

II CONGRESO INTERNACIONAL  
TECNOLOGÍA EN  
**INFORMÁTICA**  
27 Y 28 DE JUNIO DE 2019  
GUAYAQUIL - ECUADOR



II CONGRESO INTERNACIONAL  
TECNOLOGÍA EN  
**INFORMÁTICA**

# ANÁLISIS DE CRITERIOS UTILIZADOS PARA EVALUAR CRÉDITOS DE CLIENTES EN LAS PYMES SECTOR COMERCIAL GUAYAQUIL



II CONGRESO INTERNACIONAL  
TECNOLOGÍA EN  
INFORMÁTICA

# MGs. Nelly Maritza Álvarez Montaño



## Hoja de Vida

Ingeniera en Sistemas computacionales y Magister en educación informática graduada de la Universidad de Guayaquil. Experiencia en docencia a nivel medio por 9 años en las áreas técnicas. Experiencia en docencia superior por 5 años en la Universidad de Guayaquil, facultad de Filosofía. Actualmente docente del Instituto Tecnológico Superior Guayaquil.

# MGs. José Vicente Calle Mejía



## Hoja de Vida

Magister en Educación Superior, Ingeniero Comercial y Contador Público, títulos obtenidos en la Universidad de Guayaquil, actualmente docente de la Facultad de Ciencias Administrativas en la carrera de Contaduría Pública Autorizada en las cátedras de contabilidad general e intermedia, y experiencia laboral en la docencia con más de 30 años.

# MGs. Wendy Nathaly Espinoza Espinoza



## Hoja de Vida

Magister en Contabilidad Pública, Ingeniera Comercial, títulos obtenidos en la Universidad de Guayaquil. Experiencia en docencia superior por 9 años en la Universidad de Guayaquil, en las facultades de Comunicación Social, Filosofía, Ciencias Administrativas, dictando varias cátedras en especial la de contabilidad. Ex docente del Instituto Tecnológico Superior Guayaquil.

II CONGRESO INTERNACIONAL  
TECNOLOGÍA EN  
INFORMÁTICA

# LCDO. ANGEL GUSTAVO ROMERO CEDEÑO



## Hoja de Vida

Lcdo. en Informática, graduado en la Universidad de Guayaquil Facultad de Filosofía. Actualmente docente del Instituto Tecnológico Superior Guayaquil en la cátedra de Programación Orientada a Objetos, tengo 19 años de experiencia laboral y 13 años en docencia superior. Adicionalmente estoy encargado de la página web institucional en entornos virtuales.

II CONGRESO INTERNACIONAL  
TECNOLOGÍA EN  
INFORMÁTICA

## OBJETIVO DE ESTUDIO



Analizar la diversidad de criterios aplicados en la evaluación de créditos de las pymes del sector comercial de Guayaquil.

## METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

- Un método deductivo.
- Tipos de investigaciones: descriptiva y de campo.
- Técnicas de investigación como el cuestionario y la recopilación de datos en las que se resaltan principales resultados tales como: uso de solicitudes físicas, plazo de crédito concedido a persona natural y jurídica, edad de la cartera por cobrar, promedio de recuperación de la cartera, y otros.

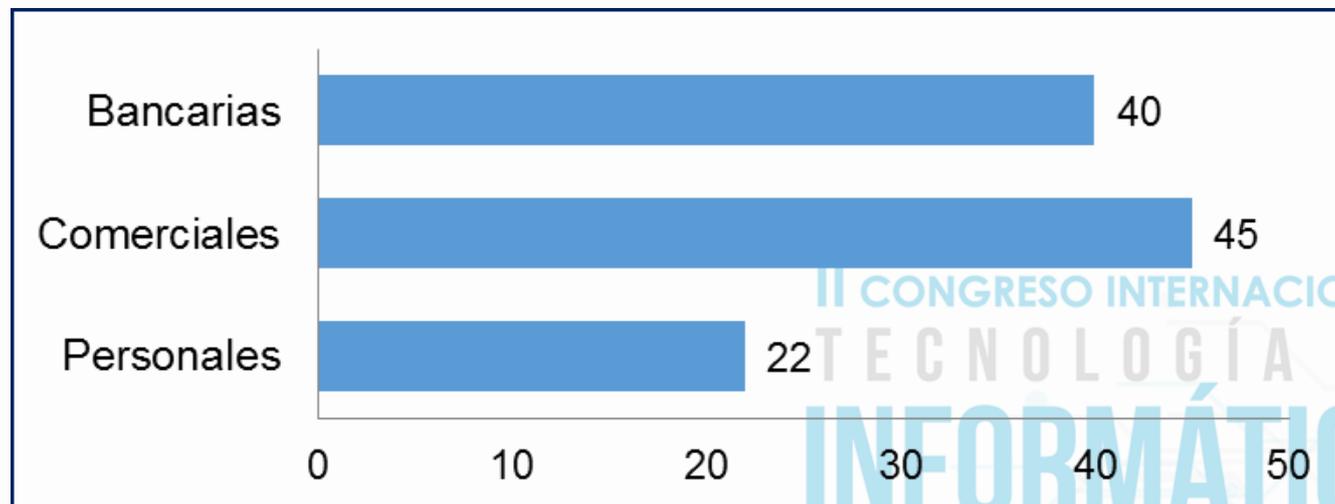


II CONGRESO INTERNACIONAL  
TECNOLOGÍA EN  
INFORMÁTICA

## METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

¿Cuál de estas referencias la empresa solicita para otorgar crédito a una persona natural?

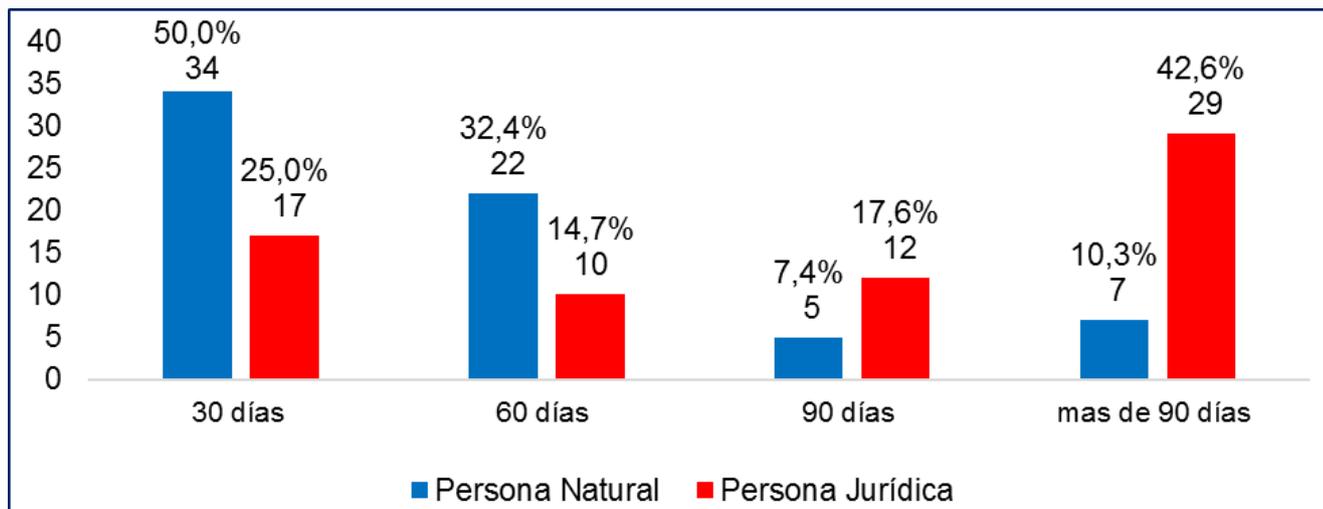
| Descripción  | Frecuencia | %           |
|--------------|------------|-------------|
| Personales   | 22         | 21%         |
| Comerciales  | 45         | 42%         |
| Bancarias    | 40         | 37%         |
| <b>Total</b> | <b>107</b> | <b>100%</b> |



## METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

¿Cuáles son los plazos de crédito que se conceden a los clientes?

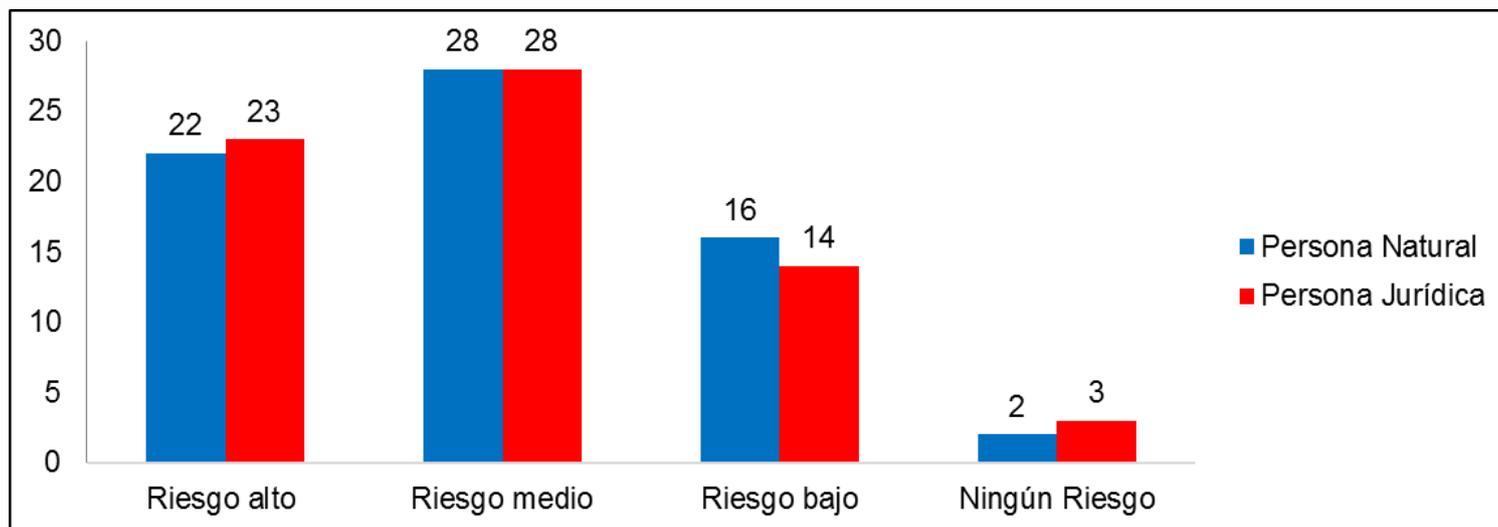
| Descripción    | Frecuencia      |                  | %               |                  |
|----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
|                | Persona Natural | Persona Jurídica | Persona Natural | Persona Jurídica |
| 30 días        | 34              | 17               | 50,00%          | 25,00%           |
| 60 días        | 22              | 10               | 32,40%          | 14,70%           |
| 90 días        | 5               | 12               | 7,40%           | 17,60%           |
| más de 90 días | 7               | 29               | 10,30%          | 42,60%           |
| <b>Total</b>   | <b>68</b>       | <b>68</b>        | <b>100,00%</b>  | <b>100,00%</b>   |



## METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

¿Mantiene niveles o grados de calificación para los clientes?  
tales como:

| Descripción   | Frecuencia      |                  | %               |                  |
|---------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
|               | Persona Natural | Persona Jurídica | Persona Natural | Persona Jurídica |
| Riesgo alto   | 22              | 23               | 32,40%          | 33,80%           |
| Riesgo medio  | 28              | 28               | 41,20%          | 41,20%           |
| Riesgo bajo   | 16              | 14               | 23,50%          | 20,60%           |
| Ningún Riesgo | 2               | 3                | 2,90%           | 4,40%            |
| <b>Total</b>  | <b>68</b>       | <b>68</b>        | <b>100,00%</b>  | <b>100,00%</b>   |



# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

## Matriz de información de recuperación de cartera

|              |   |       |  |   |  |
|--------------|---|-------|--|---|--|
| PROBABILIDAD | 3 | ALTA  | 15<br>Zona de Riesgo Moderado<br>Prevenir el riesgo  | 30<br>Zona de Riesgo Importante<br>Prevenir el riesgo<br>Proteger o Mitigar el riesgo<br>Compartir o Transferir el riesgo | 60<br>Zona de Riesgo Inaceptable<br>Evitar el riesgo<br>Prevenir el riesgo<br>Proteger o Mitigar el riesgo<br>Compartir o Transferir el riesgo |
|              | 2 | MEDIA | 10<br>Zona de Riesgo Tolerable<br>Prevenir el riesgo | 20<br>Zona de Riesgo Moderado<br>Prevenir el riesgo<br>Proteger o Mitigar el riesgo<br>Compartir o Transferir el riesgo   | 40<br>Zona de Riesgo Importante<br>Evitar el riesgo<br>Prevenir el riesgo<br>Proteger o Mitigar el riesgo<br>Compartir o Transferir el riesgo  |
|              | 1 | BAJA  | 5<br>Zona de Riesgo Aceptable<br>Asumir el riesgo    | 10<br>Zona de Riesgo Tolerable<br>Proteger o Mitigar el riesgo<br>Compartir o Transferir el riesgo                        | 20<br>Zona de Riesgo Moderado<br>Proteger o Mitigar el riesgo<br>Compartir o Transferir el riesgo  |
|              |   |       | BAJO   | MEDIO   | ALTO   |
|              |   |       | 5  | 10  | 20   |
|              |   |       | IMPACTO  |   |  |

INFORMÁTICA

## CONCLUSIONES

En la actualidad las pymes del sector comercial de Guayaquil, presentan un alto grado de riesgo económico y financiero, consecuencia de políticas de crédito muy flexibles que en corto tiempo originan escasez del efectivo producto del incumplimiento de pagos de los clientes, y otros factores.

Cuando las pymes conceden créditos a sus clientes, como parte de la política de venta incluyen promociones, concesiones y ponen en práctica estrategias consistentes en períodos de gracia para la recuperación de créditos, situación que es conocida por los clientes y por lo tanto es un referente que produce la cultura del pago retrasado y/o no pago.

## RECOMENDACIONES

Se propone a las pymes del sector comercial de Guayaquil, realizar un seguimiento mensual a la cartera de clientes, para que las cuentas por cobrar no envejeczan y se conviertan en incobrables por falta de seguimiento.

Aplicar la matriz de evaluación de riesgo en la cartera de crédito de las pymes del sector comercial de Guayaquil, lo cual ayudará a reducir las contingencias y recuperar la cartera vencida generando adicionalmente información actualizada.



II CONGRESO INTERNACIONAL  
TECNOLOGÍA EN  
**INFORMÁTICA**  
27 Y 28 DE JUNIO DE 2019  
GUAYAQUIL - ECUADOR



II CONGRESO INTERNACIONAL  
TECNOLOGÍA EN  
**INFORMÁTICA**