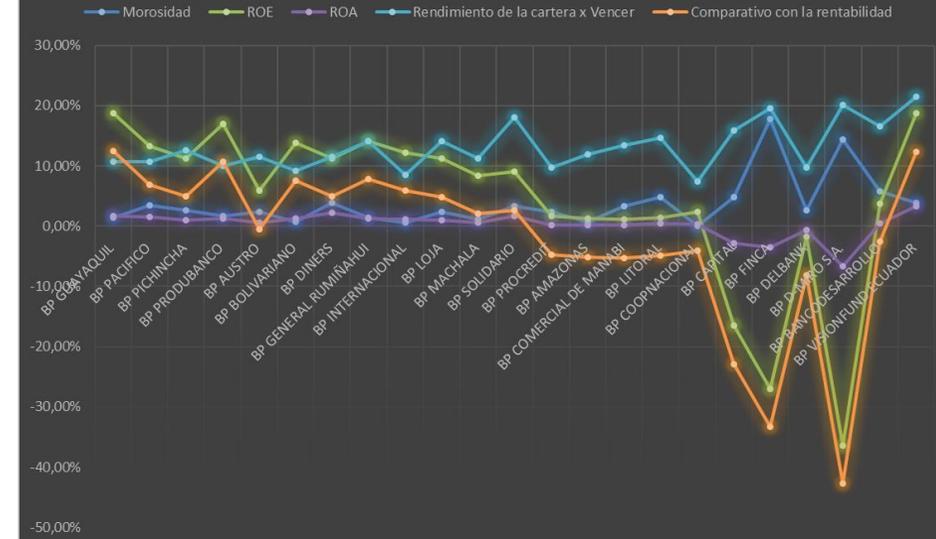
### Indicadores Financieros 2018



### Indicadores Financieros 2020

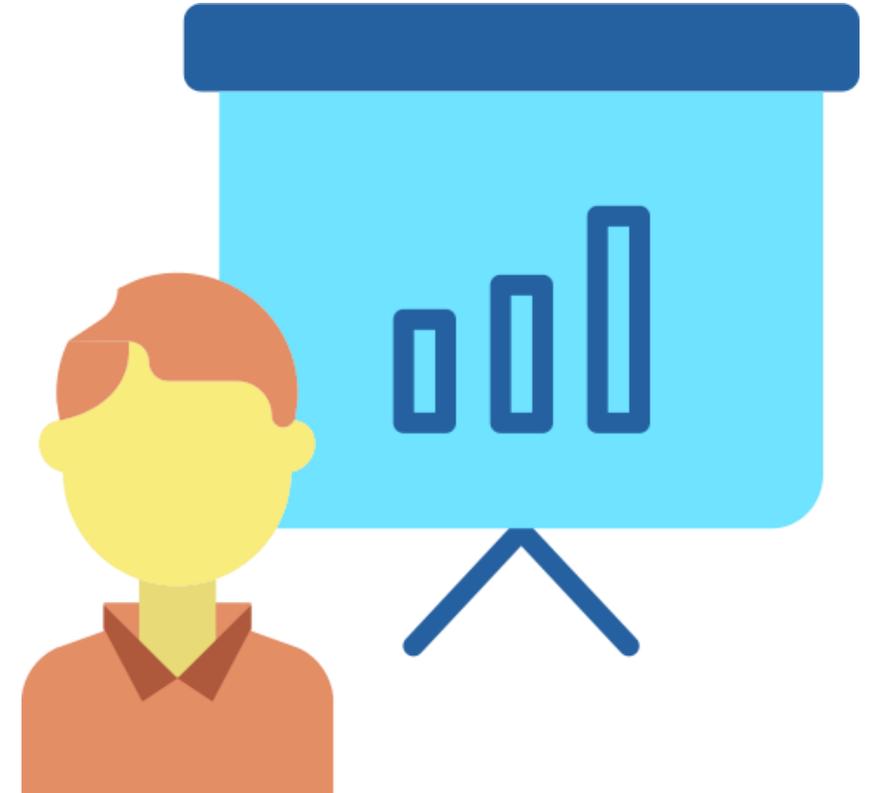


### Indicadores Financieros 2022



## CAPÍTULO 6

# DISCUSIÓN DE RESULTADOS INTEGRALES



POBLACIÓN	ALTERNATIVAS	
	SI	NO
¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética?	21,5	1,5
¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos?	21,5	1,5
¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida?	21,5	1,5
¿Cree usted que las entidades del sector financiero se han preocupado por la seguridad que se debe tener el proceso de otorgamiento y seguimiento crediticio?	21,5	1,5

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

**Dónde:**

$X^2$  = Valor del Chi –cuadrado

$\Sigma$  = Sumatoria

O = Frecuencia observada o datos obtenidos

E = Frecuencia teórica o esperada

Además, es necesario encontrar el grado de libertad

Gl. = (filas -1) \* (columnas -1)

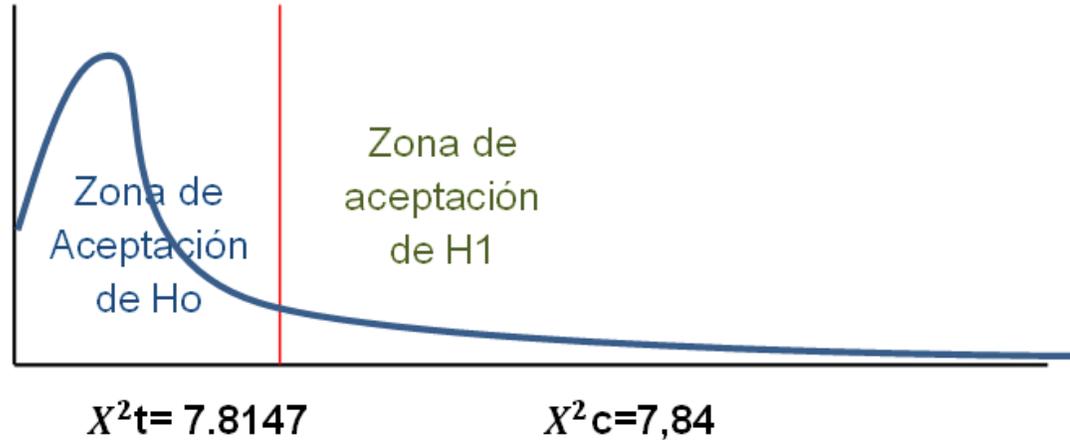
Gl. = 3

Los datos aplicando la fórmula de Chi Cuadrado tabulado es:

Chi-cuadrado	Resultado
$X^2$	7,84



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



$X^2_t = 7.8147$  Chi-cuadrado tabulado

$X^2_c = 7,84$  Chi-cuadrado calculado

$7,8147 < 7,84$



Por lo tanto, al ser menor el Chi-cuadrado tabulado menor que el Chi-cuadrado calculado, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Entonces, “El Credit Risk Management incide en el costo de capital del sector bancario del Ecuador, periodo 2018 - 2022”.

# CHI CUADRADO

Esta prueba estadística se emplea en el análisis de dos o más grupos, y de dos o más variables. Desde entonces, se ha convertido en una prueba muy aceptada y aplicable a múltiples usos, cuando se dispone de datos independientes de tipo nominal. Ella ofrece un test general sobre la existencia de diferencias entre las categorías que agrupan a los datos de la variable dependiente.

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

	O	E	O - E	(O - E) <sup>2</sup>	$\frac{(O - E)^2}{E}$
¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética? Si	23	21,5	1,5	2,25	0,10
¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética? No	0	1,5	-1,5	2,25	1,50
¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos? Si	19	21,5	-2,5	6,25	0,29
¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos? No	4	1,5	2,5	6,25	4,17
¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida? Si	21	21,5	-0,5	0,25	0,01
¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida? No	2	1,5	0,5	0,25	0,17
¿Cree usted que las entidades del sector financiero se han preocupado por la seguridad que se debe tener el proceso de otorgamiento y seguimiento crediticio? Si	23	21,5	1,5	2,25	0,10
¿Cree usted que las entidades del sector financiero se han preocupado por la seguridad que se debe tener el proceso de otorgamiento y seguimiento crediticio? NO	0	1,5	-1,5	2,25	1,50

$$x^2 = 7,84$$

## FRECUENCIA ESPERADA

POBLACION	ALTERNATIVAS	
	SI	NO
¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética?	21,5	1,5
¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos?	21,5	1,5
¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida?	21,5	1,5
¿Cree usted que las entidades del sector financiero se han preocupado por la seguridad que se debe tener el proceso de otorgamiento y seguimiento crediticio?	21,5	1,5

La condición para verificar la hipótesis es comparar Chi Cuadrado Calculado obtenido de las frecuencias observadas y esperadas, con Chi Cuadrado Tabulado y de esta comparación si Chi Cuadrado tabulado es menor que Chi Cuadrado Calculado se acepta la Hipótesis alterna

$$7,8147 < 7,84$$

Por tanto, siendo la hipótesis planteada: es aceptada



# CAPÍTULO 7

## PROPUESTA



# OBJETIVOS



Otorgar información relevante para la toma de decisiones, mediante una semaforización, en base a la rentabilidad y morosidad.



Buscar el punto óptimo en el cual el costo de financiamiento (tasas de interés pagadas por los prestatarios) es competitivo y atractivo para los clientes, al mismo tiempo que cubre los costos operativos y el costo de capital de la institución financiera.



Mantener una cartera crediticia saludable y diversificada que minimice el riesgo de concentración y mitigar posibles pérdidas por incumplimiento



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# PROPUESTA



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Sede  
Latacunga



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

## PROPUESTA DE TESIS

MODELO DE ALERTA PARA UN ÓPTIMO CRM ENFOCADO EN EL SISTEMA  
BANCARIO

*ELABORADO POR:*

CALVACHE GUZMÁN DEREK FABRICIO  
CARPIO QUILLUPANGUI LUIS RAMIRO

*TUTORA:* Ph.D. ING. JIMÉNEZ SILVA, ERLINDA ELISABETH, MSC.



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



# CONCLUSIONES



La gestión del riesgo de crédito es un proceso importante para las entidades bancarias, ya que permite medir y controlar el riesgo asociadas a las actividades crediticias, de igual forma minimiza las perdidas..



La administración del riesgo permite una segmentación de las personas que adquieren un préstamo de acuerdo a su historial crediticio, permitiendo que las personas con un buen historial crediticio accedan a un préstamo de mayor valor y las personas que tienen un perfil malo accedan a préstamos de menor valor o determinar alertas de la no otorgación de un crédito por el riesgo de la recuperación de capital.



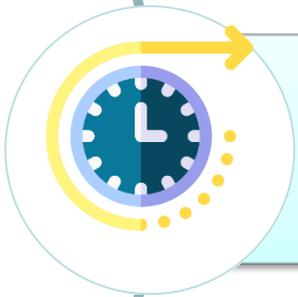
El costo de capital y el riesgo crediticio están vinculadas de una forma directa, ya que el costo de capital es tasa de rendimiento que esperan los inversionistas, mientras tanto que el riesgo crediticio es una forma de disminuir la morosidad de los créditos otorgados.



# RECOMENDACIONES



Tener un modelo o simulador como el propuesto en esta investigación que permita generar alertas tempranas de la información financiera de las entidades bancarias para minimizar o mitigar riesgos de pérdida que puede desequilibrar dicha institución.



Fomentar políticas internas, en la cual se busque una diversificación de la cartera, para evitar la concentración excesiva de préstamos en un solo tipo de cartera.



Implementar políticas de captación de capital por parte de inversionistas, mediante publicidad, para respaldar la cartera de préstamos.





**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA