

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
RECINTO UNIVERSITARIO CARLOS FONSECA AMADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADAS EN
BANCA Y FINANZAS

TEMA GENERAL

OPERACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL.

SUB-TEMA

ANÁLISIS DEL CRÉDITO COMERCIAL DEL BANCO DE AMÉRICA CENTRAL
DEL PERIODO 2012.

AUTORA

BR. ANA VALERIA ALVAREZ MOLINA

TUTOR

MSc. Jenny María Urbina Bendaña.

MAYO 2015

MANAGUA, NICARAGUA

TEMA GENERAL

OPERACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL.

SUB-TEMA

***ANÁLISIS DEL CRÉDITO COMERCIAL DEL BANCO DE AMÉRICA CENTRAL
DEL PERIODO 2012.***

Dedicatoria

Dedico mi trabajo antes que todo a Dios nuestro Padre celestial por haberme brindado mucha sabiduría en el transcurso de mi carrera y por haberme acompañado durante estos cinco años para realizar con éxito mis estudios.

A mi madre y a mi hermano por brindarme su apoyo incondicional y por servir de guía para dirigirme por el buen camino, inculcándome buenos principios lo que me hace ser una persona de bien.

A la UNAN-MANAGUA por haberme dado la oportunidad de ser parte de su familia de profesionales es especial al RUCFA, departamento de contaduría pública y finanzas por haber contribuido en mi desarrollo para ser un gran profesional y servir de manera muy eficiente a nuestro país.

Br. Ana Valeria Álvarez Molina.



Agradecimiento

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizajes y experiencias y sobre todo felicidad. Le agradezco la confianza, apoyo y dedicación de tiempo a mis profesores: Luz Marina García, Reinaldo Flores, Engels Gutiérrez. Por haber compartido conmigo sus conocimientos y sobre todo su amistad.

A mi familia, por todo el apoyo brindado a lo largo de mi vida, por guiarme y acompañarme en mi travesía.

A mis amigos, por todos los momentos que pasamos juntos, creer en mí y haber hecho una etapa de mi etapa universitaria un trayecto de vivencias que nunca olvidare.

A Ana Valeria por haber sido una excelente compañera por haber tenido la paciencia necesaria y por motivarme a seguir adelante en los momentos de desesperación y sobre todo por ser una amiga incondicional.

Br. Ana Valeria Álvarez Molina.



Valoración Del Docente

Resumen

El presente informe de Seminario de Graduación denominado “Análisis del Crédito Comercial del Banco de América Central del Periodo 2012”, se elaboró con las finalidades fundamentales de Definir las Generalidades de las Operaciones Bancarias, Presentar la Clasificación de las Operaciones Bancarias, Describir en qué consisten los Créditos y Elaborar un Caso Practico sobre el Análisis del Crédito Comercial del Banco de América Central del Periodo 2012.

EL Banco de América Central otorgo un crédito comercial con garantía hipotecaria a la Empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. este presento alto índices de liquidez y solvencia. Sin embargo, aunque a simple vista esto puede ser una fuente fundamental de la capacidad de pago de la empresa, en realidad, es una desventaja, porque son demasiado altos, los índices razones de liquidez y ocioso; es decir, no existe motivo suficiente para mantener un índice tan exagerado en liquidez, porque, esto perjudica a los índice de rentabilidad a corto y mediano plazo , en el caso de la solvencia, el índice de apalancamiento que se presenta por medio de la razón de deuda de la empresa es demasiado bajo, lo que también induce a diagnosticar que la entidad está siendo mal administrada por sus responsable, es por esta razón la financiera se negó a prorrogar el crédito de la empresa comercial que le solicito el representante.



Contenido

<i>Dedicatoria</i>	<i>i</i>
<i>Agradecimiento</i>	<i>ii</i>
<i>Valoración Del Docente</i>	<i>iii</i>
<i>Resumen</i>	<i>iv</i>
<i>I. Introducción</i>	<i>1</i>
<i>II. Justificación</i>	<i>4</i>
<i>III. Objetivos</i>	<i>5</i>
<i>3.1. General</i>	<i>5</i>
<i>3.2. Específicos</i>	<i>5</i>
<i>IV. Desarrollo del Sub-Tema</i>	<i>6</i>
<i>4.1. Operaciones Bancarias</i>	<i>6</i>
<i>4.2 Definición de Operaciones Bancarias</i>	<i>11</i>
<i>4.3 Clasificación de las Operaciones Bancarias</i>	<i>12</i>
<i>4.4. Créditos</i>	<i>24</i>
<i>4.4.1. Concepto de Créditos.</i>	<i>26</i>
<i>4.4.2. Clasificación de los Créditos</i>	<i>27</i>
<i>4.4.3. Funciones de un Crédito</i>	<i>28</i>



**ANÁLISIS DEL CRÉDITO COMERCIAL DEL
BANCO DE AMÉRICA CENTRAL DEL PERIODO 2012.**



V. Caso Práctico	32
VI. Conclusiones	69
VII. Referencias Bibliográficas	71
VIII. Anexos	73



I. Introducción

Las operaciones bancarias permiten a las instituciones financieras, el seguimiento y como un marco de referencias, para proporcionar una directriz, de cómo se clasifica el giro natural de las operaciones, de entidades bancarias y financieras, en el cual se define las diferentes tipos de operaciones bancarias y de vital importancia para la economía nacional, e internacional, así mismo los patrones de comportamientos existente de ver las operaciones bancarias , también por que las instituciones financiera se enfrentan a una series de cambios con respecto a las necesidades del mercado, y el cumplimiento de sus oferta, pero vitalmente el manejo que se tiene de los procesos de otorgamiento de créditos, ya se comerciales, hipotecario, agrícola, contar con las técnicas necesarias para el manejo de las operaciones bancarias (créditos).

Dentro del desempeño del mercado financiero unas de estas estrategias es colocar su cartera de crédito, aquellos sectores que no permita poner en riesgo su capital y puedan aumentar la demanda de sus productos, toda institución debe mantener una cartera de crédito sana, tomando como referencias la forma de colocar sus producto, y las técnicas necesarias para el mejor manejo de cartera de crédito, pero siempre tomando en cuenta los riesgo existente en el mercado, todo lo que implica el otorgamiento de un crédito, desde que inicia la solicitud de crédito por parte de los clientes, hasta la finalización de pago por parte del cliente, aquí juega un



papel importante las acciones a tomar, antes posible circunstancia, como puede ser que el cliente incumpla con los pagos, y las medidas tomada ante esa acción. Esto permite valorar la eficiencia del banco de América Central y catalogar su actuar, pero se recuerda que la administración que tenga ellos en sus activos, repercutirá en su ejercicio, el debido control lograra el éxito el banco de América Central.

Por lo tanto este trabajo de seminario de graduación denominado “Análisis del Crédito Comercial del Banco de América Central del Periodo 2012” se elabora con la finalidad de llevar a cabo un el Análisis del Crédito Comercial del Banco en mención.; además de presentar un estudio que sea de utilidad para enriquecer los conocimientos del público en general y de las próximas generaciones de estudiantes de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua que realicen análisis o estudios relacionados al tema, pues les servirá de base para la elaboración de sus antecedentes.

Estructuralmente este seminario abarca ocho acápite. El primero de estos lo constituye la Introducción al trabajo en la cual se presenta una breve descripción del tema y subtema de estudio. El segundo acápite consiste en la justificación del seminario en la cual se describe en cuatro niveles la importancia del trabajo, tanto a nivel teórico, metodológico, práctico y académico.



El tercer acápite se plantea los objetivos agrupados en general y específicos, a través de los cuales se refleja los fines fundamentales que se quieren alcanzar con la realización del estudio.

El cuarto acápite lo constituye el desarrollo del subtema en el cual se abordan las Generalidades de las Operaciones Bancarias, la Clasificación de las Operaciones Bancarias y en qué consisten los Créditos.

En el quinto acápite se plasman las conclusiones del informe documental, seguidamente, en el sexto acápite se lleva a cabo la realización del Caso Práctico. Además se presenta las generalidades de la empresa como parte introductoria del caso.

El séptimo acápite está formado por la presentación de las Referencias Bibliográficas y el octavo y final son Anexos utilizados en el trabajo.



II. Justificación

El presente trabajo de fin de grado, aborda un Análisis del Crédito Comercial del Banco de América Central del Periodo 2012.

Se justifica el trabajo en el aspecto teórico porque se contó con una serie de fuentes de información, autores de libros y trabajos previos relacionados; los cuales permitieron manejar una gran variedad de opciones al momento de desarrollar el tema.

A nivel metodológico se fundamenta el estudio por lo que cumple con las normas y directrices establecidas para la realización de todos los procedimientos necesarios para poder formular, validar y desarrollar cada uno de los capítulos contenidos dentro del trabajo.

Desde el punto de vista práctico un Análisis de Crédito es fundamental para saber si otorgar o no uno a un determinado cliente y su aplicación asegura una recuperación sana del mismo.

Este estudio será de mucha ayuda y utilidad para las próximas generaciones de estudiantes de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua que realicen análisis o estudios relacionados al tema, pues les servirá de base para la elaboración de sus antecedentes.



III. Objetivos

3.1. General

- Realizar el Análisis del Crédito Comercial del Banco de América Central del Periodo 2012.

3.2. Específicos

- Definir las Generalidades de las Operaciones Bancarias.
- Presentar la Clasificación de las Operaciones Bancarias Haciendo Énfasis en las Activas.
- Describir en qué consisten los Créditos.
- Elaborar un Caso Practico sobre el Análisis del Crédito Comercial del Banco de América Central del Periodo 2012.



IV. Desarrollo del Sub-Tema

4.1. Operaciones Bancarias

La existentes de las operaciones bancarias viene desde tiempos antiguos como muestra se tiene, los préstamos en Babilonia durante el siglo XVIII a. C, realizados por sacerdotes del templo a los comerciantes. Los trapezitas eran los banqueros en la Antigua Grecia. Trapeza era la mesa detrás de la que estaban en las tiendas, a veces destinadas a otro tipo de actividad comercial, pero muy a menudo a las transacciones bancarias.

Los bancos más importantes seguían siendo sin embargo los grandes templos, donde los sacerdotes hacían fructificar el dinero que recibían en depósito de acuerdo a los préstamos concedidos a los particulares y a las ciudades. Pythius de Lidia, en Asia Menor, a principios del siglo V a. C, fue el primer banquero individual del cual hay registros. Muchos de los banqueros de las ciudades-estado griegas eran "metecos" o residentes extranjeros. Alrededor de 371 a. C, Pasión, un esclavo, se convirtió en el banquero más rico y más famoso de Grecia.

Hay prueba de que este tipo de operaciones posiblemente se efectuaban en tiempos de Abraham, pues los antiguos sumerios de las llanuras desinar tenían “un sistema singularmente



complejo de prestar y recibir préstamos, mantener dinero en depósito y proporcionar cartas de crédito.” En Babilonia, como más tarde en Grecia, la actividad bancaria se centró alrededor de los templos religiosos, cuya naturaleza sacrosanta suponía una seguridad contra los ladrones.

Los bancos en la época romana no funcionaban como los modernos. La mayoría de las actividades bancarias se llevaron a cabo por particulares y no por instituciones. Las grandes inversiones fueron financiadas por los faenera torés, mientras que quienes trabajaban profesionalmente en el negocio del dinero y el crédito eran conocidos por varios nombres, tales como argentarios (banquero), numulario (cambista), y coacto res (cobradores).

Durante el siglo I los bancos en Persia y otros territorios en el Imperio Sasánida emitieron letras de crédito conocidas como sakks. Se sabe que comerciantes musulmanes Karimihan utilizado el sistema de cheque o sakks desde la época del califato abasí bajo Harun al-Rashid. En el siglo IX un empresario musulmán ponía efectivo de la forma primitiva de cheque elaborado en China sobre las fuentes en Bagdad, una tradición que se ha reforzado de manera significativa en los siglos XIII y XIV, durante el Imperio Mongol.

De hecho, los fragmentos encontrados en la Geniza de El Cairo indican que en el siglo XII cheques muy similares a los nuestros estaban en uso, sólo que más pequeños para ahorrar



costos en el papel. Contienen una cantidad que deba pagarse, de la orden de. La fecha y el nombre del emisor son igualmente evidentes.

Ferias medievales de comercio, tales como la de Hamburgo, contribuyeron al crecimiento de la banca de una manera curiosa: cambistas expedían documentos disponibles con otras ferias, a cambio de divisas. Estos documentos podían ser cobrados en otra feria en un país diferente o en una feria del futuro en el mismo lugar. Eran rescatables en una fecha futura, a menudo eran descontados por una cantidad comparable a una tasa de interés.

Comenzando alrededor de 1100, la necesidad de transferir grandes sumas de dinero para financiar las Cruzadas estimuló el resurgimiento de la banca en Europa occidental. En 1156, en Génova, se produjeron los primeros contratos de divisas conocidos. Dos hermanos tomaron prestadas 115 libras genovesas y acordaron reembolsar a los agentes del banco en Constantinopla la suma de 460 bezantes un mes después de su llegada a esa ciudad.

El primer banco moderno fue fundado en Génova, Italia en el año 1406, su nombre era Giorgio. Los primeros bancos aparecieron en la época del renacimiento en ciudades tales como Venecia, Pisa, Florencia y Génova.



El nombre "banco" deriva de la palabra italiana banco, "escritorio", utilizada durante el Renacimiento por los banqueros judíos florentinos quienes hacían sus transacciones sobre una mesa cubierta por un mantel verde.

Los integrantes de la Familia Fugger o Fúcares de Augsburgo, junto con los Welser fueron los banqueros de los reyes, Carlos y Felipe II de España. Tras el Asedio de Amberes, el centro financiero se trasladó a Ámsterdam hasta la Revolución Industrial. En 1609 fue fundado allí el banco Wisselbank Amsterdamsche. Oficinas bancarias estaban ubicadas por los centros de comercio, los mayores de los cuales fueron durante el siglo XVII los puertos de Ámsterdam, Londres y Hamburgo. Algunas personas podían participar en el lucrativo comercio de las Indias Orientales mediante la compra de letras de crédito de los bancos.

Durante los siglos XVIII y XIX se produjo un crecimiento masivo en la actividad bancaria. Los bancos jugaron un papel clave en el movimiento de monedas de oro y plata basado en papel moneda, canjeable por sus tenencias. Para la estabilidad económica general y como garantía para los clientes se hizo necesario durante el siglo XX el establecimiento de la regulación financiera en casi todos los países, para establecer las normas mínimas de la actividad bancaria y la competencia financiera y evitar o enfrentar las posibles quiebras bancarias, especialmente durante las crisis económicas.



De acuerdo a la Página Web Wikipedia, “desde 1980 existen bancos éticos o sociales siendo sus objetivos la financiación de proyectos sociales, ambientales y culturales rechazando cualquier tipo de especulación con dichos fondos”.



4.2 Definición de Operaciones Bancarias

Las necesidades financieras de la sociedad obligan a las entidades bancarias y, por similitud, cajas de ahorros y cooperativas de crédito, a adecuar su actuación mediante la adopción de determinados tipos de operaciones que se han venido a denominar operaciones bancarias y que, en primera instancia, por lo tanto operaciones bancarias se dé fine como el conjunto de servicios financiero producido por una entidad financiera llámese esta banco, micro financiera, financiera, cooperativa, y toda entidad que preste y reúna y cumpla con las leyes establecida por la SIBOIF para operar de manera regular y oferta sus productos y servicios financieros y esta se clasifican en los siguientes grupos:

Operaciones bancarias activas: Aquellas en las que un intermediario financiero realiza una operación de inversión o riesgo (la entidad bancaria concede crédito al cliente). La colocación permite poner dinero en circulación en la economía; es decir, los bancos generan nuevo dinero del dinero o los recursos que obtienen a través de la captación y, con estos, otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. Por dar estos préstamos el banco cobra, dependiendo del tipo de préstamo, unas cantidades de dinero que se llaman intereses (intereses de colocación) y comisiones.



4.3 Clasificación de las Operaciones Bancarias

Encaje bancario

- Conocido como Coeficiente de caja

De los fondos que los bancos captan es obligado mantener una parte líquida, como reserva para hacer frente a las posibles demandas de restitución de los clientes recibe el nombre de encaje bancario. Tienen un carácter improductivo, puesto que no pueden estar invertidos.

El encaje es un porcentaje del total de los depósitos que reciben las instituciones financieras, el cual se debe conservar permanentemente, ya sea en efectivo en sus cajas o en sus cuentas en el banco central. El encaje tiene como fin garantizar el retorno del dinero a los ahorradores o clientes del banco en caso de que ellos lo soliciten o de que se le presenten problemas de liquidez a la institución financiera. De esta forma, se disminuye el riesgo de la pérdida del dinero de los ahorradores.

Otra parte de los recursos se destina a activos rentables. Dentro de estos activos rentables una primera parte se compone de los activos rentables en:



Préstamos y créditos

➤ Clasificaciones de préstamos

Se pueden desarrollar múltiples clasificaciones acerca de los préstamos:

- Por la naturaleza de los bienes prestados: De dinero (en el que nos centraremos en este tema), de cosas muebles fungibles y préstamo de títulos valores.
- Por la moneda objeto del préstamo: En moneda nacional o extranjera.
- Por el tipo de interés: A interés fijo y variable, prepagable o post pagables.
- Por el sistema de amortización, al final del préstamo, siguiendo un sistema francés, alemán, americano,
- Por la existencia de garantías del cumplimiento de las obligaciones, pueden ser reales (prendas, hipotecas, depósitos,) o personales (aval).
 - Préstamo sindicado en los que los fondos entregados al prestatario proceden de una pluralidad de prestamistas (sindicato), si bien esta pluralidad no significa que haya varios prestamistas, desde el punto de vista jurídico es un único contrato.



- Préstamo participativo en el que el prestamista, con independencia del pacto de intereses, acuerda con el prestatario la participación en el beneficio neto que éste obtenga.
- Préstamo para operaciones bursátiles de contado, vinculado con una operación de compra o venta de valores.

➤ Cuentas de crédito

Las cuentas de créditos que son operaciones por las que el Banco concede crédito al cliente (acreditado) por un cierto plazo, (puede establecer su prórroga automática) y hasta una suma determinada que pone a disposición del cliente. El cliente viene obligado a satisfacer al Banco una comisión de apertura, a reintegrar al Banco el saldo a su favor que arroje la cuenta de crédito al tiempo de la cancelación y liquidación de la misma y a pagar intereses por las cantidades dispuestas, y otra parte menor por las cantidades no dispuestas.

➤ El descuento de efectos

El descuento de efectos como vía de financiación a las empresas y que consiste en una operación por la cual un banco anticipa a una persona el importe de un crédito pecuniario que



ésta tiene contra un tercero, con deducción de un interés o porcentaje y a cambio de la cesión de crédito mismo salvo buen fin.

➤ Cartera de valores

La segunda parte de los activos rentables está constituida por la cartera de valores donde se distingue renta fija por una parte tanto pública como privada y renta variable por otra.

➤ Cesiones temporales de activos

Un tercer tipo de operación efectuada por los banco serían las cesiones temporales de activos, constituyen una modalidad en la que las entidades de crédito ceden a un cliente una parte de un activo (por ejemplo, un crédito) de su propiedad, lo que les permite recuperar de un tercero una proporción de mismo a cambio de un rendimiento.

En definitiva, el problema básico de un banco es conseguir la máxima rentabilidad, pero asegurando al mismo tiempo la liquidez suficiente y restringiendo al máximo el riesgo asegurando su solvencia. La solvencia, además, debe ser asegurada con unos recursos propios



(capital y reservas) suficientes, que le permitan hacer frente a posibles situaciones de riesgo derivadas de la insolvencia de sus deudores.

➤ Margen de intermediación

Sabiendo que los bancos pagan una cantidad de dinero a las personas u organizaciones que depositan sus recursos en el banco (intereses de captación) y que cobran dinero por dar préstamos a quienes los soliciten (intereses de colocación), cabe preguntarse de dónde obtiene un banco sus ganancias. La respuesta es que los tipos de interés de colocación, en la mayoría de los países, son más altos que los intereses de captación; de manera que los bancos cobran más por dar recursos que lo que pagan por captarlos. A la diferencia entre la tasa de interés de colocación y la de captación se le denomina margen de intermediación. Los bancos, por lo tanto, obtienen más ganancias cuanto más grande sea el margen de intermediación.

Tasa interés de colocación – tasa de interés de captación = margen de intermediación.

Los bancos actúan como intermediarios. Su negocio es comerciar con dinero como si fuera cualquier otro tipo de bien o de mercancía.



➤ Prestación de servicios

En la actualidad, el cambio en las necesidades de las empresas, familias e instituciones, ha reconducido la actividad bancaria orientándola a los servicios, que se convierten en su principal fuente de ingresos por la reducción de margen de intermediación, reducción más acusada cuanto más maduro es el sistema financiero de un país y cuanto más bajos son los tipos de interés. Los medios de pago (tarjetas, cheques, transferencias), garantizar el buen fin del comercio internacional entre las partes, asegurando la solvencia en importación-exportación, intermediación en mercados financieros y operaciones con grandes empresas e instituciones públicas, marcan el enfoque de la banca como empresas de servicios financieros universales. Mención aparte merecen las importantes participaciones empresariales de la gran banca, otra gran fuente de negocio y poder para estas instituciones, llegando a formar poderosos grupos multinacionales con intereses en las más diversas áreas.

Dependiendo de las leyes de los países, los bancos pueden cumplir funciones adicionales a las antes mencionadas; por ejemplo negociar acciones, bonos del gobierno, monedas de otros países, etc. Cuando estas actividades las realiza un solo banco se denomina banca universal o banca múltiple. Igualmente, estas actividades pueden ser realizadas de manera separada por



bancos especializados en una o más actividades en particular. Esto se denomina banca especializada.

Independiente de los tipos de bancos, éstos permiten que el dinero circule en la economía, que el dinero que algunas personas u organizaciones tengan disponible pueda pasar a otras que no lo tienen y que lo solicitan. De esta forma facilita las actividades de estas personas y organizaciones y mejora el desempeño de la economía en general. De lo anterior se colige la importancia de la banca en la historia económica de la humanidad. Dependiendo de las leyes de los países, los bancos pueden cumplir funciones adicionales a las antes mencionadas; por ejemplo negociar acciones, bonos del gobierno, monedas de otros países, etc. Cuando estas actividades las realiza un solo banco se denomina banca universal o banca múltiple. Igualmente, estas actividades pueden ser realizadas de manera separada por bancos especializados en una o más actividades en particular. Esto se denomina bancas especializadas.

Operaciones bancarias pasivas: Aquellas que realiza un intermediario financiero para captar fondos, claro ejemplo de estas, operaciones por las que el banco capta, recibe o recolecta dinero de las personas.



Las operaciones de captación de recursos, denominadas operaciones de carácter pasivo se materializan a través de los depósitos. Los depósitos bancarios pueden clasificarse en cuatro grandes categorías:

- Cuentas corrientes.
- Cuenta de ahorro o libreta de ahorros.
- Depósito a plazo fijo.
- Emisión de obligaciones

Las cuentas, por tanto, son totalmente líquidas. La diferencia entre ambas es que las cuentas corrientes pueden ser movilizadas mediante cheque y pagaré, mientras que en los depósitos a la vista es necesario efectuar el reintegro en ventanilla o a través de los cajeros electrónicos, pero no es posible ni el uso de cheques ni pagarés. Otra diferencia es que en los depósitos a la vista, el banco puede exigir el preaviso.

Los depósitos a plazo pueden ser movilizados antes del vencimiento del plazo, a cambio del pago de una comisión, que nunca puede ser superior en importe al montante de los intereses devengados.



Estos depósitos, dependiendo del tipo de cuenta, pagan unos intereses (intereses de captación).

Junto a estos dos grandes grupos de operaciones, las entidades bancarias desarrollan también otro tipo de actividades y servicios bancarios: de guarda y custodia, mediación, intervención en cobros y pagos, servicio de caja.

En definitiva, se entiende por operación bancaria el contrato concluido entre un particular (persona física o jurídica) y una entidad financiera como consecuencia del desarrollo habitual y profesional por ésta de su actividad de manera pasiva.

Clases de bancos y entidades financieras que ofrecen estos productos y servicios

Según el origen del capital:

Banca pública: el capital es aportado por el estado.

Banca privada: el capital es aportado por accionistas particulares.



Banco mixto: su capital se forma con aportes privados y públicos.

Según el tipo de operación:

Bancos corrientes: son los mayoristas comunes con que opera el público en general. Sus operaciones habituales incluyen depósitos en cuenta, caja de ahorro, préstamos, cobros, pagos y cobros por cuentas de terceros, custodia de artículos y valores, alquileres de cajas de seguridad, financieras, etc.

Banco especializado: tienen una finalidad crediticia específica.

Banco de emisión: actualmente se preservan como bancos oficiales, estos bancos son los que emiten dinero.

Bancos Centrales: son las casas bancarias de categoría superior que autorizan el funcionamiento de entidades crediticias, las supervisan y controlan.

Bancos de segundo piso: son aquellos que canalizan recursos financieros al mercado a través de otras instituciones financieras que actúan como intermediarios. Se utilizan, fundamentalmente, para canalizar recursos hacia sectores productivos.



Banco de desarrollo: Su objetivo fundamental es el de facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales.

- **Financieras:** este es un grupo más alternativos porque ellos ofrecen un servicio casi homogéneo a un banco de primer piso, ellos pueden conceder créditos mayores a U\$ 5,000 dólares y menor a U\$ 1,000 dólares.
- **Micros financieras:** es una pequeña entidad que ofrece un crédito no mayor a los U\$5,000 dólares, por su estructura organizacional son pequeñas fuerzas económicas, esta puede ser una casa de empeño.
- **Cooperativas de ahorros:** las cooperativa de ahorro es la unión de cierto grupo con un solo fin de implantar, un sistema de ahorro con la opción de que si uno de los asociado requiere un financiamiento, a este apoyarlo con los fondos de la cooperativa, siempre y cuando ofrezca una garantía, y dispuesto a pagar un rédito menor al de las entidades financieras.



- Cajas rurales: Las cajas rurales, por su nombre lo indica este otro grupo de persona dedicada a la vida agrícola en un sector rural, con el mismo objetivo de apoyarse entre sí, a través de captar ahorro y luego usarlo en el mejoramientos de sus cultivos.



4.4. Créditos

El crédito es un préstamo de dinero que el Banco, financiera u otra entidad económica cuyo servicios estén para brindar el servicio financiero y otorga a su cliente.

El crédito es un préstamo de dinero que el Banco otorga a su cliente, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al Banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (mediante el prepago).

Cuando el crédito es de consumo, éste permite disponer de una cantidad de dinero para la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios.

Ahora bien, no cualquier persona puede tener acceso a un crédito bancario. Para ello debe cumplir con ciertos requisitos, siendo los principales contar con antecedentes comerciales y crediticios adecuados y demostrar ingresos actuales y posteriores que le permitan atender de manera adecuada la deuda que va a contraer.



Uno de los productos más populares al respecto es el llamado crédito hipotecario, el cual se concede para la adquisición de inmuebles, terrenos o bien para la construcción de viviendas y, por lo general, contempla un máximo de veinte años para ser saldado. A modo de garantía, la entidad que lo otorga hipoteca el predio o propiedad.

Por supuesto, los bancos también proponen planes más sencillos y a menor plazo para quienes necesitan disponer de dinero inmediato. Se trata de los créditos tradicionales, préstamos personales que no pueden superar un determinado límite y que se saldan a través de cuotas a convenir.

Otro tipo de crédito bancario existente es el denominado pignoraticio, el cual se caracteriza por tomar como garantía un objeto de valor, entre los cuales pueden considerarse las obras de arte y las joyas.

El crédito territorial, por su parte, que es una modalidad que se destaca por exigir como garantía un bien de naturaleza real, tal como se consideran los bienes inmuebles. Si bien está vinculado al mercado hipotecario, esta clase de préstamo puede generarse de modo específico y tener condiciones estipuladas por la propia entidad que lo ofrece.



El crédito revolvente (asociado a las tarjetas de crédito), el crédito de consumo (ideal para comprar bienes o pagar servicios), el crédito comercial (destinado a empresas de distintos tamaños) y el denominado crédito consolidado (préstamo que unifica todos los créditos gestionados) son otras opciones que enriquecen al universo de los créditos bancarios.

De acuerdo con Montenegro (2013), “las entidades bancarias suelen ofrecer distintas clases de créditos para que sus clientes tengan acceso a múltiples opciones en materia de financiación y elijan, en función de ello, la alternativa que les resulte más conveniente”.

4.4.1. Concepto de Créditos.

El crédito préstamo que una persona otorga, debiendo el prestatario garantizar su devolución y pagar un interés por disfrutarlo. Confianza de la que alguien disfruta de que pague lo que preste cumpliendo con ese compromiso.

Según la Enciclopedia Larousse, “el origen etimológico de la palabra crédito nos remonta al latín crédito, que significa cosa confiada. Por lo tanto, la noción de crédito aparece vinculada con tener confianza”.



Un crédito es una cantidad de dinero que se le debe a una entidad (por ejemplo, un banco) o a una persona.

En otro sentido, el término crédito se utiliza como sinónimo de autoridad, BAC o reputación: “El jugador todavía tiene crédito para revertir la situación”.

En el campo educativo, por lo general en las universidades, un crédito es una unidad de valoración de una asignatura, que equivale a un cierto número de horas lectivas: “Necesito 40 créditos para poder cursar esa materia.

4.4.2. Clasificación de los Créditos

Los más importantes son los Créditos de Consumo, Créditos Comerciales y Créditos Hipotecarios.

Su clasificación se encuentra dentro de los tipos de créditos más comunes, que son los siguientes:

Créditos de Consumo: monto de dinero que otorga el Banco a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).



Créditos Comerciales: monto de dinero que otorga el Banco a empresas de diverso tamaño para satisfacer necesidades de Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).

Según Montenegro (2013), los Créditos Hipotecarios “son los otorgados por un Banco para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo (8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años)”.

4.4.3. Funciones de un Crédito.

Altamirano (2013) indica que “el crédito influye en la fijación del precio en el mercado. Al existir más inversiones en el mercado se modifica la oferta y la demanda de los bienes y por



consiguiente, el precio de los mismos. Es decir que si no hay más de un producto se abarata su costo. El crédito ayuda para que tanto agricultores, comerciantes, industriales y todas los agentes económicos de la sociedad tengan la posibilidad de disponer en el mejor momento de una suma de dinero”.

El crédito en la teoría monetaria, es la utilización de los fondos de otra persona a cambio de la promesa de devolverlos, casi siempre con intereses, en una fecha posterior. Existen ejemplos como los préstamos a corto plazo de un banco, los créditos extendidos por los proveedores o el papel comercial.

Por otra parte, y en lo que respecta a la contabilidad de la balanza de pagos, el crédito es una partida como las exportaciones que genera divisas a un país. Los movimientos de capitales son los créditos concedidos o recibidos por los particulares o los gobiernos de otros particulares u otros gobiernos.

La principal función del crédito es la financiación de la producción con anticipación a la demanda, es decir, unir la propiedad de los recursos productivos con las demandas de sus productores. El mecanismo de crédito economiza también el uso del dinero, permite un



planteamiento más flexible de los gastos a lo largo del tiempo y actúa como canal recolector de los pequeños ahorros de la sociedad.

Valoración crítica

El crédito es la palanca de la acumulación capitalista. Es la fuente principal que estimula el crecimiento de los procesos de concentración y centralización del capital y asimismo la formación de los grandes capitales. Esto se patentiza en la transformación del capitalismo o pre monopolista a la fase imperialista. El crédito se convierte en un mecanismo para controlar las inversiones y la competencia.

La concesión del crédito favorece enormemente a los grandes capitalistas, quienes los reciben con montos elevados por largos períodos de tiempo y a bajas tasas de interés. Todo lo contrario ocurre con las pequeñas empresas que no pueden competir con este fenómeno crediticio.

Es muy cierto que el crédito produce un gran ahorro en los gastos de circulación, sin embargo, esto trae consigo una enorme interdependencia entre las empresas capitalistas. Así los desbalances financieros de unas repercuten en la economía nacional.



Conforme a la Página Web Buenas Tareas, “en las operaciones bancarias el crédito es un instrumento muy utilizado por las personas naturales y jurídica de aquí nace las bases importantes de las operaciones bancarias de las satisfacción de una necesidad como en todo economía, se necesita satisfacer, una necesidad a través de la oferta de un producto, que cumpla con las necesidades usuales de las empresa como es conocido términos financieros el financiamiento a través de un crédito”.



V. Caso Práctico

Antecedentes

Los inicios del Grupo BAC Credomatic se remontan a más de medio siglo atrás, cuando en 1952 se fundó el Banco de América en Nicaragua. Sin embargo, fue hasta los años setenta cuando se incursionó en el negocio de tarjetas de crédito a través de las empresas Credomatic. A mediados de los años ochenta, el Grupo decidió ingresar en otros mercados de la región, empezando por Costa Rica con la adquisición de lo que hoy se conoce como Banco BAC San José. Fue en la década de 1990 que se concretó la expansión hacia los otros mercados centroamericanos, fortaleciendo así la presencia del Grupo en toda la región, la cual se mantiene hasta hoy en día.

Ya en el año 2004 el Grupo inició sus operaciones de tarjeta de crédito en México y, un año más, tarde se llevó a cabo una alianza estratégica por medio de la cual GE Consumer Finance (subsidiaria de GE Capital Corporation) adquirió el 49.99% del capital de BAC Credomatic, una sociedad que controlaba indirectamente el 100% de BAC International Bank. Paralelamente y como parte de la estrategia de expansión, se llevó a cabo la adquisición del Banco Mercantil (BAMER) de Honduras, uno de los bancos privados más importantes de ese



país, para dar paso a lo que hoy se conoce como BAC|Honduras. En el 2007 también se adquirieron Propemi (Programa de Promoción a la Pequeña y Microempresa) en El Salvador y la Corporación Financiera Miravalles en Costa Rica, ambas compañías dirigidas a segmentos específicos de mercado.

A mediados del 2009, la compañía GE Capital Corporation aumentó su participación accionaria al 75%, convirtiéndose así en el accionista mayoritario. No obstante, a raíz de un cambio de estrategia a nivel mundial, GE decidió concentrarse más en la actividad industrial (infraestructura, tecnología y salud) y menos en actividades de banca privada y comercial. Como resultado, en julio del 2010, el Grupo Aval de Colombia, el conglomerado financiero más grande ese país -conformado por el Banco de Bogotá, el Banco de Occidente, el Banco AV Villas, el Banco Popular y el fondo de pensiones AP Porvenir-, suscribió un contrato de compraventa de acciones con GE Consumer Finance relativo a la adquisición del 100% de las acciones del Grupo BAC Credomatic. En diciembre del 2010, y después de obtener las aprobaciones de las superintendencias de entidades financieras de cada país, el proceso de compra culminó exitosamente.

Cabe resaltar que, a pesar del cambio de control accionario, la estrategia de negocios y la identidad del Grupo BAC Credomatic se mantienen y, más bien, a raíz de la adquisición ha sido



posible ofrecer productos de mayor valor agregado a los clientes, compartir experiencias, aprovechar las sinergias y las mejores prácticas de ambas partes y, sobre todo, compartir la visión de negocios, lo que hace que BAC Credomatic siga siendo hoy en día una organización caracterizada por el mejoramiento continuo, la pasión por la excelencia, la innovación y la creatividad.

Cronología

1952 Se fundó el Banco de América en Nicaragua

Década de 1970 Se iniciaron las operaciones de tarjeta de crédito mediante las empresas Credomatic

Década de 1980 El Grupo incursionó en el negocio de banca en Costa Rica

Década de 1990 Se obtuvieron las licencias bancarias en el resto de los países de América Central y se fortaleció aún más la presencia del Grupo en toda la región

2004 Inicio de operaciones de tarjeta de crédito en México

2005 Alianza estratégica con GE Consumer Finance (adquisición del 49.99% de las acciones)

2007 Adquisición de BAMER (Honduras), Propemi (El Salvador) y la Corporación Financiera Miravalles (Costa Rica)

2009 GE Capital aumenta su participación de capital al 75%



2010 Grupo Aval de Colombia adquiere el 100% de las acciones del Grupo

Nuestra Misión

Facilitar con excelencia el intercambio y financiamiento de bienes y servicios, a través de sistemas de pago y soluciones financieras innovadoras y rentables que contribuyan a generar riqueza, a crear empleo y a promover el crecimiento económico sostenible y solidario de los mercados donde operamos.

* México – Guatemala – El Salvador – Honduras – Nicaragua - Costa Rica – Panamá

Nuestra Visión

Ser la organización financiera preferida de las comunidades que atendemos por nuestro liderazgo en medios de pago, por nuestra solidez, confiabilidad, avanzada tecnología y conectividad con personas y empresas, a quienes les simplificamos la vida facilitándoles la realización de sus sueños y el logro de sus metas.

Nuestros Valores

Excelencia



Integridad

Innovación

Responsabilidad

Respeto

Introducción al caso práctico

A continuación se presenta un caso práctico, lo cual es hipotético, donde se va aplicar los resultados obtenidos sobre el tema, se analiza las medidas que toma el Banco de América Central al momento de otorgar un crédito comercial y la recuperación del mismo.

Se escogió un caso hipotético, debido a que en la actualidad el Banco de América Central no brinda ningún tipo de información y deben guardar el sigilo financiero de los clientes y de la institución ya que esto crea desconfianza al ser divulgado.

Cabe señalar, que aun aplicando un caso hipotético, también se necesitó información del Banco de América Central, la cual fue imposible de obtener por las razones antes mencionadas, pero a pesar de la poca información brindada, se pudo lograr concretizar dicha investigación, a través de las diferentes fuentes de información lo cual nos ayudó a obtener resultados satisfactorios.



La empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. tiene 6 años en el ramo comercial de elaboración y distribución de calzado en ciudad de Granada, y a nivel nacional se encuentra ubicado en la siguiente dirección del portón del Mercado municipal de Granada 1c al norte la ubicación de esta empresa es una zona donde están ubicada otros establecimiento de igual giro comercial, la empresa es reconocida a nivel nacional, sus productos son aceptado por la población que compran los producto elaborado y distribuido a nivel nacional, además la empresa (nombre de la empresa) es una empresa que mantiene una buena relación con sus proveedores y su ambiente laboral es propicio.

La empresa está solicitando el financiamiento con la finalidad de elevar el volumen de ventas por la cual solicita al banco de América Central la suma de C\$ 1, 000,000.00 córdobas. Para la mejoría del negocio se financiara el 85% del costo de inversión. Para ello se ofrece como garantía hipotecaria su casa de habitación.

El corredor de bolsa de valores de Nicaragua, el señor Oscar Vega que y la empresa encargada de autonomizar los bienes de la empresa atendió al representante de la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. le solicito que debía llenar los siguientes requisitos que son:



- Estados financieros.
- Contrato de crédito comercial.
- Evaluó de la propiedad catastral.
- Certificado de inscripción.
- Permiso de la Alcaldía.
- Documento de Inscripción en la DGI.
- Certificación de la SIBOIF

Al día siguiente vuelve a acudir al banco de América Central el representante de la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. para presentar la documentación solicitada por el banco de América Central

- Análisis

El banco de América Central constata cada una de la documentación presentada por la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. y construye lo siguiente:

Perfil de la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A.



La empresa tiene 6 años de operar en el mercado nacional. Inicio sus operaciones el 28 de abril del 2004. El giro principal es la elaboración de calzado para Dama, Caballero, niño y niña. Dirección del parque pedro Joaquín 2c, al este 1c al sur en Masaya, en pocos años que lleva en el mercado ha captado un 15% de las familias que corresponden a familia de altos y medios ingreso.

Historial de crédito

El analista de crédito del banco de América Central José Alemán llegó a las instalaciones de la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. hizo un análisis de dicha empresa y determino que:

En el historial crediticio presentado por la empresa comercial calzado Las tres B y asociados refleja que información brindada por la central de riesgos, la empresa comercial no ha presentado ninguna informalidad en cuantos a los créditos que ha tenido en casas comerciales y otras instituciones financieras siendo clasificado en categoría A.



Capacidad de pago

El analista de crédito del banco de América Central al recepcionar toda la documentación de la empresa comercial, se procedió a determinar en el expediente de crédito la financiera y capacidad de pago de dicha empresa a través de los estados financiero que son balance general y estado de resultado que ambos corresponde al periodo 2011.

✓ Análisis financiero empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A.
Capital de trabajo: activo circulante – pasivo circulante
299,000- 42,000= 257,000
Razón circulante: activo circulante/ pasivo circulante
299,000/ 42,000= 7.12
Razón rápida: activo circulante- inventario / activo circulante
299,000 – 100,000 / 42,000 = 4.74

Fuente: Elaboración Propia.

La empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. en la razón capital de trabajo neto es positiva para el año 2011. La empresa dispone de capital para operar sin ninguna dificultad, con respecto a la liquidez se observó un 7.12% esto es suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo.



Análisis financiero de la actividad de la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A.
Rotación de inventarios: costo de venta / inventario
$500,000 / 100,000 = 5$
Periodo promedio de inventario: $360 / 5$ veces que roto el inventario = 72 días
Periodo promedio de cobro: cuentas por cobrar / venta promedio por día
$6,000 / 1,000,000 / 360 = 2.16$
Periodo promedio de pago: cuentas por cobrar / compras promedio por día S/R
Rotación de activos totales: ventas / activos totales
$1,000,000 / 682,000 = 1.47$

Fuente: Elaboración Propia.

La empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. El tiempo de estancia de la mercadería en bodega es de 72 días, eso tarda la empresa en vender su inventario en cuanto a su promedio de pago porque de cobro fue 6.6 días. No se determinó el número promedio de pago porque no existe información sobre las compras. En cuanto a la rotación de sus activos rotaron cinco veces en el año. La empresa comercial calzado Las tres B y asociado. Transformo cinco veces al año sus inventarios durante el periodo 2011 lo que indica que es una empresa que tiene mayor eficiencia y capacidad de generar ventas. Se ha observado una mayor rotación de los



activos totales de la empresa 1.47% lo que indica una eficiencia en la utilización de sus activos totales para generar ventas.

• Análisis de Deuda
Razón de deuda: pasivos circulante + deuda L/P / activos totales
$42,000 + 60,000 / 682,000 = 15\%$
Razón de capacidad de pago: utilidad antes de IR, e impuestos / interese
$454,000 / 15,000 = 30.26$ veces

Fuente: Elaboración Propia.

El 15% de los activos totales de la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. está siendo financiado por tercera personas o en entidades financieras bancarias, lo que indica que la empresa cuenta con un bajo porcentaje de endeudamiento lo que demuestra que está cubriendo sus deudas mayoritariamente con sus activos liquido; lo anterior expuesto indica que la mayoría parte de los recurso de 85% es capital propio de la empresa lo que indica que es rentable, en el 2011 calzado Las tres B, cubrirá 15 veces con su utilidad antes de intereses e impuesto sus gasto financiero.



<ul style="list-style-type: none">• Análisis de la rentabilidad de la empresa.
Margen de utilidad bruta: utilidad bruta = 500,000/1,000,000= 50%
Margen de utilidad operativa: utilidad operativa / ventas
454,000 / 1, 000,000 = 45%
Rendimientos sobres los activos: utilidad neta antes de impuesto / activos totales
317,000 / 682,000 = 47%

Fuente: Elaboración Propia.

La empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. por cada córdoba vendido genero una utilidad de 50% de las ventas para el año 2011. En este mismo año la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. en el margen de utilidad operativa por cada C\$100.00 en ventas, obtenía el 45% de utilidad lo que significa que la empresa genera utilidades a pesar de sus costos altos, pero se muestra que tiene capacidad para hacer rendir sus activos. En el rendimiento sobre el capital contable es alto, lo que muestra que la empresa ha generado 73% de utilidad, lo que significa una mayor eficiencia en el manejo tanto de los activos totales como de su capital social.

El analista de crédito del banco de América Central le solicita a calzado Las tres B, toda la documentación legal de la garantía a preñar para completar todo los requisitos que exige el banco de América Central, para agilizar el financiamiento.



Luego que el analista de crédito ha determinado la veracidad de la documentación presentada por la empresa, procede a establecer las garantías que van asegurar el compromiso de que la deuda será cumplida en tiempo y forma por la empresa.

✓ **Garantías**

La empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. respaldara dicho crédito con una garantía hipotecaria, la cual es una casa de habitación, está valorada en C\$ 150,000.00 según evaluó catastral N^a 015-3859

Después de haber expuesto la garantía con sus respectiva documentación legal que la hacen valida, la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. Se ha observado que la garantía ofrecida cumple con los requisitos que establece la ley de evaluó catastral, que hace referencia que la garantía ofrecida ante un crédito debe corresponder al 150% sobre el valor del crédito:

$C\$ 150,000.00 * 1.5 = 150,000.00$ lo que demuestra que pasa sobre el valor del préstamo solicitado por la empresa comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A.



Al haber evaluado a la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. El banco de América Central procedió a decidir, a través de un analista de las ventajas y desventajas para determinar, si la empresa es rentable o no es rentable para concederle el crédito solicitado.

Ventajas

- La empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. Tiene captado el 15% de su segmentación del mercado nacional.
- Posee suficiente capital propio para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo y largo plazo.
- Según registro de información de la central de riesgo la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. No presenta ninguna irregularidad con las operaciones crediticia del Sistema Financiero Nacional.

Desventajas

Aunque se ha mantenido en el mercado nacional, la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. tiene mucha competencia en su entorno, lo que puede repercutir en la disminución de las ventas de calzado para caballero, damas y niños, al bajar las ventas disminuye su rentabilidad y hace que la empresa no pueda cumplir sus obligaciones a corto y largo plazo.



Otra desventaja que presento la empresa fue que tuvo un atraso con sus proveedores, en el pago de las cuotas, pero que poco después logro solucionar y actualmente la empresa mantiene buenas relaciones comerciales.

El comité de crédito después de haber evaluado los estados financieros de la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. Determino lo siguiente, que la conveniencia de otorgar el préstamo a la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. Es rentable y confiable y que tiene capacidad de pago, para cumplir con sus obligaciones a corto plazo se ha logrado mantener en el mercado nacional, debido a que tiene captado el 15% de su segmento de mercado nacional, los productos ofertado los vendes con mayor agilidad debido a la calidad y el favoritismo de su clientela. Un punto muy importante que fue evaluado, que la empresa puede cubrir sus gastos sin necesidad de recurrir a sus inventarios, porque posee suficiente activos líquidos para enfrentar sus obligaciones. Otro punto a considera es que la empresa, no está muy endeudada cuenta con un 15% de endeudamiento y con el 85% del capital propio, lo que significa que la empresa posee suficiente capital para responder a sus obligaciones a corto plazo, esto refleja una buena administración de los activos líquidos por parte de la empresa.



Otros de los elementos que acompaño a otorgar el crédito a la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. La garantía ofrecida por dicha empresa cubre el 150% del valor del crédito.

A continuación:

Se le otorga el préstamo comercial a la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. por el monto solicitado de C\$ 100,000.00 córdobas netos, aun plazo de un año y a una tasa de interés del trece por ciento (13%).

A continuación el comité de crédito del banco de América Central determinara la tabla de amortización para la empresa Comercial Calzado Las tres y Asociado S, A. Sera pagadero en cuotas niveladas mensuales, cuyas cuotas se extenderán hasta cancelar el crédito. La fecha de los respectivos pagos del deudor será detallada a continuación, así como los intereses que acumularan hasta cancelar el crédito y su respectivo saldo final.



➤ **Tabla de amortización del préstamo:**

N· CUOTA	FEC DE PAG,	SK	PAG PROG,	CK	K	IK	SK2	PROVIC,
1	15/01/2012	100000	8333,33	8333,33	7250,00	1083,33	91666,67	1000
2	15/02/2012	91666,67	8333,33	8333,33	7340,27	993,06	83333,34	916,67
3	15/03/2012	83333,34	8333,33	8333,33	7430,55	902,78	75000,01	833,33
4	15/04/2012	75000,01	8333,33	8333,33	7520,83	812,50	66666,68	750,00
5	15/05/2012	66666,68	8333,33	8333,33	7611,11	722,22	58333,35	666,67
6	15/06/2012	58333,35	8333,33	8333,33	7701,39	631,94	50000,02	583,33
7	15/07/2012	50000,02	8333,33	8333,33	7791,66	541,67	41666,69	500,00
8	15/08/2012	41666,69	8333,33	8333,33	7881,94	451,39	33333,36	416,67
9	15/09/2012	33333,36	8333,33	8333,33	7972,22	361,11	25000,03	333,33
10	15/10/2012	25000,03	8333,33	8333,33	8062,50	270,83	16666,70	250,00
11	15/11/2012	16666,7	8333,33	8333,33	8152,77	180,56	8333,37	166,67
12	15/12/2012	8333,37	8333,37	8333,37	8243,09	90,28	0,00	83,33

Fuente: Elaboración Propia.



El banco de América Central creo una provisión del 1%, para cada uno de los pagos programado de la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. La cual esta categorizada como riesgo normal Categoría A.

Se realizó un supuesto, donde la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. incumple con los términos y condiciones en el CONTRATO DE CREDITO e incumpliendo con el plan de pago hecho por el banco de América Central.

La empresa comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A., tiene un crédito vigente a la fecha con el banco de América Central, desde el 15/01/2012, a dicha empresa se otorgó un préstamo anteriormente mencionado por la suma de C\$100,000.00 córdobas, con un plazo de un año, que equivalen a doce cuotas a una tasa de interés del 13%, el cual esta refleja en la tabla de amortización.

Al inicio sus pagos no presentaron irregularidades, la empresa había pagado todas las cuotas hasta la fecha del día 15 de junio del 2012 la cual correspondía a la cuota número 6, estaba clasificado como un cliente A riesgo normal, pero en la siguiente cuota la numero 7, que estaba programado para el día 15 de julio, el representante de la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. no se presentó a pagar la cuota C\$ 8,931.00, por lo que el banco de



América Central, creo una provisión del 1% por incumplimiento de pago, que sería C\$516.16 sobre dicho saldo.

$$\text{C\$ } 51,616.00 * 1\% = \text{C\$ } 516.16 \text{ s/ saldos}$$

Luego transcurre 30 días más de incumplimiento con la cuota numero 8 correspondiente del día 15 de agosto del 2012, por lo que el banco de América Central deberá constituir una provisión del 5% (riesgo potencial incumplimiento de más de 60 días retraso, sobre el saldo que tenía la empresa.)

El día 24 de agosto del 2012, el representante de la empresa, Sergio luna, se presentó a la financiera, para plantear la situación del porque la empresa no ha podido continuar con los pagos programados, debido a que la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. Solicito un pedido de mercadería a unos proveedores, con un costo de C\$ 60,000.00 córdobas en mercadería, con el fin de aumentar las ventas, este no pudo entregar la mercadería a tiempo y se había atrasado 2 meses en entregársela a la clientela es por esta razón que la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. No había podido incrementar sus ingresos. Sin embargo espera que se recupere y haya una mayor demanda de la población ya que la empresa está



preparando un plan promocional, para incrementar las ventas y responder a los pagos que tiene con el banco de América Central

Por lo cual el representante de la empresa, solicita una prórroga.

El comité del banco de América Central, no le concede la prórroga por las siguientes razones: la empresa comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. presento un deterioro en la capacidad de pago por que las ventas pronosticada para los meses siguientes de julio y agosto no fueron los esperados y sus gasto de administración fueron mayores.

El comité de crédito de BAC considera que la garantía hipotecaria sobre la casa de habitación en el cual se encuentra ubicada en la dirección siguiente del portón de mercado municipal de Granada 1c al norte, luego de haber analizado cada una de las situaciones, el banco de América Central, comienza el embargo de la casa a través del juez por lo que BAC presento por escrito la demanda con la documentación adecuada, el juez ordena una notificación prescrito a la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. para que pague el acto judicial dentro de un plazo de 30 días, bajo órdenes del juez.



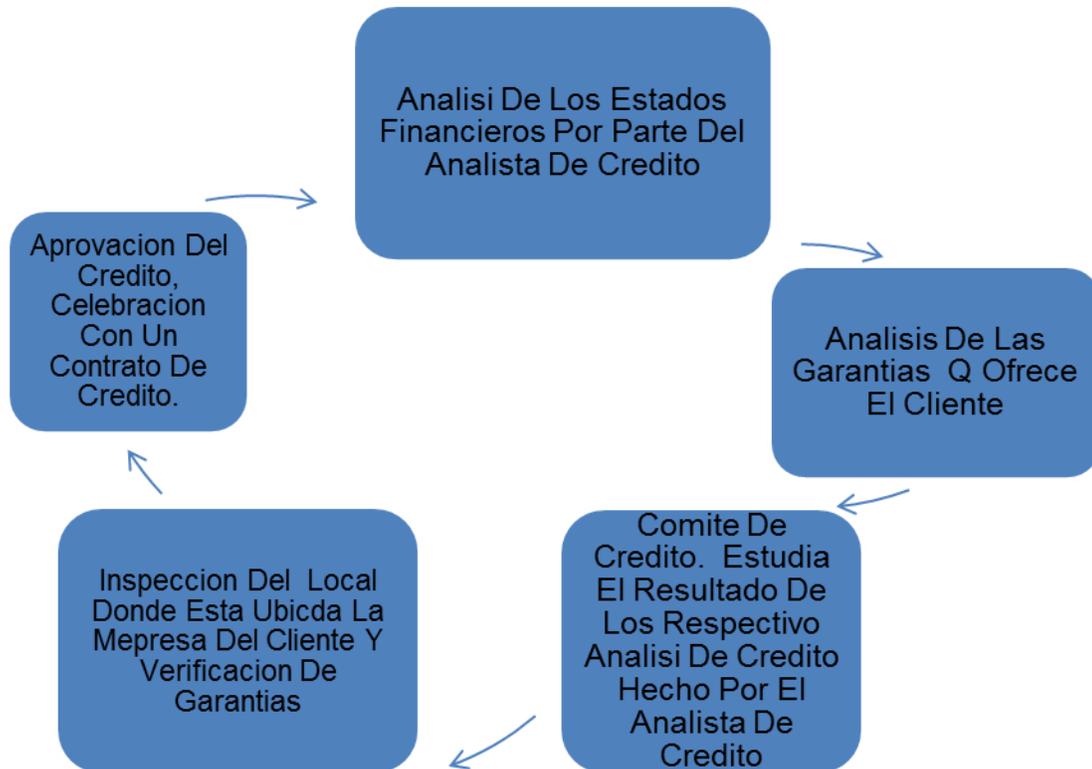
BAC aplica en sus políticas crediticias, con el fin de recuperar el crédito otorga a la empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. Orden de venta (subasta el día 3 de noviembre del 2012). La subasta dio como resultado la venta de la casa de habitación (garantía hipotecaria), por un valor de C\$600,000 por lo que BAC recupera C\$51,616 monto de lo adeudado, los gasto legales de C\$ 5,616.00 los intereses que se acumularon durante los 91 días de atraso que fueron de C\$2,348.53 para un total de C\$ 59,125.13.

BAC vendió la propiedad (casa de habitación de la empresa comercial) por el valor de C\$600,000 córdobas y los C\$59,125.13 corresponden a los montos adeudado más los gasto legales y los intereses acumulado durante los 91 día de atraso que tuvo la empresa comercial.

Acumulado fijo de amortización de haber dado todos los pagos recupero más de lo que debía dicha empresa por lo que queda un sobrante C\$ 540,873, que será devuelto a la empresa comercial.



FLUJOGRAMA DEL PROCESO DE LA EVALUACION DEL CREDITO.



Fuente: Elaboración Propia.

El flujo grama presenta el proceso que se hace en la evaluación de créditos, para concederlos. Esto es un parámetro que usa financiera BAC durante el gestiona miento de un crédito por el cliente, esto determinara si es viable otorgar el crédito, es un ciclo repetitivo y



ANÁLISIS DEL CRÉDITO COMERCIAL DEL
BANCO DE AMÉRICA CENTRAL DEL PERIODO 2012.



aplicado a todo los tipo de crédito que ofrece la financiera BAC, de igual manera cada una de esta etapa la gerencia de crédito tiene un recurrimiento y seguimiento de los créditos que son solicitados en financiera BAC para controlar y mitigar el riesgo crediticio. Cada una de estas etapas se basa a las normas prudenciales de un crédito y planteada en la financiera BAC como parte del proceso del manual de otorgamiento de un crédito.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2012			
EMPRESA COMERCIAL CALZADO LAS TRES B Y ASOCIADO S,A.			
EXPRESADO EN MILES DE CORDOBAS.			
Activos		Pasivo	
<u>Corriente</u>		<u>Corriente</u>	
Caja general	C\$ 35.000,00	Proveedores	C\$ 35.000,00
Banco	C\$ 5.000,00	Imp.*pagar	C\$ 7.000,00
Inventario	C\$ 135.000,00	Total de pasivo corriente	C\$ 42.000,00
Cuentas por cobrar	C\$ 100.000,00		
Im.paga *anticipado	C\$ 6.000,00	Fijo	
Documento*cobrar	C\$ 18.000,00	Documento x pagar	C\$ 58.000,00



ANÁLISIS DEL CRÉDITO COMERCIAL DEL
BANCO DE AMÉRICA CENTRAL DEL PERIODO 2012.



Total de activo corriente	C\$ 299.000,00	Ptmo a L/P	C\$ 122.000,00
		Total de pasivo	C\$ 180.000,00
Fijo			
Corriente		Capital social	
Terreno	C\$ 50.000,00	Capital social	C\$ 435.000,00
Edificio	C\$ 225.000,00	utilidad*capital	C\$ 25.000,00
Mobiliario	C\$ 36.000,00	Total de capital	C\$ 460.000,00
Equipo de reparto	C\$ 72.000,00		
Total de propiedad planta y eq.	C\$ 383.000,00		
Total de activos.		Total pasivo	
Corriente.	C\$ 682.000,00	corriente+ k.s	C\$ 682.000,00
Elaborado	Revisado	Autorizado	



EMPRESA COMERCIAL CALZADO LAS TRES B Y ASOCIADO S,A		
ESTADO DE RESULTADO.		
EXPRESADO EN MILES DE CORDOBAS.		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012		
VENTAS	C\$ 1.000.000,00	
COSTO VTA.	C\$ 500.000,00	
UTILIDAD BRUTA		C\$ 500.000,00
<u>GASTO DE OPERACIÓN</u>		
GSTO. DE OPERACIÓN	C\$ 24.000,00	
GSTO. DE ADMON	C\$ 19.000,00	
GSTO. FINANCIERO	C\$ 3.000,00	
TOTAL DE GSTO. DE OPERACIÓN		C\$ 46.000,00
UTILIDAD ANTE IR	C\$ 454.000,00	



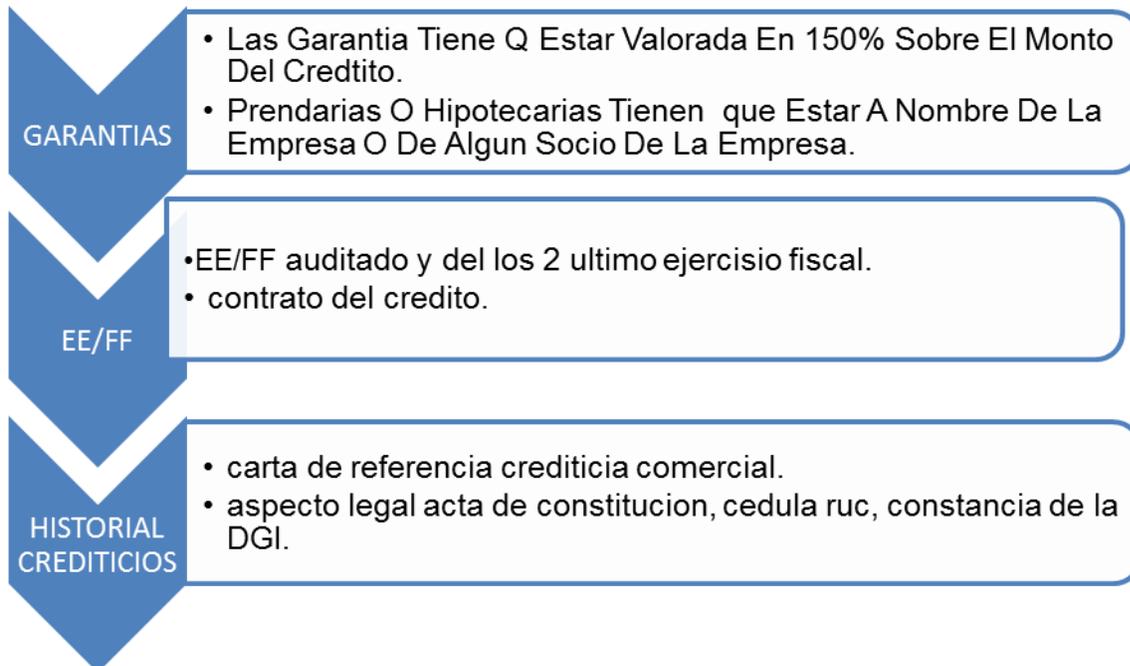
**ANÁLISIS DEL CRÉDITO COMERCIAL DEL
BANCO DE AMÉRICA CENTRAL DEL PERIODO 2012.**



(-) PAGO DE IR 30%	C\$ 136.200,00	
UTILIDAD NETA DESPUES DE IR		C\$ 317.800,00
Elaborado		Autorizado

➤ **ASPECTO RELEVANTES DE ANALISIS DEL CREDITO.**

BR. ANA VALERIA ALVAREZ MOLINA



Fuente: Elaboración Propia.

En los aspecto relevante o la documentación de suma importancia para el otorgamiento de un crédito financiera BAC establece, los documentos que necesitara para gestionar y analizar, cada uno de estos documento tienen que ser 100% confiables porque de esto depende el concedimiento del crédito, cada uno de estos documento de requerimiento importante para la financiera y para el cliente.

Una vez que el cliente lleva esta documentación queda sujetado a las debidas investigación e indagación del perfil del cliente (PIC), esto es usado por todas las entidades



financieras del país y el mismo SFN. Con el propósito de mitigar siempre y significativamente el riesgo crediticio.

CONTRATO DE CREDITO

Escritura pública la N0 66 en la ciudad de Managua a las diez de la mañana en quince de abril del dos mil nueve, nosotros la empresa comercial calzado Las tres B y asociado S.A, de ahora en adelante será denominada (deudora) y el domicilio de la ciudad de Granada, del portón de Mercado Municipal 1c al norte, portador de la cedula ruc J031-000000-2509, Banco de América Central que ahora, en adelante será denominada acreedora y por otra parte el señor Sergio luna representante legal de la empresa comercial calzado Las tres B y asociado S.A, mayor de edad, casado, comerciante, y del domicilio de la ciudad de Granada, portador de la cedula de identidad 201-241288-0007F, el deudor, se convino de muestra libre y espontánea celebrar el presente contrato con las siguientes clausula.

Primer (mutuo): dice el deudor que este acto de manos de la acreedora en este caso el Banco de América Central, en calidad mutuo la cantidad en moneda de cien mil córdobas netos (100,000.00) en moneda nacional.



Segundo (plazo y forma de pago): el deudor de la empresa comercial calzado Las tres B y asociado S.A, se obliga a pagar al acreedor (BAC) el presente crédito, en un plazo de un año, que inicia el día de hoy quince de abril del año dos mil doce, en doce cuotas quincenales, consecutivas y niveladas de conformidad a plan de pago que se entiende una vez firmado partes integrada en una división una vez firmado partes integrantes e indivisas de este contrato.

Tercera parte: (intereses y mantenimiento de valor) el deudor reconoce una tasa de interés mensual y en caso de incumplimiento se le cobrara adicionalmente una tasa de interés corriente del (5%) quincenal, hasta el total y efectivo del pago de todo lo adeudado, sin necesidad de requerimiento judicial y extra judicial alguno para efecto de incurrir en estado de mora, interés que será aplicado al día siguiente de incumplimiento de pago y se pagara por todo el tiempo que dure la mora. El deudor Sergio luna se compromete a pagar los términos señalados anteriormente, y acuerda llegar a pagar al banco de América Central las cuotas e intereses que tiene la empresa comercial calzado Las tres B y asociado S.A,...con Banco de América Central

Cuarta garantía: el deudor para garantizar el fiel exacto cumplimiento de este contrato constituye una garantía hipotecaria sobre la casa del deudor adquirida a favor del banco de América Central,



construyéndose en tanto depositario del bien en garantía describan y detallen según el contrato comercial que son:

Garantía a contraer

Hipoteca sobre un bien inmueble de la casa de habitación valorada en seiscientos mil córdobas netos (C\$600,000.00) y dicha garantía en manos del Banco de América Central

El bien inmueble dado en garantía deberá estar libre de cualquier gravame y no deberá servir de garantía de otro crédito. Quedando imposibilitado el deudor para disponer de ellos antes de la cancelación total de crédito, debiendo además de cuidar de ellos en la forma y estilo de la ley en lo que se refiere a la calidad del depositario de lo mismo.

Quinta: (aceptación): conjuntamente, la acreedora la completa aceptación a las clausuras de este contrato y por este medio con el mismo ratifico en dos tantos de un mismo tenor.

Banco de América Central

Firma del representante legal



MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO	
DIRECCION GENERAL DE INGRESO	
DIRECCION DE CATASTRO FISCAL	
<u>AVALUO CATASTRAL</u>	
Bienes e inmueble N0.00250990	
Donación total	No doc.: 09031987
Datos del propietario:	
Nombre o razón social: Sergio Luna Silva Moncada	
Nacionalidad: NIC	
Dirección IDEM	
Datos del comprador	
Nombre/ Razón social: empresa comercial calzado Las tres B y asociado S.A,	
Nacionalidad: NICN0 de identificación o RUCJ031-000000-25090	
Dirección IDEN	
Departamento: Granada	Municipio: Granada
Persona quien hizo el trámite	
Nombre y apellido: Angélica Martínez Rivera	
N0 de identificación CSJ 090387	



N0 de documento		fecha de emisión:	
Datos del bien			
N0 catastral 2534-9-25-0903-2408		N0 de registro: 2509	
Tomo: 540	Folio: 306		
Asiento 5to			
Ubicación: Del portón del Mercado Municipal 1c al norte			
Departamento: Granada		Municipio: Granada	
Concepto:	Área	valor	
Estructura:			
Terreno:	total:		
LIQUIDACION Y PAGO			
Valor Enajenado:			
En letras C\$ do ciento cincuenta mil córdobas netos			
En letras			
No RECIBO FISCAL			
ABOGADO QUE HIZO LA ESCRITURA: Juan Carlos Silva			
Protocolo: 017			
No papel sellado: LNo. 545020			
Observación:			
Fecha de entrega			

Director de catastro fiscal.

Firma autorizada.



MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO

DIRECCION GENERAL DE INGRESO

ADMINISTRACION DE RENTAS DE MASAYA

Resolución de cuota mensual No, 200045-45673-9

Señor a:

Numero de RUC: J031-000000-2509

Nombre comercial: Empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S.A,

Dirección: Del portón del Mercado Municipal de Granada 1c al norte

Departamento: Granada

Estimado señores:

La dirección general de ingreso le determino con base a los montos de inventario, ingreso, compras, y gasto de su establecimiento, que usted debe pagar una cuota mensual conformada de la siguiente manera:

Retenedor:

➤ IVA
15%



**ANÁLISIS DEL CRÉDITO COMERCIAL DEL
BANCO DE AMÉRICA CENTRAL DEL PERIODO 2012.**



➤				IR
30%				
La cuota mensual antes mencionada debe pagarla por los periodos que a continuación se señalan, con indicación de las fechas de pagos:				
<u>Periodo Fecha límite de pago Periodo Fecha límite de pago</u>				
09/2010	15/10/2010	10/2010	15/11/2010	
El monto de la cuota podría variar, como resultado de las inspecciones que realice la D.G.I con posterioridad a la notificación de la presente resolución.				
Para efectuar el pago de las cuotas, bastara que usted se acerque a caja e indique su número ruc y periodo o periodos que desea pagar.				
Liquidador Juan José Mendoza				
DGI				
CERTIFICADO DE INSCRICION EN EL REGISTRO DEL CONTRIBUYENTE				



-REGIMEN GENERAL-

NUMERORUC: J031-000000-2509

**CONTRIBUYENTE: EMPRESA COMERCIAL CALZADO LAS TRES B Y
ASOCIADO S.A,**

DOMICILIO: DEL PORTON MUNICIPAL DE GRANADA 1C AL NORTE

**ACTIVIDAD ECONOMICA: COMERCIALIZACION Y ELABORACION DE
CALZADO**

LOCAL: UNICO CIU: 99077 VENCIMIENTO: 09/03/2016

Este presente documento certifica que el contribuyente se encuentra registrado en la
administración de renta de: **RENTA SAJONIA**



ESTA MATRICULA NO ES VALIDA SIN LA PRESENTACION DEL RECIBO CORRESPONDIENTE.
<u>ALCALDIA DE GRANADA</u>
CONSTANCIA DE MATRICULA
COLOCAR EN UN LUGAR VISIBLE
MODALIDAD DE PAGO: <u>CUOTA MENSUAL</u> AÑO: <u>2010</u>
LA DIRECCION DE RECAUDACION, HACE CONSTAR QUE LE CONTRIBUYENTE.
ESTA MATRICULA CON NUMERO RUC: <u>J031-000000-2509</u>
DIRECCION: <u>DEL PORTON MUNICIPAL DE GRANADA 1C NORTE</u>
ACTIVIDAD ECONOMICA: <u>COMERCIALIZACION Y ELABORACION DE CALZADO.</u>



DISTRITO: <u>III</u> No DE RECIBO DE CAJA: <u>03-2545F</u>	
FECHA DE EMISION: <u>20/05/2010</u> No: 1624202	
SERIE "A"	FIRMA Y SELLO
Esta matricula no es válida sin la presentación del recibo correspondiente.	



VI. Conclusiones

- Las conclusiones de esta investigación documental se basan, de acuerdo a lo planteado se logró el objetivo de apropiarse de las teorías de las operaciones bancarias, y todo lo relevante a ellas desde ese punto de vista a un nivel satisfactorio de aprendizajes.
- Todas las teorías relacionadas, a los créditos se explicaron desde el punto de vista que el lector entienda, y relacione los conceptos que existen de los créditos, además se logró un estudio más profundo, con lo que respecta al crédito y sus variables.
- En el sistema de crédito que ofrece el Banco de América Central, se dejó claro el proceso, y su identificación desde el momento en que se comienza a gestionar la solicitud de un crédito, con esto se obtuvo un aprendizaje más profundo de cómo se trabaja.
- En la realización del caso práctico se supuso que el Banco de América Central otorgó un crédito comercial con garantía hipotecaria a la Empresa Comercial Calzado Las tres B y Asociado S, A. este presentó altos índices de liquidez y solvencia. Sin embargo, aunque a simple vista esto puede ser una fuente fundamental de la capacidad de pago de la empresa, en realidad, es una desventaja, porque son demasiado altos, los índices razones



de liquidez y ocioso; es decir, no existe motivo suficiente para mantener un índice tan exagerado en liquidez, porque, esto perjudica a los índice de rentabilidad a corto y mediano plazo , en el caso de la solvencia, el índice de apalancamiento que se presenta por medio de la razón de deuda de la empresa es demasiado bajo, lo que también induce a diagnosticar que la entidad está siendo mal administrada por sus responsable, es por esta razón la financiera se negó a prorrogar el crédito de la empresa comercial que le solicito el representante.



VII. Referencias Bibliográficas

- *BCN Regulación de Operaciones de Entidades Bancarias en Conjunto con la SIBOIF*, recuperado el de octubre 2013 desde el sitio de internet <http://www.bcn.gob.com.ni>.
- *Clasificación de Cartera de Crédito*, recuperado el 1 de agosto del 2013 desde el sitio de internet [http:// www.siboif.gob.com.ni](http://www.siboif.gob.com.ni).
- *Enciclopedia Larousse*. (2012). Lengua Española. México: Editorial ultra, S.A p: 168
- *Funciones del Crédito*. BuenasTareas.com. Recuperado 03, 2012, de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Funciones-Del-Credito/3702470.html>
- López Domínguez, Ignacio; *Concepto de Crédito*, recuperado 28 de noviembre del 2013 desde el sitio de internet <http://www.expansion.com/diccionario-economico/operacion-bancaria.html>.



- **Montenegro González Amelia Lorena; *Significado y Concepto de Créditos*, recuperado el 25 de septiembre del 2013 desde el sitio de internet <http://definicion.de/credito/#ixzz2mHUd26Tb>.**

- ***Razones Financiera Fórmulas*, recuperado el 12 de octubre del 2013 desde el sitio de internet [http:// www.finanzas.com](http://www.finanzas.com).**

- **Wikipedia, *Operaciones Activas*, recuperado el 24 de octubre del 2013 desde el sitio de internet: http://es.wikipedia.org/wiki/Banco#Operaciones_activas.**

- **Wikipedia, *Operaciones Pasivas*, recuperado el 24 de octubre del 2013 desde el sitio de internet http://es.wikipedia.org/wiki/Banco#Operaciones_pasivas.**



VIII. Anexos

A N E X O S



Anexo Número Uno
Versión Digital del Trabajo