

A photograph of a person walking away from the camera on a large, golden sand dune. The dune's surface is marked with wind-swept patterns. In the background, a dark, silhouetted ridge is visible against a clear sky. The text is overlaid in a large, white, sans-serif font.

DEJA QUE TU
FÉ SEA
MÁS GRANDE
QUE TUS
MIEDOS



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



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 PYMES DEL
SECTOR SERVICIOS DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PARA UNA ADECUADA TOMA DE
DECISIONES CREDITICIAS EN LA BANCA ECUATORIANA

AUTORA: GABRIELA PAOLA RUIZ SANGOQUIZA

DIRECTORA: ING. MSc. ELISABETH JIMÉNEZ MBA.

LATACUNGA, 2016



CAPÍTULO I

LA INFORMACIÓN CONTABLE – FINANCIERA DE LAS PYMES EN LAS DECISIONES DE LA BANCA ECUATORIANA



Antecedentes

Problemas de asimetría de información en las pymes un aporte para la reducción del racionamiento del crédito a empresas pymes en la Argentina.

Alberto Jaime, 2011) considera que es fundamental interpretar el esquema de toma de decisiones de un administrador financiero pyme también menciona que es importante trabajar con modelos de análisis de riesgo y esquemas de calificación simplificados para pymes, que permitan al menos ahorrar la etapa de precalificación de empresas y facilitar la reducción de Asimetría de información entre prestamistas y prestatarios. En este sentido se aporta la evaluación de algunos modelos y una propuesta básica para un esquema de calificación de empresas pyme inicialmente a nivel sectorial. (p. 393).

Propuesta alternativa de medidas para el acceso de las Pymes a Créditos Bancarios

(Delgado Johanna, 2014) menciona que el objetivo de la investigación es definir y desarrollar ciertas estrategias que podrían ser aplicadas por las Pymes para lograr un mayor éxito en cuanto al acceso a los créditos productivos ofrecidos por el sector financiero, por consiguiente contribuir para que las autoridades correspondientes generen mejores políticas y normas en favor de este sector en cuanto a lo que tiene que ver con el acceso al crédito financiero productivo, con la intención de contar con el capital de trabajo adecuado es decir, del crédito financiero productivo, a través de un acceso ágil y apropiado.

Justificación e Importancia

El impacto que genera la presente investigación, es ayudar tanto al sector corporativo de servicios (Pymes) como a las Instituciones financieras, puesto que se basa en la necesidad de evidenciar la falta de mecanismos relacionados con la información que se recepta al momento del otorgamiento de los créditos.

Aspecto teórico se justifica porque tiene una estrecha relación con la carrera de Ingeniería en Finanzas Contabilidad y Auditoría.

Enfoque práctico, representa una oportunidad, con información más transparente para minimizar el alto índice de morosidad y los riesgos que implica la emisión de créditos.

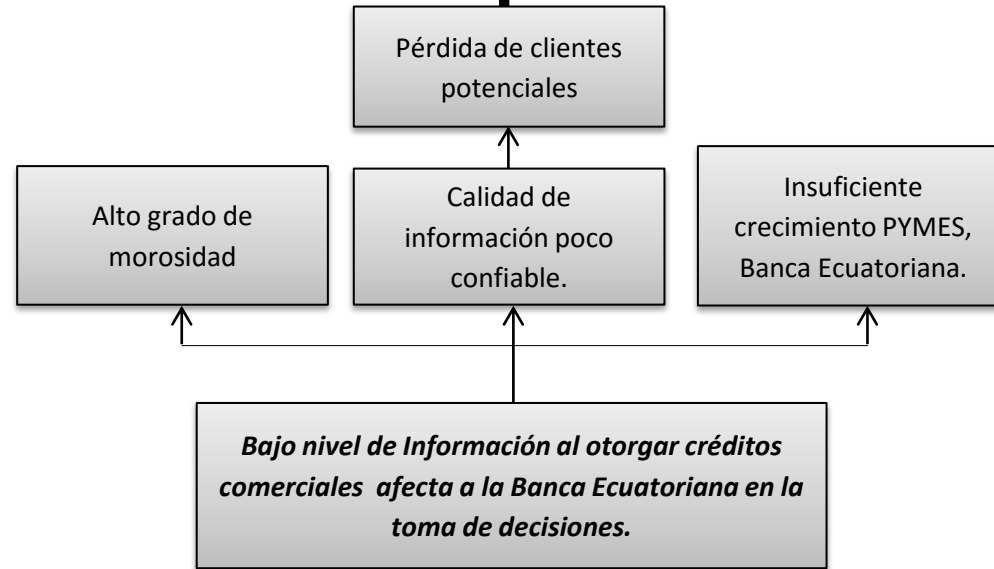
Aspecto metodológico se establece la aplicación de la investigación mediante un conjunto de directrices como instrumentos para generar conocimiento válido y confiable dentro del sistema financiero.

Finalmente la investigación se justifica porque busca brindar una solución positiva al sector financiero sobre las irregularidades de la información financiera, sobre todo en el ámbito del otorgamiento de créditos.

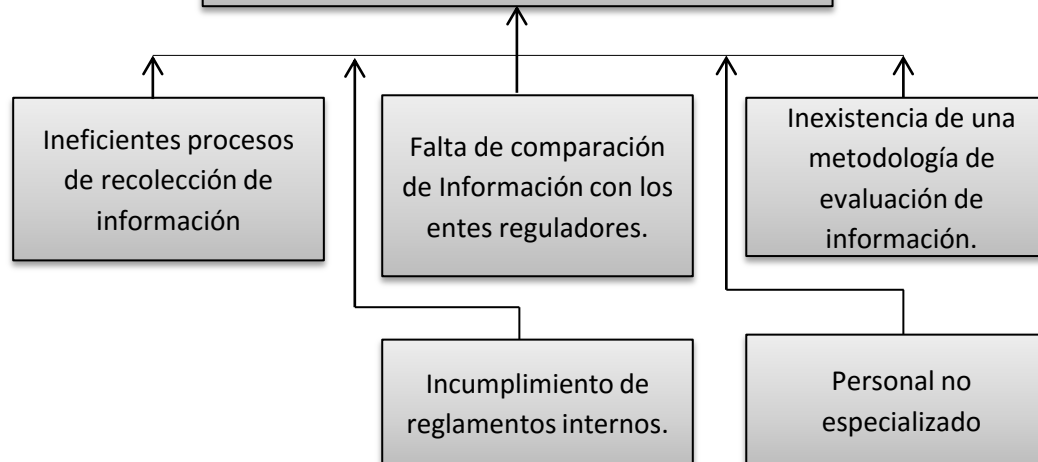


Árbol de problemas

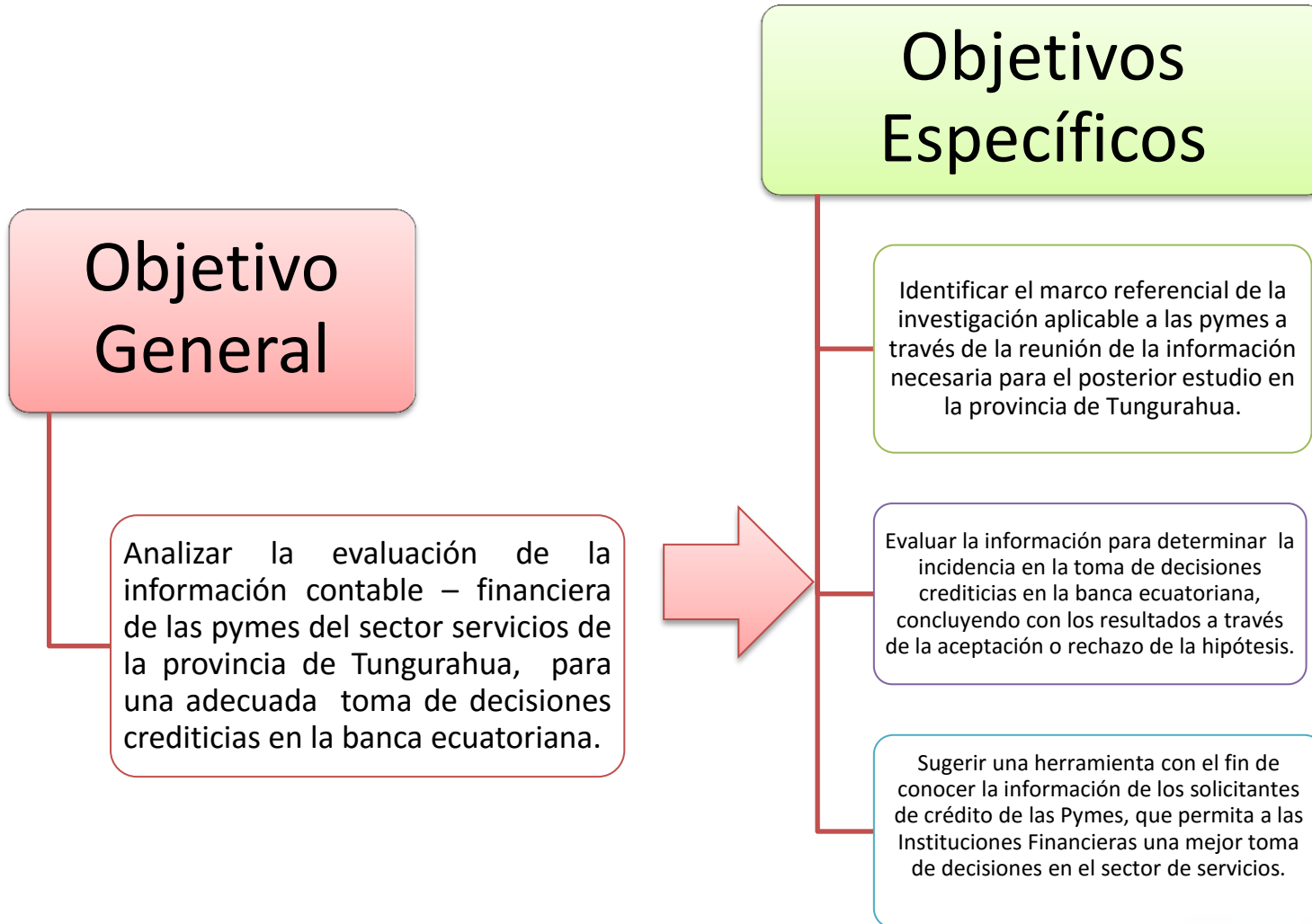
EFFECTOS



CAUSAS



OBJETIVOS



Hipótesis



Hipótesis Nula

La deficiente información contable – financiera de las pymes del sector servicios de la provincia de Tungurahua, no es causal para una mala toma de decisiones crediticias en la banca ecuatoriana.



Hipótesis Alternativa

La deficiente información contable – financiera de las pymes del sector servicios de la provincia de Tungurahua, es un causal para una mala toma de decisiones crediticias en la banca ecuatoriana.

Variables de Investigación

Variable Independiente

Información contable - financiera

Variable Dependiente

Adecuada toma de decisiones crediticias en la banca ecuatoriana.



Operacionalización de Variables

OBJETIVO GENERAL:

Analizar la evaluación de la información contable – financiera de las pymes del sector servicios de la provincia de Tungurahua, para una adecuada toma de decisiones crediticias en la banca ecuatoriana.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	INSTRUMENTO
Identificar el marco referencial de la investigación aplicable a las pymes a través de la reunión de la información necesaria para el posterior estudio en la provincia de Tungurahua.	Diseño de la Investigación en base a la fundamentación Teórica, conceptual y legal referente a las Pymes a nivel nacional.	<ul style="list-style-type: none"> Planteamiento de las técnicas de investigación. Fundamentación teórica, conceptual y legal de las Pymes. 	<ul style="list-style-type: none"> Nivel de aplicabilidad de las técnicas de investigación. Nivel de aplicabilidad de la fundamentación teórica, conceptual y legal en el proyecto. 	<ul style="list-style-type: none"> Bases Teóricas: contables financieras. Bases Conceptuales: Información contable-financiera de la Banca Ecuatoriana Base Legal: Leyes, Normas y Reglamentos relacionados a la investigación. Base metodológica, tipos de investigación.
Evaluar la información para determinar la incidencia en la toma de decisiones crediticias en la banca ecuatoriana, concluyendo con los resultados a través de la aceptación o rechazo de la hipótesis.	<ul style="list-style-type: none"> Información contable – financiera del sector Pymes de la provincia de Tungurahua. Toma de decisiones. 	<ul style="list-style-type: none"> Información contable – financiera de la Pymes en estudio. Hipótesis. 	<ul style="list-style-type: none"> Nivel de acertabilidad de información de los estados financieros. Indicador de Liquidez Indicador de Solvencia Indicador de gestión. Indicador de rentabilidad. Nivel de efectividad de la “C” de capacidad de pago. Nivel de aprobación de hipótesis. 	<ul style="list-style-type: none"> Cédulas analíticas y sumarias de la información contable-financiera evaluada. Indicadores financieros del sector de estudio presentados por un ente regulador. Hoja de hallazgos. Cuestionarios.
Sugerir una herramienta con el fin de conocer la información de los solicitantes de crédito de las Pymes, que permita a las instituciones financieras una mejor toma de decisiones en el sector de servicios.	<ul style="list-style-type: none"> Información contable-financiera. Valor de endeudamiento. 	<ul style="list-style-type: none"> Rentabilidad Liquidez para determinar la capacidad de pago. 	<ul style="list-style-type: none"> Nivel de variación de información entre la parte contable y la parte financiera. Nivel de efectividad en la capacidad de pago para el endeudamiento crediticio. 	<ul style="list-style-type: none"> Simulador financiero.



CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL EN LOS CONTEXTOS
DE: LAS PYMES DEL SECTOR SERVICIOS,
DECISIONES CREDITICIAS Y BANCA
ECUATORIANA



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Fundamentación Teórica

a. Teoría Contable Teoría de la Partida Doble

Según (Avila, 2007) en su libro menciona que el precursor de la teoría de la Partida Doble fue el franciscano Fray Luca de Pacioli, quien en 1494 aporato al mundo su obra, en la explica que toda operación realizada que lleva implícita una causa que, a su vez, produce un efecto.

Lo anterior está basado en el principio de lógica denominada Ley de la Casualidad y cuyo postulado consiste en que no hay causa sin efecto, ni efecto sin causa.

b. Teoría Financiera Teórica de la asimetría de Información

Donde los agentes económicos menos informados extraen indirectamente información de los que están mejor informados puesto que la parte desinformada puede mejorar sus pagos individuales.

Provocando ahí una asimetría de información que afecta a dos partes en la toma de decisiones.

Según (Stiglitz, 2016) en el artículo de su revista menciona que la teoría de la asimetría de la información puede proporcionarnos una clave importante.

Se menciona que los resultados de los intercambios de mercado eran siempre eficientes salvo por contados fallos limitados y bien definidos



Fundamentación Conceptual

Los conceptos supone la consideración de los antecedentes, consecuencias, relaciones e implicaciones correspondientes, a través del análisis y síntesis personal. Esto es lo que hace posible el establecimiento de definiciones operacionales sobre la base de las conceptuales, es así que se parte la conceptualización de las palabras claves del tema a investigar expuestas a continuación:

a.-Evaluación: Según (Tenbrink, 2006) en su libro menciona que la Evaluación es:

El proceso de obtener información y usarla para formar juicios que a su vez se utilizaran en la toma de decisiones, basándose en la preparación, la recogida de datos las cuales permitan obtener la información precisa y la evaluación para así formar juicios y tomar decisiones. (p. 22)



b.-Información: Según (Monsalve, 2003) menciona en su libro que la información:

Está constituida por un grupo adecuado de datos ya supervisados y ordenados, que sirven para construir un mensaje basado en un cierto fenómeno o ente, basado en la información adecuada la cual permita resolver problemas y tomar decisiones, ya que su aprovechamiento racional es la base del conocimiento. (p. 50)

c. Evaluación Contable

De acuerdo con (Roxana Escoto, 2007) la fundamentación financiera es un proceso de análisis y estudio de los resultados de la gestión el cual se centra en el análisis del uso y destino de los Recursos presupuestarios. (p. 162).



Sistema contable

Según (Alcarria, 2009) menciona que el Sistema Contable: Consiste en el conjunto de métodos, procedimientos y recursos materiales y humanos que una entidad utiliza para llevar a cabo el registro de sus actividades económicas y para poder elaborar información, detallada o sintetizada, de manera que sea útil a aquellos que tienen que tomar decisiones. (p. 9)



d. Evaluación Financiera

(Alberto Gonzales, 2011) Menciona que la evaluación financiera es:

La acción y el efecto de señalar el valor de un conjunto de activos o pasivos financieros, el valor de un activo financiero está determinado inicialmente por su interés. El tipo de interés de los fondos ajenos está determinado contractualmente, por lo que un primer problema inicial es estimar el tipo de descuento a aplicar a los fondos propios. (p. 48).



Índices Financieros

Según la (SC, 2016) determina que los índices se clasifican de la siguiente manera:

- Indicadores De Liquidez
- Indicadores De Solvencia
- Indicadores De Gestión
- Indicadores De Rentabilidad

e. Empresas:

En Ecuador, de acuerdo a su tamaño, las empresas tienen las categorías siguientes:

Según (Ecuadrencifras, 2016) determina la siguiente clasificación:

Microempresas: emplean hasta 10 trabajadores, y su capital fijo (descontado edificios y terrenos) puede ir hasta 20 mil dólares.

Pequeña Industria: puede tener hasta 50 obreros

Mediana Industria: alberga de 50 a 99 obreros, y el capital fijo no debe sobrepasar de 120 mil dólares.

Talleres artesanales: se caracterizan por tener una labor manual, con no más de 20 operarios y un capital fijo de 27 mil dólares.

Grandes Empresas: son aquellas que tienen más de 100 trabajadores y 120 mil dólares en activos fijos.

f. Sistema Financiero

(Casani, Lorente, Pérez, 2008) Menciona que el sistema financiero es:

El conjunto de instituciones que proporcionan los medios de financiación al sistema económico para el desarrollo de sus actividades, su principal función es actuar como intermediario entre quienes disponen de ahorros

Crédito

(Escoto, 2001) Menciona que el Crédito es:

Aquella operación por medio de la cual una institución financiera (el prestamista) se compromete a prestar una suma de dinero a un prestatario por un plazo definido, para recibir a cambio el capital más un interés por el costo del dinero en ese tiempo. (p. 77)

Scoring

(Echevarri J., 2013) Menciona que el Scoring es:

Un sistema automático de ayuda a la toma de decisiones crediticias. O dicho de un modo más sencillo aún, un programa informático que, partiendo de una información dada, recomendará la aprobación o no de una operación de financiación.



Fundamentación Legal

Ayuda en la investigación a tener una base a la cual se debe regir como son las leyes, reglamentos que son obligaciones emitidas por parte del Estado, se deben tomar en cuenta para que no afecten al buen vivir de la población, es por ello que para la investigación se toma en cuenta la siguiente fundamentación legal:

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

En el artículo Art. 53.- Definición y Clasificación de las MIPYMES

La Micro, Pequeña y Mediana empresa es toda persona natural o jurídica que, como una unidad productiva, ejerce una actividad de producción, comercio y/o servicios, y que cumple con el número de trabajadores y valor bruto de las ventas anuales, señalados para cada categoría, de conformidad con los rangos que se establecerán en el reglamento de este Código.

Ley de Instituciones Financieras

Microcrédito: Es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural, jurídica o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, cuya fuente principal de pago, provenga de los ingresos relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización, de manera individual o respecto del núcleo familiar, sean menores a los cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00), y cuyo monto de endeudamiento total no supere los veinte mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 20.000,00).

Resoluciones emitidas en la Superintendencia de Bancos y Seguros (No. JB-2011-1897 de 15 de marzo del 2011), se menciona en el CAPITULO II.- **Comerciales PYMES - Pequeñas y medianas empresas.-** Son créditos directos y/o contingentes otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a una menor escala.



<p>Ley de Régimen Tributario Interno Según la Ley de Régimen Tributario Interno menciona es su artículo: Capítulo IV DECLARACION Y PAGO DEL IVA que:</p> <p>Art. 67.- Declaración del impuesto.- Los sujetos pasivos del IVA declararán el impuesto de las operaciones que realicen mensualmente dentro del mes siguiente de realizadas</p>	<p>Normativas</p> <p>La NIC 1 Presentación de Estados Financieros menciona que:</p> <p>El objetivo de esta Norma es establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósito de información general, para asegurar la comparabilidad de los mismos,</p> <p>La NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores mencionan que:</p> <p>El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables.</p>	<p>NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.</p> <p>El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del ejercicio cubierto por tales estados financieros.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



CAPÍTULO III

DISEÑO METODOLÓGICO PARA EL ESTUDIO DE LA EVALUACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE – FINANCIERA DE LAS PYMES DEL SECTOR SERVICIOS



Enfoque

(Kanuk, 2008) menciona que el enfoque cuantitativo es de índole descriptiva

la cual se usa para comprender los efectos de diversos aspectos que pueden afectar en la decisiones del consumidor.

Los resultados que arrojan son descriptivos, empíricos y, si se recaban en forma aleatoria (es decir, utilizando una muestra probabilística), pueden generalizarse a poblaciones más grandes.

la investigación cualitativa

cuenta con un enfoque más profundo en el cual las entrevistas son parte importante, basando también en el análisis de metáforas, investigación de montajes y técnicas proyectivas

los resultados no pueden generalizarse a poblaciones mayores. (p. 27)



Debido a las definiciones planteadas la investigación se realizó con un enfoque cuantitativo puesto que tiene un enfoque más amplio y se basa en poblaciones extensas en donde su principal objetivo es el instrumento de medición o de recolección de datos.



Modalidad y Tipo de Investigación

la Investigación Documental :es la que se apoya fuertemente en la información documental, esto es, en documentos de cualquier especie que pueden ser como subtipos de la investigación.

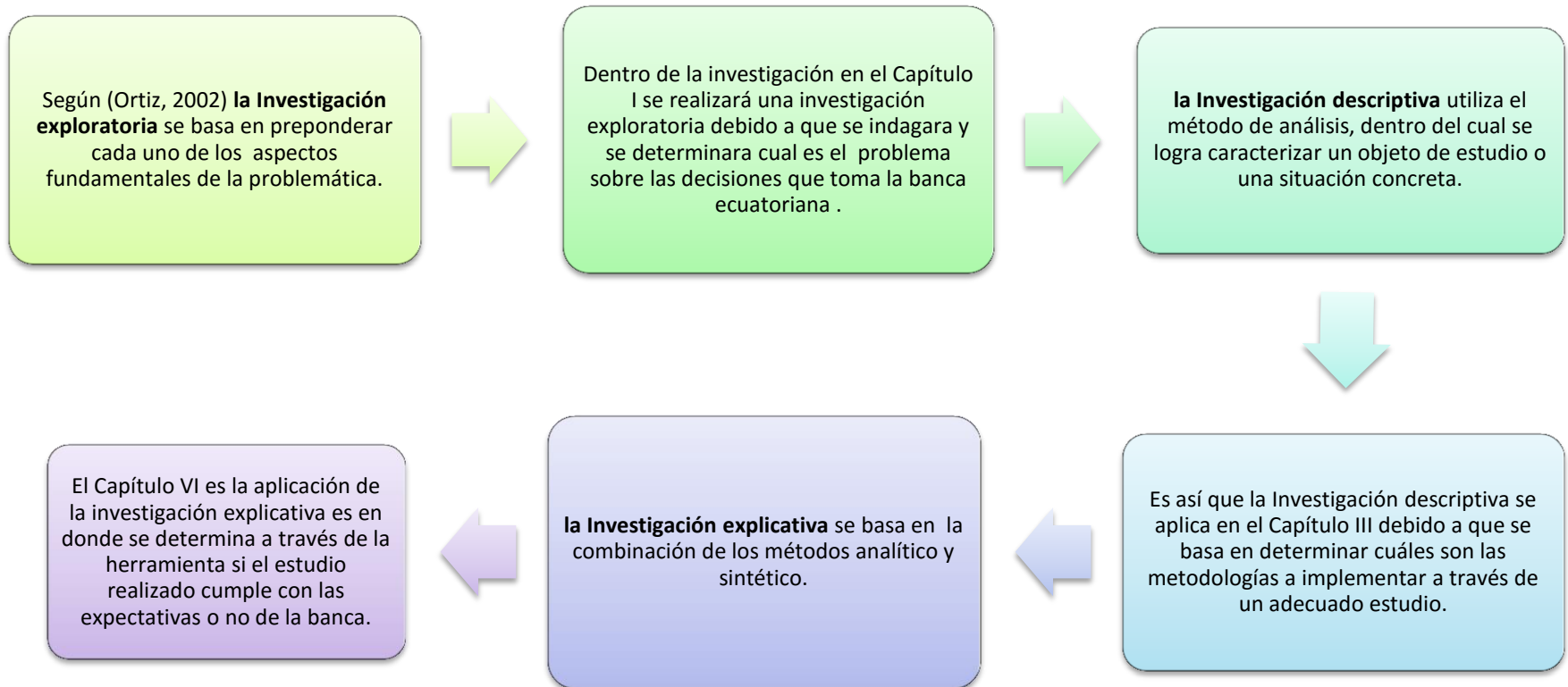
la Investigación de campo :se basa en las informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones lo cual hace que el proyecto sea más certero y cumpla con los objetivos planteados .

la Investigación Experimental :la cual se basa en la obtención de información intencional por parte del investigador con el objetivo de modificar la realidad con el firme propósito de crear el fenómeno mismo que se indaga.

Es así que una vez mencionados los tipos de investigaciones, el que cumple con los requisitos necesarios para poder cumplir con los objetivos planteados en el proyecto, así como poder aceptar o rechazar la hipótesis es la investigación de campo.



Tipos de Investigación



Metodología de la Investigación

Población:

Casanoves, 2007) en su libro que es un conjunto de elementos acotados en un tiempo y en un espacio determinado, con alguna característica común observable o medible. (p. 2).

Empresas Pymes

Número de Pymes en la provincia de Tungurahua 2014

SECTORES	TOTAL PYMES	PORCENTAJE
Microempresa	39,663	92,16%
Pequeña	2,764	6,42%
Mediana	490	1,13%
Grande	119	0,29%
Total	43,036	100%

Fuente: (CENSO, 2010)

Instituciones Financieras

Número de Bancos en la provincia de Tungurahua

BANCO	DIRECCIÓN
1. Banco Internacional	Olivar 1632 entre Martínez y Mera
2. Banco Amazonas	Av. Cevallos entre Montalvo y Castillo
3. Banco Pichincha	Lalama 320 y Cevallos
4. Banco de Producción // Banco Produbanco	Montalvo 530 y sucre Av. Guaytambos 04102 y Montalvo (diagonal al supermaxi)
5. Banco del Pacífico	Av. Cevallos 02-119 y unidad nacional, esquina Av. Cevallos 02-19 y unidad nacional esquina
6. Banco Machala	Dirección: Montalvo 319 y Rocafuerte, Ambato, Tungurahua, Ecuador
7. Banco de Guayaquil	Dirección: mera 514 y Sucre, Ambato, Tungurahua, Ecuador

Fuente: (BCE, 2016)



Muestra:

Según (Casanoves, 2007) menciona que es todo subconjunto de elementos de la población que de cierta manera depende de la calidad de información que se maneje de la población, sin embargo se realizará un muestreo aleatorio.

se realizará un muestreo aleatorio debido a que se selecciona al azar a una de las 23 pymes de la provincia de Tungurahua establecidas como población.

La empresa en el caso de estudio considerada como muestra dentro de la investigación se le considerará como PS1, debido a que se cuenta con sigilo profesional el cual no me permite divulgar información.

es así que se encuentra en la sección I dentro del CIU actividades de alojamiento y de servicios de comida, se encuentra ubicado en la provincia de Tungurahua, brinda servicios de alojamiento de huéspedes además de contar con otros servicios como spa, restaurante, y servicio de guías turísticos.

Empresa:

Hotel Sangay

Actividad:

Alojamiento



Técnica de recolección de datos

La Observación.

Como menciona (Zapata, 2005) en su libro la Observación es acerca del fenómeno que deseamos investigar, observar, de mirar detenidamente.

- Por lo que en la investigación lo que se desea es observar la información que se obtiene de las empresas en estudio para así poder realizar un análisis detenido de cada uno de los rubros o verificar

La entrevista.

Como lo determina (Canales, 2006) puede definirse como una técnica social que pone en relación de comunicación directa con las pequeñas y medianas empresas de la provincia en estudio.

La encuesta.

Según (Rodríguez, 2005) determina que la encuesta es una técnica de recogida de datos para la investigación la cual ayuda al proyecto a tomar datos referenciales al momento de la evaluación de la información contable-financiera que se desea realizar a las Pymes de la provincia de Tungurahua



Instrumentos

Papeles de Trabajo

Los Papeles de trabajo como lo menciona (Fonseca, 2007) son hojas multicolumnares en las cuales se listan agrupamientos de cuentas de mayor con los saldos sujetos a examen es decir representan los estados financieros en conjunto.

Cédulas sumarias

(Fonseca, 2007) Menciona que las Cédulas sumarias son aquellas que contienen el primer análisis de los datos relativos a uno de los renglones de las hojas de trabajo y sirven como nexo entre ésta y las cédulas de análisis.

Cédulas analíticas

Según (Fonseca, 2007) determina que en las Cédulas Analíticas se detallan los rubros contenidos en las cédulas sumarias, y contienen el análisis y la comprobación de los datos de estas últimas.



Validez y Confiabilidad

(Landeau, 2007) Determina que la validez es el grado en que el instrumento proporcione datos que reflejen realmente los aspectos que interesan estudiar.

Validez descriptiva, está relacionada con la etapa inicial de la investigación: La validez de la información es la cual se va a establecer dentro del estudio debido a que su principal objetivo se basa en la investigación inicial.



Validez interpretativa, es válida si los actores pueden confirmar o reconocer los descubrimientos de la investigación en particular.

La validez Interpretativa no se la puede aplicar de tal manera debido a que establece que se debe confirmar las distintas evaluaciones realizadas .



la validez Teórica es de mucha ayuda debido a que se basa fundamentalmente en teorías conocidas que se establecen en la etapa inicial de estudio



La validez evolutiva se basa más en la evaluación del instrumento por lo que no se la puede desarrollar dentro del estudio debido a que se va a partir de cero por lo que no se cuenta con un base específica .



La validez de la generalidad no es aplicable dentro de la investigación debido a que la misma tiene un enfoque general.



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN DEL SECTOR CREDITICIO DE SERVICIOS, PYMES Y LA BANCA ECUATORIANA



Análisis de las diferencias y asimetrías encontradas.

CUENTAS	Estados financiero			Diferencias contables		
	Interno	Supercias	SRI	Interno-Supe	Interno-SRI	Marca
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	23.242,00	23.242,44	23.242,40	-0,44	-0,40	
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR						
CLIENTES RELACIONADOS	40.508,00	25.933,28	13.395,94	14.574,72	27.112,06	1.Ⓞ
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR						
CLIENTES NO RELACIONADOS		13.395,94	25.933,28	-13.395,94	-25.933,28	Ⓢ
INVENTARIOS	45.345,00	45.344,50	45.344,50	0,50	0,50	
GASTOS ANTICIPADOS	1.271,00			1.271,00	1.271,00	2.Ⓞ
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		1.271,07	1.271,07	-1.271,07	-1.271,07	Ⓢ
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	110.366,00	110.365,73	110.365,69	0,27	0,31	
ACTIVO NO CORRIENTE						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.458.892,00	1.458.892,03	1.458.891,95	-0,03	0,05	
ACTIVO INTANGIBLE		6.411,90	6.411,88	-6.411,90	-6.411,88	Ⓢ
MARCAS, PATENTES, Y OTROS SIMILARES		10.518,50	10.518,54	-10.518,50	-10.518,54	Ⓢ
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE						
ACTIVOS INTANGIBLES		-4.106,60	-4.106,66	4.106,60	4.106,66	Ⓢ
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	1.465.303,88	1.465.303,93	1.465.303,83	-0,05	0,05	
TOTAL ACTIVO	1.575.669,88	1.575.669,66	1.575.669,52	0,22	0,36	
PASIVO						
PASIVOS CORRIENTES						
OBLIGACIONES FINANCIERAS	39.892,00	39.891,89	39.891,98	0,11	0,02	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR						
//PROVEEDORES	39.464,00	39.463,62	39.463,62	0,38	0,38	
OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	49.449,00	44.822,90	44.822,98	4.626,10	4.626,02	3.Ⓞ
OBLIGACIONES CON LA ADM. TRIBUTARIA	26.889,00		26.888,50	26.889,00	0,50	4.Ⓞ
OBLIGACIONES CON EL IEES	5.536,00	5.535,63	5.535,63	0,37	0,37	
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS -						
RELACIONADAS		26.888,50		-26.888,50	0,00	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	161.232,00	161.228,98	161.229,15	3,02	2,85	
PASIVO NO CORRIENTE						
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	393.571,00	393.573,33	393.573,33	-2,33	-2,33	
RELACIONADAS				0,00	0,00	
PROVISIONES POR JUBILACIÓN Y						
DESAHUCIO	116.628,00	81.433,20	116.628,30	35.194,80	-0,30	5.Ⓞ
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES						
EMPLEADOS		35.195,15		-35.195,15	0,00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	518.201,00	518.203,99	510.201,63	-2,99	7.999,37	
TOTAL PASIVO	679.433,00	679.432,97	679.433,09	0,03	-0,09	

PATRIMONIO				0,00	0,00	
CAPITAL PAGADO	200.000,00	200.000,00	200.000,00	0,00	0,00	
RESERVA LEGAL	16.337,00	16.337,18	16.337,28	-0,18	-0,28	
OTRAS RESERVAS	580.336,00	580.335,00	580.335,10	1,00	0,90	
RESULTADOS ACUMULADOS	86.212,00	86.211,98	86.211,98	0,02	0,02	
RESULTADO DEL EJERCICIO	13.353,00	13.352,97	13.352,87	0,03	0,13	
TOTAL PATRIMONIO	896.238,00	896.237,13	896.237,23	0,87	0,77	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.575.671,00	1.575.670,10	1.575.670,32	0,90	0,68	
INGRESOS						
VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON						
TARIFA 12%	1.065.493,00	1.067.166,10	1.065.493,10	-1.673,10	-0,10	6.Ⓞ
OTRAS RENTAS	1.737,00		1.673,19	1.737,00	63,81	
TOTAL INGRESO	1.067.230,00	1.067.230,09	1.067.230,18	-0,09	-0,18	
UTILIDAD BRUTA	849.921,00	849.921,21	849.921,30	-0,21	-0,30	
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	217.309,00	217.308,88	217.308,88	0,12	0,12	
GASTOS						
GASTOS DE VENTA	0,00	685.503,51	698.015,61	-685.503,51	-698.015,61	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	760.002,00	91.729,51	79.217,41	668.272,49	680.784,59	7.Ⓞ
GASTOS FINANCIEROS	59.076,00	41.845,26	41.845,26	17.230,74	17.230,74	8.Ⓞ
GASTOS DE OPERACIÓN	819.078,00	819.078,28	819.078,28	-0,28	-0,28	
UTILIDAD DE OPERACIÓN	30.843,00	30.842,93	30.843,02	0,07	-0,02	
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION E IMPTS.	30.843,00	30.842,93	30.843,02	0,07	-0,02	
15% Participacion de Trabajadores	4.626,00	4.626,44	4.626,44	-0,44	-0,44	9.Ⓞ
.+ Gastos no Deducibles	32.254,00	32.254,05	32.254,05	-0,05	-0,05	
Impuestos a la Renta Causado	12.864,00	12.863,52	12.863,52	0,48	0,48	10.Ⓞ
UTILIDAD DEL EJERCICIO	13.353,00	13.352,97	13.353,06	0,03	-0,06	

N°.Ⓞ Hallazgos contables

Ⓢ No se cuenta con un valor dentro de la cuenta en el estado analizado es por eso que se presenta una diferencia elevada.



Resultados Información Contable

Cuenta	Documentos y cuentas por cobrar clientes relacionados					
Diferencia	INTERNO/ SUPERCIAS	14.574,72	1.⊕	INTERNO/SRI	27.112,06	1.⊕
Descripción	La diferencia se basa en un error de categorización a través de la subcuenta del estado declarado en el servicios de rentas internas junto con la cuentas y documentos por cobrar clientes no relacionados, la suma de este valor es la diferencia reflejada.					
Efecto	La diferencia expresada se encuentra respaldada con otras cuentas las cuales no se detallan en el estado interno de ahí que las variaciones aparecen, sin embargo al realizar la suma la diferencia establecida es mínima las variaciones de las subcuentas no afectan las cuentas principales como es el caso del activo sin embargo las diferencias afectan la liquidez y rentabilidad en la toma de decisiones ante la solicitud de un crédito debido a que no se sabe con exactitud cuál es el valor que corresponde a la cuenta para la toma de decisiones.					

Cuenta	Gastos anticipados					
Diferencia	INTERNO/ SUPERCIAS	1.271,00	2.⊕	INTERNO/SRI	1.271,00	2.⊕
Descripción	La diferencia se da debido a un error en la categorización de las cuentas las mismas que no se encuentran detalladas en el estado interno, mientras que en el estado de la superintendencia de compañías con el estado del servicio de rentas internas se observa la cuenta activo por impuestos corrientes la misma que tiene el valor correspondiente a la diferencia presentada.					
Efecto	La diferencia detectada no afecta la suma total de la cuenta del activo, sin embargo al momento de analizar la información contable en el caso de una Institución financiera para la emisión de un crédito, se observa que no se sabe con certeza el valor total afectando la capacidad de pago seguido de su rentabilidad, estos factores influyen en la toma de decisión ante el asesor encargado al no saber con cual información realizar el análisis.					



Cuenta		Obligaciones con la adm. Tributaria		
Diferencia	INTERNO/ SUPERCIAS	26.889,00 4.Ⓢ	INTERNO/SRI	0,50 4.Ⓢ
Descripción	La cuenta obligaciones con la admiración tributaria cuenta con una diferencia representativa dentro de la cuenta del pasivo pero el valor de la diferencia se da por un error de categorización de cuentas, es así que en el estado interno no se detalla esta cuenta, mientras que en el estado declarado en la superintendencia de compañías con el declarado en el servicio de rentas Internas se observa cuentas por pagar diversas relacionadas donde se maneja con el valor correspondiente a la diferencia presentada.			
Efecto	El efecto que causa la diferencia contable en esta cuenta no afecta la suma total de la cuenta de pasivo sin embargo al momento de analizar la información de manera detenida en el caso de ser una Institución financiera se ve afectada pues no se sabe con certeza el valor total de las dos cuentas que intervienen dentro de esta diferencia lo que podría atraer problemas al momento de la toma de decisión por parte del asesor encargado al no saber con cual información trabajar.			

Cuenta		Gastos Administrativos		
Diferencia	INTERNO/ SUPERCIAS	668.272,49 7.Ⓢ	INTERNO/SRI	680.784,59 7.Ⓢ
Descripción	La cuenta gastos administrativos cuenta con una diferencia representativa dentro de la cuenta de los gastos pero el valor de la diferencia se da debido a una categorización incorrecta de gastos, es así que en el estado interno se cuenta con el valor general, mientras que en el estado presentado en la superintendencia de compañías con el declarado en el servicio de rentas internas se observa una detalle de las subcuentas.			
Efecto	El error de categorización no afecta la suma total de la cuenta de los gastos sin embargo al momento de analizar la información de manera detenida en el caso de una Institución financiera para la emisión de crédito puede verse afectada debido a que no se conoce los valores detallados de las subcuentas que maneja la empresa por lo que podría atraer problemas al momento de la toma de decisión por parte del asesor encargado al no saber los valores netos que se adeudan.			

Cuenta		Gastos Financieros		
Diferencia	INTERNO/ SUPERCIAS	17.230,74 8.Ⓢ	INTERNO/SRI	17.230,74 8.Ⓢ
Descripción	La cuenta gastos financieros cuenta con una diferencia representativa dentro de la cuenta de los gastos pero el valor de la diferencia se da debido a una categorización incorrecta de gastos, es así que en el estado interno se cuenta con el valor general, mientras que en el estado presentado en la superintendencia de compañías con el declarado en el servicio de rentas internas se observa una detalle de las subcuentas.			
Efecto	El error de categorización no afecta la suma total de la cuenta de los gastos sin embargo al momento de analizar la información de manera detenida en el caso de una Institución financiera para la emisión de crédito puede verse afectada debido a que no se conoce los valores detallados de las subcuentas que maneja la empresa por lo que podría atraer problemas al momento de la toma de decisión por parte del asesor encargado al no saber los valores netos que se adeudan.			



Resultados Información Financiera

HOJA DE HALLAZGOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Indicador		Rotación de Cartera							
Diferencia	INT.	26,30	1.µ	SRI	27,09	1.µ	CIAS	27,13	1.µ
Descripción	Las diferencias encontradas dentro de los análisis de los indicadores financieros en especial dentro del indicador de gestión se da dentro del estado Interno frente al estado presentado en la Superintendencia de Compañías junto con el estado declarado ante el Servicios de Rentas Internas hace que se estime que la primer diferencia se dé a acusa de que en el estado Interno se cuenta con un valor de 40.508,00 en ventas siendo este mayor a diferencia de los \$39.329,22 que se presentan en los estados declarados, por otro lado en cuentas por cobrar el valor del estado interno es de 1.065.493,00 el cual coincide con el estado del SRI mientras que el valor de la SUPERCIAS es de 1.067.166,10 el cual es mayor, es ahí donde se dan las variaciones en los índices puesto que se usan en las formulas propuestas para el análisis de los mismos.								
Efecto	Las diferencias que son presentadas son mínimas y se dan a causa de los valores presentados en las cuentas principales ante los declarados por lo que no se sabe con exactitud cuál es el valor real de la cuenta al momento de der analizados para una toma de decisiones, sin embargo los valores si pueden afectar en la toma de decisiones ante la solicitud de un crédito debido a que no se sabe con certeza cuál es el verdadero valor que maneja la empresa dentro de las ventas y cuentas por cobrar valores que son muy elevados y que pueden representar una confusión a la empresa si no se toman en cuenta para la toma de decisión ante el otorgamiento de un crédito.								

Indicador		Impacto de carga financiera							
Diferencia	INT.	0,055	2.µ	SRI	0,039	2.µ	CIAS	0,039	2.µ
Descripción	Las diferencias encontradas dentro de los análisis de los indicadores financieros en especial dentro del indicador de gestión se da dentro del estado Interno frente al estado presentado en la Superintendencia de Compañías junto con el estado declarado ante el Servicios de Rentas Internas hace que se estime que la primer diferencia se dé a acusa de que en el estado Interno se cuenta con un valor de 59.076,00 en gastos financieros siendo este mayor a diferencia de los \$41.845,26 que se presentan en los estados declarados, por otro lado el valor de las ventas en el estado interno es de \$ 1.065.493,00 el cual coincide con el estado del SRI mientras que el valor de la SUPERCIAS es de \$1.067.166,10 el cual es mayor, es ahí donde se dan las variaciones en los índices puesto que se usan en las formulas propuestas para el análisis de los mismos causando así las variaciones que se establecen.								



CAPÍTULO V

DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN PARA LA
ADECUADA TOMA DE DECISIONES
CREDITICIAS EN LA BANCA ECUATORIANA.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Comprobación de la Hipótesis

El análisis del Chi-cuadrado permitirá establecer una relación con las variables planteadas en la investigación, se tomar en cuenta dentro de la encuesta la **pregunta 4** ¿Ha tenido casos, en los cuales los estados financieros presentados, no coincidan unos con otros en los valores de sus cuentas?, como también la **pregunta 9** ¿Considera usted que el poseer una escasa o mala información contable y financiera afectaría, el análisis para la emisión del crédito?, la cual dio como resultado lo siguiente:

Chi-Cuadrado

Fórmula

$$\chi_0^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)}{E_i}$$

En donde:

χ_0^2 = Valor calculado del Chi-cuadrado

\sum = Sumatoria

O_i = Frecuencia

Observada

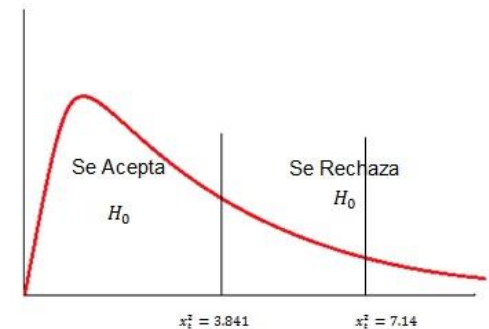
E_i = Frecuencia Esperada

Cálculos:

$$\chi_0^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)}{E_i} = \frac{(1 - 3,5)^2}{3,5} + \frac{(6 - 3,5)^2}{3,5} + \frac{(6 - 3,5)^2}{3,5} + \frac{(1 - 3,5)^2}{3,5}$$

$$\chi_c^2 = 7,14 \quad \chi_t^2 = 3.841$$

Se observa que el valor del Chi-cuadrado calculado es mayor que el Chi-cuadrado tabulado por lo que al establecer la zona de aceptación, dando como resultado la aceptación de la hipótesis alternativa la cual establece que la deficiente información contable – financiera de las pymes del sector servicios de la provincia de Tungurahua, es un causal para una mala toma de decisiones crediticias en la banca ecuatoriana.



CAPÍTULO VI

HERRAMIENTA PROPUESTA PARA UNA ADECUADA TOMA DE DECISIONES EN LA BANCA ECUATORIANA



Esta herramienta les permitirá a las instituciones financieras introducir los datos de sus estados financieros los cuales hará las evaluaciones pertinentes ayudando a determinar las variaciones que existan dentro de los tres estados que se maneja como son el interno y los declarados ante la Superintendencia de Compañías como el del Servicios de Rentas Internas, seguido de la apreciación de los indicadores financieros en función al sector al que pertenecen, tomando así en cuenta las tendencias y sus respectivas diferencias si las hay.

Objetivos de la herramienta dentro del sistema financiero

El objetivo del Simulador Financiero es brindar una herramienta de apoyo a la Banca Ecuatoriana, con la finalidad de mitigar las asimetrías que se presenta al momento de evaluar la información Contable - Financiera de las empresas solicitantes para el otorgamiento de un crédito, a través de la presentación de sus Estados Financieros.



Descripción del simulador

Hoja 2: Menú Principal

En esta hoja se debe tomar en cuenta el botón de Guardar archivo ya que el código se encuentra establecido para ser archivado en el usuario del creador

Hoja 3: Datos

En esta hoja en la ventana desplegable que sale al inicio se debe ingresar los datos de la empresa a ser evaluada tomando en cuenta que se puede borrar los datos establecer una nueva empresa .

Hoja 4: Cuentas

En esta hoja se parte de las cuadrículas de color verde y rojo los cuales son establecido para determinar si se encuentran cuadrados los estados financieros

Hoja 5: Indicadores

En las celdas establecidas de color amarillo son valores establecidos por el sector no pueden ser establecidos pues los mismos se encontrara bloqueados por lo que el análisis se los debe hacer con los mismo.

Hoja 6: Gráficos

En esta hoja se deben actualizar los datos con el botón que ahí se encuentra, también de debe tomar en cuenta la lista desplegable en la cual se pueden seleccionar los indicadores que se desea se presenten de manera gráfica para su análisis y conclusión.

Hoja 8: Crédito

En el Crédito se debe tomar en cuenta el interés el cual es el establecido de manera general el publicado por el Banco Central es así que la celda es de color amarillo el cual será bloqueado para que el mismo no sea manipulado con fines negativos.

Hoja 9: Reporte

En esta hoja los valores son desplazados de la hoja de diferencias a través de los cálculos pertinentes el sistema analiza si cumple o no con las condiciones de emisiones de crédito en pro de la institución bancaria por lo que en la hoja no se puede ni deben escribir otro texto a más del que se encuentra vinculado.



Hoja 7: Diferencias

Las cuentas presentadas son desplazados de la hoja de Datos, donde se realiza el análisis para ello de toma en cuenta el nivel de endeudamiento el cual no puede pasar del \$ 20.000 el cual esta mencionado en la Ley de Instituciones Financieras sección Microcrédito, el mismo será bloqueado para que no sea manipulado.

El nivel de los gastos el valor estándar es de \$ 400.000, 00 el cual es establecido por los entes de control previamente establecidos el cual será la base de cálculo y análisis dentro de la cuenta de los gastos.

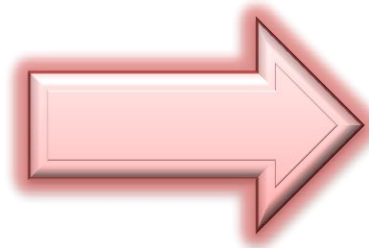
La capacidad de pago de encuentra con tres valores previamente establecido los cuales son base como es el: Efectivo \$ 20.000,00, Ingresos \$1.000.000.00, Propiedad Planta y Equipo \$ 1.000.000,00 son valores que se encuentran determinados en las resoluciones emitidas en la Superintendencia de Bancos y Seguros (N° JB-2011-1897 de 15 d marzo del 2011), son valores que permitirán la comparación con los valores calculados para el análisis de conclusión de la emisión del crédito.

La calificación del crédito y el cumple o no con las condiciones son establecidos con fórmulas establecidas con los parámetros fijos de comparación los cuales conllevan a la emisión o no del mismo.

Se cuenta con formatos condicionales que son un visto de color verde los cuales se encuentran dentro de los parámetros o si son mayores pero benefician a la empresa, y se cuenta con una x si no se encuentran dentro de los parámetros o si son mayores pero perjudican a la organización



Simulador Financiero



CAPÍTULO VII

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CONCLUSIONES

El método inductivo es apropiado realizarlo en la investigación debido a que generaliza cada una de las conclusiones a partir de la observación del caso de la Pyme de la provincia de Tungurahua a través de los métodos y técnicas de estudio.

La información contable – financiera si guarda diferencias en los estados declarados en la superintendencia de compañías y en el Servicios de Rentas Internas lo que afecta en la toma de decisiones crediticias ante el otorgamiento de un crédito solicitado.

Realizada la prueba de chi-cuadrado se concluye que la deficiente información contable – financiera de las pymes del sector servicios de la provincia de Tungurahua, es un causal para una mala toma de decisiones crediticias en la banca ecuatoriana.

En la evaluación de la información se concluye que la falta de datos, la mala categorización de las cuentas en los gastos, la omisión de decimales, los errores en la digitación, provoca diferencias que conllevan a determinar asimetrías de información las cuales afectan las decisiones dentro del sistema financiero.

Se considera que las diferencias de información no benefician a la evaluación de la información, por lo que se estima necesario la creación de una herramienta que le permita a la banca contar con una información confiable y veraz a través de ciertos parámetros previamente establecidos en beneficio de ambas partes.



RECOMENDACIONES

Analizar y evaluar el esquema del método inductivo el cual es apropiado en la evaluación de la información contable-financiera de las Pymes el cual le permite partir de una observación de un caso particular terminando con una conclusión de carácter universal.

Se recomienda a las Pymes corregir las cuentas que se encuentran con un error de categorización, especialmente en los gastos, debido a que esto provocando diferencias que afectan no solo las decisiones crediticias también afecta la liquidez y rentabilidad de la empresa.

A las instituciones financieras se les recomienda solicitar la información más relevante a ser analizada para el otorgamiento de un crédito, la misma que permita tomar acertadas decisiones de beneficio de las dos partes.

A la Pyme se le recomienda analizar y corregir las cuentas mal categorizadas para próximas evaluaciones de información ante un asesor de crédito debido a que tienen la responsabilidad de presentar con uniformidad los estados financieros para que puedan compararse y que los mismos no presenten diferencias.

Con la finalidad de reducir el riesgo crediticio a las Pymes del sector servicios en la provincia de Tungurahua se recomienda analizar detenidamente los estados financieros y tomar en cuenta el constante crecimiento y poder económico que están teniendo en la actualidad, sin embargo pueden evaluar los resultados arrojados por la herramienta propuesta en la investigación las cuales podrían ayudar de manera positiva en la toma de decisiones ante la solicitud de un crédito.



Gracias por su atención



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA