

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



Estados Financieros para la evaluación de riesgos en la autorización de líneas de crédito en empresas bancarias del municipio de Coatepeque
(Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Diana Estrella Escobar Rivera

Coatepeque, octubre 2019

Estados Financieros para la evaluación de riesgos en la autorización de líneas de crédito en empresas bancarias del municipio de Coatepeque
(Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Diana Estrella Escobar Rivera

Licda. Eloísa Margot Silva Signor de Lemus (**Asesora**)

M.Sc. Edna de Juárez (**Revisora**)

Coatepeque, octubre 2019

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M.A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

Lic. Oscar Miguel Calderón

Coordinador

Guatemala, 13 de abril del 2019

Señores

Faculta de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autora del Artículo científico titulado **“Estados Financieros para la evaluación de riesgos en la autorización de líneas de crédito en empresas bancarias del municipio de Coatepeque”** y confirmo que respete los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autora del contenido de este Artículo científico y para efectos legales soy la única responsable de su contenido.

Atentamente,



Diana Estrella Escobar Rivera

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No: 201403413

**REF.: C.C.E.E.L.CPA. -PS.014-2019
SEDE COATEPEQUE**

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 08 DE OCTUBRE DEL 2019
ORDEN DE IMPRESIÓN**

Tutora: Licenciada Margot Silva de Lemus
Revisora: Licenciada Edna de Juárez
Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Artículo Científico titulado: "Estados financieros para la evaluación de riesgos en la autorización de líneas de créditos en empresas bancarias del municipio de Coatepeque"

Presentado por: Diana Estrella Escobar Rivera

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciada

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas





Guatemala, 17 de abril de 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

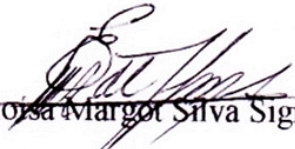
Presente

Estimados señores:

En relación a la asesoría del Artículo científico titulado: **“Estados Financieros para la evaluación de riesgos en la autorización de líneas de crédito en empresas bancarias del municipio de Coatepeque”** realizado por Diana Estrella Escobar Rivera, Carne No: 201403413 estudiante de la licenciatura en Contaduría pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecer para cualquier aclaración adicional me suscribo de ustedes


Licda. Eloisa Margot Silva Signor de Lemus
Colegiada No. 5117

Guatemala, 27 de mayo de 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

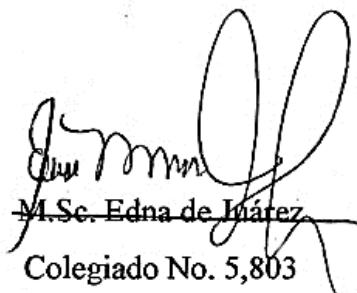
Presente

Estimados señores:

En relación al trabajo de artículo científico titulado **“Estados Financieros para la evaluación de riesgos en la autorización de líneas de crédito en empresas bancarias del municipio de Coatepeque”** realizado por Diana Estrella Escobar Rivera, carné No. 201403413, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a Revisión del mismo, haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,



M.Sc. Edna de Juárez
Colegiado No. 5,803

Dedicatoria

A Dios

Por darme la fortaleza, sabiduría y paciencia para poder lograr esta meta tan importante y especial en mi vida.

A mi padre

Por ser mi gran inspiración para no rendirme y dar lo mejor de mí para lograr mi meta. Julio Adalberto Escobar Mendoza (Q.E.P.D.)

A mi madre y hermanos

Por estar siempre conmigo brindándome el aliento necesario para no desfallecer y seguir siempre hacia adelante.

A mi esposo e hijo

A mi esposo por su apoyo, por alentarme y creer siempre en mí, por su comprensión y su amor, mi hijo por darme la motivación de querer ser su ejemplo a seguir.

A mis abuelos

Porque siempre me apoyaron, me alentaron para que no me rindiera y su amor incondicional. Julio Escobar Ovando (Q.E.P.D.)

A mis Licenciados

Por el apoyo y conocimiento que me han brindado a lo largo de este tiempo, para culminar esta etapa.

Contenido

	Página
Abstract	i
Introducción	ii
Capítulo 1	1
Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	1
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Definición del tipo de investigación	3
1.4.1 Investigación Descriptiva.	3
1.5 Sujeto de investigación	3
1.5.1 Empresas bancarias	3
1.5.2 Gerentes de agencias bancarias	3
1.5.3 Jefes de crédito	4
1.5.4 Analistas	4
1.5.5 Asesores de créditos	4
1.5.6 Clientes	4
1.6 Alcance de la investigación	5
1.6.1 Temporal	5
1.6.2 Geográfico	5
1.7 Definición de la muestra	5
1.7.1 Empleo de la muestra finita o infinita	5
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	6
1.8.1 Cuestionarios	6
1.8.2 Encuestas	6
1.8.3 Entrevistas	6

1.9 Recolección de datos	7
1.10 Procesamiento y análisis de datos	7
Capítulo 2	8
Resultados	8
2.1 Presentación de resultados	8
Capítulo 3	15
Discusión y conclusiones	15
3.1 Extrapolación	15
3.2 Hallazgos y análisis general	17
3.3 Conclusiones	18
Referencias	19
Anexos	20

Abstract

Esta investigación tiene como objeto demostrar la importancia que se tiene al evaluar correctamente los estados financieros para determinar solvencia y capacidad de pago que tienen las empresas jurídicas e individuales al momento de solicitar un crédito en diferentes instituciones bancarias del municipio de Coatepeque.

Se encuentra una deficiencia en las agencias bancarias de Coatepeque, y es el nivel de mora que presentan las carteras de estas agencias, por no evaluar y no prestarle la debida atención que requieran los estados financieros de la empresa, en las encuestas realizadas a las agencias se observa que unas cuentan con departamentos directos que realizan este análisis, y resultan ser más eficientes en cuanto a autorizar créditos que respondan favorablemente, mientras otras no cuentan más con el área de servicio donde autorizan los créditos y es allí donde se encuentra la deficiencia en el evaluar los estados financieros adecuadamente.

Introducción

El objetivo principal de esta investigación es que las agencias bancarias en el municipio de Coatepeque puedan otorgar créditos que respondan, basándose en la información que presenta el cliente en los cuales se encuentra y son primordiales los estados financieros de la situación de la empresa.

Los estados financieros ayudan a los analistas a verificar correctamente la solvencia de la empresa, el comportamiento de sus últimos ejercicios contables, resulta útil para ver su administración y gestión para una toma de decisiones, en los cuales se pueden considerar riesgos, y beneficios de información recolectada.

Toda esta información recabada va apegada a la norma de contabilidad vigente y por ende, para su elaboración que llevó el debido proceso.

Se plantea el problema, los objetivos que se desean alcanzar, se recolecta datos de las agencias bancarias de Coatepeque para poder resolver las inquietudes que este tema trajo, las cuales dan un dato para elaborar las gráficas, y en ellas se determinan que las empresas bancarias deben de contar con información correcta y eficiente de los estados financieros para poder autorizar líneas de crédito, esto para obtener un crédito que responda favorablemente y logre ser rentable en la economía de todos los habitantes de la ciudad.

Un conecedor de la contabilidad debe analizar con los métodos que cada agencia bancaria brinda, es cierto que son diferentes bancos, pero con la encuesta se determinó que todas buscan colocar créditos con una cartera de morosidad sana.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

Se encuentra una deficiencia al momento de analizar los análisis de Estados Financieros para la evaluación de riesgos en la autorización de líneas de crédito en empresas bancarias del municipio de Coatepeque, que presentan los clientes ya sea personas individuales o jurídicas a una empresa bancaria al momento de autorizar créditos, por lo tanto se hizo una investigación para poder evaluar de manera correcta los estados financieros que los clientes presentan al momento de adquirir un préstamo en una empresa bancaria, en el cual se detectó con el debido conocimiento la viabilidad de los estados financieros para poder otorgar un crédito que sea rentable y útil y poder ayudar a las personas en el ámbito laboral que obtengan mayor éxito en autorizaciones de crédito los cuales respalden favorablemente.

Las empresas bancarias son las encargadas de prestar servicios financieros a los representantes de economía de una sociedad, su principal objetivo es ser intermediario financiero, donde se utilizan los ahorros para facilitar los servicios de préstamo, colocándolo a una tasa favorable para la empresa bancaria, sin embargo al momento de otorgar un crédito donde el cliente no pueda pagar en un futuro viene a descontrolar las funciones de este.

Sabiendo analizar correctamente los estados financieros que se piden para ver la situación de la empresa o finanzas de la persona, se puede tener en cuenta como ha sido el comportamiento de su avance económico durante los últimos periodos y esto da la pauta para arriesgarse o no a autorizar el crédito, el cual le será muy rentable a las empresas bancarias porque tendrán clientes solventes y con capacidades para responder el crédito otorgado.

1.2 Pregunta de investigación

¿Qué importancia tiene la evaluación de riesgos en los estados financieros al autorizar líneas de crédito en empresas bancarias?

1.3 Objetivos de investigación

Los objetivos son las razones por las cuales se estará llevando a cabo esta investigación. La importancia de los objetivos reside entonces en el hecho de que permitirá ordenar mejor la investigación para saber cómo trabajar o actuar, qué cosas o resultados se desean obtener.

1.3.1 Objetivo general

Determinar la importancia que tiene la evaluación de riesgos en los estados financieros al autorizar líneas de crédito en empresas bancarias.

1.3.2 Objetivos específicos

Determinar si las empresas bancarias cuentan con procedimientos para la evaluación de sus líneas de crédito.

Conocer si las empresas bancarias llevan un registro de las evaluaciones realizadas.

Establecer si las empresas bancarias evalúan los riesgos en cada línea de crédito.

Comprobar si los estados financieros son utilizados por las empresas bancarias para la evaluación de riesgos.

Determinar si los registros de líneas de crédito de las empresas bancarias representan una base en la evaluación de riesgos.

Establecer cuál es la influencia del asesor de crédito en la aprobación de líneas de crédito dentro de las empresas bancarias.

Comprobar si las empresas bancarias cuentan con métodos para la reducción de riesgos en sus líneas de crédito.

Conocer si se utiliza el sistema de precalificación como parte del procedimiento para la aprobación de una línea de crédito.

Determinar si las empresas bancarias llevan un registro de los estados financieros de los clientes.

1.4 Definición del tipo de investigación

Existen varios tipos de investigaciones, es importante conocer los diferentes métodos de investigación para determinar el idóneo para la presente, y la importancia también se origina del objetivo que se desea alcanzar, cada tipo de investigación brinda diferentes resultados, por lo mismo es importante determinar qué tipo de investigación usaremos y con qué finalidad.

1.4.1 Investigación Descriptiva.

La investigación descriptiva es una forma de estudio para saber quién, donde, cuando y porque del sujeto de estudio. La información obtenida en un estudio descriptivo explica perfectamente a una organización, consumidor, objetivos, conceptos y cuentas.

Se utiliza una investigación descriptiva cuando el objetivo es:

Describir las características de ciertos grupos, con base a los datos obtenidos de los usuarios de ciertos servicios públicos y se quiere desarrollar el perfil de usuarios "porcentaje de usuarios" respecto a factores demográficos o socioeconómicos.

Calcular la proporción de personas en una población específica que tiene ciertas características. En esta investigación descriptiva se busca especificar la estructura y comportamiento que las personas presentan en sus estados financieros al momento de solicitar un crédito.

1.5 Sujeto de investigación

1.5.1 Empresas bancarias

Una entidad bancaria (Bancos y Cajas de Ahorro) es una institución financiera que se encarga de administrar el dinero de unos para prestarlo a otros. La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco o banca.

1.5.2 Gerentes de agencias bancarias

Los Gerentes de sucursales de institución financiera dirigen y coordinan las actividades financieras de los trabajadores en una sucursal, oficina o departamento de un establecimiento como una

sucursal de banco, una empresa de corretaje, un departamento de riesgos o de seguros, o un departamento de crédito.

1.5.3 Jefes de crédito

Los jefes de crédito son responsables de los sistemas que minimizan el riesgo de vender bienes y servicios a crédito. Su objetivo es mantener un buen flujo de efectivo para la empresa para la que trabajan, y pueden trabajar en una amplia gama de negocios. Los clientes pueden ser personas físicas o empresas.

1.5.4 Analistas

Los analistas de crédito se dedican a analizar y cuantificar los riesgos a los que se exponen las empresas y entidades financieras en las distintas operaciones que llevan a cabo: esta es la principal función de un analista de riesgo. Para cumplir con sus objetivos, estos profesionales realizan un diagnóstico de la situación financiera de la empresa.

1.5.5 Asesores de créditos

Los Asesores de Crédito trabajan para instituciones financieras, en donde desempeñan el papel de intermediarios en las solicitudes de préstamo, en virtud de ello, verifican si los solicitantes son aptos para su aprobación o no.

Por lo general, estos profesionales devengan comisiones que dependen de la cantidad de préstamos conferidos. La naturaleza de estos profesionales difiere de aquella de los Prestamistas, quienes no dependen de una institución financiera como los primeros, sino que, por el contrario, trabajan de manera independiente suministrando préstamos o líneas de crédito a sus clientes.

1.5.6 Clientes

Cliente es una persona física o jurídica que recibe un servicio o adquiere un bien a cambio de un dinero u otro tipo de retribución.

Dar crédito a los clientes es una forma de aumentar las ventas o de mantener relaciones comerciales con un cliente; sin embargo, puede también significar problemas de liquidez o la posibilidad de que el cliente al que se le otorgó el crédito no llegue a pagarlo.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

Se realizó del 19 de enero al 9 de marzo 2019.

1.6.2 Geográfico

Se realizó en el área del municipio de Coatepeque, Quetzaltenango Guatemala.

1.7 Definición de la muestra

Este universo no excede de 30,000 elementos por lo tanto la formula a utilizar es la muestra finita.

1.7.1 Empleo de la muestra finita o infinita

$$n = \frac{N \times z^2 \times p \times q}{e^2(N - 1) + z^2 \times p \times q}$$

Donde:

n = tamaño de proporción poblacional

N = Tamaño de la población (50)

z = nivel de confianza 95% (1.96)

e = estimación de error 5% (0.05)

p = Probabilidad de éxito 50% (0.5)

q = Probabilidad de fracaso 50% (0.5)

Fórmula:

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.50 \times 0.50 \times 50}{0.05^2 \times (50 - 1) + 1.96^2 \times 0.50 \times 0.50}$$

$$n = 44.34$$

$$n = 44$$

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

1.8.1 Cuestionarios

Un cuestionario es una herramienta de investigación que consiste en una serie de preguntas y otras indicaciones con el propósito de obtener información de los consultados. Aunque a menudo están diseñados para poder realizar un análisis estadístico de las respuestas, no es siempre así. El cuestionario fue introducido por Sir Francis Galton.

1.8.2 Encuestas

Una encuesta es un procedimiento dentro de los diseños de una investigación descriptiva en el que el investigador recopila datos mediante un cuestionario previamente diseñado, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recoge la información ya sea para entregarlo en forma de trípico, gráfica o tabla. Los datos se obtienen realizando un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa.

1.8.3 Entrevistas

Entrevista es un término que está vinculado al verbo entrevistar (la acción de desarrollar una charla con una o más personas con el objetivo de hablar sobre ciertos temas y con un fin determinado).

1.9 Recolección de datos

La recolección de datos es la actividad que consiste en la recopilación de información dentro de un cierto contexto. Tras reunir estas informaciones, llegará el momento del procesamiento de datos, que consiste en trabajar con lo recolectado para convertirlo en conocimiento útil.

Para la presente investigación, se elaboró una carta de solicitud que fue entregada a las diferentes instituciones bancarias del municipio de Coatepeque, tras su autorización respectiva, se procedió a entregar las encuestas a los encargados de créditos, quienes contestaron las preguntas de las mismas para luego devolverlas. Con esta información se procedió a elaborar el análisis de los resultados.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

El análisis de datos es un proceso que consiste en inspeccionar, limpiar y transformar datos con el objetivo de resaltar información útil, lo que sugiere conclusiones, y apoyo a la toma de decisiones. El análisis de datos tiene múltiples facetas y enfoques, que abarca diversas técnicas en una variedad de nombres, en diferentes negocios, la ciencia, y los dominios de las ciencias sociales. Los datos se coleccionan y la analiza para preguntar cuestiones, probar conjeturas o probar la invalidez de teorías.

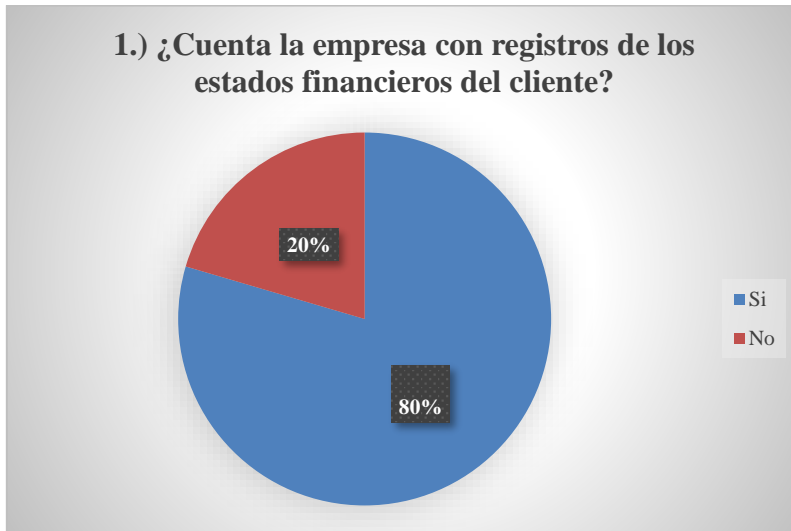
En el transcurso de 15 días se recolecto información obtenida de las encuestas que se les pasaron a las personas que trabajan en instituciones bancarias, con el cuestionario que previamente se elaboró con la tabla de pre instrumentos.

Capítulo 2

Resultados

2.1 Presentación de resultados

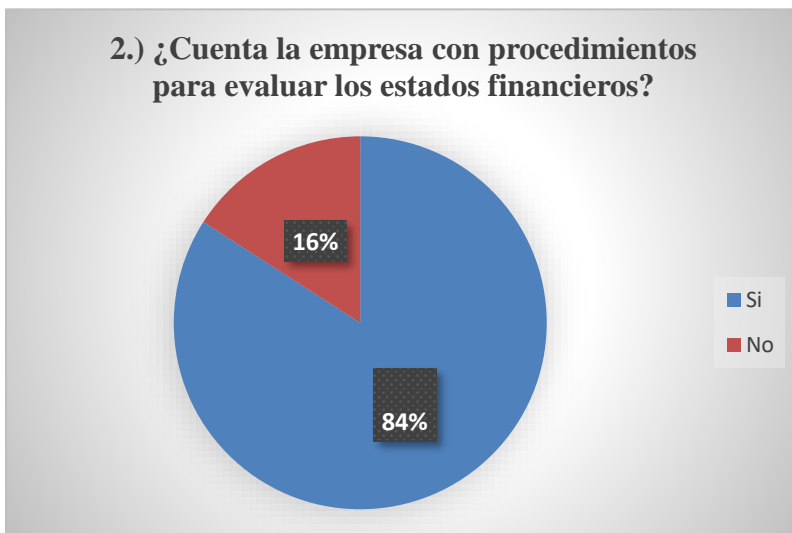
Gráfico 1



De 44 personas, 35 afirman que sí, los cuales se digitalizan y se reutilizan en caso de financiamiento, 9 personas dijeron que no tienen registros.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

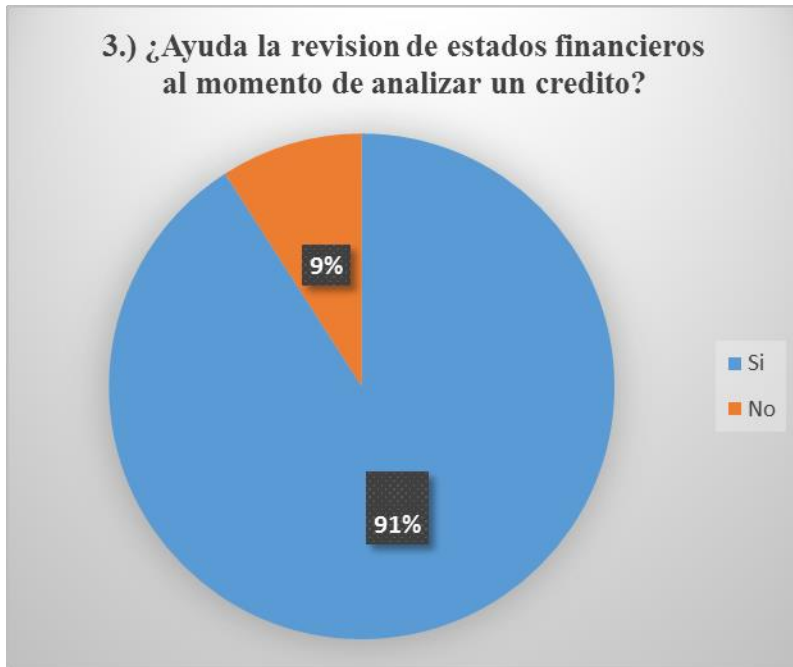
Gráfico 2



De 44 personas, 37 afirman que sí, para determinar la capacidad de pago, 7 personas respondieron no.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

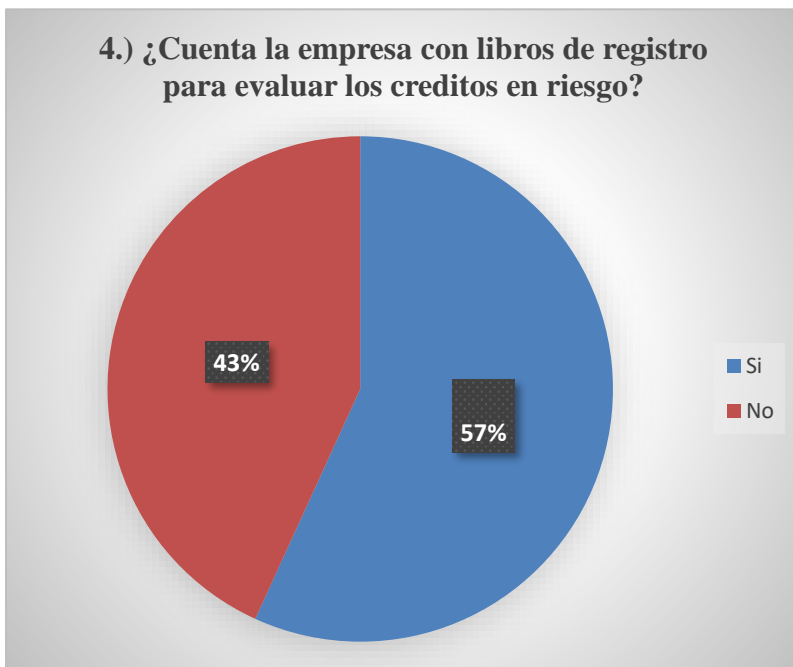
Gráfico 3



De 44 personas, 40 personas consideran que si, porque muestra la situación financiera del cliente, 4 personas respondieron no.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

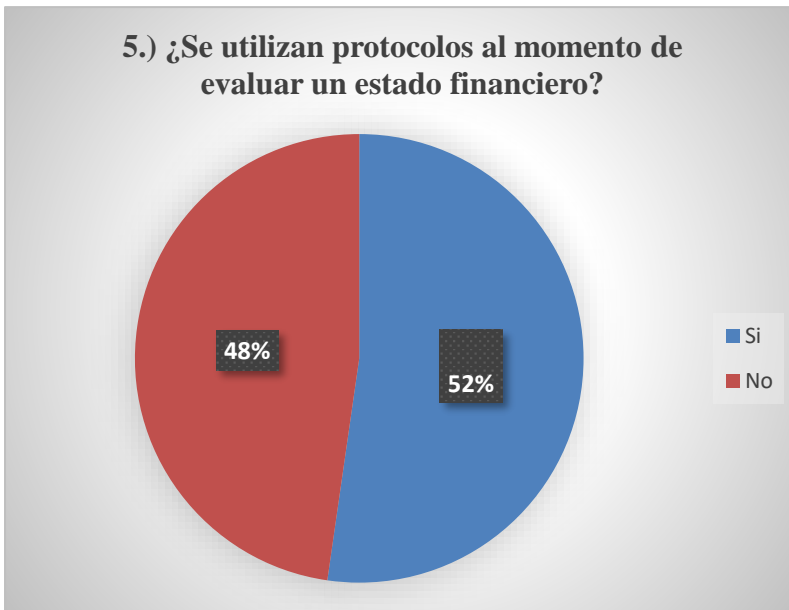
Gráfico 4



De 44 personas, 25 afirmaron que si porque cuentan con un departamento de recuperación y 19 desconocen si su empresa cuenta con dichos libros.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

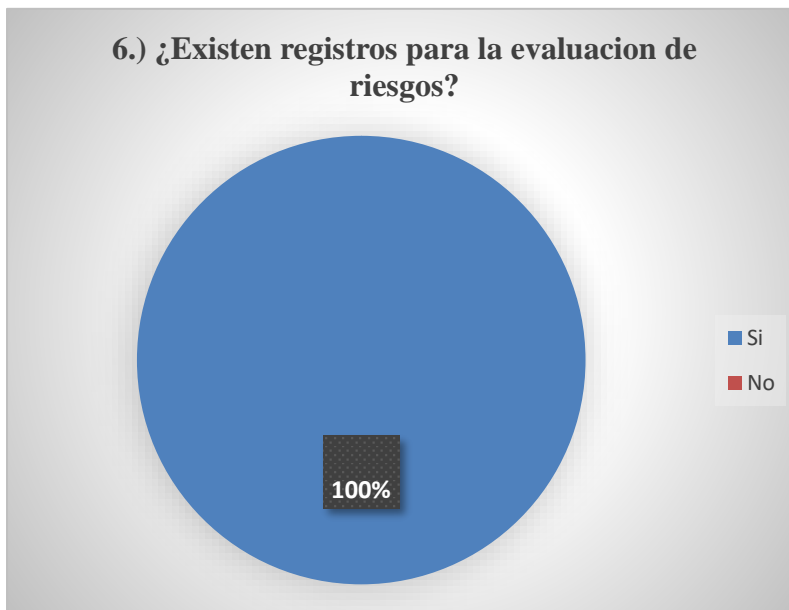
Gráfico 5



De 44 personas, 23 afirman que sí, porque hay políticas establecidas, 21 personas argumentaron que no conocen cuales protocolos existen en su empresa.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

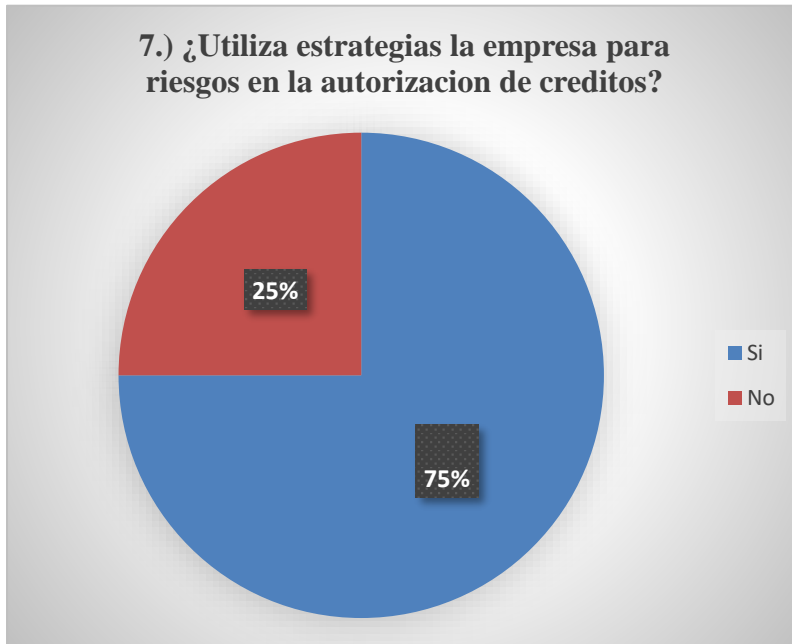
Gráfico 6



De 44 personas encuestadas, todas afirmaron que sí, ya que cuentan con un manual de riesgos crediticios.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

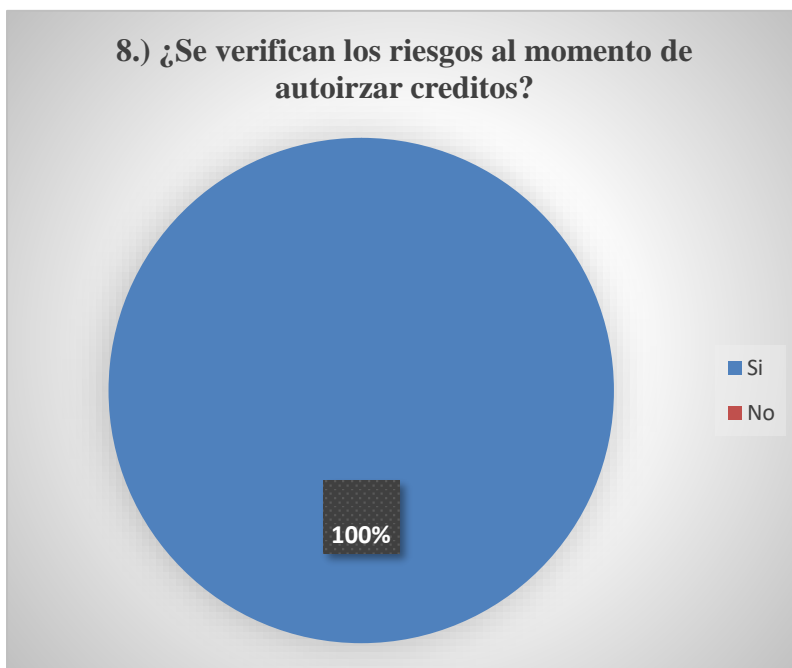
Gráfico 7



De 44 personas, 33 afirman que sí, ya que si los clientes han tenido un excelente record se les puede ampliar y otorgar más crédito, 11 argumentaron que no ya que no se arriesgaran a sobre endeudar al cliente.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

Gráfico 8



De 44 personas encuestadas, todas afirman que si hay verificación de riesgos al momento de la autorización de un crédito.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

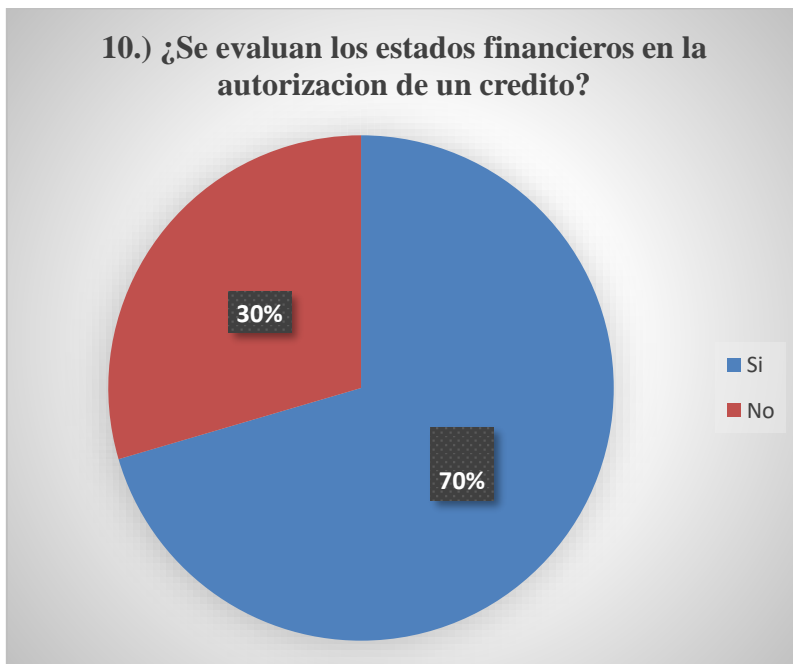
Gráfico 9



De 44 personas, 39 afirmaron que en el departamento de créditos utilizan métodos para detectar riesgos en los estados financieros, 5 personas desconocen los

Fuente: elaboración propia, año 2018.

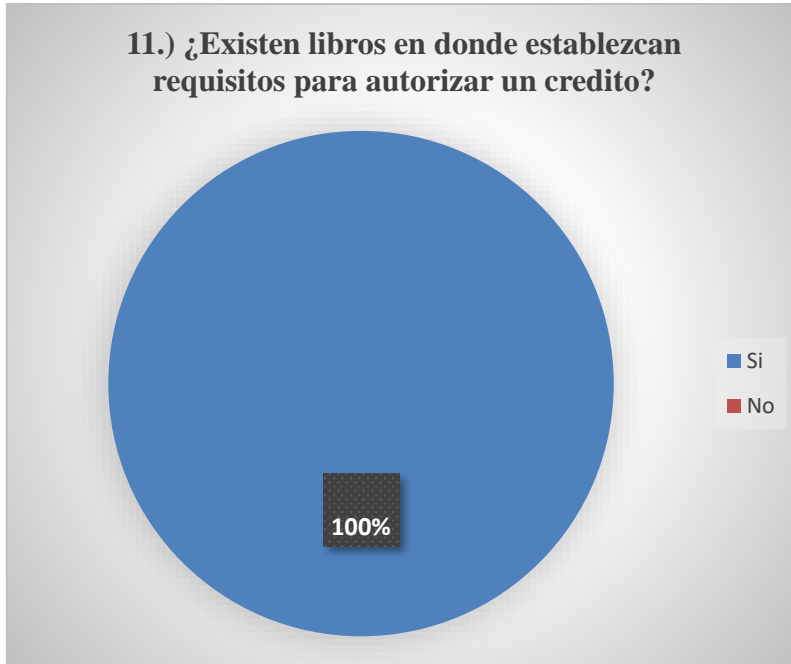
Gráfico 10



De 44 personas, 31 indicaron si, ya que determina la capacidad de pago y solvencia financiera del cliente, 13 respondieron que no le solicitan estados financieros a su cliente.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

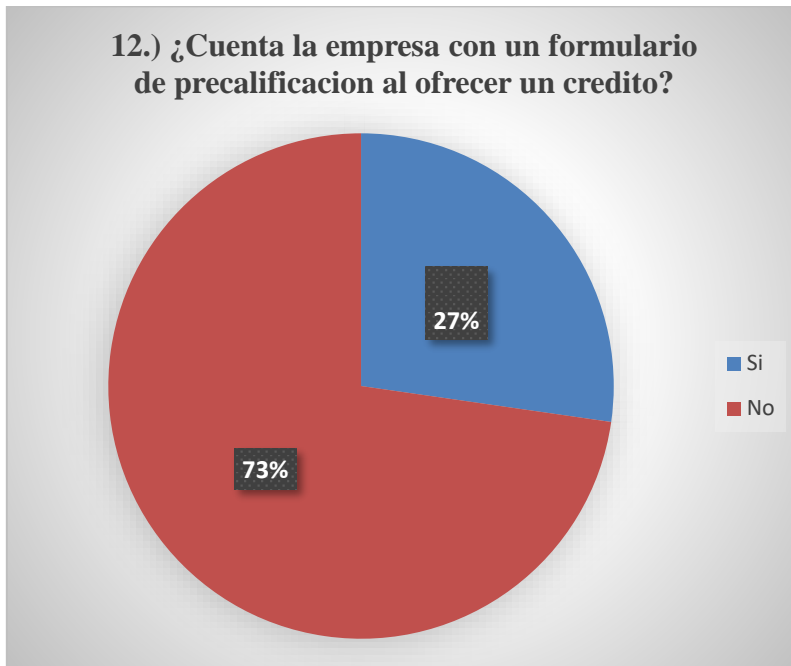
Gráfico 11



De 44 personas encuestadas, todas afirmaron que si existen libros donde se establecen los requisitos para autorización de créditos.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

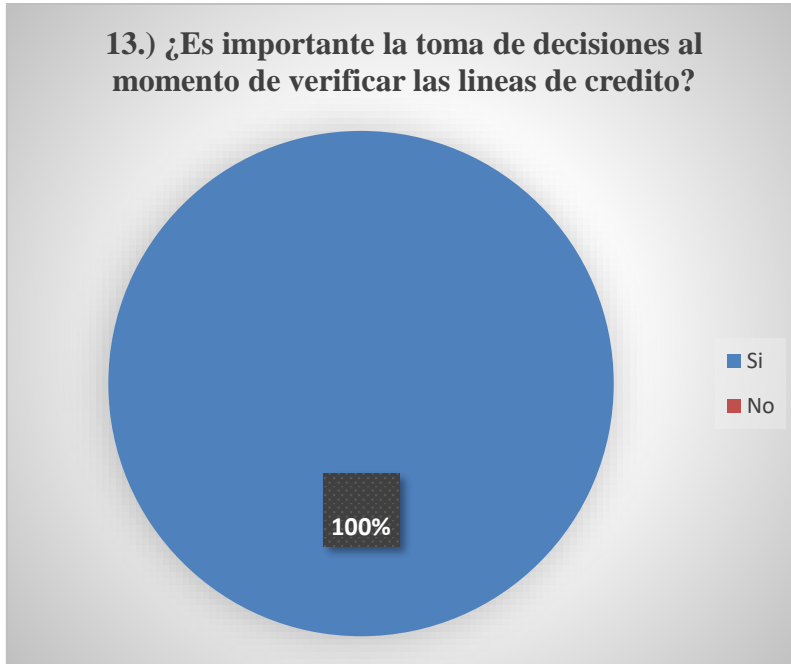
Gráfico 12



De 44 personas, 12 afirman que si tienen un formato para precalificar a los clientes donde se establece si es apto para el crédito, 32 personas argumentaron que no hay formato ya que envían la papelería y es el departamento de créditos el encargado de todo el

Fuente: elaboración propia, año 2018.

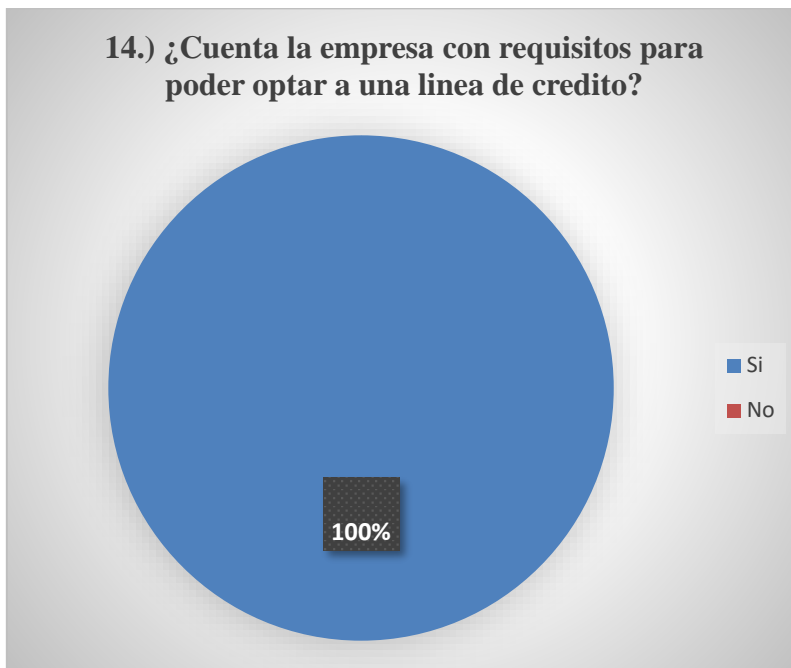
Gráfico 13



De 44 personas encuestadas, todas afirmaron que si es importante la toma de decisiones ya que se basan en la información del cliente para determinar si aplica o no

Fuente: elaboración propia, año 2018.

Gráfico 14



De 44 personas encuestadas, todas argumentaron que si hay requisitos ya establecidos que el cliente tiene que presentar para poder optar a un crédito.

Fuente: elaboración propia, año 2018.

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

Haley Robert (2007) Afirma en su libro *Análisis de estados financieros*:

Que se inicia el análisis de los estados financieros considerando su importancia para las decisiones de negocios. Esto lleva a enfocarse en los usuarios, incluido lo que necesitan y en qué forma les sirve el análisis, también se describe las actividades empresariales y la forma en que se reflejan en los estados financieros. (Capítulo 1)

El análisis de los estados financieros es una de las herramienta útil al momento de autorizar líneas de crédito, ya que al momento de autorizar un crédito es necesario observar la información financiera de la empresa para ver las utilidades que ha generado en los últimos periodos, y con esto poder determinar la capacidad de pago de dicha empresa.

Los analistas de las empresas financieras toman como función primordial evaluar la función y solvencia de la empresa presentada por el cliente, por supuesto, se busca colocar un negocio que genere ganancias en lugar de perdidas significantes, se genera riesgos si se autoriza un crédito sin estados financieros evaluados debidamente.

Tras analizar los datos recabados se pudo corroborar que la mayoría de las empresas bancarias en las que se realizó la encuesta, cuentan con alguna forma de evaluar los estados financieros de las empresas de los clientes, ya que es a través de estos que determinan la capacidad de pago que posee la persona, ya sea individual o jurídica, dicha evaluación se realiza a través de fórmulas para determinar los indicadores clave que serán utilizados para tomar la decisión sobre si será otorgado el crédito o no.

Pedro Franco Concha (1998) Afirma en su libro *Evaluación de los Estados Financieros: Ajustes por efecto de la inflación y Análisis Financiero*:

Los estados financieros tienen el objetivo de estandarizar la información contable de la empresa, de tal manera que cualquier persona que tenga algún conocimiento de contabilidad

pueda entender lo que el reporte contable, sea el balance general o el estado de resultados, desea comunicar, sin interesar el tipo de empresa, su giro o, más aún, el país en donde se desenvuelve (Página 49).

Los estados financieros pueden ayudar a determinar si un crédito será factible o no, brindará la información adecuada de la rotación del inventario dependiendo del giro y actividad económica de la empresa, y con esto determinar la capacidad y el tiempo adecuado para brindar favorablemente o no la línea de crédito.

Se corre de todas maneras el riesgo de que el crédito sea una pérdida, pero este riesgo se minimiza si se evalúa correctamente los estados financieros.

En la información recabada se observa que la mayoría de empresas bancarias mantienen un registro de los créditos que les son solicitados, datos en los que se basa para la toma de decisiones con respecto a un crédito, particularmente los estados financieros, que son los que atañen a la presente investigación. Estas empresas cuentan también con un sistema con el cual evalúan los estados financieros de los clientes, este sistema establece los requisitos mínimos que deben cumplir para optar a un crédito.

Las empresas bancarias son conscientes de la importancia que tienen los estados financieros para la toma de decisiones en la evaluación de los clientes, dicha evaluación les brinda la información necesaria para verificar el nivel de riesgo en el que incurren con cada cliente. Sin embargo, la mitad de los asesores encuestados no considera que exista un protocolo en cuanto a la evaluación de estados financieros. Existe una importante parte de ellos que no cuentan con estrategias específicas para la reducción de riesgos.

A pesar de que la totalidad de empresas bancarias evalúa el riesgo de alguna manera, no todas ellas verifican el riesgo en los estados financieros, el récord crediticio de los clientes puede ayudar también en dicho análisis, en el cual, las fórmulas de evaluación financiera son la principal fuente de verificación.

Es importante también la utilización de un registro de las solicitudes realizadas, a las que menos de la mitad de las empresas les realiza una precalificación como paso inicial del proceso de aprobación, la cual podría ayudar a disminuir costos o ahorrar tiempo al descartar de manera temprana a personas que no califican para la aprobación de un crédito.

Al final, la toma de decisiones por parte del asesor de crédito es la que determina en todos los casos si un crédito procede o no, basándose en varios factores que están establecidos en una serie de requisitos que son exigidos a los clientes para procesar su solicitud.

3.2 Hallazgos y análisis general

Con las encuestas, se determina que aún hay empleados que no cuentan con el análisis de los estados financieros al momento de verificar una autorización de crédito, lo cual es muy dudoso y nos deja con incógnita de saber si se está dando realmente un crédito favorable.

Aunque la mayoría está consiente de que es necesario la correcta evaluación de los estados financieros de la situación económica del cliente, todo esto acompañado de estrategias, métodos y protocolos que se deben seguir al momento de analizar el círculo general del cliente.

Algunas de las agencias bancarias encuestadas no cuentan con un departamento de recuperación, con lo cual se determina que no se obtiene registros confiables de los clientes.

Se determinó que unas de las empresas bancarias no capacitan a sus empleados para que sepan los protocolos o políticas que se deben seguir con el análisis financiero de un cliente, lo cual provoca que los empleados no sepan guiarse y tampoco tengan los protocolos necesarios para poder evaluar un estado financiero que su cliente le pueda presentar.

Utilizan estrategias para poder seguir conservando al cliente, algunas empresas no investigan el endeudamiento del cliente, mientras otras no se arriesgan al calcular el nivel de endeudamiento del cliente aunque este puntual con los pagos y abonos de la deuda, la mayoría de los analistas investigan los riesgos que puede causar un crédito malo o dudoso.

Todos cuentan con requisitos indispensables para poder optar a una línea de crédito, aunque tienen muchas similitudes en todas se puede observar la poca diferencia que existe entre lo que solicitan unas empresas bancarias y otras, con lo que se describe que es más fácil optar al crédito en unas, así también como es fácil la tasa de interés sube para ellos mientras que donde es un poco más difícil poder optar, ofrecen una tasa más considerable al cliente.

Una de las estrategias de la empresa para seguir vendiéndole al cliente por lo encuestado es que las empresas bancarias evalúan el comportamiento y nivel de endeudamiento que ha adquirido la empresa en los últimos cinco años, es importante reconocer que todas estas situaciones se conocen con una persona capacitada para los riesgos al momento de autorizar líneas de crédito.

3.3 Conclusiones

1. Es importante que las empresas evalúen correctamente los estados financieros de la empresa al momento de autorizar líneas de crédito a las empresas, porque con esto se obtiene la información de que la empresa es rentable y que ha dado buenos resultados los últimos periodos, como también se determina si ha dado malos resultados y aun así se tome el riesgo de autorizar negocios, con ellas.
2. La mayoría de empresas bancarias cuentan con procedimientos establecidos para la evaluación de sus líneas de crédito.
3. Las empresas bancarias, en su mayoría guardan un registro de las evaluaciones realizadas, las cuales pueden ser consultadas posteriormente.
4. Todas las empresas bancarias evalúan los riesgos en las solicitudes de crédito para determinar si procede o no.
5. En su mayoría, las empresas bancarias utilizan alguna forma de evaluación de estados financieros como parte de la evaluación de sus líneas de crédito.
6. Los registros de estados financieros representan en la mayoría una base para la evaluación de riesgos en las empresas bancarias.
7. El asesor de crédito tiene la facultad de decidir en última instancia si un crédito procede o no.
8. La evaluación de riesgos forma parte del procedimiento en todas las empresas bancarias.
9. Un tercio de las empresas bancarias no utilizan un formulario de precalificación para su evaluación de líneas de crédito.
10. Los estados financieros de los clientes, son almacenados en la mayoría de empresas para futura consulta.

Referencias

Bibliográficas

1. Haley Robert F. (2007). *Análisis de estados financieros*. (9ª edición) México: McGraw-Hill.
2. Concha, Pedro Franco (1998) *Evaluación de los Estados Financieros Ajustes por efecto de la Inflación y Análisis Financiero*. (1ª edición) Perú: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico
3. Ferruz, L. (1994). **Dirección Financiera**. España: Ediciones Gestión 2000.
4. Oriol Amat. (2008) *Análisis económico financiero*. España: Ediciones Gestión 2000.
5. Calleja Bernal, Francisco Javier. (1999) *Contabilidad Financiera 2*. México: Pearson-Addison.
6. García Mendoza, Alberto. (2002) *Análisis e interpretación de la información financiera re expresada*. México: Editorial CECSA.

Digitales

7. Cervera, Mercedes y Romano, Javier *Análisis de Estados Financieros* (consultado el 20 de marzo de 2019) Recuperado de: <https://www.contabilidadtk.es/CAPITULO-18-Analisis-de-Estados-Financieros.htm>
8. Gerencie.com **Análisis de Estados Financieros**. (Consultado el 26 de febrero de 2019) Recuperado de: <https://www.gerencie.com/analisis-de-estados-financieros.html>

Anexos



**UNIVERSIDAD
PANAMERICANA**

"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"

Facultad de Ciencias Económicas

Licenciatura En Contaduría Pública y Auditoría

TEMA	VARIABLES	INDICADORES	PREGUNTAS
Estados Financieros para la evaluación de riesgos en la autorización de líneas de crédito en empresas bancarias del municipio de Coatepeque.	Estados Financieros.	Registros.	¿Cuenta la empresa con registros de los estados financieros del cliente?
		Procedimientos.	¿Cuenta la empresa con procedimientos para evaluar los estados financieros?
		Comprensión.	¿Ayuda la revisión de estados financieros al momento de analizar un crédito?
	Evaluación.	Registros	¿Cuenta la empresa con libros de registro para evaluar los créditos en riesgo?
		Protocolos.	¿Se utilizan protocolos al momento de evaluar un estado financiero?
		Registros.	¿Existen registros para la evaluación de riesgos?

	Riesgos.	Estrategias.	¿Utiliza estrategias la empresa para riesgos en la autorización de créditos?
		Verificar.	¿Se verifican los riesgos al momento de autorizar créditos?
		Métodos.	¿Se utilizan métodos para detectar los riesgos en los estados financieros?
		Evaluar.	¿Se evalúan los estados financieros en la autorización de un crédito?
	Autorización.	Determinar.	¿Existen libros en donde establezcan requisitos para autorizar un crédito?
		Formulario.	¿Cuenta la empresa con un formulario al autorizar un crédito?
		Toma de decisiones.	¿Es importante la toma de decisiones al momento de verificar las líneas de crédito?
	Líneas de crédito.	Organización.	¿Cuenta la empresa con requisitos para poder optar a una línea de crédito?



Facultad de Ciencias Económicas

Licenciatura En Contaduría Pública y Auditoría

Como estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas, de la Universidad Panamericana, Coatepeque, ante la necesidad de hacer investigaciones que coadyuven a formular teorías y encontrar causas de los problemas que afrontan las empresas; presentamos este instrumento que servirá como base para el desarrollo del Programa de Equivalencias Integradas, cuyo tema es: **Estados financieros para la evaluación de riesgos en la autorización de líneas de crédito en empresas bancarias del municipio de Coatepeque.** Solicitamos a usted su colaboración para responder la siguiente encuesta. Escriba dentro del cuadro una “X” en la opción que considere correcta.

1. ¿Cuenta la empresa con registros de los estados financieros del cliente?

Si		No	
----	--	----	--

¿Cuales? _____

2. ¿Cuenta la empresa con procedimientos para evaluar los estados financieros?

Si		No	
----	--	----	--

¿Cuáles? _____

3. ¿Ayuda la revisión de estados financieros al momento de analizar un crédito?

Si		No	
----	--	----	--

¿Porque? _____

4. ¿Cuenta la empresa con libros de registro para evaluar los créditos en riesgo?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Cuales? _____

5. ¿Se utilizan protocolos al momento de evaluar un estado financiero?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Por qué? _____

6. ¿Existen registros para la evaluación de riesgos?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Cuáles? _____

7. ¿Utiliza estrategias la empresa para riesgos en la autorización de créditos?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Cuáles? _____

8. ¿Se verifican los riesgos al momento de autorizar créditos?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Para qué? _____

9. ¿Se utilizan métodos para detectar los riesgos en los estados financieros?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Cuáles? _____

10. ¿Se evalúan los estados financieros en la autorización de un crédito?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Por qué? _____

11. ¿Existen libros en donde establezcan requisitos para autorizar un crédito?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Cuáles? _____

12. ¿cuenta la empresa con un formulario de precalificación al ofrecer un crédito?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Por qué? _____

13. ¿Es importante la toma de decisiones al momento de verificar las líneas de crédito?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Por qué? _____

14. ¿Cuenta la empresa con requisitos para poder optar a una línea de crédito?

Si			No	
----	--	--	----	--

¿Cuales? _____

Tabulación de los resultados obtenidos.

1. ¿Cuenta la empresa con registros de los estados financieros del cliente?

Si	35		No	9
----	----	--	----	---

2. ¿Cuenta la empresa con procedimientos para evaluar los estados financieros?

Si	37		No	7
----	----	--	----	---

3. ¿Ayuda la revisión de estados financieros al momento de analizar un crédito?

Si	40		No	4
----	----	--	----	---

4. ¿Cuenta la empresa con libros de registro para evaluar los créditos en riesgo?

Si	25		No	19
----	----	--	----	----

5. ¿Se utilizan protocolos al momento de evaluar un estado financiero?

Si	23		No	21
----	----	--	----	----

6. ¿Existen registros para la evaluación de riesgos?

Si	44		No	0
----	----	--	----	---

7. ¿Utiliza estrategias la empresa para riesgos en la autorización de créditos?

Si	33		No	11
----	----	--	----	----

8. ¿Se verifican los riesgos al momento de autorizar créditos?

Si	44		No	0
----	----	--	----	---

9. ¿Se utilizan métodos para detectar los riesgos en los estados financieros?

Si	39	No	5
----	----	----	---

10. ¿Se evalúan los estados financieros en la autorización de un crédito?

Si	31	No	13
----	----	----	----

11. ¿Existen libros en donde establezcan requisitos para autorizar un crédito?

Si	44	No	0
----	----	----	---

12. ¿Cuenta la empresa con un formulario de precalificación al ofrecer un crédito?

Si	12	No	32
----	----	----	----

13. ¿Es importante la toma de decisiones al momento de verificar las líneas de crédito?

Si	44	No	0
----	----	----	---

14. ¿Cuenta la empresa con requisitos para poder optar a una línea de crédito?

Si	44	No	0
----	----	----	---