

Documentación del proceso de recepción y ejecución de solicitudes de crédito presentadas por clientes de Bancolombia S.A en el área de banca empresas y gobierno

Natalia Mejía Giraldo

Trabajo de práctica empresarial

Asesora:

Blanca Edilma Correa Hernández

Institución Universitaria de Envigado

Facultad de Ciencias Empresariales

Contaduría Pública

2016



	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 2 de 50

Tabla de contenido


Resumen	4
Abstract	5
Introducción	6
<p style="padding-left: 40px;">Documentación del proceso de recepción y ejecución de solicitudes de crédito presentadas por clientes de Bancolombia S.A en el área de banca empresas y gobierno.</p>	
1. Aspectos generales de la práctica	7
1.1 Centro de práctica	8
1.1.1 Historia	8
1.1.2 Identidad corporativa	10
1.1.3 Direccionamiento estratégico	10
1.2 Objetivo de la práctica empresarial	12
1.3 Funciones de la práctica empresarial	12
1.4 Justificación de la práctica empresarial	14
1.5 Equipo de trabajo	14
2. Propuesta para la agencia o centro de prácticas	15
2.1 Título de la propuesta	15
2.2 Planteamiento del problema	15
2.3 Justificación	15
2.4 Objetivos (Objetivo General y Objetivos Específicos)	16
2.5 Diseño Metodológico.	17
2.5.1 Tipo de estudio	17
2.6 Cronograma de Actividades	18
2.7 Presupuesto	18
3. Desarrollo de la propuesta	20
3.1 Marco de referencia	20

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia , educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 3 de 50

3.1.1 Antecedentes	20
3.1.2 Marco teórico	21
3.2 Presentación y logro de objetivos	24
3.2.1 Objetivo General	23
3.2.2 Objetivos Específicos	41
4. Conclusiones	48
5. Recomendaciones	49
6. Tabla de referencias	50

Lista de figuras

Figura 1. Estructura organizacional del Grupo Bancolombia	12
Figura 2. Cronograma de actividades	18
Figura 3. Ficha de presupuesto	19
Figura 4. Estado de resultados Empresa x.	28
Figura 5. Reclasificación Empresa x.	28
Figura 6. Indicadores financieros evaluados en los estudios de crédito	38
Figura 7. Proceso de crédito	42
Figura 8. Proceso de crédito	43
Figura 9. Estados de las solicitudes de crédito	44
Figura 10. Pasos básicos del proceso de estudio de créditos	46
Figura 11. Lista de verificación	47


 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 4 de 50

Resumen

El presente trabajo de grado, tuvo como propósito identificar y describir los elementos presentes en los procesos de estudio de solicitudes de créditos bancarios, medio por el cual las empresas establecen relaciones funcionales con una entidad financiera; su importancia radica en que hoy en día es uno de los medios más utilizados por parte de las empresas para reunir su capital, brindando la posibilidad a las compañías de mantener una economía estable y eficiente, así como también de seguir sus actividades comerciales; esto trae como consecuencia mayor aporte al sector económico.

Para dar cumplimiento a este objetivo, se planteó un diseño descriptivo, tomando como base el proceso de recepción de solicitudes de crédito que realiza Bancolombia S.A, en el área de crédito banca empresas y gobierno.

Se utiliza el método inductivo teniendo en cuenta que el trabajo de campo, investigativo y parte de la observación, se hace directamente en las instalaciones de la empresa Bancolombia S.A como técnica de recolección de información.


 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia , educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 5 de 50

Abstract

This degree project aimed to identify and describe the elements in the analysis process of applications for bank loans, means by which companies establish functional relationships with a financial institution; its importance lies in that today is one of the methods most used by companies to gather their capital, offering the possibility to maintain a stable and efficient economy, as well as to continue their commercial activities; this results in greater contribution to the economic sector.

In order to accomplish this objective, it was proposed a descriptive design, taking as a base the reception process of business loan applications in the corporate banking area of Bancolombia S.A.

It was used an inductive method considering that the fieldwork; research and observation, was performed at the facilities of Bancolombia S.A as an information collection technique.


 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia , educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 6 de 50

Documentación del proceso de recepción y ejecución de solicitudes de crédito presentadas por clientes de Bancolombia S.A en el área de banca empresas y gobierno

La realización de la práctica profesional permite al estudiante tener un acercamiento al mundo laboral, propiciando que éste conozca el funcionamiento del sistema de trabajo en el área que se formó profesionalmente; relacionando los conceptos aprendidos, el mejoramiento en relaciones interpersonales y diversos beneficios que enriquecen la vida de una persona en todos sus ámbitos, sea el laboral, personal, profesional y social.

Además, las organizaciones adquieren ventajas al tener en su equipo de trabajo practicantes que cooperan en el desarrollo de las actividades empresariales, donde se muestra una relación de mutuo beneficio.


El presente informe contiene la información de la empresa Bancolombia S.A y el desarrollo de las actividades que se ejecutaron durante el periodo de práctica profesional en dicha empresa, abordando cada uno de los procesos identificados en el área banca empresarial 1.

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 7 de 50

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
COORDINACIÓN DE PRÁCTICAS

ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA

Nombre del estudiante	Natalia Mejía Giraldo
Programa académico	Contaduría Pública
Nombre de la Agencia o Centro de Práctica	Bancolombia S.A
NIT.	8909039388
Dirección	Carrera 48 # 26-85
Teléfono	4040000
Dependencia o Área	Gerencia Banca Empresas y Gobierno Vicepresidencia de Servicios para los Clientes Banca empresarial 1
Nombre Completo del Jefe del estudiante	Ángela María Mejía Vélez
Cargo	Jefe de sección crédito empresarial 1
Labor que desempeña el estudiante	Practicante Banca empresarial 1 Estudios de crédito
Nombre del asesor de práctica	Blanca Edilma Correa Hernández
Fecha de inicio de la práctica	03 de Agosto de 2015
Fecha de finalización de la práctica	02 de Febrero de 2016

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 8 de 50

Aspectos generales de la práctica

1.1 Centro de práctica


1.1.1 Historia.

El Grupo Bancolombia posee herramientas innovadoras y creativas, que hacen marcar la diferencia, generando valor agregado, esto se debe en gran parte por su experiencia, al pasar por diferentes momentos y procesos, ya que tiene 139 años de historia, la cual inicio cuando “el Banco de Colombia abrió sus puertas en 1875 con el fin de atender las necesidades de servicios financieros que tenía la economía del país. En ese momento fue catalogada como la entidad líder en la promoción del ahorro de más de un millón de colombianos. El Banco de Colombia fundado en Bogotá fue el segundo banco fundado en Colombia, después del Banco de Bogotá. A continuación se presentan las acciones que impulsaron a través de los años el éxito del grupo: En 1984 el banco fue nacionalizado para fortalecerlo y luego volverlo una entidad privada.

En 1994 el banco pasa a manos de la familia Gilinsky e Inversores internacionales que pagaron más de 400.000 millones de pesos por el 75% de las acciones.

En 1995, el Banco Industrial Colombiano se convirtió en la primera empresa colombiana en emitir sus acciones en la Bolsa de Nueva York bajo el esquema de ADRs, con una colocación de USD 63,48 millones; esto impulsó definitivamente el proceso de internacionalización.


En 1998 los Gilinsky venden el Banco a su dueño actual, el Grupo Empresarial Antioqueño, y se da la fusión de Banco Industrial Colombia (BIC), y el antiguo Banco de Colombia, es acá donde nace Banco Bancolombia, posteriormente hacia el año 2005 se da la segunda gran fusión de Bancolombia, es así como se crea una Integración entre Conavi, antigua (Corporación de Ahorro y Vivienda), Corfinsura y Bancolombia, cada una de ellas empresas líderes en el sector financiero. Conavi catalogada como una de las entidades que presta el mejor servicio a sus

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 9 de 50

clientes, Corfinsura empresa dedicada al tema de las Inversiones y Bancolombia, entidad financiera con el mayor número de cuenta ahorradores en todo el país, y el banco con la mayor cantidad de activos, las mejores ganancias en el sector financiero nacional.

Fusión de BANCOLOMBIA, CONAVI y CORFINSURA, el 14 de septiembre de 2004, los principales accionistas de Bancolombia, Conavi y Corfinsura estudiaron la posibilidad y la conveniencia de integrarse en una sola compañía. Así se dio inicio a un proceso de fusión que contó con el aval definitivo de la Superintendencia Bancaria de Colombia el 22 de julio de 2005. Desde ese momento comenzó a operar una organización líder en el sector financiero, que pone a disposición de los colombianos una amplia red de oficinas y cajeros automáticos en todo el país, y cerca de 16 mil empleados comprometidos con la excelencia en el servicio a sus clientes. El Grupo Bancolombia después compra el banco Banagrícola de el Salvador.

En el año 2010, Jorge Londoño Saldarriaga, quien fue su presidente desde 1996, renuncia y en su lugar es elegido Carlos Raúl Yepes, abogado de la Universidad Pontificia Bolivariana. El Grupo Bancolombia en 2010 consolidó más de 7'000.000 de clientes, que representan el 20% del mercado financiero colombiano, es el banco más grande de Colombia. Actualmente el banco ofrece un amplio portafolio de productos y servicios a través de una plataforma regional, compuesta por la más amplia red privada bancaria tanto en su país de sede como en El Salvador con Banco Agrícola, grupo financiero líder de este país centroamericano; cuenta con subsidiarias de banca internacional en Panamá, Islas Caymán y Puerto Rico, además de oficinas de representación en Costa Rica y Guatemala mediante el conglomerado salvadoreño y tiene negocios de Fiducia, Leasing y Renting en Perú. Con un acuerdo de adquisición del 40% del Grupo Financiero Agromercantil de Guatemala (GFA) y del 100% de las acciones ordinarias, más el 90,1% de las acciones preferenciales del Banco HSBC Panamá (sujetas a las autorizaciones regulatorias requeridas), el Grupo Bancolombia consolida su evolución en el ámbito regional. Ahora está listado en el índice de sostenibilidad de Dow Jones y es la única entidad financiera colombiana listada en la Bolsa de Nueva York (NYSE), hechos que dan cuenta de su trayectoria no solo en su país de origen, sino también en la región”.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia , educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 10 de 50

1.1.2 Identidad corporativa.


Actualmente el grupo tiene una meta muy clara, la cual es ser más para servir mejor, a través de soluciones ágiles, simples e impecables, poniendo el alma, apoyando los sueños de las personas y buscando establecer con ellas relaciones duraderas, basadas en la confianza, la cercanía, el respeto, la inclusión y la calidez , escuchar, pensar en el otro y ser sensible a sus necesidades, ha llevado hacia una manera diferente de relacionarse en la que todos son importantes, porque no es lo mismo prestar servicios financieros que apoyar la construcción de proyectos de vida.

1.1.3 Direccionamiento estratégico.

En el Grupo Bancolombia se refleja el interés por marcar experiencias significativas en las personas, a través de la calidad humana de sus integrantes, por esto, tiene una misión, visión y valores enfocados en propiciar buenos momentos y relaciones de permanencia, que a continuación se describen.

1.1.3.1 Misión.

“Tener un canal integrado con los procesos ejecutados por el Grupo Bancolombia, con el fin de brindarle a los clientes un servicio de excelente calidad y disponibilidad para la ejecución de transacciones y oferta de productos, a través de un equipo humano capacitado para atender con agilidad y eficiencia todos los requerimientos de los clientes pertenecientes a los diferentes segmentos del Banco, generando satisfacción y beneficio por la inmediatez, cobertura y atención”.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 11 de 50

1.1.3.2 Visión.

“Lograr la más alta recomendación siendo una Banca más Humana”.


1.1.3.3 Valores Corporativos.

Calidez: El compromiso que tenemos de crear experiencias gratas con todas las personas con las cuales nos relacionamos.

Cercanía: Es la convicción que tenemos por reconocer al otro como ser humano, interesarnos por sus emociones, escucharlo y construir una relación de largo plazo.

Inclusión: Construir, con nuestras acciones, una banca en la que todos seamos importantes para hacer una sociedad justa y equitativa.

Respeto: Sensibilidad que reflejamos en nuestro comportamiento para situarnos en el lugar del otro, interesarnos por sus emociones, ser receptivos con sus necesidades y hacer de la confianza la base fundamental de nuestras relaciones”.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 12 de 50

1.1.3.4 Estructura organizacional del centro de práctica.

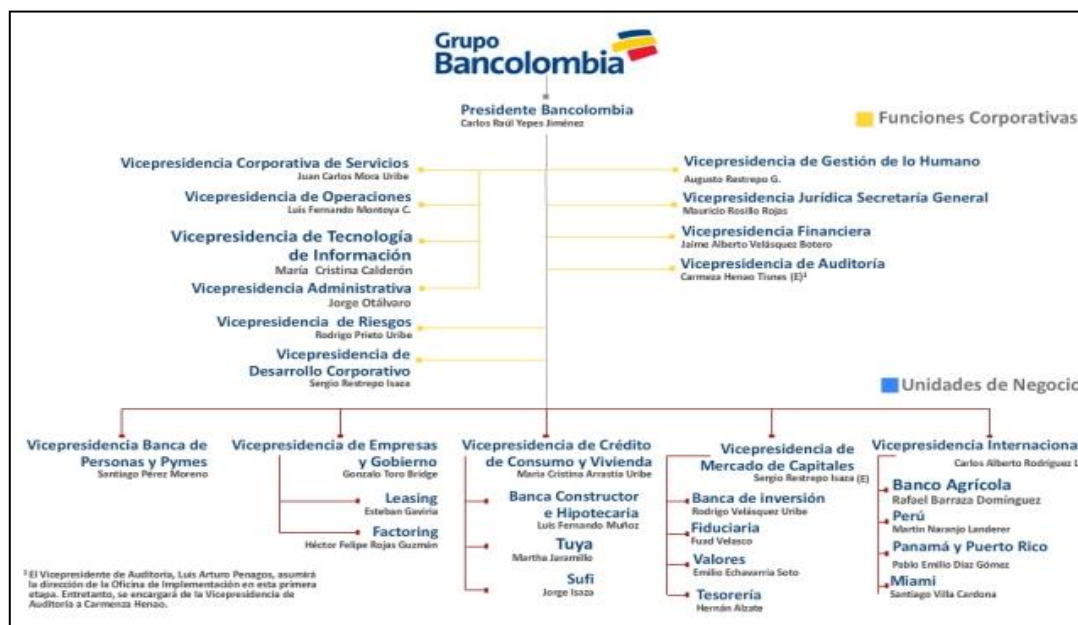



Figura 1 Estructura organizacional del grupo Bancolombia

1.2 Objetivo de la práctica empresarial

Realizar acompañamiento en las diferentes actividades asignadas en la práctica, implementando los conocimientos adquiridos en el proceso de formación profesional en contaduría pública e igualmente enriqueciendo el conocimiento teórico práctico de manera continua y desarrollando competencias exigidas en el área laboral.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 13 de 50

1.3 Funciones de la práctica empresarial


Cargo: Practicante banca empresas y gobierno. Analista de crédito.

La práctica se realiza en el área de banca empresas y gobierno, la cual cumple la función de analizar solicitudes de crédito de las compañías consideradas corporativas por su tamaño, se hace un estudio de crédito basado en variables cualitativas y cuantitativas del cliente de acuerdo con sus resultados históricos reportados. Posteriormente se da una recomendación positiva o negativa de los clientes sobre la aprobación de los montos y plazos solicitados, en el siguiente orden de funciones:

1. Se recibe la asignación por parte del jefe de sección de una solicitud de crédito.
2. Investigar la compañía solicitante.
3. Revisar documentación.
4. Ajustar el reclasificado de los estados financieros para calificación crediticia.
5. Estudio de variables cualitativas y cuantitativas para evaluación de información faltante.
6. Realizar visita de crédito al gerente de cuenta y cliente. Programación de la misma.
7. Teleconferencia con gerente de cuenta y cliente.
8. Realizar el informe descriptivo del estudio de crédito que contiene:

Análisis de variables cualitativas: Actividad principal, riesgos internos y externos asociados, composición accionaria, direccionamiento administrativo, estrategias, alertas en las centrales de riesgo, covenants.

Análisis de variables cuantitativas: Estados financieros, indicadores sectoriales, análisis de rentabilidad, análisis de liquidez, evaluación del comportamiento del flujo de caja, proyecciones del flujo de caja para evaluar la capacidad de pago de la empresa solicitante.
9. Recomendación positiva o negativa de los clientes sobre la aprobación de los montos y plazos solicitados.
10. Asignación de la solicitud de crédito al jefe de sección para ser conceptuada.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 14 de 50

11. En caso de que se presente modificación de la solicitud o correcciones pertinentes será devuelta al analista para su debido diligenciamiento.

1.4 Justificación de la práctica empresarial

La práctica empresarial es importante porque conjuga la cátedra con la realidad empresarial, permite que los estudiantes desarrollen sus habilidades y agreguen valor a las actividades que les encomienda la empresa donde desarrollan su práctica.

Además es la forma en que el nuevo profesional se puede enganchar laboralmente y adquirir experiencia que le permite fortalecer sus competencias y lo prepara para la toma de decisiones efectivas para las distintas situaciones empresariales a las que se enfrenta.

1.5 Equipo de trabajo

Blanca Edilma Correa Hernández

Banco Corpbanca SA

Asesora de práctica


Supervisa la elaboración del trabajo de práctica.

Ángela María Mejía Vélez:

Bancolombia S.A

Jefe de sección del área de crédito banca empresarial 1

Conceptúa los estudios de crédito para enviar la recomendación al gerente del área y retroalimenta el trabajo realizado por la practicante.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 15 de 50

Propuesta para la agencia o centro de prácticas


2.1 Título de la propuesta

Documentación del proceso de recepción y ejecución de solicitudes de crédito presentadas por clientes de Bancolombia S.A en el área de banca empresas y gobierno

2.2 Planteamiento del problema

Bancolombia S.A, es la entidad financiera más reconocida en este sector a nivel nacional e internacional y tiene una gran demanda en el mercado por el fácil alcance a sus portafolio de servicios, lo que le exige que las solicitudes de crédito sean ejecutadas de manera organizada y en el menor tiempo posible, además del adecuado conocimiento del proceso.

Las funciones que realizan los practicantes en Bancolombia S.A específicamente en el área banca empresas y gobierno, son procesos consolidados y estandarizados, por lo que se busca nuevas metodologías o formas de trabajo para hacer más eficiente el desarrollo de las actividades delegadas por el área, por lo cual se describirá la ejecución de solicitudes de crédito y posteriormente se plantea una lista de chequeo y recomendaciones que le permiten al profesional hacer un correcto control de las tareas asignadas y al área menor tiempo de respuesta a sus clientes.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 16 de 50

2.3 Justificación

Para una empresa como Bancolombia S.A realmente es importante canalizar correctamente y en corto tiempo las solicitudes de crédito que presentan sus clientes.

Igualmente para los clientes ubicados en esta clasificación de banca empresarial 1 es primordial que el área de crédito fortalezca la rapidez y agilidad para el correcto estudio y así cumplir con la gran demanda de solicitudes. Para el practicante es importante porque reúne la cátedra y la vida laboral.

2.4 Objetivos

2.4.1 Objetivo general.


Documentar el proceso de recepción y ejecución de solicitudes de crédito presentadas por clientes del área banca empresarial 1, que realiza estudios crediticios y está compuesta por tres sectores: manufactura, infraestructura y de servicios en Bancolombia

2.4.2 Objetivos específicos.

Identificar el proceso del área de crédito banca empresarial 1 en Bancolombia S.A.

Validar información de los diferentes estados en los que se pueden encontrar las solicitudes de crédito con auxiliares y analistas del área de crédito de Bancolombia S.A.

Identificar las pautas o políticas establecidas de uso de analistas y practicantes vinculados al área de crédito banca empresas y gobierno Bancolombia S.A

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 17 de 50

Diseñar una lista de chequeo que documente el registro y estado de las solicitudes asignadas al practicante del área de crédito.

2.5 Diseño Metodológico

2.5.1 Tipo de estudio.

2.5.1.1 Según el tiempo.


La presente práctica empresarial es sincrónica, porque se desarrollara en un periodo corto e igual a seis (6) meses y se sincroniza con la labor de la practicante en la empresa Bancolombia S.A (área de crédito).

2.5.1.2 Según el origen de la información.

Cualitativa, porque por medio de la observación directa se podrán identificar los procesos de seguimiento y proceso de solicitudes de crédito de la empresa Bancolombia S.A y hacer la respectiva categorización de cada uno de ellos de acuerdo a su naturaleza y al uso y ubicación dentro de la empresa.

2.5.1.3 Según la fuente de información.

Fuente primaria: La constituye el trabajo de campo realizado directamente en las instalaciones de la empresa, donde se validó cuales procesos se pueden documentar.

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 18 de 50

Fuente secundaria: La componen las lecturas de elementos y documentos relacionados con el manejo de solicitudes de crédito, calificaciones de riesgo, manejo de privacidad de la información, entre otros.


2.5.1.4 Método.

Para la práctica empresarial se utiliza el método inductivo teniendo en cuenta que el trabajo de campo, investigativo y parte de la observación, se hace directamente en las instalaciones de la empresa Bancolombia S.A. Es allí donde se hace el registro particular del modo como actualmente se desarrollan los procesos de solicitudes de crédito del área banca empresas y gobierno.

2.6 Cronograma de actividades

Cronograma de Actividades																	
Item	Actividad	Mes				Mes				Mes				Mes			
		Semana 1	semana2	semana3	semana4	Semana 1	semana2	semana3	semana4	Semana 1	semana2	semana3	semana4	Semana 1	semana2	semana3	semana4
1	Solicitud de practica																
2	Determinar temas de apoyo																
3	Presentación del Proyecto																
4	Recopilación información																
5	Entrega formato 34																
6	Asesoría en área de práctica																
7	Creación secuencia de procesos																
8	Revisión de información que pueda publicarse																
9	Redacción formato 38																
10	Revisión formato 38 secuencia temas																
11	Desarrollo y logro de objetivos																
12	Entrega de resultados en área de práctica																
13	Evaluación en área de práctica																
14	Entrega final																

Figura 2 Cronograma de actividades.


	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 19 de 50

2.7 Presupuesto

Para el desarrollo de esta práctica empresarial no se destina un presupuesto dado que se desarrolla en las instalaciones de Bancolombia S.A y se gestiona dentro de las actividades que desarrolla la practicante quien tiene una asignación salarial como vinculación laboral bajo modalidad de práctica, sin embargo; se presenta un modelo de presupuesto.

FICHA DE PRESUPUESTO						
TIPO DE RECURSO	COMENTARIO	COSTO ESTIMADO				FUENTE DE FINANCIACIÓN
		UN	CANT	VALOR UNITARIO	TOTAL	
RECURSO FISICO	Equipos de computo y software de Bancolombia, disponibles para desarrollar la práctica empresarial.	un	1	\$ 7.800.000	\$ 7.800.000	Bancolombia
TALENTO HUMANO	El practicante y el asesor.	Mes	6	\$ 5.070.000	\$ 30.420.000	Bancolombia y Unviersidad IUE
TRABAJO DE CAMPO	Realizado por la practicante en el lugar del desarrollo de la práctica la empresa Bancolombia.	Gl	6	\$ 25.345	\$ 152.070	Bancolombia
CAPACITACIONES	Capacitación y aprendizaje en los procesos requeridos en el estudio de crédito.	Hr	80	\$ 18.750	\$ 1.500.000	Bancolombia
TOTAL					\$ 39.872.070	

Figura 3 Ficha de presupuesto.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 20 de 50

Desarrollo de la propuesta

3.1 Marco de referencia

3.1.1 Antecedentes


3.1.1.1 Resumen. Técnicas de crédito y cobranza

El crédito es tan antiguo como la civilización, antes de la era cristiana, en la antigua Roma, encontramos los primeros signos del desarrollo crediticio, se sabe que sus réditos fluctuaban entre el 3% y 75% y aun cuando parezcan elevados, se debe considerar que por las circunstancias de aquellas épocas el prestamista tenía grandes riesgos. Hay constancia de leyes y decretos que establecían penas corporales para el deudor que no cumplía lo pactado con el acreedor.

Colegio de bachilleres del estado de Sonora. (Agosto de 2007).Técnicas de crédito y cobranza. (www.monografias.com/trabajos-pdf4/credito-y-cobranza/credito-y-cobranza.pdf).

3.1.1.2 Resumen. Desarrollo de una metodología propia de análisis de crédito empresarial en una entidad financiera.

El artículo estudia los factores relevantes para el establecimiento de una metodología para el análisis de crédito empresarial. En primer lugar se estudian los estados financieros del sujeto de crédito, reclasificándolos para uniformizarlos. Los estados financieros se diagnostican para evaluar la calidad del cliente. Adicionalmente se exponen dos metodologías para evaluación del riesgo: el modelo de scoring y el modelo interno de ponderaciones predeterminadas.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 21 de 50

Universidad ICESI. (10 de Julio de 2005). Liliana Hernández Corrales, Luis Ángel Meneses Cerón. Julián Benavides (Director del Departamento de Finanzas de la universidad ICESI).

Caso presentado como trabajo de grado de la especialización en finanzas. Desarrollo de una metodología propia de análisis de crédito empresarial en una entidad financiera.

(www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/180/html)

3.1.2 Marco teórico


Crédito: Operación financiera en la que una persona o entidad (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor). Esta última persona deberá devolver el dinero tras el tiempo pactado además de una serie de intereses, que son las ganancias del acreedor.

(<https://debitoor.es/glosario/definicion-credito>)

Análisis financiero: estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras, permitiendo que la contabilidad sea útil a la hora de tomar las decisiones. (<http://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html>)

Capacidad de endeudamiento: Nivel máximo de endeudamiento al que puede llegar una persona física o jurídica, según su nivel de ingresos, nivel de solvencia y porcentaje de recursos ajenos respecto a los recursos propios. Si se supera la capacidad de crédito se incrementa mucho el riesgo de incurrir en insolvencia. (<http://www.tengodeudas.com/definiciones/capacidad-de-credito-capacidad-de-endeudamiento>)

Leasing: operación de financiamiento de máquinas, viviendas u otros bienes. Esta consiste en un contrato de arriendo de equipos mobiliarios (por ejemplo, vehículos) e inmobiliarios (por ejemplo, oficinas) por parte de una empresa especializada, la que de inmediato se lo arrienda a

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 22 de 50


un cliente a cambio del pago de rentas de arrendamiento durante un plazo determinado, al término del cual el arrendatario tiene la opción de comprar.

(<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=30000000000000064&idCategoria=9>)

Cartera colectiva: Las carteras colectivas (generalmente conocidas como fondos) no son valores, sino productos a través de los cuales se reúnen recursos o dinero de diversas personas. Las carteras colectivas son administradas por sociedades comisionistas de bolsa, sociedades fiduciarias o sociedades administradoras de inversión, con el objetivo de realizar inversiones y obtener una rentabilidad o ganancia que se distribuye entre las personas que participan en este tipo de cartera o fondo. (<http://www.portafolio.co/economia/finanzas/operan-carteras-colectivas-mercado-130012>)

Central financiera: es una central de información que administra información financiera, crediticia, comercial y de servicios relativa a la forma como las personas y las compañías han cumplido con sus obligaciones de crédito. Con esta información se conforma la historia de crédito de las personas. (<http://www.gnbsudameris.com.co/academia-centrales-informacion-financiera.php>)

Cobertura de intereses: es un conjunto de instrumentos muy desarrollados en los mercados de capitales gracias a los cuales el prestatario, ya sea una empresa o un particular, consigue protegerse frente a las oscilaciones de los tipos de interés. Mediante la cobertura de tipos de interés, además, el cliente logra una gestión más eficiente de los presupuestos, tiene la posibilidad de estabilizar los flujos de caja, de limitar las posibles pérdidas y, lo que es más importante aún, de frenar las subidas de la cuota mensual de los préstamos que tenga contratados. (<http://www.gerencie.com/que-es-la-cobertura-de-tipos-de-interes.html>)

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 23 de 50

Factoring: acuerdo por el cual, una empresa comercial denominada cliente, contrata con una entidad financiera denominada compañía de facturación, para que ésta le preste un conjunto de servicios en los que se incluye principalmente la financiación de sus créditos con sus clientes, asumiendo el riesgo del cobro, a cambio de una contraprestación.

(http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/contrato_de_factoring)

Fideicomiso: disposición testamentaria a través de la cual se encomienda una herencia a un individuo para que la maneje de acuerdo a las disposiciones que junto a la misma se indican. El Fideicomiso se manifiesta a través de un contrato o convenio y será gracias a él que el fideicomitente podrá transferir bienes, valores en efectivo, derechos de hoy como de mañana y que resultan ser de su propiedad, a otro individuo, denominado en esta relación como fiduciario, que será entonces el encargado de administrar o bien de invertir los bienes en cuestión, ya sea para el propio beneficio o el de un tercero, conocido como fideicomisario, una vez vencido un plazo estipulado o el cumplimiento de una condición determinada oportunamente.


(<http://www.definicionabc.com/derecho/fideicomiso.php>)

Cartera Ordinaria: Es el crédito diseñado para atender las necesidades de financiación de las empresas, mediante el cual se otorgan recursos económicos destinados a cubrir actividades productivas (capital de trabajo y/o adquisición de activos fijos).

(<http://www.gnbsudameris.com.co/banca-empresas-cartera-ordinaria.php>)

Estados financieros: Los estados financieros o estados contables los podemos definir como un registro formal de las actividades financieras de una empresa, persona o entidad. Los accionistas, dueños y gerentes de negocios necesitan tener información financiera actualizada de la empresa que representan para la toma de decisiones.

(<http://www.elmundo.com.ve/diccionario/estados-financieros.aspx>)

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 24 de 50

Indicadores financieros: Los indicadores financieros o ratios financieros son ratios o medidas que tratan de analizar el estado de la empresa desde un punto de vista individual, comparativamente con la competencia o con el líder del mercado.

(<http://www.encyclopediainanciera.com/indicadores-financieros.htm>)

Viabilidad: Probabilidad que existe de llevar aquello que se pretende o planea a cabo.

(<http://www.definicionabc.com/economia/viabilidad.php>)

Benchmarking: El benchmarking es una forma de determinar qué tan bien se desempeña una empresa (o una unidad de esta), comparado otras empresas (o unidades).

(<http://www.degerencia.com/tema/benchmarking>)


Garantías: Existen dos tipos de garantías, reales y personales. En el caso de las reales el bien se coloca a disposición del acreedor en caso de incumplimiento, en el caso de las personales, los bienes serán perseguidos en el curso de un proceso legal.

(http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232005000400007)

3.2. Presentación del logro de objetivos

3.2.1 Objetivo General

Documentar el proceso de recepción y ejecución de solicitudes de crédito presentadas por clientes del área banca empresarial 1 que realiza estudios crediticios y está compuesta por tres sectores: manufactura, infraestructura y de servicios en Bancolombia S.A.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 25 de 50

Este objetivo se logró mediante las entrevistas y charlas con analistas y auxiliares responsables del área banca empresas y gobierno de Bancolombia S.A, además con las funciones a cargo de la practicante y se documentó lo siguiente:

3.2.1.1 Actividades de recesión de solicitudes de crédito

Como se mencionó anteriormente, el área de banca empresas y gobierno cumple la función de analizar las solicitudes de crédito de las compañías consideradas corporativas por su tamaño, pero esta área no es la encargada de aprobarlas ya que es una recomendación que hacen los analistas de crédito para que la solicitud siga en la cadena de aprobación.


Bancolombia cuenta con varias líneas de crédito que son los productos solicitados por las entidades y dependiendo de sus necesidades son usadas, entre las cuales se encuentran: cartera, trade, cuenta corriente, tarjetas de crédito, líneas virtuales, descuento de facturas, operación específica de cartera, entre otros.

Cartera: Es un cupo rotativo que el cliente puede utilizar para la financiación de su capital de trabajo o para la financiación de proyectos que involucren el desembolso y reintegro de recursos en el tiempo.

Trade: Es un límite que el cliente puede utilizar para la financiación de cartas de crédito de importación o exportación, cartas de crédito Standby, y garantías bancarias.

Cuenta Corriente: Es el cupo otorgado a un cliente para sus transacciones de sobregiro, canje y remesas negociadas en moneda legal.

Tarjeta de crédito: Es un cupo rotativo que se otorga para cubrir los gastos de representación, los viáticos y otros gastos empresariales de los ejecutivos de la compañía.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 26 de 50

Líneas virtuales: Es un cupo rotativo mediante el cual se pueden realizar pagos a través de la sucursal virtual empresas o realizar desembolsos a cuentas propias o cuentas de terceros.

Descuento de Facturas: Es el límite máximo que el Banco otorga para descontar facturas, otorgando liquidez al emisor/beneficiario de la factura y financiación al pagador de la misma, siendo este último el sujeto de crédito.


Operación Específica de Cartera: Es una operación de crédito cuyo destino, monto y vencimiento deben estar claramente determinados.

Toda decisión de otorgamiento de crédito deberá estar soportada en información documentada y apropiada sobre el carácter del cliente, su condición jurídica, reputación, cumplimiento, solvencia moral y económica, su trayectoria con el Banco y con el sistema financiero, además de otros documentos que los acuerdos interbancarios o las leyes exijan.

Se describe a continuación las actividades que se realizan en el momento de llegar las solicitudes de crédito y otras actividades adicionales:

En el primer filtro están los gerentes de cuenta y asistentes comerciales quienes son los principales proveedores de información del área de banca empresas y gobierno, suministrando toda la documentación y requerimientos para cada cliente, pues estos tienen un conocimiento amplio de las entidades y adicionalmente son el principal puente de enlace entre los analistas y el cliente.

Este gerente de cuenta es quien envía la solicitud a los auxiliares del área con toda la información montada en el sistema “LOTUS”.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 27 de 50

1. Recepción de solicitudes de crédito y documentación a cargo de los auxiliares del área de crédito quienes tienen las funciones de:


(Estado de la solicitud en el sistema: documentos recibidos)

Revisar en cada solicitud datos relevantes, tales como: información de los socios, garantías, monto solicitado, productos del banco, recomendación del gerente de cuenta (se refiere a toda la información obtenida en cuanto a su actividad, socios, estrategias).

Comprobar que estén todos los documentos digitalizados y actualizados: cámara de comercio con vigencia mínima de 90 días, estados financieros de los últimos años a cierre y un corte actual, notas de los estados financieros, declaración de renta y flujo de caja si es necesario para operaciones de largo plazo.

Verificar las centrales de riesgo del cliente, si tiene cuentas embargadas, moras o alertas, con el fin de solicitar cartas aclaratorias.

Ejecutar la reclasificación de los estados financieros. La reclasificación de una cuenta consiste en un modelo de análisis financiero que posee el banco, en el cual se trasladan digitalmente todos los valores que reflejan los balances generales y estados de resultados de los últimos años a las cuentas que más se ajusten a este modelo, de tal forma que la presentación de los estados financieros y la información contable sea lo más adecuada posible, para su fácil comprensión y análisis. A continuación se presenta un ejemplo de algunas cuentas que se afectan al momento de hacer una reclasificación.

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 28 de 50

Empresa X Nit. 0000000 Estado de resultados Enero 31 de 2016	
INGRESOS	
Total ingresos	\$ 94.922
COSTOS DE OPERACIÓN	
Costos para terceros	\$ 87.736
TOTAL COSTOS DE OPERACIÓN	\$ 87.736
UTILIDAD BRUTA EN VENTA SERVICIOS	\$ 7.186
GASTOS OPERACIONALES	
Gastos administración y ventas	\$ 4.065
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	\$ 4.065
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 3.121
Gastos financieros	\$ 942
Otros ingresos	\$ 202
Otros egresos	\$ 14
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 2.367
PROVISION IMPUESTO DE RENTA	\$ 284
UTILIDAD POR DISTRIBUIR	\$ 2.082

Figura 4 Estado de resultados Empresa x.


Empresa X Nit. 0000000 Estado de resultados Enero 31 de 2016	
Ventas nacionales	\$ 94.891
Costo de ventas	\$ 87.736
UTILIDAD BRUTA	\$ 7.155
Gastos de administración	\$ 2.542
Gastos de venta	\$ 1.411
UTILIDAD EBITDA	\$ 3.202
Depreciación y deterioro	\$ 112
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 3.090
Otros ingresos	\$ 203
Otros gastos	\$ 453
Gastos x interes	\$ 473
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 2.366
Impuestos	\$ 284
UTILIDAD NETA	\$ 2.082
RESULTADO INTEGRAL	\$ 2.082

Figura 5 Reclasificación Empresa x.

Los resultados obtenidos en la figura 5. Reclasificación Empresa x son producto de:

$$\text{Ventas nacionales} = \text{Total ingresos} - \text{descuentos condicionados de la cuenta gastos financieros} = \\ \$94.922 - 31 = \$94.891$$

La entidad vendió inicialmente la suma de \$94.922, al final, producto del descuento solo recibirá \$94.891, lo que represento un gasto para el cliente y así se puede reflejar realmente cual fue el valor recibido por sus ventas, lo que afectara la utilidad bruta.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 29 de 50

Costo de ventas = Costos para terceros – descuentos condicionados de la cuenta ingresos financieros =

$$\$ 87.736 - 0 = \$ 87.736$$

En caso de que la Empresa x hubiera obtenido una vez cumplidos los requisitos exigidos por el proveedor un descuento, sus costos reflejarían para efectos de reclasificación un menor valor, pues deberá pagar menos.

- = Utilidad bruta
- Gastos de administración = Gastos de administración – Depreciaciones y amortizaciones
- Gastos de ventas = Gastos de venta – Depreciaciones y amortizaciones
- = UTILIDAD EBITDA


Valor depreciaciones y amortizaciones = \$ 112

En términos generales, lo que el Ebitda hace, es determinar las ganancias o la utilidad obtenida por una empresa o proyecto, sin tener en cuenta los gastos contables que no implican salida de dinero en efectivo, como las depreciaciones y las amortizaciones. En otras palabras, el Ebitda nos dice: Hasta aquí el proyecto es rentable, y en adelante, dependerá de su gestión que el proyecto sea viable o no.

Gasto x interés = Son los intereses contenidos en la cuenta gastos financieros por valor de \$ 473.

Otros gastos = Total de gastos financieros – intereses – descuentos condicionados + otros egresos.

$$\$ 942 - \$ 473 - \$ 31 + \$ 14 = 452$$

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 30 de 50


Los intereses de deudas son reclasificados para tener una estimación de cuánto dinero aproximadamente está pagando la entidad y así obtener indicadores financieros como el de cobertura de caja que nos muestra la capacidad para pagar intereses. Cabe anotar que las discriminaciones de las cuentas son obtenidas mediante las notas de los estados financieros.

Como se puede evidenciar en el ejemplo de la Empresa x, los márgenes de rentabilidad sufren cambios, en algunas empresas pueden mejorar o afectar la perspectiva de los resultados obtenidos. Hay otras variables que también pueden ser parte de una reclasificación como es el caso de la diferencia en cambio, pues actualmente es importante para el banco saber la devaluación del peso frente al dólar como incide en los resultados netos de las empresas y como están mitigando este efecto, si realmente cuentan con coberturas cambiarias.

En cuanto al balance general las cuentas de mayor relevancia dentro de la reclasificación son las que hacen parte del capital de trabajo, las cuentas por cobrar vinculados económicos, inversiones sean temporales o fijas, los saldos negativos en banco que son sobregiros y deben trasladarse a los pasivos, entre otras.

Luego de una correcta reclasificación, el sistema arroja los estados financieros de la entidad y junto con ellos la calificación crediticia que muestra el estado en que se encuentra la empresa, basada en indicadores financieros importantes para el banco, que reflejan la situación financiera de las empresas entre R1, hasta R11. (R1= excelente calificación R11=Mala calificación).

Realizar prorrogas para los cupos de crédito de cada empresa, los cuales cuentan con una vigencia de un año, con el fin de dar alcance a los estudios no realizados dentro de la vigencia de los cupos de crédito y permitir que el cliente tenga sus cupos disponibles durante todos los días del año. Las prórrogas se realizan cada final de mes para los clientes que cumplen con las políticas del área de riesgos en cuanto a calificación, documentación, fecha de vencimiento de los cupos y estado en centrales de riesgo internas.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 31 de 50

Solicitar la documentación faltante al gerente de cuenta para cumplir con todos los requisitos planteados por el banco, por este motivo la comunicación con ellos es constante y oportuna.

Realizar devoluciones de solicitudes a los gerentes de cuenta, en caso tal de que no cumplan con los acuerdos y requisitos estipulados en las políticas de banca empresas y gobierno.

Anexar la documentación a su respectiva solicitud de crédito para asignarla al jefe de sección.

2. Asignación de la solicitud de crédito al jefe de sección:


(Estado de la solicitud en el sistema: en estudio)

El jefe de sección se encarga de recibir la solicitud de crédito y asignarla al analista que considere debe llevar a cabo su estudio ya que hay analistas que solo se dedican al sector de infraestructura y hay quienes tienen mayor conocimiento en otros sectores, sin embargo, en el área de banca empresas y gobierno, banca empresarial 1 todos los analistas atienden solicitudes de las empresas del sector servicios, manufactura e infraestructura.

3. Asignación de solicitud de crédito a un analista del área, quien se encargara de:

(Estado de la solicitud en el sistema: en estudio)

Corroborar documentación: es importante revisar si los estados financieros están certificados y dictaminados, además verificar si hay reportes adversos en centrales de información por parte de la empresa y los avalistas. Los avalistas pueden ser personas naturales o jurídicas garantes de las obligaciones adquiridas por la empresa en estudio, los cuales también son objeto de análisis pues también deben de tener una buena capacidad de pago para hacer frente a la obligación en caso de incumplimiento de la misma.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 32 de 50

Investigar la compañía solicitante: Objeto social de la empresa y funciones de esta para tener mayor claridad a la hora de evaluar sus cifras financieras.

Observar variables cualitativas y cuantitativas para identificar información faltante.

Ajustar el reclasificado de los estados financieros con base a discriminación de notas y conocimiento del objeto social para calificación crediticia, el analista debe corroborarlo y modificarlo de ser necesario ya que en su investigación pudo tener acceso a discriminación de cuentas que no se tenían.

Realizar visita de crédito al gerente de cuenta y cliente: La visita de crédito es el cuestionario que hacen los analistas con el objetivo de despejar dudas sea de variables cualitativas o cuantitativas, se hacen preguntas con respecto a: ventas, EBITDA, cambios patrimoniales, estrategias, entre otros, por ejemplo:

Pedir el detalle de la cartera por edades de vencimiento a un corte determinado.

¿Qué factores han propiciado el crecimiento de los ingresos operacionales en los últimos años?


¿La mayor participación de los costos de ventas para el corte de Julio 2015, es consecuencia de la devaluación, o este efecto es atribuido a otras situaciones?

¿De qué forma cubren- mitigan el riesgo cambiario?

Distribución de dividendos.

La visita de crédito es solucionada a través de teleconferencia donde interviene el gerente de cuenta, analista de crédito y el personal de finanzas de las entidades, gerentes o contadores públicos según sea el caso.

4. Cambio de estado a la solicitud que indicara el tiempo transcurrido entre las preguntas del analista y la respuesta del cliente.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 33 de 50

(Estado de la solicitud en el sistema: aplazada contacto cliente)

En este paso es importante que el gerente de cuenta agende con el cliente el día en que se va a llevar a cabo la teleconferencia, para la solución de dudas por parte del analista.

5. Asignación de solicitud de crédito al gerente de cuenta:

(Estado de la solicitud: Información cualitativa incompleta)


Se presenta cuando por políticas del área no se cumple con el tiempo establecido para dar respuestas a una solicitud, por lo que quedara en este estado indicando que transcurrido otros días se desistirá la solicitud, por lo cual constituye un trabajo para el gerente de cuenta lograr que sea resuelta.

6. Teleconferencia con gerente de cuenta y cliente: Se lleva a cabo la solución del cuestionario.

7. Informe de estudio de crédito a cargo del analista de crédito:

(Estado de la solicitud en el sistema: En estudio)

El informe de estudio de crédito: El otorgamiento de créditos en este caso corporativos, está determinado por la capacidad de pago que refleja el solicitante, con base a los ingresos, el patrimonio neto, su flujo de caja y los antecedentes crediticios, por ello, el informe de estudio de crédito elaborado por los analistas, cuenta con varios campos que son indispensables para el correcto diagnóstico de la entidad a evaluar, igualmente hay varios esquemas de estudios que están determinados por el monto solicitado y los productos que se está solicitando ya que hay estudios completos, estudios rápidos y estudios básicos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 34 de 50

Las variables cualitativas son:

Actividad principal: De donde provienen sus ingresos, ubicación de sedes.

Líneas de negocio: En qué línea de negocio centra su actividad y que tan rentable es para la compañía.

Riesgos asociados: Que riesgos internos y externos afectan actualmente a la entidad y como son mitigados tales riesgos.


Estrategia: Se habla de estrategias comerciales y financieras para el cumplimiento de sus objetivos.

Accionistas/ Grupo económico: Situación financiera de los socios de la compañía, relación entre estos, presencia de personas externas en la junta directiva, implementación de gobierno corporativo, revisoría fiscal.

Alertas en las centrales de riesgo.

Análisis de las estrategias del modelo Porter.: El modelo Porter hace referencia a 5 fuerzas: rivalidad de la competencia, amenaza de nuevos competidores, amenaza de nuevos productos sustitutos, poder de negociación con clientes, poder de negociación con proveedores y en el estudio se mide el nivel de estas: alto, medio o bajo.

Rivalidad de la competencia: hace referencia a la rivalidad entre empresas que compiten directamente en una misma industria, ofreciendo el mismo tipo de producto. Una fuerte rivalidad entre competidores podría interpretarse como una gran cantidad de estrategias destinadas a superar a los demás.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 35 de 50

Pero además de ello, la rivalidad entre competidores también suele aumentar cuando: la demanda por los productos de la industria disminuye, existe poca diferenciación en los productos, las reducciones de precios se hacen comunes, los consumidores tienen la posibilidad de cambiar fácilmente de marcas, los costos fijos son altos, el producto es perecedero, las fusiones y adquisiciones en la industria son comunes.


Amenaza de nuevos competidores: Hace referencia a la entrada potencial a la industria de empresas que producen o venden el mismo tipo de producto. Cuando las empresas pueden ingresar fácilmente a una industria, la intensidad de la competencia aumenta; sin embargo, ingresar a un mercado no suele ser algo sencillo debido a la existencia de barreras de entrada.

Amenaza de nuevos productos sustitutos: Hace referencia al ingreso potencial de empresas que producen o venden productos alternativos a los de la industria.

Poder de negociación con clientes: Hace referencia al poder con que cuentan los consumidores o compradores de la industria para obtener buenos precios y condiciones. Por lo general, mientras menor cantidad de compradores existan, mayor será su capacidad de negociación, ya que al no haber tanta demanda de productos, éstos pueden reclamar por precios más bajos y mejores condiciones.

Poder de negociación de los proveedores: Hace referencia al poder con que cuentan los proveedores de la industria para aumentar sus precios y ser menos concesivos. Por lo general, mientras menor cantidad de proveedores existan, mayor será su poder de negociación, ya que al no haber tanta oferta de materias primas, éstos pueden fácilmente aumentar sus precios y ser menos concesivos.

Variables cuantitativas: Se evalúa a través de los indicadores financieros (ver figura 4) y el análisis horizontal y vertical, la rentabilidad, estructura financiera, flujo de caja histórico y

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 36 de 50

flujo de caja proyectado. Se habla entonces de un diagnóstico financiero: Estudio de la información contable, financiera, y la adicional que posea un negocio y su entorno, pero un índice financiero visto por sí solo, no dice nada. No “cuenta toda la Historia”.

Es necesario que el analista observe el comportamiento en sus estados financieros de periodos anteriores, el nivel de riesgo, noción de avance o retroceso, objetivos financieros y el comportamiento futuro. Las empresas y el Banco persiguen la generación de valor y asimismo el análisis se basa en la medición de la capacidad de la empresa para generar valor.

Análisis vertical y horizontal: El primer enfoque del análisis se hace mediante la observación de las variaciones de los principales rubros en los estados financieros históricos de los últimos tres períodos, lo que permite identificar comportamientos fuera de lo común y crecimientos de cuentas que no están de acuerdo con las tendencias de otras análogas.


Para un buen análisis se tiene en cuenta:

Comparación del crecimiento de las ventas con el crecimiento del costo de ventas y gastos de administración, para explicar las variaciones en los márgenes de utilidad.

Analizar el estado de pérdidas y ganancias de la empresa, enfatizando en los márgenes operacional y neto, los cuales se evalúan dependiendo del tipo de empresa (infraestructura, manufacturera o de servicios). Así mismo, aclarar el origen de las posibles variaciones en los márgenes de rentabilidad de la empresa, e identificar muy claramente el efecto del comportamiento de los ingresos, egresos y costos operacionales sobre la utilidad operacional.

Analizar la estructura de los activos de la empresa, observando si se ajusta a las características propias de su actividad económica.

En el activo no corriente, observar posibles desviaciones del objeto social de la empresa al presentarse una alta concentración en rubros como inversiones permanentes o adquisición de activos fijos que no contribuyen al desarrollo operacional de la empresa.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 37 de 50


Evaluar la política de financiación de la empresa a la luz de la estructura actual de los pasivos con terceros y con socios (patrimonio) y determinar los efectos de dicha política así como de sus posibles variaciones sobre el estado de pérdidas y ganancias de la empresa.

Observar la contribución de los ingresos no operacionales a la utilidad neta de la empresa, verificando que ésta debe ser inferior a la registrada por la utilidad operacional. En este caso es necesario explicar las causas de dicho comportamiento, ya que es un factor de riesgo pues la utilidad de la empresa depende de ingresos originados en actividades ajenas a su objeto social y que por ende son poco estables.

Analizar fuentes y usos de recursos que se manejan en la empresa a través del flujo de caja, determinando si la operación genera efectivo, cómo se está financiando el crecimiento (vía deuda, o vía capitalizaciones), pagos de dividendos acordes con la realidad de la empresa. Si se presenta un flujo de caja libre negativo se analiza si es una situación puntual porque la empresa está efectuando inversiones con el fin de mejorar su competitividad, o si hay problemas en la generación operacional.

(http://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/180/html)

Benchmarking - Indicadores Financieros: Es importante tener en cuenta que para las empresas líderes de cada sector o aquellas que compiten globalmente, el benchmarking de indicadores financieros debe realizarse con los principales competidores globales del sector y así evaluar el desempeño de la empresa actual y futuro.

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 38 de 50

ROE (%)	UTILIDAD NETA / PATRIMONIO
ROA (%)	UTILIDAD NETA / ACTIVOS
MARGEN BRUTO (%)	UTILIDAD BRUTA / VENTAS
MARGEN OPERACIONAL (%)	UTILIDAD OPERACIONAL / VENTAS
MARGEN EBITDA (%)	EBITDA / VENTAS
MARGEN NETO (%)	UTILIDAD NETA / VENTAS
ROTACION ACTIVOS (VECES)	INGRESOS OPERACIONALES / ACTIVOS
ENDEUDAMIENTO (%)	PASIVOS / ACTIVOS
ENDEUDAMIENTO FINANCIERO (%)	(OB. FCIERAS C.P + OB. FCIERAS L.P) / VENTAS
DEUDA FINANCIERA (%)	(OB. FCIERAS C.P + OB. FCIERAS L.P) / PASIVOS
DEUDA FIN SOBRE EBITDA (VECES)	(OB. FCIERAS C.P + OB. FCIERAS L.P) / EBITDA
EBITDA SOBRE INTER PAG (VECES)	EBITDA / INTERESES PAGADOS
FLUJO CL SOBRE SD (VECES)	FLUJO DE CAJA LIBRE / SERVICIO A LA DEUDA
APALANCAMIENTO (VECES)	ACTIVOS / PATRIMONIO
ROTACIÓN CARTERA (DÍAS)	365 / (VENTAS / PROMEDIO CARTERA)
ROTACION INVENTARIOS (DÍAS)	365 / (COSTO DE VENTAS / PROMEDIO INVENTARIOS)
CICLO DE NEGOCIO (DÍAS)	DÍAS CARTERA + DÍAS INVENTARIO
ROTACION CXP (DÍAS)	365 / (COSTO DE VENTAS / PROMEDIO CxP)
CICLO FINANCIERO (DÍAS)	DÍAS CARTERA + DÍAS INVENTARIO - DÍAS CxP
EVA (Mill)	UODI - ACTIVOS OPERATIVOS * WACC
UODI (Mill)	UTILIDAD OPERACIONAL * (1-33%)
ACTIVOS OPERATIVOS (Mill)	ACTIVOS FIJOS NETOS + CAPITAL DE TRABAJO NETO OPERATIVO
WACC (%)	COSTO DEUDA * DEUDA / (DEUDA + PATRIMONIO) + COSTO PATRIMONIO * PATRIMONIO / (DEUDA + PATRIMONIO)
GMROI	UTILIDAD BRUTA / INVENTARIOS
EBITDA SOBRE Var KTNO	EBITDA / VARIACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO NETO OPERATIVO


Figura 6 Indicadores financieros evaluados en los estudios de crédito.

Rentabilidad: Desempeños de los márgenes de rentabilidad. (margen EBITDA, ROE, ROA, margen bruto, margen operacional, margen neto).

El margen EBITDA (%) refleja la capacidad de generación de caja dado su nivel de ventas.

Empresas manufactureras: Mayor riesgo: menor 1 %

Menor riesgo: mayor 13%

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 39 de 50

Empresas de servicios: Mayor riesgo: menor 1%
Menor riesgo: mayor 22%

Estructura Financiera: Analizar la estructura de capital con el fin de determinar el nivel de dependencia del financiamiento externo.

Endeudamiento (%): Normalmente se espera que en las entidades el pasivo constituya un 70% de sus activos y que el patrimonio constituya un 30% de sus activos, pero depende de la actividad que esté desarrollando la compañía solicitante del crédito si es o no normal esta situación, ya que para empresas de servicios y manufactura si el pasivo representa un 80% de sus activos hay poca participación de los socios y estaría en un campo de riesgo por su alto nivel de deuda.


Evaluar la capacidad de pago del servicio a la deuda y la relación entre la deuda y la generación de recursos.

La Cobertura de caja (EBITDA/ intereses pagados), reflejan la capacidad pagar intereses.

Empresas manufactureras: Mayor riesgo: menor 1.5 x
Menor riesgo: mayor 4.5x

Empresas de servicios: Mayor riesgo: menor 1x
Menor riesgo: mayor 5.5x

Igualmente el pasivo financiero sobre EBITDA, muestra el tiempo que sería necesario para pagar la totalidad de la deuda financiera con el EBITDA que está generando, lo que al banco y a todas las entidades les conviene es que entre menor tiempo, menor riesgo de pago. Para las empresas de servicios y manufactura lo más conveniente es que se pague en menos de 2 años.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 40 de 50

Evaluar la eficiencia en el manejo de los recursos y las decisiones de inversión y financiación: Es necesario observar las cuentas de atención de un Balance General.

Cuentas por Cobrar o por Pagar a Vinculados Económicos: Desvío de recursos.

Capital de Trabajo: Liquidez.

Activos diferidos: Ocultamiento de pérdidas.

Valorizaciones: Ocultamiento de la debilidad patrimonial.

Altas Utilidad Retenidas: Riesgo de descapitalización.

Otros Activos u Otros Pasivos: Flujo de recursos/ Financiación con terceros.

Inversiones Permanentes: Riesgo de doble apalancamiento.

Flujo de caja proyectado: se realizan sensibilizaciones del flujo de caja proyectado para simular la capacidad de pago efectiva de un deudor frente al otorgamiento de un crédito.


El flujo de caja proyectado permite: conocer de manera anticipada las necesidades de financiación de una empresa o proyecto, evaluar la gestión de los administradores frente a decisiones de carácter operativo, financiero y de Inversión.

Una proyección de flujo de caja puede ayudar a medir el grado de sensibilidad de la capacidad de pago de un cliente frente a cambios en variables económicas o sectoriales ya que se debe tener en cuenta el IPC, TRM, el crecimiento del sector, entre otros factores.

Recomendación positiva o negativa de los clientes sobre la aprobación de los montos y plazos solicitados: Emitir juicios de los aspectos relevantes del informe, capacidad gerencial, desempeño financiero histórico y capacidad de pago de acuerdo con el flujo de caja sensibilizado, factores que puedan derivar en un cambio de riesgo, análisis de la garantía y propuesta de covenants.

8. Asignación de solicitud de crédito al jefe de sección:

(Estado de la solicitud en el sistema: Pendiente concepto gerente de crédito)

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 41 de 50

El jefe de sección se encarga de conceptuar la investigación hecha por el analista y tomar la determinación de los montos y plazos que se aprobaran, quiere decir que es el encargado de evaluar si realmente se tuvieron en cuenta según el sector las variables determinantes en el estudio y si realmente amerita ser recomendado el monto, plazo y condiciones de la solicitud.

9. La solicitud continúa en la cadena de aprobación de crédito para lo cual se asigna y se culmina el proceso en el área de banca empresas y gobierno a menos que se quiera hacer un cambio a las solicitudes en cuanto a los montos o condiciones. (Estado de la solicitud: Pendiente aprobación)


10. Cada fin de mes, se reportan las funciones realizadas, con el fin de medir la productividad de cada persona, de esta manera efectuar acciones de mejora y dar cumplimiento a las exigencias del área.

Nota: Cada solicitud puede ser devuelta o reasignada por falta de algún requisito estipulado por el banco a los auxiliares o al gerente de cuenta.

3.2.2 Objetivos Específicos

Identificar el proceso del área de crédito banca empresas y gobierno, sección banca empresarial 1 en Bancolombia S.A.

Para el logro de este objetivo se muestra el siguiente diagrama donde se documenta el proceso de solicitudes de crédito al interior del área. El proceso fue avalado y se establece que es el que debe conocer los analistas que llegan al área.

 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 42 de 50

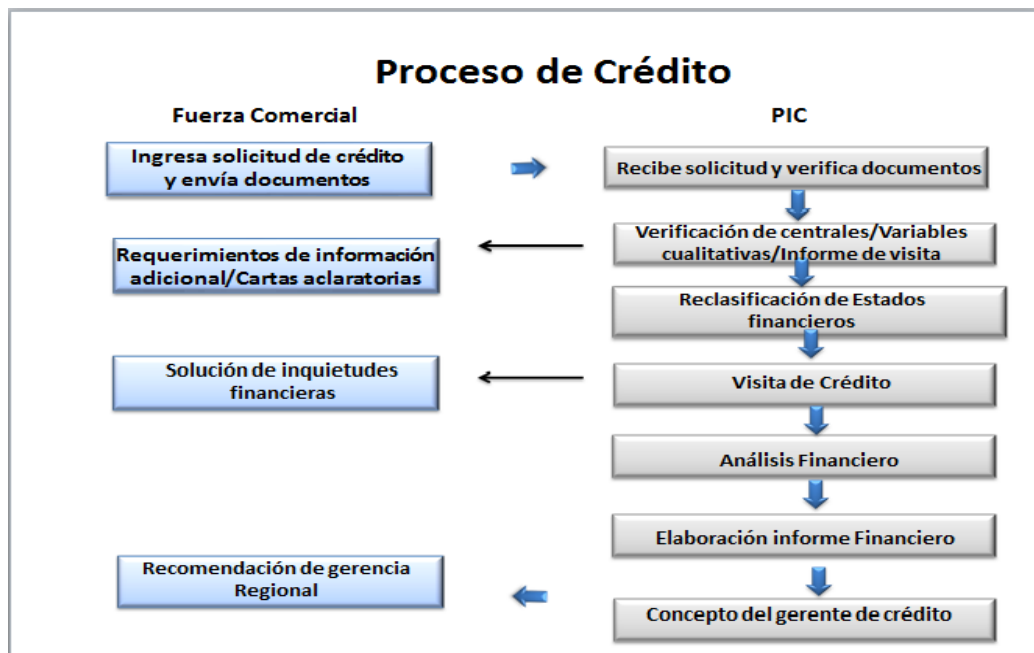



Figura 7 Proceso de crédito

Validar información de los diferentes estados en los que se pueden encontrar las solicitudes de crédito con auxiliares y analistas del área de crédito banca empresas y gobierno de Bancolombia S.A.

Se perfecciona el logro de este objetivo con la validación en el sistema de gestión, que permite a los analistas del área observar y llevar control del estado de la solicitud de crédito e informar a los interesados.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 43 de 50

ESTADO SOLICITUDES DE CRÉDITO
<input type="checkbox"/> Asignada área de Crédito
<input type="checkbox"/> En estudio
<input type="checkbox"/> Información Cualitativa Incompleta
<input type="checkbox"/> Pendiente Documentación
<input type="checkbox"/> Aplazada Analista
<input type="checkbox"/> Pendiente Concepto Gerente de Crédito
<input type="checkbox"/> Pendiente de Aprobación

Figura 9 Estados de las solicitudes de crédito


Identificar las pautas o políticas establecidas de uso de analistas y practicantes vinculados al área de crédito banca empresas y gobierno de Bancolombia S.A.

Para el desarrollo de este objetivo se establece como modelo la estructura que define las políticas de crédito internas que están regidas por las políticas y normas que establece la regulación del sistema financiero Colombiano. Igualmente se establecen los recursos disponibles que facilitan las labores de practicantes que lleguen al área de crédito a realizar sus funciones

Estas políticas son establecidas para definir el ámbito de acción del área de crédito, con el objetivo de que los analistas tengan en cuenta lo que se puede hacer y lo que no se debe hacer.

Estudios de créditos: como medida de seguridad se establece la política de que todas las solicitudes de crédito deben investigarse de acuerdo con el procedimiento aprobado por la gerencia de crédito.

Calificación de cartera: es el método utilizado por el banco que arroja un puntaje total (score) para cada cliente en específico y establece la capacidad de una entidad para pagar su deuda y el

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	<p>INFORME FINAL DE PRÁCTICA</p>	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 44 de 50

riesgo que conlleva invertir en esta deuda. De acuerdo a unas variables e indicadores económicos de cada sector el banco arroja una calificación siendo R1 la mejor calificación y R11 la más deficiente.

Tiempo establecido para cada solicitud: dentro de las políticas se hablan de tiempos establecidos para el desarrollo de estudios de crédito, con el fin de agilizar el proceso y que la solicitud no repose mucho tiempo en manos sea del auxiliar, analista, gerente de cuenta o jefe de sección.

Indicadores Financieros: más que una política, son alarmas que se deben tener en cuenta para el estudio de crédito de indicadores que reflejen según el sector de la empresa solicitante un riesgo o niveles de deterioro para el banco.


La visión limitada del estado de resultados o del balance general conduce a conclusiones erradas.

Diagnosticar el flujo de caja libre de la compañía y su generación de valor.

La principal fuente de pago de las operaciones de crédito es el flujo de caja libre actual y proyectada.

La capacidad de pago se mide solo bajo un riguroso escenario de proyección de FCL.

Documentos necesarios para el estudio de crédito en la banca empresarial: toda decisión de otorgamiento de crédito deberá estar soportada en información documentada y apropiada sobre el carácter del cliente, su condición jurídica, reputación, cumplimiento, solvencia moral y económica, su trayectoria con el Banco y con el sistema financiero, además de otros documentos que los acuerdos interbancarios o las leyes exijan.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 45 de 50

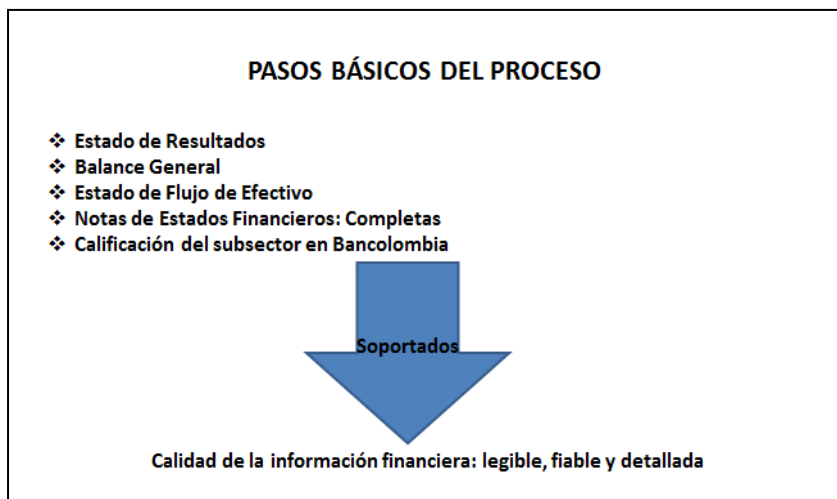



Figura 10. Pasos básicos del proceso de estudio de créditos

Instancia de aprobación: Toda operación debe contar con la revisión y aprobación de las diferentes instancias de la cadena de aprobación. En todos los casos, para la aprobación de cualquier operación se deben seguir las políticas establecidas en el manual de políticas y procedimientos SARC.

Diseñar una lista de chequeo que documente el registro y estado de las solicitudes asignadas al practicante del área de crédito

Para el logro de este objetivo se creó un formato de revisión para llevar un control de las solicitudes desde el momento que son asignadas hasta el momento que termina el proceso. La tabla utilizada está en formato de Excel y permite diligenciar y llevar mayor control del cumplimiento de requerimientos exigidos por el banco, basados en las políticas establecidas del área de crédito para observar más fácilmente los faltantes y cuales se les debe dar prioridad y así lograr ser más eficientes con el tiempo de trabajo.


 INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO Ciencia, educación y desarrollo	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 46 de 50

LISTA DE CHEQUEO DE ASIGNACIÓN DE SOLICITUDES		
Validación	SI/NO/APLICA	Observaciones
Nombre	Ejemplo S.A	
Radicado	509526358	
Nit	811756984	
Información de socios completa	SI	
Camara de comercio	SI	
Flujo de caja	SI	Operación de largo plazo.
Estados financieros-discriminación de cuentas	NO	Falta discriminación de gastos financieros y depreciaciones y amortización de gastos admon. Ya se pidieron.
Ajuste reclasificado	SI	
Variables cualitativas	NO	Dudas con el objeto social de la compañía, por discriminación de ingresos operacionales.
Cupos leasing	SI	
Cupos factoring	SI	Descuento de facturas que se debe proyectar afectando la cartera.
Alertas- Documentación	SI	Se pidió carta aclaratoria a la fecha.
Estado actual de la solicitud	Información cualitativa incompleta	
Fecha envío de visita de crédito	01/12/2015	
Fecha desistir solicitud	01/01/2016	

Figura 11. Lista de verificación

Algunos de los principales recursos tecnológicos y humanos utilizados son:

Modelo de análisis financiero: permite llevar a cabo una reclasificación estandarizada de las cifras del estado de resultados y balance general de varios periodos contables para cada cliente. Además, permite obtener indicadores de liquidez, capital de trabajo, cobertura y endeudamiento, así como también realizar las proyecciones del flujo de caja, incluyendo la deuda exposición de acuerdo a su cupo con el banco que tenga utilizada o desee utilizar en los años próximos.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 47 de 50

Al finalizar todo el proceso de reclasificación, la herramienta arrojará de acuerdo a los pesos de diferentes variables y el sector de cada cliente, el score de riesgo de crédito del cliente, que de R1 a R11, siendo R1 la mejor calificación y R11 la más deficiente.

Medellín: Herramienta que permite mantener la información actualizada del cliente, tales como su información cualitativa de sus socios, principales clientes, principales proveedores, porcentaje ventas nacionales, porcentaje ventas al exterior. Igualmente toda la información cuantitativa como el valor de sus cupos actuales por cada línea y su fecha de vencimiento, calificación actual, utilización de los recursos prestados a la fecha y el estado de las cuentas actuales en la central interna (Bancolombia y filiales) y externas (otras instituciones financieras).


Lotus Notes: Base de datos que contiene toda la información actual e histórica de todas las solicitudes de crédito de los clientes.

Oracle: Programa para visualizar las imágenes digitalizadas de la documentación enviada por cada cliente (EEFF, Cámara de comercio, declaración de renta, flujo de caja proyectados, entre otros documentos según sea el sector). Mantiene toda la documentación histórica.

Documentos LME: Es el área encargada de la recepción física de los documentos y quienes se hacen cargo de la digitalización oportuna de los mismos.

Área de riesgos: estipulan todas las políticas de riesgo de crédito que deben ser aplicadas para cada cliente, según los requerimientos de cada operación.

Área de cumplimiento: Se encargan de identificar y dar las diferentes alertas sobre clientes involucrados en lavados de activos o financiamiento de terrorismo.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 48 de 50

Conclusiones

En el área de crédito se adquiere y aplica muchos conceptos sobre análisis financiero que permiten formular una recomendación acorde con las condiciones de la solicitud presentada por el cliente, lo que permite potenciar el conocimiento y desarrollar habilidades gerenciales en el entorno laboral.


Dependiendo el sector al que pertenece una empresa y conociendo sus estados financieros se logra interpretar como se encuentra actualmente, como está el sector económico al que pertenece y si su actividad económica le agrega valor.

La información contable suministrada por las empresas solicitantes de crédito a Bancolombia S.A permite determinar cuáles factores internos o externos afectan su actividad económica y cuáles podrían ser los impactos tanto positivos como negativos en el largo plazo.

Vincular los recursos tecnológicos y plantillas creadas a los procesos operativos, definitivamente facilita los ciclos y garantiza el manejo actualizado de la información, facilitando el acceso a la misma y permite conocer el estado en que se encuentra cualquiera de las solicitudes radicadas en el área de crédito.

La práctica empresarial constituye un acercamiento fundamental entre la academia y el mundo empresarial permitiendo al estudiante conocer el campo laboral y obtener una experiencia de aplicación de conocimientos y adquisición de estos en el los procesos realizados.

Bancolombia S.A posee un adecuado plan de trabajo para los practicantes del área de crédito, logrando que el profesional en formación adquiera nuevos conocimientos y destrezas que puede implementar en el campo laboral, existe un buen acompañamiento y se realiza una adecuada retroalimentación.

	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 49 de 50

Recomendaciones

Como se apreció, el proceso de recepción y ejecución de solicitudes de crédito presentadas por clientes de Bancolombia S.A en el área de banca empresas y gobierno posee un sistema de gestión que le permite a los analistas observar y llevar control del estado de la solicitud, tales estados evidencian un retroceso en la ejecución de la cadena de recomendación de un crédito, debido a que este puede devolverse o reasignarse a los auxiliares o gerentes de cuenta sea por falta de documentación o información que ayuden al analista a culminar el estudio de crédito, lo que conlleva a una dilatación en los tiempos de respuesta a los clientes. Se recomienda mejorar el sistema de gestión de las solicitudes de crédito, reduciendo los estados existentes de tal forma que la ejecución del estudio sea más corta y así se logre mejorar los tiempos de respuesta a las empresas del sector.

El proceso de reclasificación a los estados financieros se está llevando a cabo tanto por los auxiliares como por los analistas de crédito, lo cual refleja mayores tiempos, por lo que se sugiere solo asignar esta actividad a los analistas del área, quienes tienen acceso a toda la información del cliente, para que el área de crédito fortalezca la rapidez y agilidad y así cumpla con la gran demanda de solicitudes.

La lista de chequeo propuesta, le permite a los analistas del área llevar un mayor control de los requerimientos exigidos sobre las solicitudes de crédito e identificar por el vencimiento del cupo y producto a cual se le debe dar prioridad, por ello se sugiere la implementación de la misma.


 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo</p>	INFORME FINAL DE PRÁCTICA	Código: F-PI-038
		Versión: 02
		Página 50 de 50

Tabla de referencias

Técnicas de crédito y cobranza. Agosto de 2007.

<http://www.monografias.com/trabajos-pdf4/credito-y-cobranza/credito-y-cobranza.pdf>

Desarrollo de una metodología propia de análisis de crédito empresarial en una entidad financiera. 10 de Julio de 2005.

https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/180/html

Gerencie. (14 de 8 de 2010). Cobertura de intereses.

<http://www.gerencie.com/que-es-la-cobertura-de-tipos-de-interes.html>

GNB Sudameris. (5 de 10 de 2008). CIFIN.

<http://www.gnbsudameris.com.co/academia-centrales-informacion-financiera.php>

Grupo Bancolombia. (12 de 2013). Estructura Organizacional. Web Corporativa.

http://www.todo1.com/cs/Satellite?c=Page&cid=1259763813558&type=FotoG&id=1266349207616&pagename=SalaPrensa/SP_Interna

FIRMA DEL JEFE INMEDIATO *Angela María Henao*
 FIRMA DEL ESTUDIANTE: Natalia Mejía Giraldo
 FIRMA DEL ASESOR: *Carlos J. Jarama Adz*