



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

1 de 2

Neiva, 14 Diciembre de 2021

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad

El (Los) suscrito(s):

Dairo Andrés Arévalo López, con C.C. No. 1.015.994.113,

Yenny Yulieth Florez Saavedra, con C.C. No. 1.075.278.802,

Gina Nathaly Rivera Daza, con C.C. No. 1.123.311.115,

Autor(es) de la tesis y/o trabajo de grado _____

Titulado: Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera en IPS Médicos Laborales

presentado y aprobado en el año 2021 como requisito para optar al título de Especialistas en Estándares de Información Financiera y de Aseguramiento;

Autorizo (amos) al CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN de la Universidad Surcolombiana para que, con fines académicos, muestre al país y el exterior la producción intelectual de la Universidad Surcolombiana, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

- Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en los sitios web que administra la Universidad, en bases de datos, repositorio digital, catálogos y en otros sitios web, redes y sistemas de información nacionales e internacionales “open access” y en las redes de información con las cuales tenga convenio la Institución.
- Permita la consulta, la reproducción y préstamo a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato Cd-Rom o digital desde internet, intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer, dentro de los términos establecidos en la Ley 23 de 1982, Ley 44 de 1993, Decisión Andina 351 de 1993, Decreto 460 de 1995 y demás normas generales sobre la materia.
- Continúo conservando los correspondientes derechos sin modificación o restricción alguna; puesto que, de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación del derecho de autor y sus conexos.

Vigilada Mineducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional www.usco.edu.co, link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

2 de 2

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, "Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores", los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Dairo Andrés Arévalo López

Firma:

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Yenny Yulieth Florez Saavedra

Firma:

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Gina Nathaly Rivera Daza

Firma:



TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO: Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera en IPS Médicos Laborales

AUTOR O AUTORES:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Arévalo López	Dairo Andrés
Rivera Daza	Gina Nathaly
Florez Saavedra	Yenny Yulieth

DIRECTOR Y CODIRECTOR TESIS:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Cubillos Ibata	Ana Derly

ASESOR (ES):

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
----------------------------	--------------------------

PARA OPTAR AL TÍTULO DE: Especialista en Estándares Internacionales de Información Financiera y de Aseguramiento

FACULTAD: Economía y Administración

PROGRAMA O POSGRADO: Especialización en Estándares Internacionales e Información Financiera y de Aseguramiento

CIUDAD: Neiva

AÑO DE PRESENTACIÓN: 2021

NÚMERO DE PÁGINAS: 74

TIPO DE ILUSTRACIONES (Marcar con una X):

Diagramas___ Fotografías___ Grabaciones en discos___ Ilustraciones en general X Grabados___
Láminas___ Litografías___ Mapas___ Música impresa___ Planos___ Retratos___ Sin ilustraciones___ Tablas
o Cuadros X

SOFTWARE requerido y/o especializado para la lectura del documento:

La herramienta diseñada "Tabla Score" requiere para su lectura uso de Office 365

Vigilada Mineducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional www.usco.edu.co, link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.



MATERIAL ANEXO:

PREMIO O DISTINCIÓN (En caso de ser LAUREADAS o Meritoria):

PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS:

	<u>Español</u>	<u>Inglés</u>
1.	<u>Otorgamiento</u>	<u>Granting</u>
2.	<u>Vencida</u>	<u>Overdue</u>
3.	<u>Cartera</u>	<u>Portfolio</u>
4.	<u>Deterioro</u>	<u>Impairment</u>

RESUMEN DEL CONTENIDO: (Máximo 250 palabras)

El presente proyecto de investigación, tiene como objetivo diseñar un Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera en las Instituciones Prestadoras de Salud (IPS) en la ciudad de Neiva, tomando como referencia IPS Médicos Laborales para aplicar la herramienta desarrollada durante la investigación. Esto es con el fin de demostrar su efectividad ya que presenta un déficit recaudo en las cuentas por cobrar, como consecuencia de la falta de control en el otorgamiento de crédito.

Esta investigación es de tipo aplicada-no experimental, en donde se tiene en cuenta la entrevista realizada al Gerente General y Coordinador Administrativo a modo de conocer el procedimiento y políticas establecidas para otorgamiento de crédito y la revisión documental de la base de datos de los clientes que proporciona la IPS. Del mismo modo, se pretende tomar las variables cualitativas y cuantitativas necesarias sin la intención de modificar la información obtenida, que permitan la realización del análisis de los datos relevantes y poderlos ilustrar en la herramienta desarrollada en la que los resultados obtenidos se convierten en base fundamental para la toma de decisiones.

Por lo tanto, se aplica el Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Crédito a dos clientes representativos en la cartera de la IPS Médicos Laborales bajo las variables mencionadas anteriormente, tomando como base la información suministrada por el cliente a quien se evaluará según una calificación por cada criterio; arrojando un resultado final del aspecto a evaluar; en donde estos resultados se promedian para obtener una calificación final de cada variable (en este caso, la variable cualitativa tiene una calificación máxima de 25% y la variable cuantitativa tiene una calificación máxima de 75%). Para finalizar, la evaluación de esta herramienta se suma los resultados de estas variables, y ésta determina si el crédito al cliente es Aprobado, Rechazado o sometido a consideración por la Gerencia. Dado el caso que la IPS presente cartera vencida, la herramienta provee los pasos a seguir para realizar el respectivo deterioro de cartera, teniendo en cuenta el grupo al que pertenece



la empresa, quien pondrá en práctica ésta herramienta (Grupo 1 NIIF 9, Grupo PYME Sección 11).

ABSTRACT: (Máximo 250 palabras)

This research project is aimed to design a 'Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera' (SGTRC) in Instituciones Prestadoras de Salud (IPS) in Neiva city, considering IPS Labor Medical to apply the tool developed during the research. Additionally, to display its effectiveness owing to a collection account receivable deficit, as a result of the lack of control in the credit granting.

On the other hand, this is a non-experimental applied research, which takes into consideration the interview with the General Manager and Administrative Coordinator in order to know the procedure and policies established for credit granting and the documentary review of the customer's database provided by the IPS. In the same way, it is intended to take the necessary qualitative and quantitative variables without the intention of modifying the information obtained, which allow the analysis of the relevant data and to illustrate them in the developed tool in which the results obtained become a fundamental basis for decision making.

Consequently, the SGTRC is applied to two representative clients in the portfolio of IPS Labor Medical under the variables mentioned above, taking as a basis the information provided by the client who will be evaluated according to a rating for each criterion, yielding a final result of the aspect to be evaluated; where these results are averaged to obtain a final rating for each variable (in this case, the qualitative variable has a maximum rating of 25% and the quantitative variable has a maximum rating of 75%). To finalize the evaluation of this tool, the results of these variables are added together to determine whether the client's loan is Approved, Rejected or submitted for consideration by Management. In the event that the IPS has an overdue portfolio, the tool provides the steps to follow to perform the respective portfolio impairment, taking into account the group to which the company belongs, who will implement this tool (Group 1 IFRS 9, SME Group Section 11).

APROBACION DE LA TESIS

Nombre Jurado: Alma Yiseht Gutiérrez Peña

Firma:

Nombre Jurado: Nydia Marcela Reyes Maldonado

Firma:

**SISTEMA DE EVALUACIÓN TEMPRANA DE RIESGO DE CARTERA EN IPS
MÉDICOS LABORALES**



UNIVERSIDAD
SURCOLOMBIANA

Presentado por:

**DAIRO ANDRÉS ARÉVALO LOPEZ
GINA NATHALY RIVERA DAZA
YENNY YULIETH FLOREZ SAAVEDRA**

**UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
FACULTAD DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN
ESPECIALIZACIÓN EN ESTÁNDARES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA Y ASEGURAMIENTO
NEIVA – COLOMBIA
2021**

**SISTEMA DE EVALUACIÓN TEMPRANA DE RIESGO DE CARTERA EN IPS
MÉDICOS LABORALES**

Proyecto de grado para obtener el título de Especialista en Estándares de Información
Financiera y Aseguramiento

Presentado por:

**DAIRO ANDRÉS ARÉVALO LOPEZ
GINA NATHALY RIVERA DAZA
YENNY YULIETH FLOREZ SAAVEDRA**

ID:

20211194020

20211194108

20211193997

Director del trabajo de grado:

NYDIA MARCELA REYES MALDONADO Ph.D.

**UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
FACULTAD DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN
ESPECIALIZACIÓN EN ESTÁNDARES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA Y ASEGURAMIENTO
NEIVA – COLOMBIA**

2021

ACTA DE CALIFICACIÓN

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada a:

Dios por ser nuestra guía, y brindarnos sabiduría y salud para emprender el camino de un nuevo aprendizaje en el área profesional.

A nuestros padres quienes nos han brindado a lo largo de nuestras vidas su amor, apoyo y paciencia; permitiendo cumplir hoy una meta más de nuestro proyecto de vida; nos formaron con reglas, principios y valores; los cuales son bases fundamentales para ser una persona íntegra con muchos deseos de superación; no cabe duda de que sin su apoyo este logro hubiera sido más difícil de alcanzar.

También a nuestros maestros por estar siempre atentos a dudas y sugerencias, por su gran disposición y buena actitud para con nosotros; y por estar dispuestos a orientarnos y motivarnos a seguir adelante con la profesión.

AGRADECIMIENTOS

De manera especial agradecemos a la Gerencia y Administración de la IPS MÉDICOS LABORALES, por darnos la oportunidad de desarrollar nuestra tesis con su empresa y aportar nuestros conocimientos para desarrollar una herramienta que les permita tomar de decisiones respecto al manejo de crédito con sus clientes.

De igual manera, agradecemos a la UNIVERSIDAD, por brindarnos un alivio financiero en momentos de crisis económica en la que se encuentra el país y por la oportunidad de poder crecer profesionalmente; gracias a cada uno de los miembros de esta Alma Mater por hacer posible cumplir nuestras metas.

RESUMEN

El presente proyecto de investigación, tiene como objetivo diseñar un Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera en las Instituciones Prestadoras de Salud (IPS) en la ciudad de Neiva, tomando como referencia IPS Médicos Laborales para aplicar la herramienta desarrollada durante la investigación. Esto es con el fin de demostrar su efectividad ya que presenta un déficit recaudo en las cuentas por cobrar, como consecuencia de la falta de control en el otorgamiento de crédito.

Esta investigación es de tipo aplicada-no experimental, en donde se tiene en cuenta la entrevista realizada al Gerente General y Coordinador Administrativo a modo de conocer el procedimiento y políticas establecidas para otorgamiento de crédito y la revisión documental de la base de datos de los clientes que proporciona la IPS. Del mismo modo, se pretende tomar las variables cualitativas y cuantitativas necesarias sin la intención de modificar la información obtenida, que permitan la realización del análisis de los datos relevantes y poderlos ilustrar en la herramienta desarrollada en la que los resultados obtenidos se convierten en base fundamental para la toma de decisiones.

Por lo tanto, se aplica el Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Crédito a dos clientes representativos en la cartera de la IPS Médicos Laborales bajo las variables mencionadas anteriormente, tomando como base la información suministrada por el cliente a quien se evaluará según una calificación por cada criterio; arrojando un resultado final del aspecto a evaluar; en donde estos resultados se promedian para obtener una calificación final de cada variable (en este caso, la variable cualitativa tiene una calificación máxima de 25% y la variable cuantitativa tiene una calificación máxima de 75%). Para finalizar, la evaluación de esta herramienta se suma los resultados de estas variables, y ésta determina si

el crédito al cliente es Aprobado, Rechazado o sometido a consideración por la Gerencia. Dado el caso que la IPS presente cartera vencida, la herramienta provee los pasos a seguir para realizar el respectivo deterioro de cartera, teniendo en cuenta el grupo al que pertenece la empresa, quien pondrá en práctica ésta herramienta (Grupo 1 NIIF 9, Grupo PYME Sección 11).

SUMMARY

This research project is aimed to design a 'Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera' (SGTRC) in Instituciones Prestadoras de Salud (IPS) in Neiva city, considering IPS Labor Medical to apply the tool developed during the research. Additionally, to display its effectiveness owing to a collection account receivable deficit, as a result of the lack of control in the credit granting.

On the other hand, this is a non-experimental applied research, which takes into consideration the interview with the General Manager and Administrative Coordinator in order to know the procedure and policies established for credit granting and the documentary review of the customer's database provided by the IPS. In the same way, it is intended to take the necessary qualitative and quantitative variables without the intention of modifying the information obtained, which allow the analysis of the relevant data and to illustrate them in the developed tool in which the results obtained become a fundamental basis for decision making.

Consequently, the SGTRC is applied to two representative clients in the portfolio of IPS Labor Medical under the variables mentioned above, taking as a basis the information provided by the client who will be evaluated according to a rating for each criterion, yielding a final result of the aspect to be evaluated; where these results are averaged to obtain a final rating for each variable (in this case, the qualitative variable has a maximum rating of 25% and the quantitative variable has a maximum rating of 75%). To finalize the evaluation of this tool, the results of these variables are added together to determine whether the client's loan is Approved, Rejected or submitted for consideration by Management. In the event that the IPS has an overdue portfolio, the tool provides the steps

to follow to perform the respective portfolio impairment, taking into account the group to which the company belongs, who will implement this tool (Group 1 IFRS 9, SME Group Section 11).

TABLA DE CONTENIDOS

1. CAPITULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	16
1.1. Introducción	16
1.2. Planteamiento del problema.....	18
1.3. Objetivo General.....	19
1.4. Objetivos específicos	19
1.5. Justificación	20
2. CAPITULO II. MARCO TEÓRICO Y REVISIÓN DE LA LITERATURA	23
2.1. Introducción	23
2.2 Bases Teóricas	23
2.2.1 Definiciones bajo Normas Internacionales NIIF.....	25
2.3 Definiciones Conceptuales	26
2.4 Literatura sobre casos análogos.....	29
2.5 Identificación modelos de Gestión de Riesgo de Cuentas por Cobrar Generales	31
3. CAPITULO III. METODOLOGÍA	37
3.1 Introducción.....	37
3.2 Tipo de investigación	37
3.3 Diseño de la investigación.....	38

3.4 Selección de la población	38
3.5 Instrumentos de recolección de información	38
3.6 Variables	39
4. CAPITULO IV. RESULTADOS	43
4.1 Introducción	43
4.2 Resultados	43
4.3 Discusión de Resultados	63
5. CAPITULO V. CONCLUSIONES	66
5.1 Conclusiones	66
5.2 Recomendaciones	66
6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	68
ANEXOS	72

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Variables Cualitativas.....	40
Tabla 2. Variables Cuantitativas Financieras	41
Tabla 3. Experiencia Crediticia	45
Tabla 4. Años de experiencia crediticia.....	45
Tabla 5. Resultado experiencia crediticia.....	46
Tabla 6. Endeudamiento	46
Tabla 7.Resultado Endeudamiento	47
Tabla 8. Tabla Estado de Portafolio	48
Tabla 9. Resultado de Estado de Portafolio.....	48
Tabla 10. Hábito de Pago	49
Tabla 11. Resultado Hábito de Pago	50
Tabla 12. Aspectos Comerciales	50
Tabla 13. Aspectos Comerciales Mercado	51
Tabla 14. Resultado Aspectos Comerciales	52
Tabla 15. Criterios Variables Cualitativas.....	53
Tabla 16. Liquidez.....	53
Tabla 17. Criterios de Liquidez	54
Tabla 18. Prueba Ácida	54
Tabla 19. Criterios Prueba Ácida	54

Tabla 20. Capital de Trabajo	55
Tabla 21. Criterios Capital de Trabajo	55
Tabla 22. Endeudamiento	56
Tabla 23. Criterios de Endeudamiento	56
Tabla 24. Periodo de pago a proveedores	57
Tabla 25. Criterio Periodo de pago a Proveedores	57
Tabla 26. Recuperación de Cartera.....	57
Tabla 27. Criterios Recuperación de Cartera.....	57

LISTA DE FIGURAS

Ilustración 1. Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera	60
Ilustración 2. Aplicación Deterioro NIIF para PYMES	61
Ilustración 3. Habito de pago.....	62
Ilustración 4. Deterioro Cuentas Comerciales por Cobrar	62
Ilustración 5. Entrevista I.....	72
Ilustración 6. Entrevista II	73
Ilustración 7. Formato Registro y Actualización Clientes.....	74

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

CAPITULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Introducción

Todas las organizaciones están pasando por constantes cambios: nuevos requisitos, cambios en el entorno, cambios regulatorios y otros. Así mismo, éstos producen una serie de riesgos que se pueden derivar en resultados desde lo inocuo hasta lo desastroso. (Gonzalez, Lorenzo, Andino, & Silva, 2017)

En la actualidad, muchas organizaciones se encuentran en circunstancias económicas críticas, debido a la pandemia por COVID-19; siendo ésta, un llamado para fortalecer y ampliar las medidas de gestión de riesgo en el ámbito financiero.

Tal es el caso, de la muestra de IPS MÉDICOS LABORALES, Institución Prestadora de Servicios de Salud; que a pesar de la declaración de “marco de estado de emergencia declarado y con el Decreto 457 de 2020 donde se ordena el aislamiento preventivo obligatorio en todo el territorio nacional, a partir del 25 de marzo (inicialmente se estableció hasta el 13 de abril y que posteriormente se extendió hasta el 26 de abril)”, (Ministerio de salud y protección social, 2020) generando cierre obligatorio de las instalaciones por medidas tomadas por el Gobierno; continuó con el desarrollo de su objeto social, y demostró un índice de crecimiento en ventas.

A medida que se reactivaban los sectores económicos, las IPS empezaron a percibir un incremento de demanda de servicios como: exámenes médicos ocupacionales, audiometría, optometría, vacunación y laboratorio clínico. Dando respuesta a la necesidad de buscar seguridad, bienestar y salud de sus empleados, y a su vez, no generar la propagación del virus al personal.

Sin embargo, el hecho de que los ingresos por prestación de servicios aumenten, no significa que el flujo de caja en las empresas haya mejorado; por la situación presentada en este caso de pandemia por COVID-19; como la mayor demanda es generada por parte de las empresas, éstas solicitan un cupo de crédito con un tiempo para realizar el pago a cambio de elegir a la IPS como la prestadora de sus servicios médicos.

Razón por la cual, las IPS acceden a otorgar créditos a los clientes con el propósito de generar más ingresos. No obstante, crean un potencial problema de incobrabilidad; puesto que, existe un gran riesgo de que el cliente no cumpla con las condiciones pactadas al momento de la generación del crédito.

Es claro que existe una ausencia de un sistema de evaluación temprana de riesgo de cartera en las Instituciones Prestadoras de Salud (IPS) en la ciudad de Neiva; y un déficit en la gestión de cobro de las cuentas por cobrar; que afecta directamente el recaudo de fondos para financiar sus actividades; así mismo, estos factores toman fuerza en situaciones en que las organizaciones no tienen el control; caso tal, pandemia por COVID-19.

Por esta razón, es conveniente el Diseño de un Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera, porque le permitiría a las IPS en la ciudad de Neiva evitar o disminuir la materialización del riesgo.

1.2. Planteamiento del problema

Debido a que existe una ausencia de un Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera en las Instituciones Prestadoras de Salud (IPS) en la ciudad de Neiva, se presenta un déficit en las cuentas por cobrar, ya que, no se realiza un análisis de los posibles riesgos a los que se enfrentan, antes de otorgar créditos a los clientes y más en situaciones fuera de control como la pandemia COVID-19, tal es el caso de IPS MÉDICOS LABORALES, en donde el rubro de Clientes tienen un cifra significativa aproximada del 96% del total de Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar; y finalmente el 59,26% de los ingresos operacionales corresponden a ventas a crédito. En relación a las cifras anteriores, se demarca la importancia del rubro de Clientes dentro de la operación de la IPS, y surge la necesidad de la implementación del Sistema de Evaluación Temprana del Riesgo de Cartera, lo que no solo prevé los riesgos de liquidez, sino la mejora continua de las cifras e indicadores.

1.3. Objetivo General

Diseñar el sistema de evaluación temprana de riesgo de cartera en Instituciones Prestadoras de Salud (IPS) en la ciudad de Neiva, antes de que se materialice el riesgo.

1.4. Objetivos específicos

- Conocer mediante investigaciones previas, los modelos existentes de la evaluación del riesgo en cartera.
- Identificar las variables financieras a tener en cuenta al conceder un crédito comercial.
- Establecer los aspectos aplicables en un sistema de Evaluación temprana de riesgo de cartera.

1.5. Justificación

Para la presente investigación se ha considerado importante el análisis de la evaluación de riesgo de crédito en IPS, ya que, se observa la importancia que tiene la implementación de un Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo, que permita evaluar al cliente antes de otorgar un crédito y a su vez, minimizar el riesgo de impago; y no cuando éste ya se materialice; de manera que se disminuyan los impactos negativos en la cartera de las IPS, ya que se podrían presentar al conceder créditos sin la respectiva evaluación de riesgos.

En este trabajo de investigación, se pretende mostrar una herramienta a través de, un Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera sobre el manejo al conceder créditos a los clientes, para que las IPS en la ciudad de Neiva no tengan un aumento de cartera significativo, que al final se puede convertir en una cuenta incobrable; esto se debe a que la mayoría de las empresas no prestan mayor importancia a la cartera, ya que, solo se centran en vender y prestar servicios sin antes tener en cuenta los riesgos que hay al conceder créditos, como se puede observar en el trabajo realizado sobre la empresa CARVAJAL LABORATORIOS IPS SAS; donde se evidencia que un asesor legal se encarga de la cartera que tiene más de 90 días, además de ajustar sus presupuestos y políticas de cobro para garantizar el flujo de recursos, es decir, reaccionan un poco tarde al recaudo de la cartera y sus presupuestos varían dependiendo de lo que logren recaudar. (Rojas, 2017)

Lo anterior, es un ejemplo de lo que muchas empresas hacen, motivo por el cual su cartera se vuelve incobrable y significativa, razón por la cual se requiere diseñar un Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera en Instituciones Prestadoras De Salud (IPS) en la ciudad de Neiva, antes de que se materialice el riesgo. Éste se pretende realizar tomando como referencia a:

- Tercera versión COSO III publicada en el año 2013, esta versión proporciona mayor cobertura de riesgos en las entidades, mejorando la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos en su adaptación con los entornos y aumentando la confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos, (Excelencia, 2015);
- Modelo Credit Scoring, los modelos de Credit Scoring permiten estimar la probabilidad de no pago clientes con características similares (García & Caballero, 2013).

Se espera generar una buena herramienta de trabajo para las IPS en la ciudad de Neiva que les permita identificar, evaluar mejor los riesgos existentes con los clientes y generar alertas tempranas; de manera que, no pongan en riesgo su capacidad de liquidez y flujos económicos.

Un estudio realizado por Checo H Gómez LA en 2014, encontró que una de las buenas prácticas para gestionar el riesgo de crédito, en el ámbito bancario, es tener sistemas para medirlo de una manera más apropiada y relevante. (Gomez, 2014) Revisamos la literatura, y si bien hay modelos para gestión de riesgo de créditos en bancos, universidades; no hay sistemas de gestión de riesgo para IPS, ante lo cual se fundamenta la propuesta de realizar el Sistema de Evaluación Temprana del Riesgo de Cartera.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO Y REVISIÓN DE LA LITERATURA

CAPITULO II. MARCO TEÓRICO Y REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Introducción

El marco teórico que fundamenta esta investigación, permite conocer conceptos básicos necesarios para el entendimiento del desarrollo de este proyecto; de igual manera, se presentan trabajos similares que tienen relación con el tema a tratar (control de cartera); además, se hablarán de los modelos existentes para la gestión del riesgo de cuentas por cobrar.

2.2 Bases Teóricas

El Modelo de evaluación de riesgo de crédito aplicado a la IPS MÉDICOS LABORALES (variables financieras-contables sección 11 indicadores de deterioro de cartera) se considera de gran importancia para el estudio de la evaluación del riesgo de crédito para la IPS, el cual, es necesario evaluar los diferentes modelos y categorías de evaluación del riesgo de las cuentas por cobrar aplicables a los clientes, ya que, si no se realiza un buen análisis de riesgo, se podrían presentar afectaciones derivadas en los flujos de caja de la IPS MÉDICOS LABORALES generando posibles atrasos en el cumplimiento de obligaciones y gastos necesarios para la operación de la IPS.

Para determinar el sistema de evaluación del riesgo de cartera, es necesario conocer la capacidad que tiene el cliente de poder generar recursos que le permitan pagar dichas obligaciones, para esto, es importante analizar los indicadores de riesgo crediticio a través del análisis sobre los Estados Financieros; determinando así el riesgo de liquidez, legal y de solvencia, lo que permite comprender la cobertura que está al alcance de la empresa.

Para dar un enfoque al sistema de evaluación de riesgo de cartera que se pretende implementar en la IPS MÉDICOS LABORALES, se debe conocer los diferentes modelos para medir el riesgo de crédito, los cuales se encuentran divididos en 2 tipos: modelos tradicionales y modelos modernos. Para la aplicación y desarrollo del objeto de estudio se generalizan los conceptos de cada uno de los modelos: Credit Scoring, Probabilidad Lineal, Probit, Logit y Análisis Discriminante, siendo estos dos últimos los más aceptados (Altman & Saunders, 1997). (Isaacs, 2019)

Se pretende estudiar el perfil de riesgo y las diferentes variables que existen respecto al estudio de los clientes, que son la base inicial del proceso de estudio de cartera dentro de la IPS MÉDICOS LABORALES.

- Capacidad de Pago (Endeudamiento) Ingresos VS gastos.
- Voluntad de pago
- Clientes que tienen dinero, y pagan
- Clientes que tienen dinero, pero no pagan
- Verificación referencias personales y familiares
- Liquidez
- Inversión
- Flujo de efectivo.

2.2.1 Definiciones bajo Normas Internacionales NIIF

Teniendo en cuenta la aplicación de las NIIF dentro de los criterios contables que enmarcan el Sistema de Evaluación del Riesgo de Cartera, objeto de la presente investigación, se hace alusión a la clasificación que por norma, todas y cada una de las entidades que sean evaluadas, deben ser a su vez analizadas para llevar a cabo los procesos contables que se establecen dentro de las implicaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades Grupo I y Grupo II con su aplicación directa en el deterioro o pérdida de cartera.

Así, se define en la temática del deterioro para entidades Grupo I aplicación de la NIIF 9, la cual, de acuerdo con el modelo de “pérdidas esperadas”, las entidades deberán calcular la provisión para riesgo de crédito considerando en una base descontada los flujos de caja que se originarán en los diversos escenarios de default por un periodo de tiempo determinado de acuerdo con el modelo (12 meses o vida remanente del instrumento), para luego multiplicar estas pérdidas por la probabilidad de ocurrencia de cada uno de los escenarios.

Para entidades del Grupo II, se llevará a cabo la aplicación de la Sección 11 de las NIIF para PYMES, la cual, establece que la entidad tenga ciertos criterios que generen la pérdida incurrida de la cartera, que, de acuerdo con Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera establecido en la presente investigación, arroje indicadores negativos para aquellos clientes que la IPS MÉDICOS LABORALES.

El párrafo 11,22 de las NIIF para Pymes, establecen estos aspectos como:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con las dificultades financieras del deudor, otorgue a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.

- Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

2.3 Definiciones Conceptuales

- **Riesgo:** Probabilidad de ocurrencia de un evento que puede generar consecuencias negativas provocando afectación al cumplimiento de los objetivos establecidos. (Excelencia E. E.)
- **Riesgo de impago:** Riesgo de que el cliente (Deudor) no realice los pagos de intereses y/o capitales de crédito dentro de las fechas establecidas. (Velez, López, & Hoyos)
- **Riesgo de crédito individual:** Se denomina también riesgo de liquidez de una persona o empresa. (Velez, López, & Hoyos)
- **Riesgo de cartera o riesgo de portafolio:** Es el Riesgo inherente al consolidado de la cartera por préstamos efectuados en determinados sectores económicos, en regiones geográficas o en grupos vulnerables sujetos a los mismos factores económicos. (Velez, López, & Hoyos)
- **Riesgo de calificación:** riesgo derivado de que el acreditado o emisor cambie o altere su calidad crediticia en un determinado periodo. (Velez, López, & Hoyos)
- **Riesgo de Crédito:** Probabilidad de que una entidad no cumpla con las obligaciones financieras adquiridas, en los plazos establecidos a su negociación debido a factores internos y externos. La ocurrencia del incumplimiento en los pagos dentro de los tiempos previstos se debe a condiciones económicas globales y del entorno (Coyuntura Covid-19). (Maria Luisa Saavedra García, 2010)
- **Gestión del riesgo:** Es un proceso estructurado que está encaminado al análisis de las situaciones presentadas dentro del contexto económico de la entidad que generan

consecuencias negativas, con el fin de mitigar el riesgo y su impacto. Este proceso de gestión del riesgo aplica diversos métodos de identificar, evaluar, monitorear y comunicar los riesgos asociados con una actividad, función o proceso de una forma que permita a las entidades minimizar amenazas y maximizar oportunidades. (IVAC)

- **Administración del Riesgo Financiero:** Consiste en identificar, calcular, controlar y disminuir el grado de incertidumbre en el efecto de los riesgos con la finalidad de reducir errores, derivados en los procesos, promoviendo la eficiencia y eficacia en las operaciones. (Interno, 2016) (Yazuma, 2020)
- **ISO 31000:** Es la Norma que aborda la Gestión de Riesgos de forma global, definida como un estándar que puede aplicarse a cualquier tipo de organización, en el momento de poner en práctica los sistemas de gestión del riesgo, teniendo en cuenta las diferentes necesidades de una organización específica, sus objetivos particulares, contexto, estructura, operaciones, procesos, funciones, proyectos y servicios. Actualmente existen muchos riesgos, por lo tanto, esta norma busca que las empresas establezcan un sistema de gestión de riesgo con el fin de evitar la materialización de los estos. (Tools)
- **Modelos de Gestión de Riesgos COSO III.** El Modelo COSO es un sistema de control interno, en el cual la administración por medio de un proceso integrado y dinámico que identifica los riesgos que afecta el cumplimiento de los objetivos de las entidades; además, establece las medidas para afrontar los riesgos detectados y la evaluación del cumplimiento de estas medidas.

El COSO consta de 5 componentes, los cuales, a su vez, están asociados a 17 principios que representan los conceptos fundamentales de un sistema de control interno efectivo.

En mayo de 2013 se ha publicado la tercera versión COSO III. Las novedades que introducirá este Marco Integrado de Gestión de Riesgos son:

- Mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos
- Mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos
- Mayor claridad en cuanto a la información y comunicación.

Dicho Marco Integrado COSO III, proporciona mayor cobertura de riesgos en las entidades. Las modificaciones más significativas son las que cuenta, desde COSO II son, estructuradas por componentes:

- Entorno de control.
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Actividades de monitoreo supervisión

(Deloitte, 2015)

- **Riesgo de una cartera:** Es la posibilidad de que los recursos no sean recaudados en los tiempos establecidos. (Juridicas)
- **Sistemas Expertos:** Los sistemas expertos emplean el conocimiento humano, que es incorporado en un sistema capturado en un ordenador capaz de realizar funciones como las haría un experto. (Saavedra García & Saavedra García)

- **Capacidad de Pago:** Consiste en evaluar el nivel de endeudamiento de las diferentes personas y entidades, para determinar la capacidad al adquirir nuevas obligaciones y tener una acertada apreciación de cumplimiento en los compromisos adquiridos. Este análisis de capacidad de pago se podría basar en los antecedentes crediticios que se tengan con otras entidades y así evaluar su comportamiento de pago. (Economipedia)

2.4 Literatura sobre casos análogos

Se logró identificar 2 estudios realizados que tratan la evaluación del riesgo de cartera, así:

1. Propuesta para el diseño e implementación de un Plan Estratégico en la Empresa Carvajal Laboratorios IPS S.A.S.; realizado por Juan Pablo Carvajal Rojas:

Estudio sobre la administración bajo un modelo de gestión estratégico y con indicadores de resultado periódicamente monitoreados que permitan a la gerencia tomar acciones preventivas y correctivas. Como gestión de cartera, se asigna un asesor legal para el recaudo de cartera que tiene más de 90 días, además, se ajustan los presupuestos y políticas de cobro para garantizar el flujo de recursos; el estudio concluyó que reaccionan de manera tardía al recaudo de cartera y los presupuestos varían de acuerdo con lo recaudado. Otra conclusión relevante es que llevan a cabo el plan de mejoramiento, documentan y socializan con todo el equipo de trabajo. (Rojas, 2017)

El anterior estudio es relevante para esta investigación, dado que en este trabajo de investigación se pretende mostrar una estructura a través de un Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera, del manejo que se debe dar al conceder créditos a los clientes para que las IPS en Colombia, no tengan un aumento de cartera significativa, que al final se puede convertir en una cuenta incobrable, y es que esto se debe a que la mayoría de las empresas no prestan mayor

importancia a la cartera ya que solo se centran en vender y prestar servicios sin antes tener en cuenta los riesgos que hay al conceder créditos, temática que se puede evidenciar en el trabajo realizado sobre la empresa CARVAJAL LABORATORIOS IPS S.A.S. (Rojas, 2017)

2. Evaluación del Sistema de Control Interno para el área de facturación y cartera de la Clínica Sharon y UCI Tolima Ltda.; realizado por Tatiana Camila Delgadillo Calderón, Nedcy Alejandra Peña Olarte:

Estudio sobre la evaluación del sistema de control interno de facturación y cartera, para resguardar los recursos de la empresa y evitar pérdidas por negligencia en el desconocimiento del manejo de las cuentas, que afectan el cumplimiento del objeto de la organización. Llevar un control interno adecuado permite evaluar la eficiencia y eficacia de los procesos basados en un conjunto de métodos, principios, mecanismos y procedimientos de verificación y evaluación, adoptados por la Clínica Sharon y UCI Tolima Ltda. Realizando el análisis de toda la información obtenida, se encuentra que las áreas de facturación y cartera no cuentan con manuales de procesos y procedimientos, los empleados han sido capacitados de manera informal. (Olarte & Calderón, 2020)

En el desarrollo de este trabajo, se evidencian los aportes sobre los hallazgos de la entidad Clínica Sharon y UCI Tolima Ltda., ya que fundamentan la ausencia de manuales y procedimientos, induciendo a crear un método o sistema que permita hacer el respectivo control a la cartera y a la facturación.

Se hace literatura a varios artículos, ensayos, tesis de grado, pero en la bibliografía encontrada, no se encuentra relación directa con el diseño de un sistema de gestión de cartera.

2.5 Identificación modelos de Gestión de Riesgo de Cuentas por Cobrar Generales

Dentro de la conceptualización y metodología a desarrollar en la investigación, se identifican algunos de los modelos de gestión del riesgo de cuentas por cobrar; además, se deben tener en cuenta las definiciones del riesgo, sobre los cuales son base fundamental y punto de referencia dentro de la evaluación temprana del riesgo en IPS.

2.5.1 Modelos Relacionales

Los Modelos Relacionales son un riguroso análisis de información del cliente que indica el riesgo de crédito al realizar nuevas operaciones comerciales. Este modelo es aplicable directamente a clientes sobre quienes se dispone de información pasada, exceptuando a nuevos clientes de quienes no hay información pasada o previa. (Domínguez)

2.5.2 Modelos Evaluación Económico-Financiero

Los Modelos de Evaluación Económico-Financiero están fundamentados en el análisis de los Estados Financieros, y los de la industria según su tendencia. La finalidad del modelo está en contar con la información de los flujos de efectivo de la entidad a estudiar. Por su parte, Anderson, Sweeney & Williams, (2008), complementando lo anterior, sostienen que los riesgos de quiebra (riesgo de no pago), son un problema multifactorial y proponen el uso de modelos multicriterios, que permitan reconocer múltiples objetivos e incorporar información cuantitativa y cualitativa. (Anderson, Sweeney, & Williams, 2012)

2.5.3 Modelos Jerárquicos

Los modelos jerárquicos, permiten realizar estadísticas del número de juicios u opiniones sobre la importancia de cada uno de los criterios utilizados en el proceso de toma de decisiones. El proceso de jerarquización requiere de información y razonamientos que describan lógicamente los procesos decisionales que son resumidos a través de estructuras de jerarquías de criterios o juicios de valor de acuerdo con juicios o preferencias específicas. Sin embargo, cuando no es posible conocer lógicamente los procesos decisionales que definen las estructuras jerárquicas, es recomendable utilizar otros modelos de evaluación, tales como, los Scoring. (Fica, Casanova, & Mardones, Análisis de Riesgo Crediticio, Propuesta del Modelo Credit Scoring, 2018)

2.5.4 Modelo de Markowitz

Markowitz desarrolla su modelo sobre la base del comportamiento racional del inversor. Es decir, el inversor desea la rentabilidad y rechaza el riesgo. Por lo tanto, para él una cartera será eficiente si proporciona la máxima rentabilidad posible para un riesgo dado, o de forma equivalente, si presenta el menor riesgo posible para un nivel determinado de rentabilidad.

El modelo de Markowitz, referente en el campo de la teoría de selección de carteras, puede resultar de gran utilidad en la práctica. Los analistas de inversiones, los gestores de carteras e incluso los inversores particulares pueden utilizarlo de forma sencilla, al disponer del software y hardware necesarios para su aplicación. No obstante, no debemos olvidar que el empleo de esta técnica requiere una estimación correcta de los rendimientos esperados de los títulos y de sus covarianzas. Además, las estimaciones realizadas en función de datos históricos no aseguran el comportamiento posterior del mercado bursátil. En este sentido, Michaud (1989) considera que el empleo de parámetros históricos, como estimadores de los parámetros esperados introduce

sesgos importantes, que hace que las carteras eficientes proporcionadas por el modelo se formen fundamentalmente con activos de alta rentabilidad, reducida varianza y baja correlación con otros activos. Esto proporciona carteras concentradas en pocos títulos y que resultan poco atractivas para los inversores. No obstante, este inconveniente puede solucionarse introduciendo restricciones que limiten el porcentaje máximo del presupuesto que puede destinarse a cada título (Valenzuela, 2018)

2.5.5 Propuesta Modelo Credit Scoring

Los Credit Scoring, son procedimientos estadísticos utilizados cuando no se dispone de información específica de los procesos lógicos decisionales de crédito que afectan la evaluación y clasificación de clientes actuales y potenciales (Hand & Henley, 1997). Los modelos de Credit Scoring permiten estimar la probabilidad de no pago de clientes con características similares (García & Caballero, 2013). Durante sus inicios, los sistemas de Credit Scoring se construyeron en base a técnicas estadísticas, y en específico utilizando métodos de análisis discriminante. Posteriormente, estos modelos fueron enriquecidos a través de técnicas matemáticas, econométricas y de inteligencia artificial. En cualquier caso, la construcción de un modelo de Credit Scoring requiere de información interna y externa del cliente, contenida en sus solicitudes de crédito.

Por su parte, estos sistemas en PYMES, se han desarrollado de forma similar a los sistemas utilizados por las empresas del sector bancario. Sin embargo, las limitaciones e inconvenientes en la elaboración de estos sistemas de evaluación crediticia han planteado dificultades a la hora de construirlos, hecho que se refleja en la escasa literatura existente hasta la fecha sobre modelos de Credit Scoring para PYMES.

El diseño de un modelo de Scoring tiene los siguientes requerimientos:

- Una muestra representativa de clientes cumplidos e incumplidos.
- Contar con una suficiente y adecuada información de los clientes contenida en sus solicitudes de crédito o expedientes.
- Seleccionar las posibles variables, de la probabilidad de incumplimiento de pago de los clientes, con base en el conocimiento o experiencia previa y a procedimientos estadísticos.
- Escoger el modelo más apropiado con base a diversos test estadísticos sobre la bondad de ajuste.
- El modelo logit es uno de los más usuales para diseñar el scoring y es denominado modelo de elección discreta o modelo de respuesta cualitativa y utiliza como respuesta una variable binomial (1=fallido, 0= no fallido)

Diseño metodológico

El modelo de Credit Scoring considera la definición y posterior ponderación de variables cuantitativas y cualitativas que permitan enriquecerse de información para evaluar la calidad crediticia del cliente.

Variables cuantitativas

Para un adecuado análisis cuantitativo, las variables de carácter financiero constituyen un elemento clave. Por su parte, el analista financiero está interesado en concluir respecto de la liquidez, eficiencia, rentabilidad y nivel de endeudamiento del sujeto evaluado. De acuerdo con

esto, entenderemos por liquidez, la capacidad que posee una empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo.

Por su parte, la solvencia es una condición de liquidez de largo plazo, sin embargo, por sí sola, no asegura una capacidad de pago en efectivo, por lo tanto, una empresa puede disponer de solvencia, pero no liquidez (Nava & Marbelis, 2009). Respecto de la eficiencia, se define como la relación que existe entre el valor del producto generado y los factores de producción utilizados para obtenerlo, la rentabilidad el retorno neto obtenido por las ventas y los activos disponibles (Nava & Marbelis, 2009). (Fica & Marco Antonio Aranguiz Casanova, ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, PROPUESTA DEL MODELO CREDIT SCORING, 2017)

CAPITULO III

METODOLOGÍA

CAPITULO III. METODOLOGÍA

3.1 Introducción

Dentro de este capítulo, se especifica la metodología que será aplicada al trabajo de investigación, se encontrará el tipo, enfoque y diseño; de manera que permita obtener información necesaria para la elaboración del Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera.

3.2 Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo aplicada, la cual busca el diseño de una herramienta, para que la entidad pueda realizar una evaluación de las condiciones económicas de cada cliente, por medio de un Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera, en la que se tendrá en cuenta la base de datos de los clientes que proporciona la IPS, para así desarrollar una herramienta que tenga en cuenta los aspectos más relevantes y proceder a realizar el estudio de crédito.

El enfoque de este trabajo de investigación es de enfoque mixto, puesto que requerimos trabajar con variables cuantitativas y cualitativas, éstas serán identificadas en el proceso de investigación de los riesgos de crédito. Requerimos de la recolección de información numérica para ser analizada mediante procedimientos estadísticos.

3.3 Diseño de la investigación

La investigación es No Experimental, ésta no implica modificar el tipo de información obtenida; sólo se tomarán las variables necesarias para poder realizar un análisis de los datos relevantes que permitan obtener resultados para la toma de decisiones.

Tipo de Investigación de diseño transversal, en la que se tienen en cuenta datos de un periodo de tiempo (Estados Financieros con corte a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior), a fin de analizar el tipo de información, con el objetivo de realizar un estudio de cada una y llegar a una conclusión.

3.4 Selección de la población

Para este trabajo de investigación se parte principalmente de la cartera que tiene la IPS MÉDICOS LABORALES, en la que se toma como referencia aquella población que esta denominada CLIENTES; con el fin de seleccionar una pequeña muestra a quien se aplicará la herramienta (Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera); y en este caso se seleccionarán dos empresas con cifras más representativas con respecto a la parte positiva y negativa de comportamiento de pago.

3.5 Instrumentos de recolección de información

Para esta investigación se utilizarán instrumentos como: revisiones documentales y entrevistas no estructuradas aplicadas a la IPS MÉDICOS LABORALES.

La revisión documental, nos permitirá seleccionar información específica, que facilita realizar un análisis más estructurado de la investigación; conformada por el listado de clientes y los estados de cartera de la IPS para realizar un análisis detallado del tiempo en mora que presenta cada uno.

Los indicadores de morosidad se pretenden medir el desempeño de la cartera que presenta a un corte determinado de la IPS.

Mediante las entrevistas y la formulación de preguntas, se pretende recopilar información sobre los temas de nuestro interés; en nuestra investigación se entrevistará al Gerente y Coordinador Administrativo, con el fin de determinar si la IPS tiene implementado un sistema de evaluación temprana de riesgo de cartera, o, si dentro de sus políticas se encuentra documentado el manual de procedimientos que permita identificar las características y/o requisitos para conceder créditos a sus clientes.

3.6 Variables

Para efecto de un adecuado desarrollo de la investigación, se definen dos tipos de variables: cualitativas y cuantitativas. Éstas serán las que se aplicarán a los clientes dentro del Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera.

Las variables cualitativas se toman, debido a que, es importante conocer información descriptiva de los clientes, que permitan poder realizar un análisis que abarque este aspecto.

Tabla 1. Variables Cualitativas

VARIABLES CUALITATIVAS	
Experiencia Crediticia	Cuenta con 4 años de Experiencia Crediticia
	En los últimos 6 meses adquiriste nuevas obligaciones
	En el ciclo crediticio ha terminado obligaciones con estados positivos
Endeudamiento	Presenta comportamiento estable en la utilización de créditos
	A la fecha tiene una utilización del 60% en créditos
Hábito de Pago	Presenta 0 obligaciones con moras de 30 días en los últimos 12 meses
	Presenta 0 obligaciones con moras de 60 días o más en los últimos 24 meses
	Reportes Positivos en Centrales de Riesgo
	A la Fecha tiene 0 productos en mora
Aspectos Comerciales	Mercado: Sector Hidrocarburo Sector Agrícola Sector Minero Sector Construcción
	Participación en el Mercado
	Referencias Comerciales
	Desarrollo Actividad Principal

Las variables cualitativas financieras que se tendrán en cuenta en la investigación, según las necesidades de la IPS; corresponden a las aplicadas en un trabajo desarrollado sobre el Análisis de Riesgo Crediticio. (Fica, Casanova, & Mardones, Análisis de Riesgo Crediticio, Propuesta del Modelo Credit Scoring, 2018) y, Metodología de Calificación Crediticia (Jaramillo & Lopera, 2017)

Tabla 2. Variables Cuantitativas Financieras

VARIABLES CUANTITATIVAS		
INDICADOR FINANCIERO	FÓRMULA	CONCEPTO
Indicadores de liquidez y solvencia		
Liquidez	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Capacidad para hacer frente a las obligaciones a corto basándose en la realización del activo circulante.
Prueba Acida	$\frac{(\text{Activo Corriente} - \text{Inventario})}{\text{Pasivo Corriente}}$	Es la capacidad que tiene una empresa para afrontar sus deudas a corto con elementos de activo, puesto que resta de estos elementos los que forman parte del inventario.
Capital de Trabajo	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	Muestra lo que dispone la empresa luego de pagar sus deudas a corto plazo.
Indicadores de endeudamiento		
Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}}$	Relación entre financiación propia y ajena.
Indicadores de actividad		
Periodo medio de pago a proveedores	$\frac{\text{Promedio de cuentas por pagar} * 360 \text{ días}}{\text{Compras a Proveedores}}$	Es el tiempo en días que una empresa tarda en pagar sus deudas.
Rotación de caja y bancos	$\frac{\text{Caja y Bancos} * 360 \text{ días}}{\text{Ventas}}$	Es un índice que permite tener una idea del efectivo que hay en caja para cubrir los días de venta.
Indicadores de rentabilidad		
Recaudo de Cartera	$\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas}}$	Corresponde al porcentaje de las cuentas por cobrar que se transforma en beneficio neto para la empresa.

CAPITULO IV

RESULTADOS

CAPITULO IV. RESULTADOS

4.1 Introducción

En este capítulo se reflejarán los resultados obtenidos a lo largo del desarrollo de esta investigación, tomando como referencia dos tipos de clientes de la IPS, a quienes se les aplicará la herramienta de evaluación; con el fin de demostrar la efectividad del Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Crédito. Dado el caso que se materialice el riesgo, la herramienta indicará el paso a seguir para aplicar deterioro; en este caso la IPS pertenece al Grupo 2, por lo tanto, aplicará la Sección 11 para el deterioro de cartera. Sin embargo, esta herramienta tendrá a disposición la aplicación de la (NIIF9) deterioro de pérdidas esperadas para el Grupo 1, esta herramienta será usada de acuerdo al grupo al cual pertenezca la entidad.

4.2 Resultados

Mediante el uso del Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera según el modelo de Credit Scoring, se determina la evaluación tanto de las variables cualitativas como las cuantitativas; teniendo en cuenta los criterios, la calificación y resultados obtenidos, para determinar si cumple o no con los requisitos, con el propósito de otorgar crédito a los clientes y minimizar el riesgo de que la cartera de la IPS aumente, o de que se materialice el no pago de las facturas. Con esta herramienta, se pretende realizar el estudio de cada entidad que desee solicitar un crédito, para verificar si cumple con los requisitos solicitados y evaluar la capacidad de pago, de acuerdo a unos parámetros establecidos en el momento de la evaluación.

Además se tiene una herramienta que indica los pasos a tener en cuenta ante la probabilidad de que se llegue a generar un posible deterioro de cartera de acuerdo a la Sección 11 para el Grupo

2 (PYMES) y para las empresas que pertenezcan al Grupo 1 y hagan uso de este aplicativo, también tendrán el modelo de pérdidas esperadas según la NIIF 9.

Teniendo en cuenta las variables cualitativas, éstas están enmarcadas en 5 principales factores:

- Experiencia crediticia
- Endeudamiento
- Estado de portafolio
- Habito de pago
- Aspectos comerciales

Estos factores son evaluados de acuerdo a una serie de variables con una calificación de MALO, REGULAR, BUENO Y EXCELENTE; éstas dependen del tipo de información que posea la entidad. Al finalizar las variables cualitativas contarán con un respectivo resultado que estará bajo un rango establecido en el cual se obtendrán 3 tipos de resultados denominados: APROBADO, RECHAZADO Y A CONSIDERAR.

Estos resultados tienen 3 calificaciones: definidas en una clasificación de APROBADO, una segunda clasificación denominada A CONSIDERAR y una tercera clasificación denominada RECHAZADO; las cuales, se miden bajo criterios de medición establecidos para cada una de las variables para así obtener una calificación de tipo general respecto al tipo de variable aplicado; con un rango establecido del 0% al 25% correspondiente al 100% de la evaluación final para cada uno de los clientes.

4.2.1 Experiencia Crediticia

Tabla 3. Experiencia Crediticia

EXPERIENCIA CREDITICIA	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Cuentas con 4 años de Experiencia Crediticia	4	Excelente	APROBADO
En los ultimos 6 meses ha adquirido nuevas obligaciones	NO	Excelente	
En el ciclo crediticio ha terminado obligaciones con estados positivos	NO	Regular	

Dentro de la experiencia crediticia del cliente se encontrarán 3 tipos de variables que permitirán evaluar este primer factor:

- **Cuenta con 4 años de experiencia crediticia:** La variable está medida en un rango de 0 a 4 años, la calificación depende del número de años de experiencia crediticia que tenga la entidad.

Tabla 4. Años de experiencia crediticia

RANGOS AÑOS		CALIFICACIÓN
0	1	Regular
2	3	Buena
4	>4	Excelente

La razón por la cual, el aplicativo hace énfasis en 4 años respecto a la experiencia crediticia, es debido a que es importante por el historial crediticio que puede obtener en el transcurso de los años, así se podrá evaluar su comportamiento de pago con sus deudas.

- **En los últimos 6 meses ha adquirido nuevas obligaciones:** esta variable tiene dos respuestas: (SI) con una calificación Buena, nos indica que si tiene un historial crediticio y cuenta con cupo disponible para que le concedan crédito.
(NO) tiene una calificación excelente, indica que no posee nuevas obligaciones.

- **En el ciclo crediticio ha terminado obligaciones con estados positivos:** esta variable tiene dos respuestas: (SI) con una calificación excelente, es un buen calificativo para la entidad, ya que, genera un poco más de confianza al momento de conceder un crédito.
(NO) tiene una calificación regular, esto puede generar desconfianza al momento de considerar otorgar crédito al cliente, ya que, existe un antecedente de no pago o pago tardío.

Resultado: Para ser aprobado este rubro, el cliente debe obtener más de 2 condiciones BUENAS o EXCELENTES, en caso contrario, el resultado será RECHAZADO.

Tabla 5. Resultado experiencia crediticia

EXPERIENCIA CREDITICIA	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Cuentas con 4 años de Experiencia Crediticia	3	Bueno	APROBADO
En los últimos 6 meses ha adquirido nuevas obligaciones	NO	Excelente	
En el ciclo crediticio ha terminado obligaciones con estados positivos	NO	Regular	

EXPERIENCIA CREDITICIA	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Cuentas con 4 años de Experiencia Crediticia	3	Bueno	RECHAZADO
En los últimos 6 meses ha adquirido nuevas obligaciones	SI	Bueno	
En el ciclo crediticio ha terminado obligaciones con estados positivos	NO	Regular	

4.2.2 Endeudamiento

Tabla 6. Endeudamiento

ENDEUDAMIENTO	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO	
Presenta comportamiento estable en la utilización de créditos	NO	Regular	A CONSIDERAR	Pasivo Corriente 16.065.781.165
A la fecha tiene una utilización del 60% en créditos	SI	Regular		Ingresos Brutos 31.611.972.378

Dentro del endeudamiento, se tienen cuenta dos tipos de variables:

- **Comportamiento en la utilización de créditos:** esta se mide a través de la consulta a centrales de riesgo; si el resultado es SI, su calificación será excelente y si su resultado es NO, su calificación será regular.
- **Utilización del 60% en créditos:** esta variable se mide a través del cálculo del pasivo corriente sobre los ingresos brutos (según información de los Estados Financieros aportados), la calificación será REGULAR si está por encima del porcentaje determinado (60%) y será EXCELENTE si cumple con el requisito exigido.

Resultado: para ser APROBADO este rubro debe tener una calificación de excelente, regular o ambas excelentes; pero, si ambas quedan con una calificación regular el resultado quedará, A CONSIDERAR, con este resultado estará sujeto a la decisión de la gerencia respecto a aprobar o rechazar el crédito solicitado por el cliente; ya que, para la empresa es de vital importancia el nivel de endeudamiento que arroje la entidad solicitante de un crédito. Por esta razón, no se descarta directamente al arrojar resultados regulares, ya que, la gerencia será quien tenga la última palabra respecto a esta variable.

Tabla 7.Resultado Endeudamiento

ENDEUDAMIENTO	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Presenta comportamiento estable en la utilización de créditos	SI	Excelente	APROBADO
A la fecha tiene una utilización del 60% en créditos 61%	SI	Regular	
ENDEUDAMIENTO	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Presenta comportamiento estable en la utilización de créditos	NO	Regular	A CONSIDERAR
A la fecha tiene una utilización del 60% en créditos 61%	SI	Regular	

4.2.3 Estado de portafolio

Tabla 8. Tabla Estado de Portafolio

ESTADO DE PORTAFOLIO	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Cuenta con Rotación de Cartera Eficiente	NO	Regular	RECHAZADO
Rotación Positiva de Cartera con Proveedores	NO	Regular	

Dentro de este factor evaluativo se tienen en cuenta dos tipos de variables:

- Cuenta con la rotación de cartera eficiente:** esta variable tiene dos tipos de respuesta: (SI) calificación excelente y (NO) calificación regular; para esta calificación se debe tener en cuenta el resultado de la variable cuantitativa de rotación de cartera, criterio que indica el número de días de rotación de cartera con clientes.
- Rotación positiva de cartera con proveedores:** esta variable tiene dos tipos de respuesta: (SI) calificación excelente y (NO) calificación regular; para esta calificación se debe tener en cuenta el resultado de la variable cuantitativa de rotación de proveedores, criterio que indica el número de días de rotación de cartera con proveedores.

Resultado: para ser APROBADO, este debe tener ambos SI (Excelente); o uno SI y otro NO (excelente y regular) ambos tienen una calificación regular, su resultado será RECHAZADO.

Tabla 9. Resultado de Estado de Portafolio

ESTADO DE PORTAFOLIO	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Cuenta con Rotación de Cartera Eficiente	SI	Excelente	APROBADO
Rotación Positiva de Cartera con Proveedores	NO	Regular	

ESTADO DE PORTAFOLIO	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Cuenta con Rotación de Cartera Eficiente	NO	Regular	RECHAZADO
Rotación Positiva de Cartera con Proveedores	NO	Regular	

4.2.4 Hábito de Pago

Tabla 10. Hábito de Pago

HABITO DE PAGO	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Presenta 0 obligaciones con moras de 30 días en los últimos 12 meses	SI	Regular	APROBADO
Presenta 0 obligaciones con moras de 60 días o mas en los últimos 24 meses	NO	Bueno	
Reportes Positivos en Centrales de Riesgo	SI	Excelente	
A la Fecha tiene 0 productos en mora	SI	Excelente	

Dentro del hábito de pago se tienen 4 variables a evaluar para así determinar su resultado.

- **Presenta 0 obligaciones con mora de 30 días en los últimos 12 meses**
- **Presenta 0 obligaciones con mora de 60 días o más en los últimos 24 meses**

Estas dos variables tienen dos tipos de respuesta SI (regular) y NO (excelente), con estas variables se pretende identificar que tanto se demora el cliente con sus pagos a proveedores de acuerdo al número de días en mora.

- **Reportes positivos en centrales de riesgos**
- **A la fecha tiene 0 productos en mora**

Al igual que las variables anteriores estas también tienen dos tipos de respuesta SI (excelente) y NO (regular), se procede a revisar los reportes positivos en las centrales de riesgos, con el fin de verificar su historial crediticio y comportamiento de pago.

Resultado: para calificar este aspecto, debe tener dos calificaciones regulares y dos excelentes para ser APROBADO; si tiene 3 regulares y 1 excelente será RECHAZADO, ya que, no será un cliente fiable al momento del pago de la factura por la prestación del servicio y puede ser que no cumpla con los plazos estipulados en la negociación.

Tabla 11. Resultado Hábito de Pago

HABITO DE PAGO	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Presenta 0 obligaciones con moras de 30 días en los últimos 12 meses	SI	Regular	APROBADO
Presenta 0 obligaciones con moras de 60 días o mas en los últimos 24 meses	SI	Regular	
Reportes Positivos en Centrales de Riesgo	SI	Excelente	
A la Fecha tiene 0 productos en mora	NO	Excelente	

HABITO DE PAGO	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Presenta 0 obligaciones con moras de 30 días en los últimos 12 meses	SI	Regular	RECHAZADO
Presenta 0 obligaciones con moras de 60 días o mas en los últimos 24 meses	SI	Regular	
Reportes Positivos en Centrales de Riesgo	NO	Regular	
A la Fecha tiene 0 productos en mora	NO	Excelente	

4.2.5 Aspectos Comerciales

Tabla 12. Aspectos Comerciales

ASPECTOS COMERCIALES	CRITERO	CALIFICACION	RESULTADO
Mercado Sector Constructor	ESTADO CONDICIONADO	Regular	RECHAZADO
Variación positiva de Ingresos	BAJA	Regular	
Referencias Comerciales	NO	Regular	
Documentación Legal	NO	Regular	

Dentro de los aspectos comerciales se tendrá en cuenta:

- Mercado:** en esta variable se tendrá en cuenta el sector al que pertenece el posible cliente, la IPS tiene diferentes tipos de clientes como: sector constructor, sector bancario, sector comercial, sector hidrocarburos, sector industrial, sector minero y el sector de servicios. Dentro de éstos hay 02 sectores que están en estado condicionado con una calificación regular (sector de construcción y de servicios); éstos se encuentran en ese estado debido a que, por antecedentes comerciales se logró identificar que son los sectores que presentan mayor demora en realizar los pagos, por lo tanto, queda sujeto a consideración de la

gerencia, mientras que los demás sectores tienen un estado viable con una calificación buena.

Tabla 13. Aspectos Comerciales Mercado

ASPECTOS COMERCIALES		CRITERO	CALIFICACION
Mercado	Sector Constructor	ESTADO CONDICIONADO	Regular
ASPECTOS COMERCIALES		CRITERO	CALIFICACION
Mercado	Sector Comercial	VIABLE	Bueno

- Variación positiva de ingresos:** lo que se evaluará con esta variable es el nivel de ingresos que ha obtenido la empresa en el transcurso del tiempo, se realiza comparación del crecimiento de los ingresos de un año a otro, ya que, para la IPS es importante identificar si la empresa solicitante del crédito ha presentado alza o baja en sus ingresos, éste es un factor clave, porque permite determinar el crecimiento económico de la empresa. Si tiene una variación alta, su calificación es excelente, si su variación es baja, su calificación será regular.
- Referencias Comerciales:** lo que se pretende con las referencias comerciales es poder conocer qué tipo de relación comercial tiene la empresa con sus proveedores y conocer si tienen referencias comerciales; ya que, es indispensable para evaluar esta variable, puesto que los resultados dependen de ésta. Si la respuesta es SI, su calificación es excelente, si la respuesta es NO, su calificación es regular.
- Documentación Legal:** como requisito principal, es indispensable que el posible cliente haga llegar toda la documentación requerida como lo son: certificado de existencia y representación legal, RUT, cédula del representante legal y Estados Financieros; éstos

documentos son para la creación del mismo en la base de datos, y a su vez, para verificar que estén legalmente constituidos. Si la respuesta es SI, su calificación es excelente, si la respuesta es NO, su calificación es regular.

Resultado: para calificar este aspecto comercial debe tener 2 criterios con calificación regular y 2 criterios con calificación excelente para ser aprobado; de igual manera, puede tener 3 criterios excelentes y 1 criterio regular, y también será aprobado; solo si los 4 criterios obtienen una calificación regular su resultado será rechazado.

Tabla 14. Resultado Aspectos Comerciales

ASPECTOS COMERCIALES	CRITERIO	CALIFICACION	RESULTADO
Mercado Sector Constructor	ESTADO CONDICIONADO	Regular	APROBADO
Variación positiva de Ingresos	ALTA	Excelente	
Referencias Comerciales	NO	Regular	
Documentación Legal	NO	Regular	
ASPECTOS COMERCIALES	CRITERIO	CALIFICACION	RESULTADO
Mercado Sector Constructor	ESTADO CONDICIONADO	Regular	RECHAZADO
Variación positiva de Ingresos	BAJA	Regular	
Referencias Comerciales	NO	Regular	
Documentación Legal	NO	Regular	

Calificación Final De Las Variables Cualitativas

Luego de obtener la calificación de cada uno de los factores que componen las variables cualitativas, se procede a realizar el análisis de cada uno de los aspectos que son objeto de la calificación final y apreciación para determinar el resultado parcial de evaluación, haciendo uso de una herramienta de cálculo en mediante la siguiente fórmula para poder determinar su calificación así:

=+SI.CONJUNTO(L55<=1;Criterios!\$E\$6;L55<=1,5;Criterios!\$E\$5;L55<=2;Criterios!\$E\$4;L55<=2,5;Criterios!\$E\$3).

Al aplicar esta fórmula nos arroja una calificación del 5%, si el criterio evaluativo es MALO; del 10% si es REGULAR; del 20% si es BUENO y finalmente del 25% si es EXCELENTE. Las anteriores apreciaciones se tienen en cuenta, partiendo del criterio administrativo y directivo de la gerencia de IPS MÉDICOS LABORALES.



Tabla 15. Criterios Variables Cualitativas

Criterios Cualitativos	
5%	MALO
10%	REGULAR
20%	BUENO
25%	EXCELENTE

4.2.6 Liquidez

Para la calificación de este ratio se tiene la información contenida en el Estado de Situación Financiera del cliente; analizando el activo corriente sobre el pasivo corriente, estableciendo dentro de los criterios de medición, si el resultado es favorable o no es favorable.

Tabla 16. Liquidez

VARIABLES CUANTITATIVAS	FÓRMULA	CALCULO	CRITERIO	RESULTADO
Liquidez	Activo corriente Pasivo corriente	17,686,261,147 16,065,781,165	1.10	APROBADO

Resultado: Si la calificación está dentro de un rango de 0 a 0.79% será RECHAZADO; si ésta se encuentra dentro del 0.8% y 1%, tendría una calificación a CONSIDERAR, resultado que será

del entero manejo y aprobación de la gerencia de la IPS MÉDICOS LABORALES; y finalmente si tiene una calificación mayor o igual al 1%, tendrá un resultado de APROBADO.

Tabla 17. Criterios de Liquidez

LIQUIDEZ		
0	0,79	Rechazado
0,8	1,0	A considerar
1,01<=	X	Aprobado

4.2.7 Prueba Ácida

La calificación de este ratio se somete al cálculo de la suma reportada en el Estado de Situación Financiera del cliente; de Activo Corriente menos el Inventario sobre el Pasivo Corriente; estableciendo la prueba ácida y analizando la parte corriente del activo para cada partida

Tabla 18. Prueba Ácida

VARIABLES CUANTITATIVAS	FÓRMULA	CALCULO	CRITERIO	RESULTADO
Prueba acida	$\frac{(\text{Activo corriente} - \text{Inventario})}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{17,598,425,962}{16,065,781,165}$	1,095	APROBADO

Resultado: Si la calificación está dentro de un rango de 0 a 0.79% será RECHAZADO; si esta se encuentra dentro del 0.8% y 1%, tendría una calificación A CONSIDERAR, resultado que será del entero manejo y aprobación de la gerencia de la IPS MÉDICOS LABORALES; y finalmente si tiene una calificación mayor o igual al 1%, tendrá un resultado de APROBADO.

Tabla 19. Criterios Prueba Ácida

PRUEBA ACIDA		
0	0,79	Rechazado
0,8	1	A considerar
1,01<=	X	Aprobado

4.2.8 Capital de Trabajo

La medición de este ratio, comprende la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente; la cual, establece un indicador de la condición que presenta el Capital de trabajo del cliente, dando un resultado favorable si el resultado es mayor a 0 y el activo corriente está sobre el pasivo corriente.

Tabla 20. Capital de Trabajo

VARIABLES CUANTITATIVAS	FÓRMULA	CALCULO	CRITERIO	RESULTADO
Capital de trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente	17,686,261,147 16,065,781,165	1,620,479,982 9.2%	APROBADO

Resultado: Para la medición y resultado de este ratio, se establece que, si la cifra de la diferencia es igual o menor al 1%, dará como resultado RECHAZADO; si el valor resultante se encuentra entre 1.01% y 5%, dará un resultado A CONSIDERAR, estimación que evaluará la gerencia de la IPS MÉDICOS LABORALES; y si finalmente, este indicador da como resultado un valor igual o superior al 5,01%, determina el resultado APROBADO. Los anteriores rangos, se establecen según los criterios de la gerencia de la IPS MÉDICOS LABORALES.

Tabla 21. Criterios Capital de Trabajo

CAPITAL DE TRABAJO		
1%<	1%	Rechazado
1,01%	5%	A considerar
5,01%	X	Aprobado

4.2.9 Endeudamiento

Para establecer este ratio, se tiene en cuenta el valor del Pasivo Total sobre el Patrimonio Neto; estableciendo un resultado favorable o no, si el total del pasivo total, es muy inferior al patrimonio neto.

Tabla 22. Endeudamiento

VARIABLES CUANTITATIVAS	FÓRMULA	CALCULO	CRITERIO	RESULTADO
Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{18,110,326,444}{15,378,994,227}$	1.18	APROBADO

Resultado: Si el resultado despues d efectuar la operación arroja un valor igual o mayor al 60%, se dará como RECHAZADO; ya que, la parte del endeudamiento esta muy por encima de la capacidad el patrimonio neto; si el resultado se encuentra entre el 10% y el 59%, se dará un concepto A CONSIDERAR por parte de la gerencia de la IPS MÉDICOS LABORALES; y finalmente si el resultado se encuentra entre el 0% y el 9.99%,tendrá una APROBACIÓN directa.

Tabla 23. Criterios de Endeudamiento

ENDEUDAMIENTO		
60%<	X	Rechazado
10%	59%	A considerar
0%	9,90%	Aprobado

4.2.10 Periodo de pago a proveedores

La medición de este ratio se establece, teniendo en cuenta el promedio de las cuentas por pagar, por los dias del año o periodo contable, sobre las compras a proveedores; que en el caso de los clientes de IPS MÉDICOS LABORALES, podrán ser medidos con el costo de ventas, presentes en el Estado de Resultados.

Tabla 24. Periodo de pago a proveedores

VARIABLES CUANTITATIVAS	FÓRMULA	CALCULO	CRITERIO	RESULTADO
Periodo medio de pago a proveedores	Promedio de cuentas por pagar * 360 días Compras a proveedores	4.260.769.904.520 28.157.383.618	2,38	RECHAZADO

Resultado: Se tiene en cuenta las veces de pago dentro del periodo corriente de operación del cliente; si la cifra se encuentra entre 0 a 5 veces del año será RECHAZADO, indicador de gran relevancia para la IPS MÉDICOS LABORALES, ya que, demuestran el pago oportuno de sus obligaciones a proveedores; si la cifra resultante se encuentra entre 6 a 11 veces, el resultado sera A CONSIDERAR de parte de la gerencia de la IPS MÉDICOS LABORALES; y si el resultado arroja una cifra igual o mayor a 12 veces, será APROBADO, como un buen indicador de pago a proveedores.

Tabla 25. Criterio Periodo de pago a Proveedores

PERIODO MEDIO DE PAGO A PROVEEDORES		
0	5	Rechazado
6	11	A considerar
12	>12	Aprobado

4.2.11 Recuperación de Cartera

La medición de este ratio se establece en la recuperación inmediata que tiene la cartera sobre las ventas de la entidad.

Tabla 26. Recuperación de Cartera

VARIABLES CUANTITATIVAS	FÓRMULA	CALCULO	CRITERIO	RESULTADO
Recuperación Cartera	Cuentas por Cobrar Ventas	12.277.481.839 31.611.972.378	9,27	APROBADO

Tabla 27. Criterios Recuperación de Cartera

RECUPERACION DE CARTERA

21	>21	Rechazado
11	20	A considerar
0	10	Aprobado

Evaluación

Al realizar la evaluación, se califica el cliente según el total acumulado tanto las variables cuantitativas, como las variables cualitativas. El instrumento de calificación, permitirá grabar los datos consignados en el diagnostico evaluativo.

Al hacer la evaluación de manera significativa de las variables cualitativas y dependiendo del resultado final se dará a conocer qué tipo de calificación obtuvo de acuerdo a su porcentaje y el estado queda arroja el resultado de la evaluación.

Calificación Variables Cuantitativas

Para determinar la calificación de las variables cuantitativas, se tendrá en cuenta la información presentada en los Estados Financieros proporcionados por cada uno de los clientes, asignando un margen del 75% del total de la calificación y evaluación del cliente, teniendo en cuenta cada uno de los ratios financieros, que finalmente indicarán el resultado y estado para cada partida financiera.

CALIFICACION VARIABLES CUANTITATIVAS

75%

EXCELENTE

Diagnóstico de Evaluación

El Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera, en primera parte tiene un espacio para el conocimiento del cliente, y el resultado del diagnóstico de la evaluación:

EVALUACION CREDITO SCORING	
FECHA SELECCIÓN	26/11/2021
NIT o CEDULA	100,000,000
CLIENTE	BUENA PAGA S.A.S.

EVALUACION GENERAL CLIENTE

95%

APROBADO

Grabar Datos

Cada vez que se realice la evaluación con todos los clientes, ya sean clientes nuevos, como clientes recurrentes y antiguos; la evaluación trasladará la información a un listado de evaluación consolidado, donde se registran todos y cada uno de los datos de los clientes.

De manera resumida, se obtendrán la calificación y datos evaluativos resultantes en la consulta realizada dentro del instrumento de evaluación.

Ilustración 1. Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera

Aplicación Sección 11
Volver a diagnostico
Aplicación NIIF 9

FORMATO
RESULTADOS ANALISIS CLIENTES

CRITERIOS DE SELECCIÓN

Item	FECHA SELECCIÓN	NIT o CEDULA	CLIENTE	EXPERIENCIA CREDITICIA	ENDEUDAMIENTO	ESTADO DE PORTAFOLIO	HABITO DE PAGO	ASPECTOS COMERCIALES	Resultado	%	Liquidez	Prueba Acida	Capital de Trabajo	Endeudamiento	Periodo Pago Proveedores	Rotación Caja y Bancos	Margen Neto	Resultado	%	EVALUACION GENERAL CUENTE	Acción a Seguir	
2	10/12/2021	300,000,000	EL MIERGANO S.A.S.																			
1	10/12/2021	100,000,000	BUENA PAGA S.A.S.																			

CALIFICACION VARIABLES CUALITATIVAS
25%
EXCELENTE
+
CALIFICACION VARIABLES CUANTITATIVAS
75%
EXCELENTE

RESULTADO
APROBADO

Así, dentro de este listado, se podrá determinar si al cliente se debe aplicar los criterios de NIIF para el deterioro de cartera; para el caso de Médicos Laborales, su aplicación está fijada sobre empresas del grupo 2 NIIF PARA PYMES, donde se observará el tratamiento aplicativo según el contexto de las NIIF en temas de pérdidas incurridas.

Aplicacion Seccion
Aplicacion NIIF 9
Volver a Diagnostico

Se determina la dinámica y el contexto teórico de aplicación del deterioro de cartera, cuando se presente en clientes que dentro de nuestra calificación es un cliente **NO OK**.

Ilustración 2. Aplicación Deterioro NIIF para PYMES

APLICACIÓN DETERIORO NIIF PARA PYMES

SECCION 11

Para la aplicación de Deterioro según la Sección 11 de NIIF para Pymes se tienen en cuenta los siguientes criterios:

- 1 La entidad conoce que el cliente no le va a pagar.
- 2 Pasa un tiempo prudente dentro del ciclo de operación de la entidad y no hay indicios de recuperar cartera.
- 3 Se realizan las solicitudes legales y jurídicas pertinentes para recuperar cartera.
- 4 La entidad después de gestionar todas las posibilidades de cobro, determina que es incobrable.
- 5 Se debe realizar deterioro en el periodo que se informa (Emisión Estados Financieros)
- 6 Se debe realizar deterioro individualmente cliente por cliente

Evaluar

Cuenta	Debito	Credito
Gastos por deterioro	1,000,000	
Deterioro Acumulado		1,000,000

Parrafo 11.24 (b)

Cuenta	Debito	Credito
Deterioro Acumulado	1,000,000	
Cientes		1,000,000

Parrafo 11.24 (b)

Ira Evaluación

Ira Diagnóstico

11.22 La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

- (a) Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- (b) Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- (c) El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- (d) Pase a ser **probable** que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- (e) Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos

NIIF PARA LAS PYMES – JULIO 2009

en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

11.23 Otros factores que también pueden ser evidencia de deterioro del valor incluyen los cambios significativos con un efecto adverso que hayan tenido lugar en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal en el que opera el emisor.

11.24 Una entidad evaluará el deterioro del valor de los siguientes activos financieros de forma individual:

- (a) todos los instrumentos de patrimonio con independencia de su significatividad, y
- (b) otros activos financieros que son significativos individualmente.

Una entidad evaluará el deterioro del valor de otros activos financieros individualmente o agrupados sobre la base de características similares de riesgo de crédito.

Al evaluar clientes **NO OK**, se realiza un análisis de estudio de hábito de pago, el cual es fundamental en la determinación del deterioro de cartera, teniendo en cuenta las políticas contables de IPS Médicos Laborales para su debida detracción.

Ilustración 3. Habito de pago

Habito de Pago																								Promedio Evidencia	
Año	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic													
2018	AD 30	ODR 60	ODR 90	ODR 120	ODR 150	ODR 180	ODR 210	ODR 240	OCC 270	OCC 300	OCC 330	OCC 360													OPTIMO
2019	OCC 390	OCC 420	OCC 450	OCC 480	OCC 510	OCC 540	OCC 570	OCC 600	OCC 630	OCC 660	OCC 690	OCC 720													RECHAZADO
2020	OCC 750	OCC 780	OCC 810	OCC 840	OCC 870	OCC 900	OCC 930	OCC 960	OCC 990	OCC 1020	OCC 1050	OCC 1080													ACEPTABLE

Evidencias		Dias en Mora	
SIN	Sin Informacion	30,00	180,00
AD	Al Dia	60,00	240,00
ODR	Obligacion de Dudoso Recaudado	90,00	360,00
OCC	Obligacion Cartera Castigada	120,00	>360

Ir a Evaluación

Ir a Diagnóstico

Ir a NIIF 9

Finalmente, el valor agregado para este análisis es la determinación de la temática de evaluación, cuando la entidad pertenezca al Grupo 1. Donde se aplican sustancialmente NIIF plenas, llevando el contexto de la NIIF 9, en deterior de cuentas comerciales por cobrar.

Ilustración 4. Deterioro Cuentas Comerciales por Cobrar

DETERIORO DE CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR

NIIF 9

Ir a Evaluación

Ir a Diagnostico

Ir a Habito de Pago

De acuerdo con el modelo de "pérdidas esperadas", las entidades deberán calcular la provisión para riesgo de crédito considerando en una base descontada los flujos de caja que se originarán en los diversos escenarios de default por un periodo de tiempo determinado de acuerdo con el modelo (12 meses o vida remanente del instrumento), para luego multiplicar estas pérdidas por la probabilidad de ocurrencia de cada uno de los escenarios.

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Facturacion	38,148,860	22,458,587	35,150,625	1,530,030	12,408,710	25,724,085	15,178,677	48,251,080	18,661,094	163,628,536	48,757,034	70,202,733	500,100,050
Recaudo	15,455,450	14,198,650	6,841,000	30,342,333	5,095,000	28,888,675	7,728,750	44,618,000	19,346,725	31,699,587	34,758,458	140,893,580	379,866,208
Valor Impago	22,693,410	8,259,937	28,309,625	-28,812,303	7,313,710	-3,164,590	7,449,927	3,633,080	-685,631	131,928,949	13,998,576	-70,690,847	120,233,842
% de Impago	59%	37%	81%	-1883%	59%	-12%	49%	8%	-4%	81%	29%	-101%	24%

Porcentaje aplicable por Deterioro según NIIF 9 (Perdidas Esperadas)

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Facturacion	6,528,000	12,175,000	24,067,000	0	4,890,000	11,833,000	0	18,227,000	0	113,513,000	30,579,000	165,607,000	387,419,000
Recaudo	0	0	0	27,612,615	0	20,908,975	0	28,197,000	0	19,604,000	26,869,000	133,721,000	256,912,590
Valor Impago	6,528,000	12,175,000	24,067,000	-27,612,615	4,890,000	-9,075,975	0	-9,970,000	0	93,909,000	3,710,000	31,886,000	130,506,410
% de Impago	100%	100%	100%		100%	-77%	0%	-55%	0%	83%	12%	19%	34%

4.3 Discusión de Resultados

Una vez observados los resultados, podemos resaltar que se cumplió el objetivo de desarrollar la herramienta del Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera, para que la IPS MÉDICOS LABORALES la aplique en el área de cartera. Esta herramienta tiene como finalidad evaluar las variables cualitativas y cuantitativas de cada cliente, que tenga como intención solicitar un crédito; con esta evaluación se puede determinar si el cliente cumple con los requisitos para poder conceder dicho crédito, arrojando un resultado de APROBADO, RECHAZADO y A CONSIDERAR.

Con esta herramienta, se puede realizar la evaluación de riesgo de cartera, además, permite hacer un seguimiento al comportamiento de pago de los clientes antiguos, que, aunque hayan tenido una calificación aprobada y positiva en la evaluación en periodos de cierre, se puede determinar dentro del periodo en curso, que tanto tiempo se ha demorado en pagar sus obligaciones con la IPS.

Asimismo, se proporciona a la IPS una base de datos consolidada de todos los clientes a crédito, que le permite llevar un control y resumen de la evaluación de los mismos, de acuerdo, a cada uno de los criterios de medición. De igual manera, como valor agregado al Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera, se logra enlazar la aplicación de los resultados obtenidos a la normatividad contenida en las NIIF; teniendo en cuenta la clasificación de cada entidad (si pertenece al GRUPO I hará uso de la NIIF 9 y si pertenece al GRUPO II usará la Sección 11 de la NIIF para PYMES).

Teniendo en cuenta los procesos evaluativos y de medición como prevención del riesgo, se hace más productiva la labor de las personas involucradas en el proceso; y los resultados a nivel administrativo, contable y financiero serán más eficientes, minimizando el riesgo de pérdida por cuentas incobrables.

CAPITULO V

CONCLUSIONES

CAPITULO V. CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

5.1.1 Una vez analizada la importancia del Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera, se observa la necesidad de establecer una herramienta de evaluación de las variables determinantes en los resultados, para detectar y predecir los posibles riesgos en la cartera de IPS MÉDICOS LABORALES.

5.1.2 La aplicación de las NIIF dentro de los aspectos de deterioro de cartera, se establece como base fundamental y expresa a la normativa, como relevante y de entera implicación dentro de los aspectos evaluativos y de apreciación contable de la IPS MÉDICOS LABORALES.

5.1.3 Se determina la implementación del Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera como necesidad fundamental requerida por las IPS de la ciudad de Neiva que, por factores del ejercicio comercial, económico y contable manejen créditos con sus clientes.

5.2 Recomendaciones

5.2.1 La IPS MÉDICOS LABORALES debe implementar el formato “Registro y Actualización de Clientes” para que sea diligenciado por aquellos que deseen solicitar un crédito, y aquellos que se requiera que actualicen información, y anexe la información solicitada; de manera que, cuente con los datos suficientes para diligenciar el Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera.

5.2.2 Implementar dentro del procedimiento en el área de cartera, el uso del Sistema de Evaluación Temprana de Riesgo de Cartera, antes de conceder créditos a sus clientes.

5.2.3 Adquirir el servicio de consulta ante Centrales de Riesgo, de manera que la IPS MÉDICOS LABORALES pueda tener acceso al historial creditico de cada cliente y, determinar el hábito y comportamiento de pago de sus obligaciones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Anderson, D. R., Sweeney, D. J., & Williams, T. A. (2012). *Academia* . Obtenido de https://www.academia.edu/40341059/Anderson_Sweeney_ESTAD%C3%8DSTICA_PARA_NEGOCIOS_Y_ECONOM%C3%8DA

Deloitte. (2015). *Deloitte*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>

Domínguez, R. L. (s.f.). *Expansión Diccionario Económico*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/modelo-relacional.html>

Economipedia. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-pago.html>

Enciclopedia Concepto. (s.f.). *Concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/investigacion-no-experimental/>

Excelencia, B. C. (19 de 01 de 2015). Obtenido de <https://www.isotools.org/2015/01/19/iso-90012015-metodologia-coso-iii-gestion-riesgos/>

Excelencia, E. E. (s.f.). *Escuela Europea de Excelencia*. Obtenido de <https://www.escuelaeuropeaexcelencia.com/2015/11/iso-31000-terminos-definiciones/>

Fica, A. L., & Marco Antonio Aranguiz Casanova, J. G. (01 de 2017). *ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, PROPUESTA DEL MODELO CREDIT SCORING*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/909/90953767010/html/>

Fica, A. L., Casanova, M. A., & Mardones, J. G. (2018). Análisis de Riesgo Crediticio, Propuesta del Modelo Credit Scoring. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 27.

Gomez, L. C. (12 de 2014). *La Gestión del Riesgo de Crédito como herramienta para una Administración Financiera eficiente. Un estudio de caso The Credit Risk Management as a tool for efficient financial management. Revista Científica de la UCSA, Vol. 1 N.º1*. Obtenido de http://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/969/1/TESIS_VALLEJO%20%C3%81NGEL_.pdf

Gonzalez, R. S., Lorenzo, P. V., Andino, A. O., & Silva, E. N. (20 de 12 de 2017). *Revista Ciencia UNEMI*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/276552321.pdf>

Interno, R. G. (2016). *Auditool.org*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/700-administracion-de-riesgos->

Isaacs, F. G. (2019). *Riesto de Crédito de Proveedores de Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud en Colombia*. Obtenido de https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/3991/MFC_80034636_2019_2.pdf?sequence=1&isAllowed=y

IVAC, I. d. (s.f.). *IVAC Instituto de Certificación*. Obtenido de <https://ivac.es/analisis-de-riesgos/>

Jaramillo, M. T., & Lopera, P. A. (2017). *Metodología de Calificación Crediticia para una entidad bancaria colombiana*. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/12885/Mariana_TamayoJaramillo_Paola_MurielLopera_2018.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Juridicas, G. (s.f.). *Guías Jurídicas*. Obtenido de https://guiasjuridicas.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAAAAAAAEAMtMSbF1jTAAASMzQwNLtbLUouLM_DxbIwMDS0NDIwOQQGZapUt-ckhlQaptWmJOcSoAqoAccjUAAAA=WKE#:~:text=Es%20la%20variabilidad%20que%20presenta,individuales%20que%20integran%20la%20cart

Maria Luisa Saavedra García, M. J. (2010). *Modelos para medir el Riesgo de Crédito de la Banca*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v23n40/v23n40a13.pdf>

Olarte, N. A., & Calderón, T. C. (11 de 12 de 2020). *Repositorio Institucional Universidad Cooperativa de Colombia*. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/28505>

Rojas, J. P. (07 de 2017). *Biblioteca digital Universidad Externado de Colombia*. Obtenido de <https://bdigital.uexternado.edu.co/handle/001/285>

Rosillón, N., & Alejandra, M. (12 de 2009). *REVISTA VENEZOLANA DE GERENCIA*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>

Saavedra García, M. L., & Saavedra García, M. J. (s.f.). *Modelos para medir el riesgo de crédito de la banca, Cuadernos de Administración, vol. 23, núm. 40*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/205/20514982012.pdf>

Tools, E. I. (s.f.). *ISO Tools Excellencia*. Obtenido de <https://www.isotools.org/normas/riesgos-y-seguridad/iso-31000/>

Valenzuela, R. O. (2018). *LIBRARY*. Obtenido de <https://1library.co/document/zp0xv3vq-optimizacion-carteras-inversion-mediante-modelo-litterman-medida-riesgo.html>

Velez, L. D., López, C. P., & Hoyos, O. M. (s.f.). Obtenido de Revistas Institución Universitaria ESUMER: <http://revistas.esumer.edu.co/index.php/escenarios/article/view/47/43>

Yazuma, K. D. (2020). *Evaluación a la Gestión de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, de la ciudad de Riobamba, Provicnia de Chimobrazo, Periodo 2018.* Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14435/1/82T01055.pdf>

ANEXOS

Ilustración 5. Entrevista I

Fecha:	<u>16/05/2021</u>
Nombre del Entrevistado:	<u>Camillo Andrés Cortes Méndez</u>
Cargo:	<u>Gerente General</u>
Empresa:	<u>Médicos Laborales SAS</u>

OBJETIVO:

Determinar si la IPS tiene implementado un sistema de gestión de riesgo de cartera, o dentro de sus políticas se encuentra documentado manual de procedimientos que permita identificar las características y/o requisitos para conceder créditos a sus clientes.

PREGUNTAS:

1. ¿Conoce los procedimientos que se deben usar para otorgar créditos a los clientes?
Actualmente la compañía no ha establecido un manual de políticas o procedimientos para otorgar créditos a sus clientes; el otorgamiento se hace teniendo en cuenta las referencias que nos brindan.
2. ¿Cómo considera usted la forma en que actualmente se maneja el otorgamiento de crédito?
Teniendo en cuenta el comportamiento que tienen las cuentas por cobrar considero que falta implementar algún manual para ceder créditos a los empresas. Siempre tenemos un riesgo.
3. Se solicita información financiera a los clientes: SI NO X, ¿Esta información es evaluada por una persona experta, quien determina si es viable el crédito?
Cuando se presenta un cliente nuevo, se solicita por registro en sistemas, la certificación existencia y representación legal, RUT y cédula representante legal.
4. ¿A qué tiempo se concede créditos a los clientes de la IPS Médicos Laborales? Hemos tratado de conceder créditos a un plazo de 30 días, pero, estos plazos por diferentes ocasiones no se respetan, tendiendo así, a recaudar la cartera en 45 días o más.
5. Manejan informe detallado de cartera por cliente: SI X NO __, ¿Con qué frecuencia se realiza? Se propone que la Coordinadora Administrativa realizará la gestión de cartera por lo menos una vez a la semana
6. Realizan seguimiento a aquellos clientes que presenten morosidad en sus cuentas por cobrar, de acuerdo al plazo establecido
No es tan preciso el seguimiento, al realizar la gestión en ocasiones ya se ha vencido su plazo establecido.

Ilustración 6. Entrevista II

Fecha: 16-06-21
Nombre del Entrevistado: Caral Andrea Pangel S.
Cargo: Coordinadora Administrativa
Empresa: Medicos Laborales


OBJETIVO:

Determinar si la IPS tiene implementado un sistema de gestión de riesgo de cartera, o dentro de sus políticas se encuentra documentado manual de procedimientos que permita identificar las características y/o requisitos para conceder créditos a sus clientes.

PREGUNTAS:

1. ¿Conoce los procedimientos que se deben usar para otorgar créditos a los clientes?
No conozco procedimientos documentados,
y es un riesgo latente en la IPS del no pago
2. ¿Cómo considera usted la forma en que actualmente se maneja el otorgamiento de crédito?
Bajo, todo se hace bajo la aprobación de gerencia
3. Se solicita información financiera a los clientes: SI NO . ¿Esta información es evaluada por una persona experta, quien determina si es viable el crédito?
No, no existe departamento de cartera, ni área jurídica.
4. ¿A qué tiempo se concede créditos a los clientes de la IPS Médicos Laborales? Si se concede el crédito inmediato,
y el crédito a pagar es de 30 días.
5. Manejan informe detallado de cartera por cliente: SI NO . ¿Con qué frecuencia se realiza? una vez a la semana se hace gestión de cartera
6. Realizan seguimiento a aquellos clientes que presenten morosidad en sus cuentas por cobrar, de acuerdo al plazo establecido
una vez a la semana, luego de haber realizado el informe de Cartera.

Ilustración 7. Formato Registro y Actualización Clientes

	FORMATO		Código:
	REGISTRO Y ACTUALIZACIÓN DE CLIENTES		Versión:
			Fecha:

FECHA:		SOLICITUD DE:	<input type="checkbox"/> Inscripción <input type="checkbox"/> Actualización de datos
--------	--	---------------	-----------------------------------------------------------------------------------------

DATOS DEL CLIENTE				
NOMBRE O RAZÓN SOCIAL:				<input type="checkbox"/> Cédula <input type="checkbox"/> NIT <input type="checkbox"/> RUT
DIRECCIÓN:		CIUDAD:		Número:
TELÉFONOS:		FAX:		DEPARTAMENTO:
REPRESENTANTE LEGAL (Nombre):				E-MAIL:
				C.C.

PERSONAS DE CONTACTO				
ÁREA	NOMBRE	CARGO	TELEFONO	EMAIL
Comercial				
Contabilidad				
Tesorería				

INFORMACIÓN TRIBUTARIA				
TIPO DE COMPAÑÍA:	<input type="checkbox"/> Persona Natural <input type="checkbox"/> Persona Jurídica <input type="checkbox"/> Gran Contribuyente	RÉGIMEN AL QUE PERTENECE:	<input checked="" type="checkbox"/> Común <input type="checkbox"/> Simplificado	
DECLARANTE DE RENTA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	CÓDIGO ACTIVIDAD DIAN:		CÓDIGO CIU:
DESCRIPCIÓN ACTIVIDAD ECONÓMICA:		SECTOR AL QUE PERTENECE (Industrial, comercial, servicios, etc.)		
RETENEDOR:	<input type="checkbox"/> ICA <input type="checkbox"/> IVA <input type="checkbox"/> RENTA	TARIFA:		Autorretenedor de Renta <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

REFERENCIAS COMERCIALES				
EMPRESA	CIUDAD	TELEFONO	PERSONA DE CONTACTO	CARGO

CONDICIONES COMERCIALES (Aplica solo a Clientes)			
Corte de Facturación:		En los últimos seis meses ha adquirido nuevas obligaciones	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Presenta obligaciones con mora de 30 días en los últimos 12 meses	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Presenta obligaciones con mora de 60 días en los últimos 12 meses	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

ADJUNTE LOS SIGUIENTES DOCUMENTOS A ESTE FORMATO:		✓	Firma del Representante Legal
1. Certificado de Cámara de Comercio (no mayor a 30 días)		<input type="checkbox"/>	
2. Fotocopia del RUT.		<input type="checkbox"/>	
3. Fotocopia de la Cédula del Representante Legal		<input type="checkbox"/>	
4. Estados Financieros del año inmediatamente anterior		<input type="checkbox"/>	
5. Certificado de Referencias Comerciales (02)		<input type="checkbox"/>	
6. Formato Autorización para Recolección y Tratamiento de Datos Personales - F008		<input type="checkbox"/>	
			Declaro que la información contenida en el presente formato es veraz y exacta