

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA  
UNITEC**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y SOCIALES**

**INFORME DE PRÁCTICA PROFESIONAL**

**LEASING ATLANTIDA HONDURAS**

**SUSTENTADO POR:**

**JUAN JOSE HERNANDEZ MARTINEZ**

**CUENTA: 11741102**

**PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE:  
ECONOMISTA**

**TEGICUGALPA, M.D.C**

**HONDURAS C.A.**

**SEPTIEMBRE, 2022**

## Contenido

Índice de Ilustraciones .....	2
Índice de Tablas .....	2
Resumen Ejecutivo.....	3
Introducción .....	4
Capítulo I: Generalidades .....	5
Objetivo General .....	5
Objetivos Específico .....	5
Datos Generales de la Empresa.....	6
Historia de la empresa. ....	6
Misión .....	7
Visión.....	7
Servicios que la empresa ofrece: .....	7
Capitulo II: Actividades Realizadas en la Institución .....	9
1. Recolección de Información .....	9
2. Confirmación de Datos y Representación Legal.....	10
3. Medición Interna de Aptitud del Cliente.....	11
4. Administración de la Documentación Entregada .....	12
5. Administración de Formato SPREAD.....	13
6. Montaje de Informe Cualitativo .....	14
7. Exposición del Financiamiento Solicitado.....	16
Capitulo III: Actividad Implementada.....	17
Revisión de entrega de documentos confidenciales a clientes.....	17
Situación Actual .....	17
Actividad Implementado .....	18
Impacto del Proceso Implementado .....	20
Resultados .....	21
Beneficios de la aplicación de nuevo formato .....	22
Conclusiones .....	24
Recomendaciones .....	26
Bibliografía .....	27

## **Índice de Ilustraciones**

Ilustración 1: Propuesta de formato para SPREAD. Fuente: recurso propio .....	19
Ilustración 2: Gráfica comparativa de tiempos. Fuente: recurso propio.....	21

## **Índice de Tablas**

Tabla 1: Datos en horas obtenidos de la prueba realizada. Fuente: recurso propio .....	20
Tabla 2: Promedios en horas. Fuente: recurso propio .....	20
Tabla 3: Datos base, costo unitario por labor. Fuente: Leasing Atlántida.....	22
Tabla 4: Relación del costo en tiempo. Fuente: recurso propio .....	22
Tabla 5: Datos en horas obtenidos con sus costos unitarios. Fuente: recurso propio.....	22
Tabla 6: Promedios de costo por hora. Fuente: recurso propio .....	23

## **Resumen Ejecutivo**

En la realización de la práctica profesional en la institución financiera de Leasing Atlántida Honduras se tuvo la oportunidad de conocer en su totalidad la labor que se lleva a cabo la realización de un leasing financiero, esto desde la captación de clientes hasta su proceso de análisis y retroalimentación con evaluaciones de este en torno a su aprobación o negación de dicho arrendamiento financiero.

Para poder evaluar el nivel de riesgo que un posible cliente tiene a la institución primero se debe de conocer la totalidad de su actividad e involucramiento en su mercado, como este se ha desenvuelto durante los años y cuál es su comportamiento tanto administrativo como fiduciario dentro del país. Esta información solo se puede conseguir mediante tanto a la entrega de datos esenciales para generar un perfil de este cliente ante la institución como para la verificación de datos que la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) proporciona para dichas investigaciones.

El manejo constante del tiempo de entrega llevo a la conclusión de realizar un énfasis en la mejora de los procesos que los ejecutivos de negocios de Leasing Atlántida tiene que llevar y como el mejoramiento en tiempos de entrega que ya muestra un nivel de superioridad a otras instituciones de financiamiento, arrendamiento o banca en general puedan ofrecer, con esto en mente la aplicación de procesos de mejora de tiempo es vital para generar un ambiente laboral más enfocado la mejora continua y en la liberación de niveles de riesgo generando ganancias y relaciones duraderas con los clientes que opten por un arrendamiento financiero para sus bienes.

## **Introducción**

En la banca el financiamiento es de suma importancia ya que es un método que las personas utilizan para poder adquirir bienes que de otra manera representarían un impacto en su capital, es por esto por lo que no solo el financiamiento ha evolucionado en torno a un método seguro que los bancos utilizan para poder generar mayor volumen de compra en activos si no también métodos que representan un nivel de competencia más alto en comparación a la financiación habitual.

Es entonces donde el Leasing Financiero entre proponiendo una ventaja sobre la financiación por medio de la representación de una renta a plazos establecidos con una tasa fija que además de tener un beneficio superior sobre las diferentes formas de financiamiento que es que no necesita prima, puede realizarse sin necesidad ningún tipo de financiamiento adelantado así como ser de gran beneficio para las empresas al ser una actividad postulante a excepción sobre impuesto sobre la renta por lo que una inversión de este tipo se ve reflejado en el beneficio fiscal.

Las facilidades que este financiamiento ofrece son muchas y cada vez abarca más mercado es entonces donde el enfoque principal de este informe no es solo demostrar como una institución como Leasing Atlántida ha podido crecer dentro del mercado hondureño, pero centrarse en cómo el proceso que la empresa utiliza para poder generar mayores beneficios, tiempos de respuesta y una ventaja generalizada para los planes de crecimiento de los clientes como de la institución.

## **Capítulo I: Generalidades**

### **Objetivo General**

Comprender y expandir mi conocimiento practico en la aplicación de todos mis conocimientos como estudiante de la carrera de economía en el área de negocios de Leasing Atlántida logrando así comprender todos los procesos que conlleva un financiamiento de este tipo, así como experiencia de los procesos que conlleva realizar un análisis de riesgo.

### **Objetivos Específico**

1. Conocer los métodos que los bancos en Honduras utilizan para medir el riesgo en las personas.
2. Entender las diferentes etapas que conllevan la solicitud y aplicación de un Leasing.
3. Realizar mi trabajo de la manera mas diligente y aplicada para poder hacer todas las tareas que se me entregan de forma que pueda hacer el proceso de recepción y finalización de entrega de un Lease.

## **Datos Generales de la Empresa**

### **Historia de la empresa.**

Leasing Atlántida, con más de 40 años de experiencia, es la empresa líder en operaciones de Leasing Financiero en Honduras, forma parte del grupo Financiero Atlántida el más sólido e importante del país con presencia regional.

En 1978 inicia operaciones con el nombre de (Leasing Atlantida , 2015)Arrendamientos y Créditos S.A. (ACRESA).

En 1998 es autorizada por el Banco Central de Honduras para operar como Sociedad Financiera Regulada, con el nombre de Arrendamientos y Créditos Atlántida S.A. (ACRESA).

En 2018 se suma al cambio de imagen corporativa del Grupo Financiero Atlántida, no sólo con una nueva identidad gráfica, sino que también con un nuevo nombre “Leasing Atlántida”.

Bajo este nuevo nombre se fortalece y consolida el producto estrella (Leasing) con la marca (Atlántida).

Como parte de su evolución Leasing Atlántida se mantiene a la vanguardia en tecnología y procesos que le permiten brindar un servicio de excelencia a sus clientes, caracterizado por la ética, seriedad y transparencia.

Actualmente se cuenta con tres oficinas a nivel nacional ubicadas en las ciudades de Tegucigalpa, San Pedro Sula y La Ceiba atendidas por personal altamente capacitado y experto en Leasing Financiero. (Leasing Atlantida , 2015)

## **Misión**

Somos una sólida compañía especializada en Leasing Financiero que incentiva la modernización e impulsa el progreso de nuestros clientes en los diversos sectores económicos, comprometida a brindarles un servicio de alta calidad. (Leasing Atlantida , 2015)

## **Visión**

Ser la mejor compañía de leasing financiero del país, con intención de expansión a la región, que responda a las necesidades de sus clientes con eficiencia, agilidad e innovación de sus servicios, con personal profesional, experto y comprometido. (Leasing Atlantida , 2015)

## **Servicios que la empresa ofrece:**

El producto principal de la empresa Leasing Atlántida es el arrendamiento financiero de activos para sujetos jurídicos o naturales, esto puede llevar desde un arredramiento financiero vehicular hasta equipo vario de una empresa. Además de esto la empresa ofrece prestamos de tipo financiero para clientes de esta con el objetivo de mejorar los métodos de financiamiento que esta ofrece bajo la supervisión de Banco Atlántida.

Dentro de los principales productos específicos que la empresa maneja están:

- Leasing de Vehículos
- Leasing de Maquinaria Industrial
- Leasing de Equipo Médico
- Leasing de Maquinaria de Construcción
- Leasing de Maquinaria Agrícola



- Leasing de Tecnología
- Leasing de Equipo de Oficina
- Leasing de Aeronaves

(Leasing Atlantida , 2015)

Además del arrendamiento como leasing también esta ofrece un Leaseback, este es un tipo de arrendamiento en el cual la empresa compra un activo que es parte de la persona natural o jurídica para poder adquirir capital y seguir gozando de este activo mientras se recapitaliza.

Además de los arrendamientos ya mencionados también cuenta con depósitos a plazos fijos, una alternativa al financiamiento bancario con el objetivo de mejorar el ahorro por medio de la maximización del rendimiento del dinero. Esta tiene a ser mas flexible que un financiamiento normal.

Aspectos como seguros y mantenimiento de maquinaria son parte de un servicio colaborativo con empresas hermanas tales como Seguros Atlántida.

## **Capítulo II: Actividades Realizadas en la Institución**

Las actividades que el estudiante realizó de la carrera de economía han sido en su totalidad en el área de Negocios en la oficina central de Leasing Atlántida, edificio Sonisa, Paseo Tres Caminos, Tegucigalpa.

El involucramiento el estudiante ha tenido en la empresa ha consistido en las siguientes actividades dentro de la institución en materia de atención al cliente:

### **1. Recolección de Información**

Esta operación es realizada al inicio de todo nuevo financiamiento con el propósito de poder medir el comportamiento financiero que la empresa o persona natural ha tenido en los últimos años para poder comparar el impacto en sus actividades y su comportamiento general como deudor aplicado a la CNBS. El cliente al desear proceder con un arrendamiento financiero propuesto previamente por un ejecutivo de negocios es presentado un listado de información tanto financiera como legal que permita la evaluación de la persona o empresa que desee este financiamiento. Es aquí donde se le presenta este documento que solicita inicialmente lo que sería la copia de escritura pública y modificaciones de la empresa o comerciante individual, lista de accionistas de la empresa (si aplica), nomina de junta directiva de la empresa (si aplica), estados financieros del 2020, 2021, 2022, Copia del RTN de la empresa, copia del ID y RTN del representante legal, permiso de operación 2022.

Este proceso es retroalimentado a lo largo del proceso de evaluación del cliente con el propósito de generar un contrato legal avalado por todos los documentos antes mencionados para poder confirmar un nivel de seguridad mucho mayor para la aplicación del financiamiento.

## **2. Confirmación de Datos y Representación Legal**

El proceso de confirmación de datos es una medida aplicada a los datos generales de la empresa, accionistas y representación legal por parte de un individuo en específico que la empresa responsabiliza para el manejo de estos financiamientos. Este proceso se hace para poder generar un perfil general que ayude a mejorar la confirmación de comunicación con la empresa, así como ser un formato utilizado internamente para la generación de informes completos sobre la empresa o persona solicitante.

En este proceso el representante legal o dueño de la empresa tiene que llenar un primer documento con el propósito de confirmar el activo que este desea obtener un arrendamiento junto con el valor específico en lempiras o dólares de este, así como confirmar el nombre de la empresa y representante legal que lo solicita. Este primer documento es sellado con firmas tanto de la empresa como del ejecutivo de negocios quienes confirman de este modo que estos valores son los que se desean, este mismo documento con ese valor monetario será utilizado para proyectar el financiamiento por lo que su confirmación es de suma importancia para proceder con la documentación y el proceso interno necesario para generar dicho financiamiento.

Además de este documento se presenta un documento de información personal y empresarial ya detallado donde se especifica el nombre de la empresa, su fecha de constitución, RTN, y representación legal junto con su ID, así como número de contacto telefónico y correo electrónico. Seguido de esto es un detalle con nombres de los accionistas de la empresa, su porcentaje de participación, así como ID de cada uno de ellos.

Estos procesos son una confirmación de la empresa a los datos ya entregados por parte interna de ellos y que sirven para poder administrar la información de forma más ordenada

y aclarativa dentro de los procesos de Leasing Atlántida, así como formar parte de los procesos de protección legal antes posibles diferencias de información.

### **3. Medición Interna de Aptitud del Cliente.**

La importancia de que la institución conozca cual es comportamiento como deudor de las personas o empresas que desean adquirir un financiamiento es de suma importancia para disminuir el nivel de riesgo en cuanto a la aprobación de los financiamientos que estos desean. Es por esto por lo que Leasing Atlántida genera diferentes mediciones para la verificación de datos del cliente.

Una de esta medición es la verificación de portación de ID y RTN tanto de la empresa como del representante legal o persona natural, esto se realiza por medio de la pagina de la entidad regulatoria del servicio de administración de la renta (SAR) en donde se ingresan los datos y se verifica que este numero de identidad y registro tributario pertenezcan a la persona o empresa que los entrega.

Esta medida se toma además para las facturas de activos en donde se realiza la verificación de datos y vigencia de la transacción que esta factura dice haber emitido.

Debido a la dificultad que es la verificación de los ingresos por parte de las empresas se solicita que al momento de tomar la decisión de adquisición de cualquier tipo de financiamiento que Leasing Atlántida recomienda que se realice una auditoria a las finanzas de la empresa, de este modo el nivel de seguridad aumenta para el conocimiento de las finanzas internas de las empresas, estas auditorias además deben de ser formadas en componentes anuales que permitan una opinión externa con notas de las finanzas en naturaleza comparativa.

Al tener esta documentación y en especial la identidad del solicitante o representante legal se procede realizar un informe de comportamiento de deuda en la Central de Riesgos

(CNBS), esta central es específica para el mercado hondureño, de tenerse otras deudas o financiamientos vigentes en el extranjero no serán visibles en este informe. (este proceso de verificación de datos extranjeros es solo utilizado si la persona o entidad solicitante no es hondureña).

En este informe se expande todo el historial crediticio del solicitante especificando cuales financiamientos tiene vencidos, activos o en mora, las cantidades exactas y las entidades bancarias con las que estos han trabajado en el pasado, además de esto plantea el tipo de deuda que es y si forma parte de aval de alguna otra deuda, así como los días en mora en cuanto a los pagos.

Toda esta información es extraída de dichas plataformas e impresas como parte de la recolección de datos y es administrada tanto en un folder físico como en uno digital para poder ser remitidos al área de análisis donde procesaran al segundo filtro del proceso de análisis de los datos preliminares del cliente.

#### **4. Administración de la Documentación Entregada**

Una vez realizada la verificación de la documentación solicitada y previo a procedimientos internos en torno a toda la documentación necesaria para poder presentar el caso de solicitud de arrendamiento es necesario mantener un orden el cual la institución de Leasing Atlántida ya tiene un formato establecido. Este formato es llamado “Check List” en el cual se especifica el nombre de la empresa o persona solicitante, el tipo de operación que es y seguido de este la lista de operaciones y documentos necesarios.

Este documento será llenado periódicamente mientras se realizan los procesos internos, en el se especifica si el sujeto solicitante entrego documentaciones tales como identidades, RTN, Constitución de propiedad u otro documento de tipo legal avalado por

un notario, así como los estados financieros, permisos de operación y de haberse realizado por parte del cliente la cotización formal por parte del proveedor del activo a arrendar.

Este proceso sirve para generar una idea clara de la documentación en existencia y para poder aclarar al ejecutivo a cargo del caso si el cliente pudiera estar faltando de documentación necesaria para poder realizar el financiamiento, este proceso es llevado a cabo periódicamente y de ser necesario es repetido, así como utilizado como pauta de organización durante todo el proceso de aprobación de financiamiento.

## **5. Administración de Formato SPREAD**

El formato SPREAD es un formato interno que la empresa utiliza para poder medir de forma porcentual la fluctuación y variación que la persona jurídica o natural pudo haber tenido durante los últimos tres años en su actividad económica.

Este proceso es realizado por medio de llenado del formato preestablecido con la información obtenida del cliente de sus estados financieros del 2020, 2021 y 2022 respectivos a la actualidad de este informe el cual siempre serán los últimos tres años contando el actual. El proceso consiste en el balance general con sus activos y pasivos, así como de estado resultados, este, aunque predeterminado puede ser modificado para aumentar o disminuir las casillas ya sea en los activos o pasivos, así como en la especificación de gastos e impuestos.

Una vez llenado este informe se harán diferentes tipos de informes en donde mostraran el crecimiento gráfico y comparativo de los ingresos y gastos, así como los porcentajes de variación por cada uno de los valores que conforman los estados financieros, de este modo el proceso de análisis es claro en cuanto a la volatilidad que tiene su mercado, así como de su empresa y la constancia que la gerencia tiene en mantener los resultados finales en alza.

## **6. Montaje de Informe Cualitativo**

El informe cualitativo como su nombre lo dice es un informe que expresa las cualidades de la empresa en torno a su existencia, rubro, así como el valor de la empresa o persona en general.

Este es realizado con toda la información que compone a la empresa, así como de la especificación del financiamiento al que esta aplica en la que tanto la empresa como el ejecutivo de negocios expresa la razón esencial por la que esta necesita de este activo, en esta tiene que ser especificado el rubro al que la empresa se dedica y el destino que este activo tiene en su vida útil siendo arrendado a esta persona natural o jurídica.

Aquí mismo se expone el monto total a pagar por la totalidad del activo, así como la renta mensual y su porcentaje de interés.

Seguido de esto se presenta a la empresa, se expone la historia en su totalidad de esta y como esta ha evolucionado al pasar del tiempo, como es su actual nomina de accionistas y si este ha cambiado, así como su junta directiva y exponiendo la razón de quien es el representante legal y por qué.

Además de esto se especifica su situación financiera en donde se expone toda deuda que tiene vigente y el valor ponderado de estas deudas, presentando el comportamiento que este tiene para los pagos de dichas deudas y la categoría que la CNBS le otorga a dicho sujeto por su comportamiento crediticio.

Dentro del mismo se expone detalles tales como quien es su competencia, su involucramiento en el mercado y si tiene clientes corporativos o contratos activos por prestación de servicios, así como relaciones anteriores con Leasing Atlántida.

Al final de cada uno de estos informes se debe realizar un análisis FODA que evoque en una comprensión mas acertada de la situación de la empresa en general, así como de su involucramiento en su mercado y cerrando con una opinión general del ejecutivo a cargo

de este financiamiento en donde expone su recomendación o no al financiamiento solicitado.

Este documento tiene que estar firmado por el ejecutivo que realice este mismo, así como de la gerente de negocios de Leasing Atlántida la Lic. Nancy Carrasco, esto para poder ser validado como un leasing en proceso de aprobación y remitido a análisis.



## **7. Exposición del Financiamiento Solicitado**

Una vez recolectada toda la información legal e interna que es necesaria para la realización del contrato de arrendamiento para un leasing financiero se procede a una reunión con el gerente de análisis así como de la gerente de negocios, representante de contabilidad, el ejecutivo a cargo del contrario y un notario para poder validar la solicitud en donde se expone la labor realizado por parte del ejecutivo de negocios así como de los resultados obtenidos en el segundo filtro de análisis, aquí es donde exponen los parámetros de ingreso y variaciones y se llega a una deliberación por todas las partes para la aprobación.

De ser aprobada la solicitud contabilidad tendrá que exponer como se hará la obtención de fondos y transacción por el valor del activo, así como el contrato por parte del servicio notarial en donde todas las partes involucradas firman en torno a la aprobación de este.

El siguiente proceso a la aprobación es la firma y cello en el contrato de arrendamiento por parte del cliente en donde una vez realizado es entregado el mismo contrato, así como una carta de aprobación de entrega de dicho activo.

## **Capítulo III: Actividad Implementada**

### **Revisión de entrega de documentos confidenciales a clientes**

Una problemática detectada en cuanto a la transferencia de datos confidenciales entre el área de contaduría de los clientes y el actual sistema de análisis contable que utiliza Leasing Atlántida esta en la diferencia de sus análisis de cuentas y como estas se ven transferidas a una hoja de estado de resultados y balance general, de esto modo esta traducción de documentos es realizada de forma manual por los ejecutivos de negocios en donde se detecta una necesidad de mejora en torno al tiempo invertido en esta parte del proceso de administración de datos que permita acortar el tiempo de entrega de toda la documentación y análisis necesario para la fase final de un contrato de arrendamiento.

### **Situación Actual**

El proceso que se toma para la realización de un arrendamiento financiero toma tiempo en torno a análisis por lo que el mejoramiento continuo es parte escancia en Leasing Atlántida. Con esto en mente se creo el formato de SPREAD, para generar de forma grafica y porcentual estas fluctuaciones en los ingresos, así como en los egresos de la empresa, su capital, sus costos y como todo esto se torna al crecimiento o volatilidad de su actividad económica.

Este documento acorte en gran proporción el tiempo y proceso de análisis por medio de una recuperación de datos y procedimientos en torno a los cambios de cada una de las casillas que conforman un balance general y estado de resultados.

Por medio de las actividades realizadas en la empresa el estudiante ha optado por una propuesta de mejoramiento en cuanto a los procesos de recepción y planteamiento de los datos de los clientes de Leasing Atlántida. Esta propuesta consiste en acortar los pasos y

tiempo que lleva adjuntar toda la información requerida por parte de la empresa o persona natural que desea adquirir un arrendamiento financiero. El principal enfoque de este mejoramiento será la adición de un formato de entrega por parte del cliente, así como mejoras en el formato actual de SPREAD.

El proceso que la empresa actualmente tiene es la de presentarle a la empresa un listado de documento legales e internos administrativos que la empresa tiene que entregar para profundizar en la verificación de datos para concluir en una opinión de si es o no apto para un arrendamiento de este tipo.

Este proceso aun que claro en como se conforma es de los procesos que mas toman tiempo junto al informe cualitativo, esto debido a que el llenado de datos sigue siendo de forma manual y que debido a que cada administración tiene un metido único para ellos de mantener y auditar sus finanzas se crean variaciones en los procesos.

Este problema se traduce en una modificación de datos sin alterar los valores originales para que el formato de SPREAD pueda trabajar adecuadamente. Este proceso puede llevar de entre una a dos horas para realizarse de manera adecuada.

### **Actividad Implementado**

La propuesta para mejorar en tiempo y calidad en función del formato SPREAD ya hace en mejorar aspectos mínimos tales como indicadores mínimos que reflejen fluctuaciones entre indicadores de forma positiva o negativa.

Además de esto, generar una pauta que asemeje al área administrativa de la empresa las maneras en las que un informe de balance general y del estado de resultados tienen que ser correctamente presentados, así como una digitalización del mismo documento a entregar para un traspaso de información no adulterada al formato de SPREAD.

<b>BORRADOR DE ENTREGA DE DOCUMENTOS LEASING ATLANTIDA (2022)</b>		
Evitar la modificación absoluta de este documento, el llenado de las celdas será solo en las áreas coloreadas.		
<b>BALANCE GENERAL</b>		
<b>ACTIVOS</b>		
ACTIVOS CORRIENTES		FECHA: / /
CAJAY BANCOS	L.	NOTAS
EFFECTIVO	L.	
CUENTAS POR COBRAR	L.	
DOCUMENTOS POR COBRAR	L.	
OTROS (ESPECIFICAR EN NOTAS)	L.	
ACTIVOS NO CORRIENTES		
PROPIEDAD, PLANTAR EQUIPO	L.	
DEPRECIACION	L.	
TOTAL ACTIVOS	L.	
OTROS (ESPECIFICAR EN NOTAS)	L.	
<b>PASIVOS</b>		
PASIVOS CORRIENTES		NOTAS
PROVEEDORES	L.	NOTAS
PRESTAMOS BANCARIOS	L.	
LETRAS POR PAGAR	L.	
CUENTAS POR PAGAR	L.	
IMPUESTOS	L.	
OTROS (ESPECIFICAR EN NOTAS)	L.	
PASIVOS NO CORRIENTES		NOTAS
PREVEEDORES A/L/P	L.	NOTAS
PRESTAMOS A/L/P	L.	
OTROS (ESPECIFICAR EN NOTAS)	L.	
PATRIMONIO		NOTAS
CAPITAL SOCIAL	L.	NOTAS
RESERVA LEGAL	L.	
OTRAS RESERVAS	L.	
UTILIDAD ACUMULADA	L.	
UTILIDAD DEL PERIODO ANT.	L.	
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
ESTADO DE RESULTADOS		NOTAS
VENTAS	L.	NOTAS
COSTO DE VENTAS	L.	
UTILIDAD BRUTA	L.	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	L.	
GASTOS OPERATIVOS	L.	
GASTO DE VENTAS	L.	
OTROS GASTOS (ESPECIFICAR EN NOTAS)	L.	
GASTOS FINANCIEROS	L.	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	L.	
RESERVA LEGAL	L.	
OTROS INGRESOS (ESPECIFICAR EN NOTAS)	L.	
UTILIDAD DEL PERIODO	L.	

*Ilustración 1: Propuesta de formato para SPREAD. Fuente: recurso propio*

Este documento contendrá las casillas específicas para un SPREAD sin posibilidad de modificación, como opción adicional esta la especificación en notas de posibles cambios entre el documento entregado y los estados financieros.

## Impacto del Proceso Implementado

Por medio de la presentación de un formato adicional se pretende acortar el tiempo de entrega de documentos en forma de ser una traducción directa de los procesos que la empresa actualmente tiene en torno a aumentar la capacidad de tiempo de respuesta.

Para esto se realizó una prueba debido a la falta de validación para entrega al cliente se genero un proceso en el que el estudiante hacia el llenado de dicho documento y media tanto el tiempo de llenado en posición de cliente tanto como el llenado en formato SPREAD en posición de ejecutivo de negocios.

Según la prueba realizada, se obtuvieron los siguientes resultados en el tiempo actual, tiempo del cliente y el tiempo que en el que el nuevo formato realiza el proceso:

*Tabla 1: Datos en horas obtenidos de la prueba realizada. Fuente: recurso propio*

Tiempo actual (hrs)	Tiempo de cliente (hrs)	Tiempo de formato (hrs)
<b>01:42</b>	00:44	00:06
<b>01:20</b>	01:10	00:08
<b>02:16</b>	01:16	00:03
<b>01:10</b>	00:52	00:05
<b>00:56</b>	00:20	00:05
<b>01:45</b>	00:35	00:03
<b>01:06</b>	00:42	00:11
<b>00:45</b>	01:12	00:06
<b>01:34</b>	00:58	00:07
<b>01:20</b>	00:40	00:05

*Tabla 2: Promedios en horas. Fuente: recurso propio*

Promedio		
Tiempo actual	<b>01:23</b>	<b>hrs</b>
Tiempo de cliente	<b>00:50</b>	<b>hrs</b>
Tiempo de formato	<b>00:05</b>	<b>hrs</b>

## Resultados

El resultado final por medio de la aplicación del formato ha demostrado un ahorro en el tiempo que un ejecutivo de negocios tomaría en completar un formato SPREAD del 93% en comparación al proceso actual.

Además de esto se ha comprobado que el tiempo promedio para el cliente en el ingreso de los datos previo a la entrega de este documento rondaría en los 50 minutos, siendo igualmente una pauta flexible para el usuario.

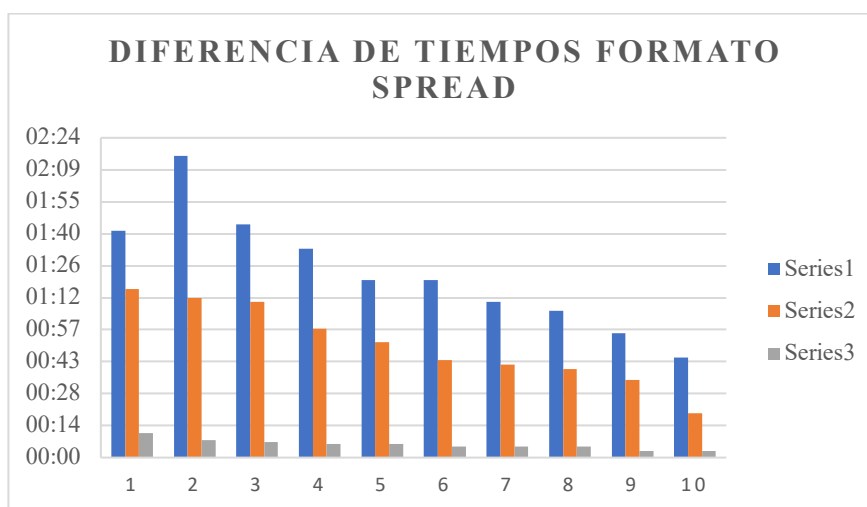


Ilustración 2: Gráfica comparativa de tiempos. Fuente: recurso propio

Por medio de aplicación en dos partes del mismo formato bajo el concepto de la entrega de documentos se tiene que en promedio un ejecutivo le toma una hora con veintres minutos (01:23) poder ingresar en su totalidad un formato de tipo SPREAD.

Bajo el mismo concepto se experimento cuanto seria el tiempo para un cliente en poder ingresar los datos de los estados financieros al formato de llenado de SPREAD, el resultado obtenido indica que en promedio el cliente estaria tardando cincuenta minutos (00:50) en hacer el llenado correspondiente de este proceso.

Por ultimo obtuvimos el resultado del llenado del formato propuesta en el formato SPREAD al que indica que en promedio tiene un tiempo de llenado de cinco minutos (00:05), tiempo que se ve reflejado en el proceso que el ejecutivo realizaria.

## Beneficios de la aplicación de nuevo formato

Los resultados que se presentaron por parte de la aplicación del nuevo formato dieron como resultado una mejora del 93% en la mejora de tiempo de modo que este proceso es mas eficiente, toma menos tiempo y genera resultados de igual calidad al producto final. Sin embargo como esto se refleja en el beneficio a la empresa, para esto se toma como base el salario minimo mensual para un ejetuvo de negocios de Leasing Atlantida el cual es de L.28,000.00, considerando un horario estandar laboral de 5 dias a la semana de 8 horas diaria laborales nos presentan los siguientes resultados.

*Tabla 3: Datos base, costo unitario por labor. Fuente: Leasing Atlántida.*

Salario base ejecutivo Leasing (mensual)	<b>L28,000.00</b>
dias trabajados al mes	<b>20 dias</b>
dias trabajados a la semana	<b>5 dias</b>
horas trabajadas al día	<b>8 horas</b>

*Tabla 4: Relación del costo en tiempo. Fuente: recurso propio*

costo diario de la empresa	<b>L.1,400.00</b>
costo por hora	<b>L.175.00</b>
costo por minuto	<b>L.2.917</b>

*Tabla 5: Datos en horas obtenidos con sus costos unitarios. Fuente: recurso propio*

Tiempo actual (hrs)	Costo Unitario x hora	Tiempo de formato (hrs)	Costo Unitario x hora
01:42	<b>L 297.53</b>	00:11	<b>L 32.09</b>
02:16	<b>L 396.71</b>	00:08	<b>L 23.34</b>
01:45	<b>L 306.29</b>	00:07	<b>L 20.42</b>
01:34	<b>L 274.20</b>	00:06	<b>L 17.50</b>
01:20	<b>L 233.36</b>	00:06	<b>L 17.50</b>
01:20	<b>L 233.36</b>	00:05	<b>L 14.59</b>
01:10	<b>L 204.19</b>	00:05	<b>L 14.59</b>
01:06	<b>L 192.52</b>	00:05	<b>L 14.59</b>
00:56	<b>L 338.37</b>	00:03	<b>L 8.75</b>
00:45	<b>L 131.27</b>	00:03	<b>L 8.75</b>

Tabla 6: Promedios de costo por hora. Fuente: recurso propio

Costo Promedio Unitario		
Tiempo actual	L.260.78	<b>X hrs</b>
Tiempo de cliente	L.17.21	<b>X hrs</b>

Como podemos observar por medio de los resultados obtenidos por medio de la relación que se toma de dividir el salario mensual de un ejecutivo de negocios de Leasing Atlántida tenemos como resultado una mejora por hora de L.243.57 dejando así el costo unitario actual de ingreso de spread para leasing Atlántida de L.260.78 en L.17.21 con el nuevo formato a aplicar para mejora del proceso.

El impacto acumulado que este puede llegar a tener se puede reflejar al cierre de mes de las actividades de Leasing Atlántida en donde a consideración de la clientela que este puede abarcar por un ejecutivo de negocios podemos fijar un total de 14 clientes nuevos por mes, esto se traduce en 14 spread que necesitan ser ingresados al mes lo cual representa un costo mensual a la institución de L.3,650.92 que convertido a un año puede llegar a ser de L.43,811.04, por medio del nuevo formato este costo mensual sería de L.240.94 y anual de L.2,891.28, esto sería una mejora mensual mínima de L.3,409.98 y anual de L.40,919.76 que la institución tendría el beneficio total por la aplicación adecuada del formato propuesto.



## Conclusiones

El proceso que conlleva realizar un Leasing Financiero ha demostrado ser de complejidad en torno a la utilización de los conocimientos ya obtenidos así como los aplicados por medio de la retroalimentación realizada por la institución de forma que se puedan cubrir aspectos que un ejecutivo de negocios tiene que controlar y ponderar de forma que tanto la gerencia como los analistas puedan evaluar de forma pautada haciendo la total aplicación de los conocimientos obtenidos durante el proceso de practica profesional en la institución, de esta manera medir el nivel de riesgo que esto presenta para la institución y todos los involucrados.

La institución tiene niveles de control que permiten generar un filtro de información adecuado que deje claro la posición imparcial y diligente de los ejecutivos que velan por la seguridad de la institución por medio de sus labores, así como una retroalimentación en sus procesos para poder lograr la eficiencia necesaria para poder realizar un análisis en torno al riesgo que un individuo puede presentar si se le otorga un producto de arrendamiento financiero que la empresa ofrezca.

Por medio de la constante retroalimentación que conlleva comprender en su totalidad que es un leasing financiero se puede observar como funcionan las medidas tomadas para que cada etapa aplicada funcione de forma que sea eficiente tanto para el cliente como para la empresa generando relaciones comerciales que presenten oportunidad de crecimiento por medio de un riguroso procesos que toma información tanto cuantitativa como cualitativa de la empresa o persona que desee un arrendamiento financiero desde su recepción hasta la entrega final del activo.

Por medio de todos los conocimientos aplicados se puede concluir en que se ha comprendido en su totalidad el funcionamiento de los procesos que conlleva la aplicación de un leasing financiero de forma adecuada en representación como ejecutivo de negocios, cumpliendo con la ética de trabajo que la institución exige así como comprender como el funcionamiento de cada proceso realizado forma una armonía que permita el control adecuado de inversión así como disminución en el riesgo a nuevas inversiones y nuevos clientes que la institución pueda adquirir.

## **Recomendaciones**

Para que los arrendamientos financieros propuestos a nuevos clientes sean mayores efectivos aumentando el nivel de aceptación y comodidad de entrega de documentos personales se debe de tener una aclaratoria de como esta institución tiene un nivel de confidencialidad alta y como esta información es utilizada, esto con el propósito de evitar posibles alteraciones de los estados financieros entre otra información que pueda ser modificada por el cliente.

Las visitas a empresas deben de ser una implementación para todo arrendamiento próximo a firmar en donde una exposición de los procesos, equipo e instalaciones en general sean realizadas por los clientes debido a que esto formaría una evaluación real de la situación de la empresa, así como un contacto más directo con el cliente aumentando el nivel de seguridad y mejorando el nivel de riesgo.

Se recomienda realizar una evaluación de todos los procesos manuales ya que por la alta digitalización de estos mismos podrían generarse diversos métodos que hagan una mejora directa sin necesidad de intervención continua en los datos, así como pautar la redacción de los mismos procesos con lo que se mejoraría el nivel de tiempo invertido por cliente, así como el proceso de análisis.

## **Bibliografía**

Leasing Atlántida. (2015). *Leasing Atlántida*. Leasingatlantida.com.

<https://leasingatlantida.com/acerca-de-nosotros/>