

Universidad de Sancti Spíritus  
José Martí Pérez  
Facultad de Contabilidad y Finanzas  
Filiar Universitaria Municipal Taguasco  
" Enrique José Varona "



## TRABAJO DE DIPLOMA

Título: Análisis evaluativo del proceso de otorgamiento de crédito bancario en la Sucursal 5022 del BPA municipio Taguasco.

Autor (a): Yaimara Leiva Díaz

Tutora: Lic. Arletys Lorenzo Corrales

Junio de 2012  
" Año 54 de la Revolución "

*Los controles empiezan en la base estadística suficientemente digna de confianza para sentir la seguridad de que todos los datos que se manejan son exactos, así como el hábito de trabajar con el dato estadístico, saber utilizarlo, que no sea una cifra fría como es para la mayoría de los administradores de hoy, salvo quizás un dato de la producción, sino que es una cifra que encierra todo una serie de secretos que hay que develar detrás de ella, aprender a interpretar estos secretos es un trabajo de hoy."*

Che



## Dedicatoria

Dedico este trabajo, fruto de muchos años de estudio a todas aquellas personas que han compartido junto a mí los buenos y malos momentos de la vida, en especial:

.

En especial dedico este trabajo de diploma a mi querida hermana Aimara que siempre me ayudado en los momentos buenos y malos, la cual se a comportado conmigo como un ángel del cielo guiando por los buenos pasos de la vida a ser una buena persona de bien.

.

## Agradecimientos

Quiero agradecer infinitamente a todas aquellas personas que me apoyaran y ayudaron en los momentos de alegrías, tristezas, sufrimientos y desvelos. Algunos no están presentes en este listado, pero los llevaré siempre en el lugar que se merecen.

A mi padre, a mi mama, mi cuñado, a mi esposo y familiares más cercanos por el apoyo que me han dado para culminar mis estudios.

A mis compañeros de trabajo los cuales me han ayudado en la realización de mi carrera.

A mi amiga Madeleymy y a su familia que me han dado el apoyo cuando lo he necesitado.

A la Revolución y a Fidel por haberme brindado la posibilidad de realizar mí sueño.

A todos los profesores que me han enseñado los conocimientos adquiridos desde el comienzo de mi carrera hasta su culminación en especial a Lic. Leodanys Gerónimo, MSc. Rafael Viña, a mi tutora Lic. Arletys Lorenzo.

A todos Muchas Gracias

## ÍNDICE.

	Pág.
<i>Introducción</i>	1-7
Capítulo I: Concepciones teóricas sobre el proceso de financiamiento en el Banco Popular de Ahorro.	8-18
1.1 Antecedentes históricos de la Banca en Cuba.	8-9
1.2 Tendencias históricas del proceso de financiamiento en Cuba.	10-11
1.3 El proceso de transferencia de financiamiento bancario al sector empresarial.	11-12
1.4. El proceso de análisis económico y financiero como herramienta para la toma de decisiones.	13-14
1.5. Procedimiento de análisis e interpretación de los Estados Financieros para la evaluación de Riesgo en el otorgamiento de crédito bancario.	14-18
Capítulo II. Fundamentación del procedimiento de análisis económico y financiero para el otorgamiento de crédito en la Sucursal 5022 del BPA de Taguasco.	19-41
2.1 Caracterización de la actividad bancaria desarrollada en la Sucursal 5022 del BPA Taguasco.	19-25
1.2 Situación actual de la estrategia propuesta por la Sucursal 5022 del BPA de Taguasco en el otorgamiento de créditos.	26-31
2.3 Procedimientos y técnicas aplicados por la Sucursal 5022 para evaluar la posición económica y financiera a sus clientes potenciales.	32-33
2.4 Fundamentación del procedimiento para el análisis económico y financiero en el otorgamiento de créditos bancarios.	33-36
2.5 Diseño del procedimiento para el análisis económico y financiero.	37-38
2.6 Evaluación del proceso de análisis económico y financiero propuesto para el otorgamiento de crédito bancarios en la UBPC Siguaney	38-41
Conclusiones	42-42
Recomendaciones	43-44

## Resumen

La presente investigación se realizó en la Sucursal 5022 del BPA del municipio de Taguasco, con el objetivo de analizar las insuficiencias presentes en la Sucursal 5022 del BPA del municipio de Taguasco para el otorgamiento de créditos bancarios de la nueva política bancarias que se proyecta en el territorio. El mismo contribuye a la toma de decisiones, para el cual se tuvieron en cuenta los antecedentes de la Banca en Cuba y del proceso de financiamiento bancario, integrado al análisis económico y financiero, y la utilización de procedimientos para la determinación de las causas que inciden en los resultados de la gestión económica y financiera en los clientes. Esta investigación se realizó a través de una exploratoria en la que se aplicaron un conjunto de instrumentos sustentados en métodos como el análisis y síntesis que permitió realizar una percepción detallada de cada aspecto del problema planteado, es decir, qué situación presenta el proceso de análisis del riesgo por financiamiento crediticio al sector público además admitirá estudiar por separado cada aspecto planteado en el problema para determinar la posible utilidad de los instrumentos seleccionados en la transformación de la situación actual.

El inductivo-deductivo permitió ir de los elementos particulares al general, es decir, estudiar cada elemento y cualidades del proceso de análisis del riesgo crediticio asumiendo una posición de acuerdo al modelo que fundamente la propuesta acorde a las características de la entidad.

El método de lo abstracto a lo concreto posibilita, a través del estudio de la teoría de investigaciones antecedentes, retomar las ideas positivas de cada uno de ellas, respecto al proceso de análisis del riesgo crediticio y llegar a concretar el propio criterio de la investigadora con relación a la problemática actual que se presenta.

La propuesta fue validada de acuerdo a su aplicación, donde se refleja en los resultados, como fueron conocer si los clientes de la sucursal 5022 del BPA del municipio de Taguasco poseen las capacidades de pago para asumir los créditos bancarios de la nueva política bancaria que se proyecta en el territorio.

## Summary

The present investigation was carried out in the Branch 5022 of the BPA of the municipality of Taguasco, with the objective of analyzing the present inadequacies in the Branch 5022 of the BPA of the municipality of Taguasco for the grant of bank money of the bank new politics that is projected in the territory. The same one contributes to the taking of decisions, for which you/they were kept in mind the records of the Banking in Cuba and of the process of bank financing, integrated to the economic analysis and financial, and the use of procedures for the determination of the causes that you/they impact in the results of the economic and financial administration in the clients. This investigation was carried out through an exploratory one in the one that a group of instruments sustained that is to say in methods like the analysis and synthesis that he/she allowed to carry out a detailed perception of each aspect of the outlined problem, were applied, what situation it presents the process of analysis of the risk for credit financing to the public sector he/she will also admit to study had separated each aspect outlined in the problem to determine the possible utility of the instruments selected in the transformation of the current situation.

The inductive-deductive one allowed to go of the elements peculiar to the general, that is to say, to study each element and qualities of the process of analysis of the credit risk assuming a position according to the pattern that bases the in agreement proposal to the characteristics of the entity.

The method of the abstract thing to the concrete thing facilitates, through the study of the theory of antecedent investigations, to recapture the positive ideas of each one of them, regarding the process of analysis of the credit risk and to end up summing up the investigator's own approach with relationship to the current problem that is presented.

The proposal was validated according to its application, where he/she is reflected in the results, like they were to know if the clients of the branch 5022 of the BPA of the municipality of Taguasco possess the payment capacities to assume the new bank politics's bank money that he/she is projected in the territory.

## Introducción.

En Cuba se ha tratado de lograr una gradual evolución técnica e institucional del sistema bancario, para convertirlo en un factor que influya positivamente en la eficiencia de nuestra economía y contribuya a la necesaria inserción del país en los mercados internacionales.

Son difíciles y complejas las circunstancias en que se ha tenido que rediseñar el sistema bancario y financiero, de manera tal que, por una parte se convierta en un factor que contribuya a la subsistencia y el desarrollo de nuestro país, y por la otra no abra ninguna vía por la cual puedan penetrar fuerzas que pongan en peligro el proceso de recuperación económica. (Castillo P. Yoania y col., 2006).

Teniendo en cuenta las medidas y los resultados prácticos del proceso de transformaciones que tienen lugar en la economía cubana obedecen a una estrategia coherente, los pasos que se han dado, aun cuando en algunos casos han sido influenciados por necesidades coyunturales, se corresponden con una filosofía y una percepción clara en cuanto a cómo queremos que funcione nuestra economía.

El sistema bancario ha contribuido de manera directa en el reordenamiento y organización del proceso de funcionamiento del sistema empresarial. Ha participado en la elaboración de una estrategia de mejora continua donde se hace patente la necesidad de establecer controles más preciso sobre el desempeño de la administración de los recursos financieros.

Históricamente se ha convertido en un celoso guardián del dinero con que operan las empresas cubanas, el Estado y las personas naturales así como un instrumento regulador de la circulación monetaria, estableciendo políticas de planificación y control de los recursos líquidos disponibles para el desarrollo de las diferentes actividades y operaciones de las entidades económicas.

En este sentido constituye una fuente de financiamiento valiosa para la empresa cubana, facilitando préstamos bancarios que soportan la producción de bienes y servicios del



sector empresarial, ingresando altos valores de liquidez, los cuales se convierten en valores sustentables.

Para garantizar que el dinero prestado sea recuperado, la actividad bancaria tiene creado un mecanismo de evaluación de las solicitudes de créditos que las entidades les presenten, y al que se le llama Comité de Crédito, los que se organizan a nivel de sucursal, de provincia y del nivel nacional. Es el órgano que se encarga de la administración de riesgos integral de la institución, conformado por personas que manejan recursos, la dirección de negocios, la administración de riesgos, tesorería y asesoría jurídica. (Resolución No. 130, 2006).

Los créditos pueden ser solicitados al Banco en moneda nacional (MN) o moneda libremente convertible (MLC).

Se pueden otorgar créditos por los siguientes conceptos:

- Préstamos para capital de trabajo.
- Préstamos para inversiones.
- Créditos agropecuarios.
- Créditos par cuenta propia
- Los agricultores pequeños que acrediten legalmente la tenencia de la tierra;
- Las autorizadas a ejercer otras formas de gestión no estatal;
  
- Las que pretendan comprar materiales de construcción o pagar el servicio de mano de obra e acciones constructivas; y
- Las que procuren adquirir bienes para su propiedad personal o satisfacer otras necesidades.

El Banco otorgará financiamiento a clientes financieros saludables y que ofrezcan garantías primarias por la operación propia a realizar y garantías secundarias realmente

sólidas, y que además cumplan los requisitos exigidos, por lo que esta actividad tendrá un carácter selectivo y no masivo.

Para ello es preciso contar con herramientas capaces de dictaminar la salud financiera de los clientes potenciales y de aquellos que a pesar de su mala administración financiera también son beneficiados por los servicios del sistema bancario.

Muchas han sido las investigaciones que han girado en torno de garantizar un mayor grado de eficiencia al proceso de otorgamiento de crédito, donde prime la calidad de las operaciones mercantiles que se dan y donde las partes no se vean afectadas.

Las principales manifestaciones que se expresan en los estudios sistematizados enfatizan las pérdidas originadas en los fondos líquidos del Banco al no recuperar mucho de los préstamos otorgados. Este efecto es consecuencia de muchos clientes que no cuentan con una posición económica y financiera sólida capaz de respaldar los créditos recibidos.

Otro rasgo que caracteriza este proceso es la falta de evaluaciones dirigida a la actividad económica y financiera de los clientes para medir el potencial de liquidez que puede generar durante el periodo en que deben liquidar sus obligaciones financieras.

Estas manifestaciones conducen a afirmar que, en la actividad relacionada con el otorgamiento de crédito, muchas de las instituciones bancarias cubanas, y en particular la Sucursal 5022 del BPA del municipio de Taguasco, adolecen de mecanismos que les permita establecer estas valoraciones con profundidad y poder tomar decisiones acertadas. La mayoría de estos procedimientos se pierden en el uso desmedido de técnicas de análisis y en la mayoría de las ocasiones estas no constituyen un instrumento de análisis acorde a las características de los clientes.

Esto significa la necesidad de continuar trabajando el tema que conduzca al gestor de negocio bancario y al Comité de Crédito a concebir una herramienta idónea que facilite detectar las insuficiencias, evaluarlas y proyectarse hacia decisiones más constructivas. Es de vital importancia se tenga en cuenta en la concepción del mismo las características de la entidad para que refleje de manera razonable los resultados.

Las manifestaciones relacionadas han conducido a la autora a formular como problema de la investigación el análisis de las insuficiencias presentes en la Sucursal 5022 del BPA del municipio de Taguasco para el otorgamiento de créditos bancarios en el territorio.

Se declara como objeto de estudio se centra en el proceso de análisis para el otorgamiento de créditos que se proyecta en el territorio.

Del estudio del objeto se han derivado un grupo de causales que justifican la existencia de la problemática planteada haciendo uso de métodos como es el análisis y síntesis, inductivo-deductivo y de lo abstracto a lo concreto, usando técnicas como son la revisión de documentos, comparación de datos, computacionales, evaluación cuantitativa de criterios cualitativos.

Estas causas giran entorno a que la sucursal no cuenta con mecanismos de evaluación de la gestión económica que le permitan dictaminar la situación económica y financiera de sus clientes. Esto determina que no se informe adecuadamente al Comité de Crédito los resultados reales que ha generado el cliente en el período económico. En tal sentido el proceso de toma de decisiones se ve limitado al considerar las invariantes de mayor peso que inciden sobre la eficiencia de la actividad y la solución adecuada y pertinente de los problemas planteados.

Todo ello permitió formular como objetivo general Análisis de las insuficiencias presentes en la Sucursal 5022 del BPA del municipio de Taguasco para el otorgamiento de créditos bancarios que se proyecta en el territorio.

Para los efectos del presente trabajo la autora parte del siguiente marco conceptual:

Evaluación de la gestión económica: Es la medición de la eficiencia económica operativa de una actividad económica determinada. (Benítez M., M., A., 1997).

Estados Financieros: Son un eslabón o una herramienta para que los usuarios externos, principalmente los acreedores y los accionistas puedan tomar decisiones. De hecho los Estados Financieros deben contener la información que ayude al usuario a evaluar,

valorar, predecir o confirmar el rendimiento de una inversión y el nivel percibido del riesgo implícito. (Guajardo G., 1984).

Otorgamiento de crédito: Es el proceso que permite a la institución bancaria prestar dinero, así como recuperarlo, a través de la creación de mecanismo de evaluación que reflejan la salud financiera de los clientes. (Castillo P. Yoania y col., 2006).

Comité de Crédito : Es el órgano que se encarga de la administración de riesgos integral de la institución, conformado por personas que manejan recursos, la dirección de negocios, la administración de riesgos, tesorería y asesoría jurídica, así como toma las decisiones relacionadas con el otorgamiento de crédito. (Castillo P. Yoania y col., 2006).

De acuerdo a esta concepción se determina como hipótesis de investigación, la propuesta de un procedimiento para la evaluación de la situación económico y financiera de los clientes del BPA de Taguasco que permita la eficiencia en el otorgamiento de crédito.

Se determinan las tareas de investigación para dar cumplimiento al objetivo propuesto.

- Sistematizar los fundamentos teóricos relacionados con la actividad bancaria y el proceso de otorgamiento de crédito, así como el análisis económico y financiero que sustentan el procedimiento para la evaluación de la gestión económica de los clientes.
- Caracterizar el estado real que presenta el proceso de otorgamiento de crédito en el BPA de Taguasco con relación a sus clientes potenciales.
- Elaborar un procedimiento que permita al BPA de Taguasco la evaluación de la situación económica y financiera de sus clientes.
- Validar los resultados de la propuesta de acuerdo a la aplicación del procedimiento.

Las unidades de observación que conforman la población está constituida por las tres sucursales del Banco Nacional de Cuba existentes en el municipio de Taguasco y los clientes potenciales suscritos a estas.

De acuerdo a los resultados obtenidos, se considera que la investigación tiene un carácter que se clasifica en exploratoria.

Como parte del estudio preliminar del proceso de evaluación de la situación económica y financiera de la UBPC Siguaney por parte del Comité de Crédito del BPA de Taguasco, se tuvieron en cuenta un conjunto de métodos de nivel teóricos y empíricos.

Los métodos teóricos posibilitan fundamentar el trabajo, con relación al sistema conceptual que en el mismo se expresa, así como el marco teórico referencial y la fundamentación de la propuesta que se hace.

#### Métodos teóricos

El análisis y síntesis permitió realizar una percepción detallada de cada aspecto del problema planteado, es decir, qué situación presenta el proceso de análisis del riesgo por financiamiento crediticio al sector público además admitirá estudiar por separado cada aspecto planteado en el problema para determinar la posible utilidad de los instrumentos seleccionados en la transformación de la situación actual.

El inductivo-deductivo permitió ir de los elementos particulares al general, es decir, estudiar cada elemento y cualidades del proceso de análisis del riesgo crediticio asumiendo una posición de acuerdo al modelo que fundamente la propuesta acorde a las características de la entidad.

El método de lo abstracto a lo concreto posibilita, a través del estudio de la teoría de investigaciones antecedentes, retomar las ideas positivas de cada uno de ellas, respecto al proceso de análisis del riesgo crediticio y llegar a concretar el propio criterio de la investigadora con relación a la problemática actual que se presenta.

Para el desarrollo del estudio exploratorio se usan como

#### Técnicas

Revisión de documentos

Comparación de datos

Computacionales

Evaluación cuantitativa de criterios cualitativos.

El valor práctico está dado por el análisis realizado a la Sucursal 5022 del BPA del municipio de Taguasco con el objetivo de determinar las insuficiencias presentadas para el otorgamiento de créditos bancarios que se proyecta en el territorio.

Este trabajo desde el punto de vista estructural consta de introducción, desarrollo de dos capítulos, conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

En el primer capítulo damos a conocer cuál es el objeto social de la Institución Financiera, cómo desarrolla sus operaciones económicas y financieras en la actividad crediticia de las empresas del sistema financiero, las cuales constituyen una herramienta fundamental en las actividades que impulsan el crecimiento económico, además de analizar los pasos a seguir en la gestión negociadora para -entre otras actividades- el otorgamiento de los créditos.

En el segundo capítulo se realiza el análisis de las insuficiencias presentes en la Sucursal 5022 del BPA del municipio de Taguasco para el otorgamiento de créditos bancarios y análisis valorativo de los clientes que adquieren créditos bancarios que se proyecta en el municipio.

Capítulo I: Concepciones teóricas sobre el proceso de financiamiento en el Banco Popular de Ahorro.

1.1. Antecedentes históricos de la Banca en Cuba.

La historia de la Banca en Cuba es curiosidad de muchas personas; ¿Dónde y cuándo surgieron los Bancos en Cuba? ¿A qué se dedicaban?

En el periodo comprendido entre 1900 y 1947, cuando irrumpe en el escenario nacional la banca norteamericana, la cual penetró, por la vía de los empréstitos. “La primera operación de importancia fue el crédito de 35 000 000 de dólares para pagar al Ejército Libertador sus salarios, concertado con la Casa Séller y Cía. de Nueva York”.

Se creó la moneda cubana, el 29 de octubre de 1914, por el capítulo III de la Ley de Defensa Económica que, además de establecer la moneda nacional, la igualó al valor de la moneda estadounidense y eliminó de la circulación las piezas francesas y españolas. La promulgación de aquella Ley coincidía con la organización del sistema de la Reserva Federal de Estados Unidos y no eliminaba el dólar como circulante cubano, entre otras limitaciones, aquella medida constituyó “un paso importante en el largo camino hacia nuestra independencia financiera”.

Uno de los pasajes más interesantes resulta sin duda al referirse al crack bancario de 1920, que puso fin a aquella controvertida época conocida por los cubanos como “La danza de los millones”.

Los banqueros de la Habana quienes habían peleado como perros entre sí para prestar dinero, tanto para la azúcar como para los ingenios y las cosechas almacenadas, daban la impresión de haber despertado después de un largo verano de ociosidad para encontrarse ante la crisis financiera. Los altos empleados del Banco Nacional, por ejemplo, encabezados por su carismático presidente, habían ido en julio a pasar sus largas vacaciones al Norte, sin preocuparse del estado de sus abultadas carpetas de préstamo que sus subordinados habrían de aumentar en varios millones más, después de seguir bajando los precios del azúcar.

La etapa de la banca revolucionaria aglutina aspectos tales como la herencia de la dictadura (que comprometió a más del 70% de las reservas brutas del país en garantías de préstamos), los acontecimientos que condujeron a la nacionalización de la banca, el nacimiento de la banca socialista y el canje de los billetes.

El proceso de nacionalización de la Banca en Cuba se inició con la aplicación de la Resolución Presidencial No.2, del 17 de septiembre de 1960, y se profundizó con la entrada en vigor de la ley 891, del 13 de octubre de ese mismo año.

El Comandante Ernesto Guevara de la Serna, quien fue el primer presidente del Banco Nacional de Cuba, se había entregado de inmediato a la tarea de modificar la banca nacional para que pudiera desempeñar cabalmente el papel que le correspondía en los planes de desarrollo concebidos por la dirección del país.

En efecto, correspondió al Che ejecutar aquel audaz paso, de gran connotación política, y que constituyó un duro golpe a los esfuerzos que se hacían en Estados Unidos desde muy temprano para destruir la naciente Revolución por medios económicos.

El texto de la Resolución No. 2 explicaba claramente que no era posible permitir que la banca continuase en manos foráneas que, por demás, agredían la nación con medidas de tipo económico.

Es preciso destacar que esta disposición no contempló la nacionalización de los dos bancos canadienses que operaban en nuestro país –The Royal Bank of Canadá y The Bank of Nova Scotia -, pues se consideró que ambos nos prestaban un gran servicio en nuestras operaciones financieras.

La declaración del carácter público de la función bancaria, que después tuvo lugar con la aprobación de la Ley 891, profundizó el proceso iniciado y constituyó un nuevo paso en el proyecto de nueva sociedad que impulsaban las fuerzas revolucionarias triunfantes en enero de 1959. Esta decisión tomaba como base la necesidad de transformar la estructura bancaria para adecuarla a las nuevas condiciones, así como la conveniencia de que la creación del dinero y la asignación del crédito estuvieran en manos del Estado y no en las



de empresas privadas, que solo podían actuar en función de las ganancias, priorizando los intereses individuales por sobre los colectivos, como había sido hasta ese momento.

#### 1.2.-Tendencias históricas del proceso de financiamiento en Cuba.

En la actividad empresarial los antecedentes del financiamiento en forma de crédito bancario datan de finales de la década del 70, cuando adquirieron una nueva connotación con la implantación del sistema de planificación de la economía (calculo económico). En los mecanismos establecidos por este sistema se definía la participación del crédito bancario como un elemento complementario, pero de uso prácticamente obligatorio para todas las entidades, en otros aspectos, con el objetivo de que el Banco Nacional de Cuba (BNC) ejerciera una función controladora de los recursos que el Estado ponía a disposición de las Empresas.

En este contexto el Banco –en aquellos años era el único Banco y concentraba, por consiguiente, toda la actividad bancaria del país- diseñó procedimientos y normas de créditos para las diferentes ramas y sectores de la economía cubana. En términos generales, se definían, según las características de los procesos productivos, los ciclos de rotación, los mecanismos de contratación y venta de las producciones, los recursos financieros puestos a disposición de las empresas para formar su capital de trabajo (normas financieras) y otros elementos.

Los mecanismo de planificación de la actividad empresarial, bajo el liderazgo de las categorías materiales, incluían como complemento la planificación financiera y la utilización del crédito bancario, el cual en determinados sectores era prácticamente automático. Existían modalidades que hacían imprescindible su uso, bajo procedimientos con un gran automatismo en su aplicación práctica.

Bajo las premisas enunciadas anteriormente y en las condiciones de una economía insertada en el concepto de integración del campo socialista, la cartera de prestamos manifestó hasta 1990 un crecimiento sostenido; al finalizar ese año llego a registrar un saldo de 9754 millones de pesos, financiamiento que se registraban en mas de 2000 empresas en el territorio nacional.

En cierta medida esta curva ascendente respondió a la incorporación de una mayor cantidad de entidades al cálculo económico y al crecimiento que experimentó la economía del país. Y, por otra parte, se debió también a que los financiamientos bancarios cubrían los déficit y desbalances financieros de las empresas, causados por incumplimientos de sus planes productivos y de servicios, inadecuado uso de los recursos, incremento de los costos de producción, que después se convertirían en pérdidas a financiar por el Presupuesto del Estado, compra excesiva de mercancías –que más tarde pasarían a formar parte de los inventarios ociosos- y otras razones

1.3. - El proceso de transferencia de financiamiento bancario.

En todo proceso de financiamiento se distinguen varias etapas, las cuales el analista de crédito debe conocer en forma exhaustiva. Estas fases son comunes tanto para financiamientos a personas naturales como para empresas.

Dentro de los financiamientos a personas naturales se encuentran los otorgados a los trabajadores por cuenta propia, que tienen características específicas de este sector, aunque debe señalarse que estas fases también deben cumplirse en este tipo de financiamiento.

Las fases del proceso del financiamiento son:

Definición del mercado objetivo: Es necesario definir con precisión los objetivos comerciales a los que se destinan los esfuerzos del Banco. Mercados objetivos precisos limitan las opciones comerciales, permitiendo concentrar esfuerzos en áreas, sectores y tipos de negocios previamente seleccionados como factibles, los que ya habrán sido sometidos a una consideración inicial de riesgo, al menos en sus aspectos más generales.

Iniciación del financiamiento y su estructuración: Ningún financiamiento puede tener un origen desconocido, espontáneo o sin un responsable de la relación comercial con el cliente claramente identificado. En el caso de financiamientos a personas naturales es necesario en esta etapa la legalidad del solicitante, el cual debe entregar:

- § Carnet de identidad
- § Autorización que lo acredita para ejercer la actividad por cuenta propia.
- § Documento de afiliación al régimen especial de Seguridad Social
- § Inscripción en el Registro de Contribuyentes de la ONAT
- § Certificación de deudas de BANDEC y BANMET.
- § Últimos comprobantes de pagos de impuestos efectuados (Sobre los ingresos personales, sobre las ventas y servicios públicos, sobre la utilización de la fuerza de trabajo y la contribución a la seguridad social)
- § Registro de los ingresos y gastos de la actividad.

En el caso de las Sucursales, donde no hay Abogado, esta verificación legal tiene que hacerla el Especialista de Crédito de la Sucursal que tiene que capacitarse para realizar eficazmente esta función.

Bases para un correcto análisis de riesgo por financiamiento.

Toda decisión de financiamiento involucra siempre un juicio acerca de la capacidad de pago futura del cliente con el que se pretende hacer la transacción de crédito. En este sentido, resulta una buena guía inicial para el analista de riesgos realizar un razonamiento sistemático acerca de los factores decisivos que pueden asegurar el éxito de esta transacción. Esta será por lo demás la pauta sistemática de preguntas que formulará el Comité de Créditos donde se decide la aprobación de ese financiamiento y donde se requiere como herramienta fundamental un preciso y certero Informe de Riesgo.

La decisión de aceptar o recomendar una operación de financiamiento, involucra ante todo un juicio y una apreciación sobre la honradez, integridad y habilidad del cliente.

1.4.- El proceso de análisis económico y financiero como herramienta para la toma de decisiones.

El correcto funcionamiento de cualquier sistema lo constituye el análisis económico financiero, ya que el mismo representa un medio imprescindible para el estudio de los resultados del cliente, posibilitando tomar decisiones eficientes.

En nuestro país en la década de los 60 se comenzó a conocer la importancia, objetivos y métodos del análisis económico financiero.

El entonces Ministerio de Industria, bajo la dirección del Comandante Ernesto Che Guevara, organiza la actividad del análisis económico para sus empresas. En una comparecencia pública en el año 1964, éste señalaba:

...Los controles empiezan en la base estadística suficientemente digna de confianza para sentir la seguridad de que todos los datos que se manejan son exactos, así como el hábito de trabajar con el dato estadístico, saber utilizarlo, que no sea una cifra fría como es para la mayoría de los administradores de hoy, salvo quizás un dato de la producción, sino que es una cifra que encierra toda una serie de secretos que hay que develar detrás de ella, aprender a interpretar estos secretos es un trabajo de hoy. (Guevara S. E. 1964).

En el período de 1967 a 1970 la actividad del análisis económico en nuestro país evoluciona, producto a la erradicación de las relaciones monetarias mercantiles entre las entidades del sector estatal y el establecimiento de un nuevo sistema de registro económico.

A partir del año 1971 comienza una etapa de recuperación de la actividad del análisis económico. La vigencia del cálculo económico y el perfeccionamiento del sistema de dirección y planificación de la economía en aquel momento reforzaron aún más el significado del análisis respecto a la búsqueda de soluciones óptimas a los problemas cardinales que afectan la economía de las empresas.

En la década del 90, al insertarse Cuba en la economía mundial, se han originado modificaciones en cuanto a las regulaciones económicas financieras con respecto a las

empresas. La flexibilización del sistema contable empresarial, la posibilidad de disponer de las utilidades, el surgimiento de nuevas relaciones financieras con el banco, entre otras, hacen que los directores se vean en la necesidad de adecuar los métodos de análisis económico financiero a la práctica internacional, con vistas a facilitar la toma de decisiones más eficientes.

La economía cubana, en las circunstancias que actualmente enfrenta nuestro país, está orientada hacia su total recuperación, para ello la elevación de la eficiencia de la productividad social se deberá convertir en la vía principal para asegurar el desarrollo económico.

En la Resolución Económica al V Congreso del Partido Comunista de Cuba en 1997 en su parte I “Evolución Económica desde el IV Congreso”, se plantea: El recrudescimiento del período especial planteó la necesidad de analizar un grupo de transformaciones de la política económica interna para asumir el gran reto de la supervivencia y la continuidad de la Revolución. (V Congreso PCC, 1997).

En su parte II la Resolución Económica del V Congreso, señalaba: La eficiencia es, por lo tanto el objetivo central de la política económica pues constituye una de las mayores potencialidades con que cuenta el país. (V Congreso del PCC, 1997).

1.5.- Procedimiento de análisis e interpretación de los Estados Financieros para la evaluación de Riesgo en el otorgamiento de crédito bancario.

El análisis y control del riesgo crediticio dentro de una entidad financiera es de vital importancia, para fundamental esta afirmación solamente debemos partir del hecho de que el otorgamiento de préstamos en sus distintas modalidades es la razón del Banco. Por este motivo, un buen control de los Estados Financieros de las Entidades que solicitan préstamos reduce considerablemente la exposición de una incorrecta gestión.

El análisis económico y financiero tiene una historia que data de todo el siglo XX, en el cual se abordaron criterios de diferentes maneras, los cuales permitían interpretaciones muy variadas. Esto produjo una heterogeneidad de concepciones acerca de la importancia y necesidad del análisis financiero y la manera formal de concebirlos.

Sin embargo este proceso hoy adolece de un amplio y profundo fundamento teórico que determine las diferentes variantes en que puede manifestarse y la riqueza de interpretaciones que se generan de dichos análisis.

Las investigaciones dirigidas a establecer las pautas que determinan de manera armónica la concepción de un instrumento que contenga los elementos necesarios para el análisis e interpretación de la información financiera redundan en proponer o aplicar técnicas de análisis cada vez más eficientes que permitan llegar a interpretaciones más profundas de la situación económico y financiera que presenta una entidad.

Estas técnicas en la mayoría de los casos carecen de funcionalidad porque no son afines con las características propias de la empresa objeto de análisis y no ofrecen evidencia de la realidad de sus operaciones, las cuales en la mayoría de los casos obstaculizan el proceso de evaluación de los resultados, influyendo en la toma de decisiones.

De acuerdo a estas precisiones los investigadores establecen procedimientos para efectuar el análisis de los Estados Financieros, en los que organizan estas técnicas de acuerdo al grado de información que de ellas se derivan y en el orden que presentan dichos estados, sin percatarse del sistema de relaciones que se establece entre los datos que se procesan y la información que se obtiene para determinar los resultados.

Los procedimientos estudiados por la autora de la presente investigación no ofrecen una lógica formal sistémica donde cada elemento e indicador de análisis establezca una relación con el subsiguiente, que determine un grado de información más relevante y de orden superior. Además de no ofrecer un fundamento teórico que permita descubrir cuáles son los sistemas de categorías que lo integran y las contradicciones que puedan generarse en el proceso de análisis e interpretación de los Estados Financieros.

La revisión bibliográfica no ofreció mucha información sobre la concepción teórica de estos instrumentos tan utilizados en las ciencias y específicamente en las ciencias contables, donde se erigen una gran cantidad de procedimiento que orienta la lógica operativa de todos los procesos que se dan en su objeto.

La Ley de Procedimiento Administrativo de 1958, en su Exposición de motivos, definía al procedimiento como el cauce formal de la serie de actos en que se concreta la actuación administrativa para la realización de un fin. El procedimiento, por tanto, puede considerarse como el modo en que deben producirse los actos administrativos. Es un complejo de actos que, normalmente, concluye con la producción de un acto final. ([www.mailxmail.com](http://www.mailxmail.com)).

Sin embargo, no toda la actividad que se desarrolla en el procedimiento se encuentra en un mismo plano. La actuación administrativa se descompone en actos de naturaleza distinta según la función que los mismos vienen a cumplir en el procedimiento. ([www.mailxmail.com](http://www.mailxmail.com)).

En la revisión teórica se ha intentado delimitar este intrincado campo semántico, constatando diversos vocablos y definiciones, no siempre conciliables, que se han ido desarrollando desde los años setenta (véase Gagnè, 1974; Flavell, 1976; Paris, Lipson y Wixon, 1983; Kirby, 1984; Stenberg, 1983, 1985; Nisbett y Shucksmith, 1986; Thomas y Rhower, 1986; Weinstein y Mayer, 1986; Derry y Murphy, 1986; Jones, Palinscar, Ogle y Carr, 1987; León, 1991; León, 1999; Schmeck, 1988; Pressley y Levin, 1989; Pozo, 1990; Mayor, Suengas, y González, 1993; Monereo, 1994; Justicia y Cano, 1996; Monereo y Castelló, 1997; Beltrán, 1993, 1998; Pozo y Monereo, 1999).

En algunos de estos trabajos, el concepto de procedimiento se vincula al de “estrategia”, al de “heurístico” o incluso al de “técnica”. En cualquier caso, según Manuel Montanero Fernández, citando a Pozo (1990:201), enfatiza que un procedimiento constituye un conjunto de operaciones mentales manipulables; es decir, secuencias integradas de procedimientos o actividades que se eligen con el propósito de facilitar la adquisición, almacenamiento o utilización de la información. (Montanero, M. 1994: 84).

Continúa aseverando, asumiendo otras concepciones, de acuerdo a los criterios manifestados por: Mayor y Cols (1993: 29), es la secuencia de procedimientos que se aplican para lograr aprender; o al citar a Beltrán (1998: 205), son las actividades u operaciones mentales seleccionadas por un sujeto para facilitar la adquisición del conocimiento. (Montanero, M. 1994: 86).

Estas fuentes simplifican el término para el contexto del aprendizaje, donde el procedimiento constituye un eslabón del proceso cognitivo y que se da en un sucesivo proceso de acciones síquicas que conllevan a la adquisición de conocimientos.

Otras acepciones del término señalan que el procedimiento es una operación particular práctica o intelectual de la actividad del profesor o de los alumnos, la cual complementa la forma de asimilación de los conocimientos que presupone determinado método. (Labarrere G. 1998: 106).

Aquí el procedimiento se convierte en un elemento que determina el proceso al que es dirigido y de acuerdo a su operatividad, se integra a otro y así sucesivamente para ofrecerle al proceso un carácter práctico y dinámico.

En este mismo contexto otros autores como S. P. Baranov y un colectivo de autores consideran que los procedimientos son operaciones aisladas, acciones mentales o prácticas de los sujetos actuantes que complementan la asimilación del material propuesto por el método. (Baranov, 1989: 120).

Se aprecia la intención del significado de este término con relación al método en la actividad educativa. Sin embargo no se valora el procedimiento como un complemento necesario en el desarrollo de los procesos vinculados a otros componentes, y del cual depende en gran medida el resultado al que se aspira.

Los procedimientos están muy relacionados con las categorías que identifican los procesos del pensamiento lógico (análisis, síntesis, abstracción, generalización) porque permiten la formación y desarrollo de habilidades de acuerdo al contexto en los que sean utilizados. (García B. G, 2002).

En tal sentido, un procedimiento está dado por un conjunto de operaciones, organizadas de manera sistémica, interrelacionadas entre sí, las cuales permitan establecer grados superiores de comprensión en función de la actividad a que es destinado el mismo. (Viña E. Rafael E., 2006).

Un procedimiento de análisis no puede quedar en la reducida suma de elementos u operaciones que de manera independiente establezcan niveles de interpretaciones sobre la base de datos cuantitativos, procesados por métodos matemáticos que conlleven a valoraciones reducidas del objeto de estudio.



El procedimiento es la sucesión cronológica de operaciones concatenadas entre sí, que se constituyen en una unidad de función para la realización de una actividad o tarea específica dentro de un ámbito predeterminado de aplicación. Todo procedimiento involucra actividades y tareas del personal, determinación de tiempos, de métodos de trabajo y de control para lograr el cabal, oportuno y eficiente desarrollo de las operaciones. ([www.igsap.map.es](http://www.igsap.map.es)).

Cada procedimiento es un instrumento que conduce a la obtención de informaciones con grados superiores de valor, en los cuales están presentes los métodos, las técnicas y los medios que conducen a la obtención de los resultados. En este sentido el procedimiento se convierte en una herramienta de naturaleza metodológica capaz de proporcionar una información más clara y precisa del estado actual del objeto y conducido a dar solución al problema presente en el mismo. (Viña E. Rafael E., 2006).

Las operaciones establecidas en el procedimiento deben funcionar como categorías en el proceso de análisis, las cuales van ofreciendo datos seguros que conduzcan a la evaluación de los hechos resultantes. Es preciso que estas operaciones sean organizadas de acuerdo a la lógica del proceso de análisis y que estén dirigidas a niveles superiores de valoraciones para la determinación de los resultados sin necesidad de influencias de variables ajenas que fragmenten la información.

El análisis e interpretación de los Estados Financieros es un proceso complejo que debe ser organizado dialécticamente y donde se precisen cuales son las operaciones que han dado lugar a variaciones negativas que influyen sobre los resultados y que son necesarios localizar para establecer niveles de decisiones oportunas y estrategias de solución.

Como habíamos expresado anteriormente muchas investigaciones muestran procedimientos dirigidos al análisis e interpretación de los Estados Financieros, en los cuales se muestran técnicas para analizar datos de origen contable y financiero, se aplican métodos de cálculo matemático para originar nuevos datos e interpretarlos de acuerdo a las relaciones que se establecen en los indicadores utilizados y se ofrecen valoraciones inferidas de dicho proceso. Todo esto basado en los métodos de análisis económico y financiero.

Todo este proceso da como resultado la operatividad de la aplicación de razones financieras elaboradas en función de obtener nuevas informaciones que validen la eficacia

de las transacciones realizadas en un período o varios períodos contables. Además, origina nuevos estados informativos y estructuras de análisis que precisan con mayor claridad el uso y destino de los recursos, así como la eficiencia con que fueron utilizados.

En tal caso, dichos procedimientos pueden ser evaluados positivamente. Las limitaciones radican, primero en la fundamentación teórica que exige la propuesta de procedimiento de análisis e interpretación de los Estados Financieros, los cuales deben estar sustentados por consideraciones epistemológicas que permitan esclarecer las contradicciones que se dan en el proceso y las relaciones que determinan su aplicabilidad, de las cuales no se han encontrado evidencia.

En segundo lugar, cada uno de los elementos o indicadores de análisis deben estar argumentados sobre criterios y posiciones que validen su utilidad, así como las explicaciones de cada uno de las operaciones a seguir en el análisis y los resultados que deben derivarse, asumiendo las diferentes variantes, en los cuales los hallazgos obtenidos por este estudio son insuficientes y muy limitados.

En tercer lugar, cada uno de estos actos operativos deben estar relacionados como sistema, donde las informaciones obtenidas del procesamiento de los datos primarios permitan de manera totalizadora llegar a conclusiones más precisas y establecer las recomendaciones pertinentes para su solución. En este aspecto todos los procedimientos estudiados adolecen de la lógica sistémica y holística del proceso de análisis e interpretación.

Otro de los elementos que muestran estos instrumentos de análisis y que los limita es que se detienen en el estrecho marco de la validación de acuerdo a los resultados que se obtienen de la aplicación de las técnicas propuestas y no precisan los resultados derivados de la toma de decisiones que al respecto deben generarse.

La información obtenida del análisis de los resultados del proceso de toma de decisiones es un complemento que evalúa el procedimiento. En mucho de los casos las decisiones tomadas no han sido efectiva porque se han dirigido a determinadas causas del problema, originando nuevas manifestaciones del problema. Esto, luego de resolver la situación, provoca otras que a su vez originan nuevas situaciones críticas.

En consideración, todos los procedimientos deben tener en cuenta la importancia que tiene la toma de decisiones y en función de esta actividad organizar y establecer holísticamente el sistema de componentes que lo integra para que permita su máxima aspiración.

Capítulo II. Fundamentación del procedimiento para el análisis económico y financiero presente en el proceso de otorgamiento de crédito en la Sucursal 5022 del BPA de Taguasco.

2.1.-Caracterización de la actividad bancaria desarrollada en la Sucursal 5022 del BPA Taguasco.

La Sucursal 5022 del Banco Popular de Ahorro de Taguasco se encuentra ubicada en la calle 10 de Octubre No. 18 de la localidad de Taguasco, creada el 18 de Mayo de 1983, según Decreto Ley No. 69, con un total de 24 trabajadores.

En la actualidad cuenta con una estructura organizativa (Anexo No. 1) integrada por tres gerentes, uno comercial, otro contable, uno de efectivo que se subordinan al director y de los cuales se derivan el restos de las áreas. La totalidad de los trabajadores asciende a 24, con un promedio de edad de 35 años, de los cuales 5 son profesionales de nivel superior, graduados en Contabilidad y Finanzas, para un 10 por ciento; el 69 por ciento son técnicos profesionales, y se encuentran en proceso de superación el 15 por ciento de los empleados.

La actividad fundamental de la institución es la captación de pasivos, de donde se desprende como línea fundamental de trabajo la prestación de servicios a la población en materia de ahorro, independientemente de prestar otros servicios de cobros y pagos, propios de la actividad bancaria. La entidad se ha especializado en la materia de

otorgamiento de créditos a clientes de naturaleza jurídica y a la población a través de las líneas de créditos provenientes de la batalla de ideas y la nueva política bancaria, constituyendo esta un volumen operacional significativo.

Las principales actividades que se realizan:

- § Cuentas de Ahorro en Moneda Nacional (MN) y Divisas (USD)
- § Depósitos a Plazo Fijo en Moneda Nacional (MN) y Divisas (USD).
- § Certificados de Depósito.
- § Transferencias monetarias desde y hacia el exterior.
- § Créditos a Empresas, UBPC, Etc.
- § Créditos para compra, adquisición y reparación de viviendas en MN.
- § Créditos al consumo en MN.
- § Cuentas Corrientes a personas naturales y Jurídicas en MN y divisas.
- § Líneas de Créditos.
- § Descuentos de Letras.
- § Servicios de domiciliaciones de salarios.
- § Accesorios financiera

En la institución se encuentran definidos la misión, visión y los objetivos los que relacionamos a continuación:

## Misión

El Banco Popular de Ahorro es una entidad destinada a brindar Servicios Financieros con calidad, captar y colocar recursos monetarios a través de productos y servicios bancarios a las personas naturales y jurídicas, garantizando que se pueda brindar al cliente una atención integral y diferenciada en función de satisfacer las necesidades de la población.

## Visión

Es el banco preferido del sector de la población, representado en la mayor red de oficinas en el país; para promover el desarrollo y bienestar de la comunidad, gana la satisfacción y

lealtad de los clientes añadiendo valor en cada operación que se realiza, presta servicios aprovechando los recursos tecnológicos de avanzada que posee.

La relación y respeto con los clientes prima sobre cualquier operación particular y la confianza de éstos es de máxima importancia para la institución; la capacidad de un personal con conocimientos en la actividad financiera y experiencia en el mercado de personas naturales nos guía por las normas más elevadas de integridad y transparencia en las operaciones, al mismo tiempo mantiene una estable y diferenciada cartera de Personas Jurídicas, con una orientación de Banca Universal que permite realizar cualquier acción inherente al negocio bancario, con bancos y Entidades Nacionales y Extranjeras.

Fomenta la búsqueda constante de nuevas soluciones como estrategia de mejorar la calidad en los servicios que presta. Trabaja en un ambiente de control interno y Contabilidad Confiable Certificadas por Auditores Externos de prestigio internacional que avalan la transparencia en las operaciones.

Los empleados que laboran en ésta institución –desde el ejecutivo más alto hasta los que manejan las tareas más rutinarias– sienten el legítimo y especial orgullo de servir a los clientes con gran cuidado y dedicación y la satisfacción personal de pertenecer a la “Familia del Banco Popular de ahorro”, que fomenta el afecto y entendimiento entre sus miembros y que se ajusta con firmeza a las normas de conducta más elevadas de carácter ético y de integridad moral.

Objetivos estratégicos para el año 2012.

1. Lograr un riguroso ambiente de control interno, disminuir en un 10 los hechos delictivos comparados con el año anterior
2. Brindar un servicio con calidad.
3. Ser eficiente en el desempeño de las funciones, en el desarrollo de negocios y el manejo de recursos.
4. Disponer de un personal con pleno dominio de la información gerencial, capacitado en la actividad financiera y con alto grado de profesionalidad, para satisfacer las necesidades de los clientes, competitivo y con sentido de pertenencia; fidelizados con

la institución, que identifican los problemas que afectan la misión del banco y le buscan solución con rapidez.

5. Disponer del sistema Informático que de respuesta a los requerimientos del Banco y de los Clientes.

6. Conseguir Líneas de Financiamiento externo al país superior a 10 millones

Políticas del Presidente en prácticas.

Principio corporativo.

Adecuar la estructura organizativa y de gestión al traspasar al Banco Metropolitano las sucursales ubicadas en la capital.

Principios básicos.

Ambiente de control interno, disciplina y enfrentamiento enérgico a las irregularidades y manifestaciones de corrupción.

Prioridad en la calidad del servicio y la extensión del horario.

Los sistemas de información que permita planificar, organizar, dirigir, integrar y controlar más eficientemente.

Cumplir con los parámetros del Banco Central de Cuba: disciplina informativa; reportes coherentes, generación y cumplimiento de los procedimientos en tiempo y con calidad.

Delegación de autoridad al nivel más bajo posible, estableciendo el control sobre los resultados de forma tal que aseguren la responsabilidad formal y real.

Perseverancia en la gestión comercial lo que servirá de soporte a la afectación por el traslado de las sucursales de la capital al Banco Metropolitano.

Potenciar la captación de pasivos sin costo, para enfrentar la demanda de créditos sociales

Obtención de nuevas líneas de financiamiento externo e intensificación de relaciones de corresponsalía y tránsito de las divisas.

Eficacia en la actuación de los negocios conjuntos con capital extranjero.  
Rentabilidad de Activos y Pasivos.  
Solidez y consolidación de la imagen de la institución

Estructura organizativa.

Diseño de estructuras de dirección lo más plana posible que permitan la toma de decisiones estratégicas ágiles estandarización a todos los niveles.

Planificación, coordinación y control como funciones corporativas centralizadas.

Red comercial en correspondencia con misión de cada sucursal (captadora o colocadora).

Estructura tecnológica.

Contabilidad Centralizada territorial.

Videos cámaras centralizadas

Recursos Humanos.

Cumplimiento riguroso del nuevo sistema de disciplina Laboral y regulaciones del MTSS

No incorporar personal que mantenga nexos familiares con trabajadores del BPA

Promoción interna de los mejores mandos, mujeres, negros y jóvenes; lo más adecuados para cubrir las demandas que se produzcan.

Actualización de perfiles profesionales adecuados a las características del Banco.

Énfasis especial en los profesionales de gestión comercial y técnica.

Evaluación permanente de la actuación individual.

Evaluación rigurosa del desempeño y pago por resultado.

Formación permanente y planificada priorizando aquellos que respalden a las necesidades de primer orden de la Institución.

Planes de carreras individuales que tengan en cuenta el potencial de los individuos, sus resultados y las necesidades presentes y futuras de la organización conjugando el equilibrio entre la experiencia y la juventud.

Formación de los cuadros, funcionarios y trabajadores bajo los principios éticos y morales de una sociedad socialista.

Cultura Organizativa.

Trabajar por objetivos y en equipo

Fluidez de la comunicación ascendente y descendente.

Responsabilidad individual por los resultados.

Ambiente innovador y emprendedor.

Resultados de la Matriz DAFO. (Anexo No. 2).

Fortalezas:

1. Disponer de una red confortable de 223 sucursales, 193 cajas de ahorros y bancos agentes, la más amplia del país.
2. Ser Banco líder en segmento de personas naturales que propicia la captación mayoritaria de los recursos temporalmente libres en manos de la población.
3. Poseer alta Liquidez en moneda nacional.
4. Entregar las remesas familiares provenientes del extranjero en 24 horas.



5. Disponer diariamente con más del 95% de los Estados Financieros de la Red Centralmente.

Debilidades:

1. Los servicios que prestamos adolecen de la Calidad Requerida.
2. El tiempo de servicio no satisface la demanda de Operaciones de la población
3. Presentamos hechos delictivos y trabajadores involucrados en hechos de corrupción.
4. El 10% de las sucursales no obtienen calificación de aceptable o satisfactorias en las auditorias.
5. El rendimiento de los negocios tienen tendencia a que el resultado del banco sea pérdida.
6. El sistema informático no responde a todas las necesidades del Banco.
7. Los cuadros y empleados jóvenes carecen de los conocimientos necesarios para el desarrollo de sus funciones.

Oportunidades:

1. Programas sociales de Venta de artículos a la población que facilitan el crecimiento de la Cartera de Créditos.
2. Compra de la deuda pública del estado al Banco Central.
3. Entrada al país de remesas familiares.
4. Demanda de Negocios Extranjeros que facilitan Crédito Externo al país, al poseer el 40% de las acciones de la Corporación Financiera Habana (CFH), y financiamientos de otros bancos extranjeros.
5. Ampliación de la Red de Cajeros Automáticos
6. Creación de un SLBTR a nivel del sistema Bancario.
7. Mantener relaciones de corresponsalía con más de 50 bancos extranjeros

Amenazas:

1. Incremento de los gastos por intereses de los depósitos a plazos fijos supera el de los ingresos de la cartera rentable.
2. Reducción de las colocaciones en MLC dada la centralización de la divisa y por consiguiente la disminución de Ingresos en Divisas.
3. Gran parte de la cartera declarada en Moratoria de los financiamientos por sequía que no generan ingresos.
4. Tendencia variable e incierta de la economía mundial que repercuten y afecta negativamente la economía en Cuba.

De acuerdo a estas características, el alcance de los servicios que presta la sucursal se incrementan significativamente en comparación con periodos anteriores, lo que intensifica la probabilidad de riesgos y la necesidad de establecer objetivos de control sobre los recursos que maneja para una mayor eficiencia y eficacia de su actividad, así como una mejor calidad en la prestación del servicio.

El otorgamiento de crédito constituye uno de sus servicios básicos donde la entidad ha alcanzado valores significativos de resultado, sobre todo en el financiamiento que otorga a las personas jurídicas, constituidas como clientes potenciales, por la magnitud de los préstamos, la dinámica de la liquidación y los intereses que origina.

A continuación se expone un análisis del comportamiento de las estrategias asumidas por la Sucursal referidas a este rublo.

2.1.- Situación actual de la estrategia propuesta por la Sucursal 5022 del BPA de Taguasco en el otorgamiento de créditos.

Acciones:

1. Solicitud de financiamiento.

La evaluación de los financiamientos debe concebirse como un proceso de acumulación de información que se inicia desde el momento en que el cliente

comienza sus relaciones como cliente del banco, y que en realidad no concluye nunca, pues el conocimiento de un sujeto que se transforma, se desarrolla y se enfrenta cada día a situaciones previstas o no, requiere su constante actualización y profundización.

El proceso de financiamiento se inicia cuando el cliente acude a la Sucursal bancaria y realiza la solicitud del crédito, presentando para ello la documentación necesaria, que permite el análisis.

La solicitud debe comprender:

a. Un bloque informativo general que recoge:

§ En caso de cuenta propia

Documento de identidad

Modelo de solicitud de crédito

Documento de autorización que lo acredita para ejercer la actividad por cuenta propia o para otras formas de gestión no estatal, emitido por las autoridades competentes

Documento de afiliación al régimen especial de Seguridad Social

Inscripción en el Registro de Contribuyentes de la ONAT

Últimos comprobantes de pagos de impuestos efectuados (Sobre los ingresos personales, sobre las ventas y servicios públicos, sobre la utilización de la fuerza de Trabajo y la contribución a la seguridad social), de acuerdo a la actividad y según proceda.

Estados financieros o Registro Control de Ingresos y Gastos según el nivel de ingresos y gastos de la actividad, de ser procedente.

Modelo Resumen de Ingresos y Gastos, de ser precedente.

Declaraciones Juradas de los fiadores solidarios, en caso de que exista esta forma de garantía

§ Para los arrendatarios de tierras

Los mismos documentos exigidos a los trabajadores por cuenta propia

Autorización para el arrendamiento de viviendas, habitaciones y espacios otorgados por la DMV

§ Los transportistas de cargas o pasajeros

Los mismos documentos exigidos a los trabajadores por cuenta propia

Licencia de operación de Transporte otorgada por la Unidad Estatal de Tráfico de la provincia y del Municipio Especial Isla de la Juventud.

En caso de que la empresa tenga abierta una cuenta corriente, se obviará la solicitud de información ya conocida.

§ Para acciones constructivas

Los mismos documentos exigidos a los trabajadores por cuenta propia

Licencia otorgada por el Instituto de Planificación Física.

§ Para los elaboradores de alimentos y bebidas, así como cuidados de niños

Los mismos documentos exigidos a los trabajadores por cuenta propia.

Licencia emitida por el MINSAP

2.- Entrevista con el cliente.

§ Para que se logre obtener todos los datos de una forma eficaz se hace necesario realizar una entrevista al presunto prestatario. Esto permitirá realizar con eficacia y rapidez un buen Informe de Riesgo a partir de haber realizado previamente una buena y exhaustiva entrevista personal con el cliente y una visita a su establecimiento particular en el caso que se requiera.

§ Esa entrevista proporcionará la materia prima inicial del informe que será entregado por parte del Área de negocios a la Dirección de Riesgos para su posterior análisis.

§ Esa entrevista es de suma importancia, ya que las preguntas que surgen solamente pueden ser contestadas mediante un contacto personal con el cliente, el cual será realizado en una entrevista de análisis y visita a sus establecimientos , hay que

preguntar y la mejor oportunidad para ello ocurre durante la visita y entrevista personal con el cliente.

§ Una buena entrevista consta de tres partes:

a. Preparación anticipada de la entrevista: Una preparación anticipada, cuidadosa y completa es la fase de la entrevista que a veces se deja de lado ( en la mayoría de los casos por carecer de tiempo suficiente), sin embargo es probablemente la etapa más importante. Una buena preparación muchas veces producirá resultados que de otra manera será imposible conseguir.

Investigar la relación del Banco con el cliente y los antecedentes financieros de éste( antes de la entrevista se debe obtener el máximo de información del cliente para poder tratar los temas verdaderamente relevantes, se debe conocer el negocio que se hará con el cliente, cuáles ya se han realizado, relación entre el Banco y el cliente, productos que se usan más frecuentemente, niveles de su cuenta corriente, operaciones que ha realizado con el Banco cuáles están vigentes y cuáles se han rechazado y por qué).

Conocer el negocio del cliente: Se debe conocer a fondo el mercado y la industria en que opera el cliente, debe informarse el curso de los negocios del cliente y de los problemas que tenga el cliente.

Situación del mercado financiero y coyuntura económica: Debe conocerse las condiciones del entorno económico y de la industria bancaria, el cliente espera que se sepa de él.

b. La visita y la entrevista: Es muy importante mantener una actitud positiva a lo largo de toda la entrevista, aclarar los plazos y procedimientos que siguen a ésta y el fruto que para el cliente tiene esa entrevista. Algunas recomendaciones útiles para desarrollar una entrevista exitosa son:

Ser breve pero permitiéndole al cliente la oportunidad de hablar, de expresar sus puntos de vistas.

Debe quedar claro el panorama de financiamiento del cliente tanto del solicitado en ese momento como las relaciones en otros Bancos, ya que

esto nos permite conocer la capacidad financiera de la empresa, sus reservas y el rol que nuestro Banco juega en el financiamiento global del cliente. Conocidos los planes de financiamiento del cliente, la entrevista debe enmarcar el crédito analizado en una conversación acerca de las formas que el cliente tiene para llenar sus necesidades de financiamiento contrastándolas con sus planes comerciales, las perspectivas de su mercado y la economía.

Debe evitar malos entendidos, no llegando a compromisos irreales.

§ Diagnóstico final del cliente y completamiento de los datos:

a. El Área Comercial debe mantener actualizados los datos de la actividad económica del cliente pues éstos constituyen la materia prima con que se trabaja en toda Dirección de Riesgo Bancario. Este archivo de datos después de la entrevista debe entregar información adecuada sobre éstos tres puntos:

¿Qué es lo que hace la Empresa y cómo? (Líneas de productos, Clientes, Competencias, Proveedores, etc.).

¿Cuál es la calidad de la administración de la empresa? (Gerencia).

¿Cuál es la historia de la empresa?

Aspectos a tener en cuenta en las entrevistas a las empresas

a. Historia de la empresa.

b. Mercado y Ventas.

¿Qué se vende?.

Tipo y cantidad de clientes.

Redes de la distribución del producto.

Créditos comerciales concedidos y por qué período.

c. Competencia: Quiénes son y participación en el mercado.

d. Proveedores:

Condiciones y plazos.

Niveles de existencias.

e. Proceso productivo:

Descripción del proceso, antigüedad de los equipos.

Inventarios de producción en proceso en cada etapa de producción.  
Calidad del producto final.

f. Sistema Financiero:

Banco con que opera, montos.  
Tipos de operaciones vigentes.  
Calendario de las deudas.  
Garantías ofrecidas.

3. Propuesta de operaciones a riesgo.

§ Una vez analizada la solicitud del cliente y evacuada las dudas que pudieran surgir de dicho análisis a través de la entrevista realizada y las verificaciones en el “terreno” que sean necesarias, se confeccionará la PROPUESTA DE OPERACIONES AL ÁREA DE RIESGO, que debe contener todos los aspectos relevantes de la operación que sean necesarios que indiquen la conveniencia y viabilidad del negocio a evaluar.

§ Nunca se pasará una propuesta de operación al área de riesgo que banca de empresas no considere viable, por tanto debe ser revisada y estructurada de forma tal que garantice la recuperación del dinero invertido. También tendrá en cuenta el comportamiento del cliente en financiamientos anteriores, a fin de evitar entregar a riesgo operaciones que de entrada sabemos que se van a denegar.

4. Expediente de financiamiento.

§ Conjuntamente con la PROPUESTA DE OPERACIÓN se enviará a riesgos el expediente del financiamiento que contendrá los siguientes documentos:

- a. Solicitud de financiamiento.
- b. Documentación legal (En caso de que el cliente sea nuevo y no tenga cuenta corriente en BPA).
- c. Estados financieros y flujo de caja.
- d. Propuesta de operación.

§ Es preciso aclarar que el expediente completo consta además de los siguientes documentos:

- a. Dictamen del comité de riesgo.
- b. Copia del contrato y anexos.

En nuestra Sucursal Bancaria existen habilitados dos expedientes de Financiamientos pertenecientes a los clientes jurídicos Empresa Tabacalera y UBPC "Siguaney".

## 5. Otorgamiento.

Por ultimo el Gestor de Negocios, recibe el contrato una vez aprobado y firmado por las partes e introduce al sistema computarizado todos los datos del otorgamiento del mismo.

2.1. Procedimientos y técnicas aplicados por la Sucursal 5022 para evaluar la posición económica y financiera a sus clientes potenciales.

Inicialmente la Sucursal solicita información a los clientes para efectuar el análisis económico y financiero. Estos informes son:

1. Estados Financieros al cierre de dos años anteriores y últimos elaborados hasta la fecha de la solicitud. Estos son los siguientes: Balance General, Estado de Resultado, Estado de Costo y otros que elabore la empresa. Estos Estados Financieros tienen que estar firmados por Director y Subdirector Económico, además deben estar acuñados.
2. Relación de cuentas por cobrar y por pagar por edades y principales clientes desagregados por tipo de moneda (Moneda Nacional y Moneda libremente Convertible).
3. Evolución financiera proyectada:
  - § Flujo de caja proyectado para el período de vigencia del financiamiento precisando las bases utilizadas para su elaboración.



§ La información mínima exigida en el Flujo de caja y las bases utilizadas para su elaboración se detallan en el anexo XVI.

§ En el caso de financiamiento a corto plazo la periodicidad de los Flujos de caja debe ser mensual.

§ El Flujo de caja debe coincidir con los ingresos y egresos de la empresa en el tipo de moneda en que se solicita el financiamiento.

A continuación la Sucursal calcula un conjunto de razones financieras, que unido a estos informes valora la situación financiera y económica de su cliente y toma la decisión de otorgar el financiamiento. Estas razones son:

Índice de solvencia: Activo / Pasivo

Índice de Liquidez: Activo Corriente/Pasivo Corriente

Prueba del ácido: (Activo corriente – Inventarios )/Pasivo Corriente

Ciclo de cobros : Cuentas por pagar promedio / ventas x T

Ciclo de pago: Cuentas por pagar promedio /costos de ventas x T

Índice de endeudamiento: Deuda Total / Activos totales

Cobertura de gastos financieros: (Utilidad -Gastos financieros)/ Gastos financieros

Rendimiento sobre activos : Utilidad neta / activos totales

Como se aprecia, las necesidades de la Sucursal dirigidas a establecer objetivos de control, que permitan minimizar los riesgos en la recuperación del financiamiento otorgado y los ingresos derivados de estos, no se corresponden con el alcance del análisis económico y financiero que realiza para evaluar la posición que tienen su cliente en un periodo dado y su proyección futura. En este sentido las decisiones que pueda tomar la institución bancaria no garantizan las expectativas futuras de recuperar el monto del crédito otorgado.

2.2.- Fundamentación del procedimiento para el análisis económico y financiero en el otorgamiento de créditos bancarios.

Los resultados de la actividad económica y financiera dependen en gran medida de un proceso óptimo de análisis e interpretación de los Estados Financieros. La evaluación de la

información financiera garantiza a la gerencia poder tomar decisiones correctivas eficaces que contribuyan a mejorar la situación existente. (Viña E. Rafael E., 2011)

Para el logro de este propósito es preciso constar con un procedimiento que permita en toda su extensión brindar información segura y confiable de la actividad objeto de análisis. Encontrar una herramienta que contenga los mecanismos eficaces que garanticen este objetivo se hace difícil, y más, cuando las exigencias de profundizar en la búsqueda de nuevas variables que argumenten con mayor efectividad la información, se convierten en un patrón a seguir por la ciencia.

La presente investigación ofrece un procedimiento diseñado para propiciar el análisis e interpretación de los Estados Financieros, que de como resultado una valoración de los principales elementos económicos y financieros que más han incidido en la eficacia de la gestión económica de la entidad objeto de estudio seleccionada por la Sucursal bancaria y permita a su vez establecer acciones para otorgar financiamiento con la suficiente seguridad de que este sea recuperado.

Al diseñar el procedimiento se tuvo como premisa fundamental que este constituye un elemento importante en la evaluación de la gestión empresarial, en tanto que contiene un conjunto de operaciones relacionadas de manera sistémica, que permitan determinar las variaciones más significativas de la actividad económica y financiera que inciden sobre los resultados del cliente y garantiza el cumplimiento del objetivo propuesto.

La base del procedimiento se centra en el proceso de análisis de los datos que muestran las fuentes fundamentales como son los Estados Informativos, utilizando un conjunto de técnicas que garantizan obtener nuevas informaciones que dan pie a diversas interpretaciones, corroboradas en estadíos superiores de análisis. Los resultados se van revelando en valoraciones argumentadas que permiten la determinación de evaluaciones parciales, que al integrarse, reflejan en un informe final el comportamiento de la situación económica y financiera del cliente seleccionado.

Una cualidad de esta herramienta se expresa en su nivel de generalidad, ya que se diseña sobre la base de su aplicación a otros clientes de la Sucursal, para poder establecer las

valoraciones que constituyan evidencia suficiente para la toma de decisiones referente a la cantidad de financiamiento a otorgar y el tiempo de su recuperación.

Otra característica, también esencial que identifica al procedimiento, es su grado de flexibilidad lo que le confiere al mismo asumir las características propias del cliente y expresar detalladamente la posición económica y financiera que muestra al cierre de un periodo contable determinado.

Cada uno de los estadios operativos que estructura este procedimiento, a su vez constituye un proceso donde se van dando nuevas relaciones entre variables y van determinando grados superiores de análisis, interpretación y argumentación de la información como cualidad valorativa del proceso.

El proceso a su vez permite establecer las valoraciones y argumentaciones más esenciales que se derivan del mismo y que constituyen los rasgos y cualidades asumidos por la Sucursal para establecer los niveles de evaluación que conducen al otorgamiento del financiamiento solicitado.

La estructura interna del proceso de análisis económico y financiero que se fundamenta, expresa nuevas relaciones que constituyen herramientas dentro del procedimiento y van a dar como resultado los procesos internos que confluyen en los resultados finales.

Las relaciones que se muestran en el esquema anterior, expresan las herramientas con que cuenta el procedimiento de manera lógica para llegar a los resultados finales y su evaluación. Cada uno de los procesos que muestra la figura anterior se relacionan con el procesamiento cuantitativo y cualitativo de la información que brindan los Estados Informativos para precisar la evaluación final de los resultados.

En el sistema de relaciones que expresa la figura anterior se señala la lógica que debe darse en la evaluación del Estado de Situación Financiera, los procesos de análisis, interpretación, argumentación y valoración de la información para lograr la comprensión y explicación integral de esta fuente informativa.

Así ocurre con el Estado de Resultado. La información económica debe procesarse de acuerdo a este sistema de relaciones que expresen los resultados económicos en un período dado. A continuación se ilustra esta teoría.

Finalmente, entre la evaluación efectuada a la situación financiera y a la situación económica contenida en los diferentes Estados Informativos se establece una relación dialéctica que constituye una contradicción fundamental a la hora de evaluar los resultados obtenidos en función de la toma de decisiones. A continuación se muestra como se establece este complejo proceso de relaciones.

La contradicción que se establece entre la evaluación de la información financiera y la evaluación de la situación económica encuentra su solución en la evaluación integral de los resultados a partir del sistema de relaciones que se da en el contenido de Estados Informativos y la utilización adecuada y coherente de los diferentes métodos y técnicas de análisis e interpretación de la información ofrecida.

De acuerdo a este fundamento el procedimiento queda constituido sobre la base del análisis de los Estados Informativos, haciendo uso de las diversas técnicas aplicables a este fin, estableciendo interpretaciones lógicas que permitan valoraciones y argumentaciones en las cuales se precisen los elementos que más han incidido en los resultados, para de esta manera establecer una evaluación de la actividad económico y financiera y contribuir a la toma de decisiones efectiva.

La información económica y financiera, en este procedimiento, transita de estadíos más simples a interpretaciones más complejas, proporcionando en cada momento un valor superior de su contenido y expresando, como cualidad, los resultados de la gestión

económica del cliente que garantiza la decisión de otorgar financiamiento a corto o a largo plazo.

2.5.- Diseño del procedimiento para el análisis económico y financiero.

La concepción del procedimiento para el análisis Económico y Financiero se diseña teniendo en cuenta la construcción teórica expuesta en el modelo fundamentado en el epígrafe anterior. Se sustenta en su naturaleza sistémica y en el carácter totalizador de la lógica de su estructura, como cualidad de la interrelación de cada una de sus partes para el logro de su propósito.

Se han tenido en cuenta, además, los fundamentos expresados por el colectivo de autores del II Programa de Preparación Económica para Cuadros, dirigido al Análisis e Interpretación de Estados Financieros, encabezado por Ángela Demestre Castañeda, 2010.

La propuesta se combina con los criterios asumidos por R. Viña y T. Valdivia, en la tesis de grado titulada Procedimiento para el análisis económico y financiero en la UBPC Santa Rita del municipio de Cabaiguán, 2011, donde se exponen valoraciones acerca de la concepción de procedimientos para analizar e interpretar Estados Financieros y se propone una metodología tecnológicamente organizada que permite la evaluación de la información económica y financiera para un periodo dado.

A partir de estos criterios y asumiendo la expresión estática de los valores que muestran los Estados Financieros en un período, el presente procedimiento busca establecer valoraciones comparativas en el tiempo, atribuyéndole la naturaleza dinámica que se revela en el proceso de análisis e interpretación de la información ofrecida. Para el logro de esta cualidad, el mismo se fundamenta en el principio de descomposición de las distintas partes del todo.

Este procedimiento permite a las personas, más experimentadas en el análisis y a aquellas que no cuentan con las habilidades suficientes para interpretar la información que muestran las diferentes fuentes de información económico y financiera, una herramienta

útil para efectuar una lectura profunda y productiva de los Estados Financieros. Permite profundizar en la expresión de sus importes, los cuales contienen un potencial de información, que refleja razonablemente, la realidad de la organización, lo cual garantiza el establecimiento de análisis lógicos de forma cuantitativa y cualitativa.

2.6.- Evaluación del procedimiento de análisis económico y financiero propuesto para el otorgamiento de créditos bancarios en la UBPC Siguaney.

La aplicación del procedimiento se desarrolló de acuerdo a lo establecido en la fundamentación, considerando cada componente del diseño del mismo, obteniéndose como cualidad resultados significativos que evidencian la situación que muestra la UBPC Siguaney al cierre de Junio de 2011, tomando como periodo base Junio de 2010.

Resultados del análisis e interpretación del Estado de Resultado.

En el presente epígrafe se analizará el Estado de Resultado de la UBPC Siguaney del municipio de Taguasco en Junio de 2011. Para efectuar el mismo se inicia elaborando el Estado de Resultado Escalonado para determinar las partidas que más inciden en los resultados de las diferentes actividades que desarrolla la entidad. La información que se muestra se toma de los Estados Financieros. (Anexo No. 4).

UBPC Siguaney  
Estado de Resultado Escalonado  
Junio/2011

Ventas	\$ 573 688
(-) Costo de venta	<u>633 955</u>
Resultado neto en Venta	\$ (60 267)
(-) Gastos de Administración	<u>76 728</u>
Resultado en Operaciones	\$ (136 995)
(-) Gastos financieros	\$ 59 517

Gastos por faltantes y pérdidas	19 618	
Exceso de Gastos en la producción de Autoconsumo	70 402	
Otros gastos	<u>155 166</u>	304 703
(+) Ingresos financieros	\$ 399 696	
Otros ingresos	<u>46 697</u>	<u>446 393</u>
Utilidad neta		\$ 4 695

El Estado de Resultado Escalonado muestra diferentes niveles de resultados, los cuales evidencian el comportamiento de la utilidad por las diferentes actividades. (Anexo No. 5). Como se puede observar en la actividad fundamental se aprecia una pérdida ascendente a \$ 60 267, originada por el incremento del costo de venta en \$ 165 069, que representa el 110.5% de los ingresos originados por las ventas. La utilidad neta representa el 0.8% de los ingresos totales, incidiendo fundamentalmente el costo de venta y los gastos de operaciones, así como el incremento de los ingresos financieros, originados durante el período que se analiza.

A continuación se procede a establecer una comparación entre los niveles de resultados obtenidos en el periodo 2011 con respecto al año 2010, campañas terminadas en Junio 30, para la actividad relacionada con la agricultura cañera y evidenciar el comportamiento de los indicadores que más inciden en las variaciones de los resultados finales y los niveles de ingresos netos obtenidos. (Anexos No. 3, 4 y 5).

### Estado de Resultado Comparativo

Junio/2011

Referencia	2011		2010		Variación	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Ventas	\$ 573 688	100	\$ 602 747	100	\$ (29 059 )	4.8
Costo de venta	633 955	110.5	468 886	77.8	165 069	35.2
Gastos de administración	76 728	13.4	62 660	10.4	14 068	22.4
Gastos financieros	59 517	10.4	120 135	19.9	(60 618)	50.5

Gastos por falt. y pérd.	19 618	3.4	217 124	36.1	(197 506)	91
Exceso de gasto prod. Autoc.	70 402	12.3	101 559	16.8	(31 157)	30.7
Otros gastos	155 166	27	59 804	9.9	95 362	159
Ingresos financieros	399 696	69.7	375 103	62.2	24 593	6.6
Otros ingresos	46 697	8.1	57 408	9.5	(10 711)	18.7
Utilidad neta	4 695	0.8	5 090	0.8	(395)	7.8

Al establecer un análisis del resultado económico con igual período del año anterior se puede apreciar que la utilidad neta disminuye en un 7.8%, dado esencialmente por la disminución de las ventas en \$29 059, en las que ha incidido el ingreso generado por subsidios a pérdidas originadas en la producción del autoconsumo y el aumento de la partida del costo de venta en \$165 069. En el ingreso neto ha influido directamente el aumento de los ingresos financieros en un 6.6%. Esto infiere que para un menor nivel de venta, los gastos de la actividad fundamental se incrementaron en 35.2%.

#### Apertura del Costo de Venta Comparativo

Junio/2011

Elementos	2011		2010		Variación	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Materias primas y materiales	\$ 103 335	16.3	\$ 46 889	10	\$ 56 446	120.4
Combustible	32 966	5.2	24 851	2.3	8 115	32.6
Energía	1 268	0.2	938	0.2	330	35.2
Anticipos y salarios	304 298	48	307 589	65.6	(3 291)	1.1
Seguridad Social	20 287	3.2	11 722	2.5	8 565	73.1
Amortización	634	0.1	9 847	2.1	(9 213)	93.6
Otros Gastos Monetarios	171 167	27	67 050	14.3	104 117	155
Costo de Venta	\$ 633 955	100	\$ 468 886	100	\$ 165 069	35.2

Este incremento estuvo dado según la información que muestra la apertura del costo de venta, (obtenida de los anexos 3 y 4) en el incremento de los otros gastos monetarios en un 155% y de los materiales usados en la producción ascendente a \$ 56 446 que



representa el 120.4%. Se puede observar además un incremento del 73.1% del impuesto sobre las ventas para la seguridad social con respecto al período anterior. Otro elemento que incide en la disminución de la utilidad neta lo representa el aumento de los otros gastos en un 159%. Este indicador está siendo influido por los gastos originados en las reparaciones y mantenimiento de activos fijos tangibles ascendentes a \$ 40 818, así como los recursos utilizados en actividades socioculturales y los sueldos del personal movilizado. A continuación se muestra una tabla donde se evidencia el análisis expuesto. (Obtenido de los anexos 3 y 4).

Elementos	2011		2010		Variación	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Comedores	\$ 31 462	20.3	\$ 36 191	60.5	\$ (4 729)	13.1
Reparaciones y Mtto. AFT	40 818	26.3			40 818	100
Otros	82 886	53.4	23 082	38.6	59 804	259
Cafetería			296	0.5	(296)	
Capacitación			235	0.4	(235)	
Otros gastos	\$ 155 166	100	\$ 59 804	100	\$ 95 362	159

Todo esto determina que la rentabilidad de las ventas se vio limitada por la disminución de las ventas netas en \$ 29 059 que representa un 4,8% con igual período del año anterior, sin embargo el índice de rentabilidad se mantiene constante en 0.8, este bajo nivel está influido de manera significativa por el aumento del costo de venta y los gastos de operaciones.

Resultados del análisis e interpretación del Balance General.

De acuerdo a la información que muestra el Balance General Comparativo, (elaborado a partir de los anexos 6 y 7), la estructura del activo se modificó en un 28.6% en el año 2011 con respecto al año anterior, (ver anexo 8), esto determina que el nivel de movilidad en actividades principales y de inversión fueron poco significativo. En este incremento sobresale el aumento del activo circulante en \$ 99 026, donde influyó significativamente el

incremento de los adeudos del presupuesto del estado en \$ 206 208 y el aumento del activo fijo en \$ 354 623.

## Conclusiones

- 1 El análisis bibliográfico proporcionó la información necesaria para elaborar el marco teórico referencial de la investigación en función del proceso de Análisis de Riesgo Crediticio Bancario en la empresa objeto de análisis.
- 2 El diagnóstico del análisis de Riesgo realizado en la sucursal de BPA al crédito otorgado a la UBPC Siguaney del municipio de Taguasco, permitió verificar que no se utilizan los instrumentos establecidos para el mismo.
- 3 Se pudo constatar que la UBPC Siguaney del municipio de Taguasco presenta una Utilidad de \$ 4 695.00

## Recomendaciones

- 1 Utilizar de forma periódica y correcta los mecanismos que permitan conocer si las garantías cubren los créditos otorgados a las empresas, debiéndose recurrir a los informes que entregan los clientes y observar los valores de ingresos, la disponibilidad del Efectivo en Caja y Efectivo en Banco.
- 2 El comité de crédito de la Sucursal 5022 del BPA municipio Taguasco, debe trazarse como medida inmediata un plan de acción que le permita:
  - 1 Identificar aquellos clientes que se encuentran ya con situación irregulares.
  - 2 Detectar aquellos clientes que pueden ser potenciales incumplidores en un próximo futuro.

## Bibliografía

Almogueira Díaz, Ángel, (2000). Análisis Financiero y Gestión Financiera, master executive en dirección financiera, año 2000. EOI América. Escuela Superior de la Industria Básica.

Amat, Oriol, (1985). Análisis Económico Financiero. 16 Edición en Abril, 1997.

Amat, Oriol, (1997). Análisis de estados financieros, fundamentos y aplicaciones. Tercera edición. Ediciones Gestión, 2000. España.

Banco Popular de Ahorro, (2005). Crédito Corporativo. Manual de Instrucciones y Procedimientos SIBPA. Manual 01, Subgrupo 13, 15.

Benítez Miranda, Miguel Ángel (1997). Contabilidad y Finanzas para la Formación Económica de los Cuadros de Dirección. Ciudad de la Habana. Pp. 350.

Brealey R. (1995). Fundamentos de Financiación Empresarial. EE.UU: Editorial Mc Graw Hill. Pp.107.

Cabrera C., Heriberto A. (2001). Metodología para el Análisis Financiero de las Empresas. CF(CE). Pp. 48.

Castro Ruz, Fidel, (1986). Informe Central al Tercer Congreso del Partido Comunista de Cuba. La Habana: Editora Política.

Crede R., A. (1976). Crédito Bancario. Instrumentación y Análisis de Riesgo. Caracas: Segunda Edición. pp. 211.

Coll, César, (1992). La enseñanza de procedimientos. En Pozo, J. I.; J. Saravia y E. Valls. Los contenidos de la Reforma. Santillana. Madrid.

Demestre Ángela, (2004). Técnicas para analizar Estados Financieros... [et.al.]. [s.l.]: Editorial Publicentro. Pp. 200.

Demestre C., Ángela y cols. (2005). Análisis e interpretación de Estados Financieros. Material de consulta. II programa preparación económica para cuadros. La Habana.

Diccionario Ilustrado Océano de la Lengua Española, (2004). Editorial Océano. Barcelona. Pp. 87.

Estudios de la Contabilidad General..[s.l]...[s.n]. pp. 352.

Gitman, Lawrence J. (1974). Fundamento de Administración Financiera. México: Editorial Harla. Pp. 761.

Grinakery Bank, (1981). El examen de los Estados Financieros, Quinta Edición en 1981. pp. 437.

Guajardo, G. (1984). Contabilidad Financiera. Mac Graw Hill. México. Pp. 85.

Guevara de la Serna, Ernesto, (1962). Conferencia con los estudiantes de la Facultad de Tecnología. El hombre y la economía en el pensamiento del Che. La Habana. pp. 95.

Guevara de la Serna, Ernesto, (1964). Comparecencia en el programa de televisión "Información Pública". Periódico Granma. La Habana: Febrero, 1964.

Hernández Sampieri R. (1998). Metodología de la Investigación. Segunda Edición. México.

Ibarra, F. (1997). Metodología de la Investigación. Segunda Edición. Ciudad Habana, Cuba.

Irvretagoyena C., Sebastián, (1998). Análisis de los Estados Financieros de la Empresa. España: Editorial Donostiarria S. A. Pp. 123.

Lage D., Carlos, (1997). Proyecto de Resolución Económica al V Congreso del Partido Comunista de Cuba. La Habana: Editorial Política. pp. 14.

Lara Z. María L. (1998). Procedimiento para el análisis económico financiero en el Hotel Las Cuevas, Horizontes S.A. Tesis en opción al título de Master en Ciencias Económicas. Universidad de Camagüey.

Lawrence, S., (1994). Administración Financiera... [et.al.]. Madrid: Editorial España. Pp. 840.

León V., César A. (2004). Análisis Financiero Integral. Tomado de : <http://www.temasdeclase.com/libros%20gratis/análisis/capuano/anal1-4.htm>. 8 de noviembre de 2004.

Ley de Procedimiento Administrativo, (1958). Constitución de la República. Apartado 18. Artículos 103.1; 105, inc., c y 149.1. Cuba.

Martínez, Juan A. (1996). Conferencia sobre el Análisis Económico Financiero. Diplomado en Finanzas. México: Horizontes SA. pp. 5.

Miegs A. (1991). Fundamentos de Administración Financiera. Cuba: Segunda Edición. T.1. pp.166-170.

Moreno, Joaquín, (1989). Las Finanzas en las Empresas. México: Cuarta Edición. pp. 13.

Moreno, Joaquín, (1989). Las Finanzas en las Empresas. México: Cuarta Edición. pp. 253.

Rivero T., Pedro, (1992). Análisis de Balances y Estados Complementarios. Madrid: Ediciones Pirámides S. A. Pp.65.

Rodríguez A., Ellen, (2004). Perfeccionamiento del procedimiento para el otorgamiento de crédito en moneda nacional en el Banco de Crédito y Comercio. Trabajo de Diploma. UCF (Cfg). pp. 96h.

Rodríguez G., Gregorio y col. (2002). Metodología de la investigación cualitativa. Editorial PROGRAF. Santiago de Cuba.

Sitio del Gobierno de la República de Cuba. Tomado de: [http://www.cubagob.cu/des-eco/banco/español/sistema\\_bancario/bizca.htm](http://www.cubagob.cu/des-eco/banco/español/sistema_bancario/bizca.htm). 6 de marzo de 2004.

Soberón V., Francisco, (2000). Finanzas, Banca y Dirección. La Habana: Ediciones Especiales. Instituto Cubano del Libro. Pp. 275.

Urías V., Jesús, (1992). Análisis de los Estados Financieros. Madrid: Editorial Mc Graw Hill. Pp. 349.

Valls, E. (1993). Los procedimientos de aprendizaje: enseñanza y evaluación. I.C.E. Horsori. Barcelona.

Weston, J. Fred (1994). Fundamentos de Administración Financiera. México: Editorial MC Graw Hill. Pp. 114.

[www.mailxmail.com/curso/empresa/procedimientoadministrativo/capitulo2.htm](http://www.mailxmail.com/curso/empresa/procedimientoadministrativo/capitulo2.htm). 14 de Abril de 2007.

[www.mailxmail.com/curso/empresa/procedimientoadministrativo/capitulo2.htm](http://www.mailxmail.com/curso/empresa/procedimientoadministrativo/capitulo2.htm). La Ley del Régimen Jurídico de las Administraciones Públicas y del Procedimiento administrativo común. 2006.

[www.igsap.map.es/sgpro/documen/documentos\\_instrucción.htm](http://www.igsap.map.es/sgpro/documen/documentos_instrucción.htm). Junio de 2005.

[www.proyectosfindecarrera.com/que-es-una-auditoria.htm](http://www.proyectosfindecarrera.com/que-es-una-auditoria.htm). Septiembre de 2006.

[www.cih.cu/auditoria.htm](http://www.cih.cu/auditoria.htm). Febrero de 2007.

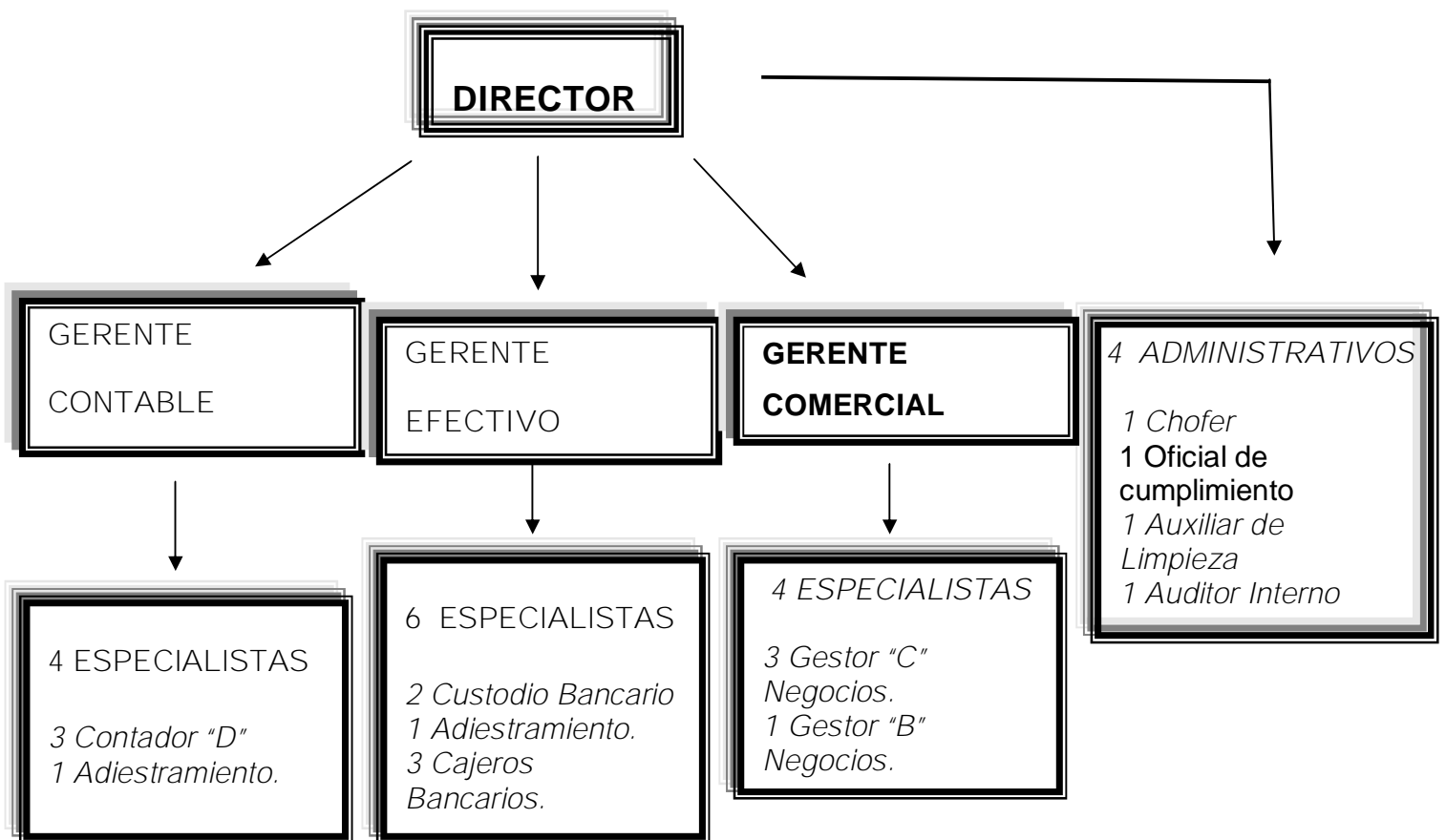
[www.cubaindustria.cu/contadoronline/Auditor%C3%ADa/03\\_Normas%20y%20Principios/ONA\\_2\\_97\\_C\\_2\\_2.htm](http://www.cubaindustria.cu/contadoronline/Auditor%C3%ADa/03_Normas%20y%20Principios/ONA_2_97_C_2_2.htm). Marzo de 2007.

[www.temasdeclase.com/libros%20gratis/análisis/capuano/anal1-4.htm](http://www.temasdeclase.com/libros%20gratis/análisis/capuano/anal1-4.htm). Abril de 2007.

[www.cubagob.cu/des-eco/banco/español/sistemabancario/bizca.htm](http://www.cubagob.cu/des-eco/banco/español/sistemabancario/bizca.htm). 6 de Marzo de 2004.

# Sucursal 5022

## Itaguasco





## Estructura del Estado de Resultado

