



Universidad de Sancti Spiritus

“José Martí Pérez”

Facultad de Contabilidad y Finanzas

Filial Universitaria Municipal

“Enrique José Varona”

Taguasco

TRABAJO DE DIPLOMA

Título: Aplicación de técnicas y herramientas de análisis de pronósticos a los servicios bancarios de la sucursal 5032 del BPA Zaza del Medio

Autor: Yaimet Hernández Fernández

Tutor: Msc. Arletys Pérez García

Consultante: Yorjandys García Álvarez

Mayo del 2012

“Año 54 de la Revolución”

RESUMEN

A partir de los cambios necesarios en la estructura bancaria a raíz de la caída del campo socialista y la necesidad de adecuar la estructura y análisis del comportamiento de los servicios bancarios, es que la banca cubana reestructura el sistema nacional y por tanto el análisis del comportamiento de sus servicios.

El desarrollo de nuestra investigación se enmarca precisamente en la aplicación de técnicas de valoración, no solo de la prestación de un grupo de servicios bancarios, tanto activos como pasivos, sino también referido a la determinación del pronóstico o tendencia de su comportamiento para el próximo período.

A partir de la aplicación de las técnicas en el trabajo ofertamos a la entidad bancaria una herramienta que le permita determinar el posible comportamiento de los diferentes servicios para el próximo período y así realizar una presupuestación de las actividades a realizar en su crecimiento para el futuro.

Se desarrolló una revisión bibliográfica de los elementos e instrucciones referentes a la actividad y elaboración de los informes valorativos del resultado para un período determinado; posteriormente, en un segundo capítulo no solo analizamos el comportamiento de un grupo de servicios bancarios, sino que también proponemos el análisis del pronóstico de los mismos para un próximo período.

Finalmente se arribó a conclusiones que de acuerdo al comportamiento del cronograma de la investigación y los objetivos trazados, se le da cumplimiento en las recomendaciones y conclusiones, soportadas en la base de la información brindada en los diferentes anexos suscritos al informe final.

INDICE

<u>Introducción</u>	1
<i>Capítulo 1 : Marco Teórico Referencial</i>	
1.1 La Banca y las Finanzas en Cuba: una mirada al pasado.....	9
1.2 Análisis y Valoración de la actividad bancaria.....	16
<u>Capítulo 2 :Desarrollo de las Técnicas</u>	24
2.1 Generalidades del Banco Popular de Ahorro (BPA).....	24
2.2. Caracterización de la Sucursal de BPA 5032 de Zaza del Medio.....	26
2.3 Desarrollo de las Técnicas.....	28
<u>Conclusiones</u>	37
<u>Recomendaciones</u>	38
<u>Bibliografía</u>	39

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 hayan vías por la cual puedan penetrar fuerzas que pongan en peligro el proceso de recuperación económica.

Teniendo en cuenta que 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, aún 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 precisos sobre el desempeño de la administración de los recursos financieros.

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; y por otra parte, existen localidades del territorio nacional en los que, por cuestiones inherentes a la composición poblacional y económico – productivas, solo existen sucursales de uno de los bancos comerciales que integran el sistema nacional, de BANDEC o BPA, pero que brindan servicios de banca universal y comercial.

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 créditos, 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 dirigidas a la actividad económica y financiera de los clientes para medir el potencial de liquidez que puede generar durante el período en que deben liquidar sus obligaciones financieras.

Estas manifestaciones conducen a afirmar que, en la actividad relacionada con el otorgamiento de créditos, muchas de las instituciones bancarias cubanas, y en particular la Sucursal 5032 de BPA Zaza del Medio, 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. Además, en este mundo cada día más dependiente de la aplicación y utilización de los avances tecnológicos, nuevas técnicas e instrumentos de evaluación, valoración y análisis, se hace necesario el constante estudio y renovación de los criterios que agilicen una mejor comprensión de los resultados finales de la entidad bancaria con el fin de hacerlo cada vez más competitivo y acorde con los criterios y técnicas universalmente utilizadas.

Esto significa la necesidad de continuar trabajando el tema que conduzca al gestor de negocio bancario, al Comité de Riesgo y a los miembros de la gerencia general 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 y la variabilidad de su comportamiento. A nuestra concepción esto es lo que constituye la situación problemática de la Sucursal 5032 del BPA Zaza del Medio.

Situación Problemática: El Banco Popular de Ahorro, Sucursal 5032 Zaza del Medio presenta deficiencias en la planificación y valoración de la actividad fundamental para lograr una correcta utilización de los servicios bancarios.

Problema Científico.

La carencia de una valoración del comportamiento de los servicios bancarios en los comentarios del balance atenta contra la evaluación de la actividad bancaria.

Objetivos Generales: Desarrollar un análisis de tendencia o pronóstico de valoración de los servicios bancarios de la sucursal 5032.

Objetivos específicos:

- Revisar los fundamentos teóricos relacionados con el proceso de análisis del comportamiento de los resultados periódicos de los servicios bancarios al Informe del balance de una Sucursal a la Dirección Provincial de BPA.
- Diagnosticar el estado real del proceso de análisis del comportamiento de los resultados periódicos de los servicios bancarios al Informe del balance.
- Desarrollar un análisis de tendencia o pronóstico de valoración en el tiempo de los servicios bancarios.

Métodos de la Investigación:

El de análisis y síntesis permitió adoptar una percepción detallada de cada aspecto relacionado con los criterios de valoración y medición de la actividad bancaria a través del comportamiento de su tendencia en el tiempo, qué se ha hecho hasta la fecha, qué condiciones y características tiene la entidad, además permitirá estudiar por separado cada aspecto planteado en el problema para determinar la posible

utilidad de las técnicas planteadas en el problema y para la transformación de la situación actual.

El método **histórico-lógico** permitió, a través del estudio de la teoría, realizar un análisis del proceso de interpretación de las técnicas de tendencias para que con su aplicación a los servicios bancarios permita potenciar la toma de decisiones para la presupuestación y proyección de futuros períodos.

El **inductivo-deductivo** permitió ir de los elementos particulares al general, es decir, estudiar cada elemento y cualidades del proceso de análisis e interpretación de la aplicación de las técnicas propuestas en los objetivos de la investigación, 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** posibilitó, a través del estudio de la teoría de investigaciones antecedentes, retomar las ideas positivas de cada una de ellas.

El método **sistémico** permitirá estudiar las interacciones y relaciones que se establecen en el proceso de análisis e interpretación de los informes del Balance para establecer los elementos que incluirá la propuesta, de manera lógica y metodológica, dando como resultado una valoración totalizadora de la situación actual de la entidad.

Técnicas:

- Revisión de documentos.
- Comparación de datos.
- Computacionales.
- Evaluación cuantitativa de criterios cualitativos.

Estructura:

En cuanto a la estructura del trabajo el mismo consta de Introducción, Desarrollo, Conclusiones, Recomendaciones, Bibliografía y Anexos. El Desarrollo de la investigación realizada se divide en dos capítulos, en el primero se da una panorámica sobre la situación actual de la economía cubana así como la caracterización de algunos de los servicios bancarios. En el segundo se realiza una caracterización de la entidad objeto de estudio donde se llevó a cabo la investigación, el comportamiento de las cuentas de ahorro y la aplicación de las técnicas.

CAPÍTULO 1: FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

En presente capítulo se conforma el marco teórico referencial haciendo referencia a generalidades del banco y servicios bancarios que se prestan en la entidad objeto de estudio

1.1 La Banca y las Finanzas en Cuba: una mirada al pasado y presente.

La actividad financiero - crediticia en nuestro país en la época colonial se desarrolló a través de comerciantes y contadores dependientes de casas matrices situadas en España. No es hasta la década de 1850 que se comienzan a crear los primeros bancos e instituciones de créditos en el país intentando cubrir las necesidades de financiamiento y permitiendo el desarrollo de las empresas radicadas en el territorio nacional.

En realidad puede hablarse de bancos e instituciones financieras de crédito a partir de 1854 con la creación de la Real Caja de Descuentos y el Banco de Comercio. Así mismo la compañía aseguradora más antigua de Cuba fue El Iris, dedicada a los seguros contra incendios. Luego a partir de 1862 comienzan a establecerse sucursales de compañías aseguradoras británicas y otras de capital cubano. En 1875 se instituye la Asociación Cubana de Compañías de Seguros.

En 1868 surge el peso como unidad monetaria dividida en cien centavos. El período comprendido entre 1901 y 1920 se caracterizó por un auge económico y financiero acrecentado por el estallido de la primera guerra mundial surgiendo y desarrollándose muchos bancos; sin embargo el año 1920 marcó el inicio de una crisis financiera interna como resultado de las posguerra a la cual acompañó la quiebra de la mayoría de los bancos cubanos y españoles. En los años posteriores a 1939 se va produciendo una reanimación de los ingresos bancarios y ya en 1948 se crea el Banco Nacional de Cuba como Banco Central del Estado, el cual comienza sus operaciones en 1950.

En 1960 se nacionalizan las empresas privadas radicadas en el país, entre ellas las entidades bancarias. En 1961 se faculta al BNC para ejecutar todo tipo de operaciones bancarias, o sea, monetarias de depósitos, créditos, capitalización, ahorros, hipotecarias, de fomento y desarrollo, así como la soberanía monetaria de la nación, el monopolio de la emisión, la centralización de los recursos monetarios

temporalmente libres de los organismos, las empresas y la población, el ejercicio del crédito a corto y largo plazo y la fiscalización de las inversiones de capital.

En 1983 se crean dos nuevos bancos el Banco Popular de Ahorro especializado en créditos a la población y el Banco Financiero Internacional para las operaciones derivadas del comercio exterior. Además el BNC se instituye como centro de preparación del Plan de Crédito a corto plazo manteniendo las relaciones crediticias con el sector cooperativo y los agricultores pequeños sobre la base del cumplimiento de los principios de reintegrabilidad y de pago de intereses.

Las finanzas internas de los 90: crisis y transformaciones: La crisis económica financiera cubana de los años 90 estuvo motivada por tres factores esenciales:

- Caída del campo socialista en Europa del Este
- Recrudescimiento del bloqueo norteamericano en Cuba
- Insuficiencia de los mecanismos económicos-financieros internos.

Dado por las relaciones que se establecieron desde el mismo principio de la Revolución con los países socialistas se llegó a la década de los 90 con una estructura económica, productiva y financiera adaptada a las relaciones con los países miembros del Consejo de Ayuda Mutua Económica CAME y especialmente con la extinta URSS; es por ello comprensible que la desaparición del campo socialista de Europa del Este resultó una de las causas fundamentales de la profunda crisis económica de Cuba. Por otra parte el bloqueo norteamericano a la Isla se ha acrecido e intentado internacionalizar. En 1992 se aprueba la Ley Torricelli que prohíbe la entrada en los puertos de estados Unidos en un plazo de 180 días a buques que transportan mercancías o pasajeros a/o desde Cuba, suprime las relaciones comerciales de subsidiarias norteamericanas en terceros países con Cuba y otorga al presidente de EUA la facultad de sancionar a aquellos países que provean asistencia a Cuba.

Las insuficiencias de la economía interna están referidas a la esfera de la producción como a la monetaria financiera. Subsistían deficiencias organizativas y estructurales en el sector productivo: imperaba la excesiva centralización de la gestión empresarial, el descontrol contable, la baja productividad del trabajo y la pobre estimulación material. Lo que trajo como consecuencia una reducción de la

producción y por ende de las exportaciones y la capacidad de compra del país. Así al cierre de 1993 el PIB había descendido en relación con 1989 en un 34.8 % y el intercambio comercial con el exterior en 27%.

La situación financiera interna de Cuba estaba determinada por:

1. El déficit presupuestario en el período comprendido entre 1989 y 1993 aumentó. El estado incrementó sus gastos y disminuyó sus ingresos como consecuencia de:
 - Los subsidios excesivos a la esfera productiva,
 - Los excesivos gastos en la esfera no productiva,
 - El exceso de gasto por el financiamiento de los salarios a trabajadores de empresas paralizadas.
 - La reducción de la recaudación por concepto de impuestos de circulación y de los aportes a partir de la ganancia.
 - Las limitaciones del sistema impositivo existente
 - La incipiente utilización de aranceles.
2. Considerable emisión de dinero sin el correspondiente respaldo material para el financiamiento del déficit presupuestario.
3. Carencia de divisas para el financiamiento del país.
4. Tasa de cambio incongruente con la realidad cubana.
5. Deficiente sistema financiero crediticio empresarial.

Principales transformaciones en la economía cubana de los años 90

- La apertura a la inversión extranjera en Cuba con el objetivo de solucionar tres problemas determinantes de la crisis económica:
- La descentralización de la actividad de comercio exterior por la necesidad de diversificar geográficamente nuestros intercambios comerciales.
- Nuevo arancel comercial en correspondencia con las medidas tomadas en 1990.

Transformaciones en la estructura y gestión empresarial

- Rendimiento del sector estatal diversificando las formas organizativas y de propiedad
- Creación de Sociedades Mercantiles con capital cubano

- Creación de las Unidades Básicas de Producción Cooperativas
- Ampliación del trabajo por cuenta propia
- Establecimiento de los mercados agropecuarios y de productos artesanales.
- La planificación basada en balances financieros
- Proceso paulatino de descentralización
- Perfeccionamiento de los mecanismos financieros empresariales
- Cambio del Modelo Contable Nacional, a partir de 1993 comienza a regir un nuevo Sistema Contable, que persiguió los siguientes objetivos:

Sistema monetario dual.

El sistema monetario dual permitió aminorar en cierto grado el fundamental problema de la escasez de divisas y contribuyó a mantener los cobros y pagos en divisas externos.

El funcionamiento simultáneo de la divisa y la moneda nacional ha traído grandes inconvenientes; muchas de las necesidades de las empresas y la población pueden ser financiadas solo en moneda libremente convertible con la correspondiente pérdida del valor del peso cubano y la aparición de injustas desigualdades en la distribución. Sin embargo, la llamada dolarización de las relaciones interempresariales ha tenido también sus aspectos positivos pues se ha logrado sostener el funcionamiento de la economía y reanudar su crecimiento, así como reactivar las exportaciones y disminuir los gastos aún cuando sean insuficientes todavía. Por supuesto esta dolarización no es lo normal y la tendencia oficial es salir de ella cuando sea económicamente factible.

Saneamiento de las finanzas externas.

Desarrollo y perspectivas de la Banca Cubana.

Al descentralizarse la gestión económica tanto de la administración del Estado como del sector empresarial y surgir nuevas relaciones de propiedad en el país, se crea la necesidad de contar como complemento de los mecanismos de regulación fiscal y cambiaria, con nuevos instrumentos en la actividad de los sectores no estatales, orientándolos al cumplimiento de los objetivos estratégicos de la nación en la actividad. Por otra parte dado las relaciones financieras de alto desarrollo en el

mundo, era necesaria la creación de entidades bancarias con alto grado de flexibilidad y eficiencia y de instituciones financieras especializadas.

En 1994 comienza en el país el proceso de reestructuración del Sistema Bancario y Financiero Nacional, con el objetivo de hacerlo coherente con las transformaciones que han tenido y tiene lugar en la economía nacional, esto se orienta en tres criterios:

1. Establecer un Sistema Bancario de dos niveles: el banco Central en uno y en otro grupo de bancos comerciales e instituciones financieras no bancarias el otro.
2. Universalizar la actividad de los principales bancos comerciales para incentivar una mayor versatilidad y efectividad de sus operaciones.
3. Crear instituciones financieras especializadas que puedan operar con mayor facilidad y eficiencia en los mercados financieros tanto domésticos como internacionales.

Servicios bancarios.

Modalidades de ahorro:

Cuentas de Ahorro: Todas las cuentas o depósitos que mantienen las personas naturales en nuestras sucursales bancarias y que constituyen pasivos u obligaciones para el banco. Pueden ser: a la Vista, Depósito a Plazo Fijo y los Certificados de Depósitos.

Cuentas de ahorro a la vista: Es un contrato mediante el cual el depositante entrega a un banco cierta cantidad de dinero para ser restituida en la misma especie y calidad, con la facultad para este, expresa o tácita, de utilizarla total o parcialmente, pero permaneciendo la disponibilidad a favor del depositante.

Depósito a plazo fijo: Es un contrato, documentado mediante certificado intransferible, por el que el depositante se compromete a mantener en la entidad bancaria hasta su vencimiento el monto del depósito

En los casos en que el cliente desea retirar el depósito o parte del mismo antes del plazo contratado o reducir su cuantía, el banco suele aplicar una comisión al cliente por la ruptura unilateral del contrato, además de no pagar los intereses acumulados hasta ese momento.

Certificados de Depósitos: Es un documento acreditativo de una imposición a plazo fijo emitido por una entidad bancaria y transmisible por endoso.

Certificado o modelo de certificado: Es el documento acreditativo de ser titular de una cuenta de depósito a plazo fijo o de un certificado de depósito.

Cuentas de ahorro especiales: Son aquellas que clasifican dentro de las definiciones precedentes (salvo los Certificados de depósitos), abiertas a título individual y que por sus características propias requieren un tratamiento diferenciado.

Tipos de cuenta: Estas pueden ser Individuales, Indistintas o Solidarias, Conjuntas o Mancomunadas.

Individuales: Son aquellas que son abiertas a nombre de una sola persona, lo que no impide que por medio de la concesión de apoderamientos para utilizar la cuenta se designe a varias personas para que puedan firmar indistintamente o conjuntamente.

Indistintas o Solidarias: Se abren a nombre de dos o más personas naturales con carácter solidario y las extracciones, traslados y cierre de cuentas podrán efectuarse indistintamente por uno o cualquiera de sus titulares, sin necesidad de Poder Especial de los demás, aún en el caso de ausencia definitiva del país o fallecimiento de cualquiera o cualquiera de ellos

Conjuntas o Mancomunadas: Se pueden abrir a nombre de dos o más personas con carácter mancomunado y a diferencia de las cuentas de tipo indistintas, las conjuntas o mancomunadas implican la actuación de todos sus titulares.

“El servicio de ahorro está orientado a la captación de los recursos monetarios temporalmente libres, en moneda nacional y en divisas (autorizadas), tanto de personas naturales cubanas como extranjeras y en ambos casos, con residencia temporal o permanente dentro o fuera del territorio nacional”

Las modalidades de apertura y límites para operar las cuentas de ahorro en moneda nacional, son los siguientes:

Plan 01 - Ahorro a la Vista

Depósito Inicial	\$ 50.00
Depósitos posteriores	20.00
Saldo Mínimo	50.00

Estas cuentas de ahorro devengan intereses a partir de \$ 400.00 (tasas fijadas por la Dirección de Tesorería de la Oficina Central).

Plan 02 - Formación de Fondos

Importe Mínimo de apertura \$30.00

Descuento mínimo 30.00

Se les podrá abrir Cuenta de Ahorro para la Formación de Fondos a los trabajadores de centros de pago vinculados a la sucursal y establecimientos, a los cuales se les pueda descontar de su salario la mensualidad correspondiente, y los pensionados y otros beneficiarios a los cuales las sucursales les puedan retener la mensualidad de su pensión u otro pago o ingreso que perciba.

Depósitos a plazo fijo en moneda nacional personas naturales:

Se expedirán a nombre de personas naturales a su presencia o a través de otorgamiento de poder notarial, siempre que esta facultad esté expresada en dicho poder no siendo necesaria la presencia del poderdante; así como también a nombre de menores de 18 años representados legalmente o sin representación legal.

Se aceptarán por importes a partir de \$ 100.00.

Devengarán un interés según su período de imposición de acuerdo a la tasa vigente en el Depósito a Plazo Fijo que circula periódicamente la Dirección de Tesorería de la Oficina Central.

Los plazos o períodos de imposición son de 3, 6, 12, 24 y 36 meses prorrogables a su vencimiento. No se aceptarán depósitos por plazos diferentes a los indicados. Se aceptarán de tipo individual, indistinto o conjunto y admitirán designación de beneficiario (s) en el tipo individual. Se liquidarán en la propia sucursal que lo emitió y al vencimiento de un plazo, el titular podrá cobrar los intereses, prorrogar el principal, o capitalizar los intereses. Sólo se pagarán intereses por períodos vencidos.

Certificados de depósitos en moneda nacional personas naturales: Son instrumentos de ahorro que por sus características particulares constituyen una modalidad especial del Depósito a Plazo Fijo en moneda nacional y se aceptan por los Bancos del sistema bancario nacional.

Nueva Política Bancaria.

En cumplimiento al Decreto Ley No. 289 de los créditos a las personas naturales y otros servicios bancarios y la Resolución 99 del 2011 del BCC, el Banco Popular de Ahorro concederá financiamiento a las personas naturales que pretendan comprar materiales de construcción y/o pagar el servicio de mano de obra para realizar labores de reparación, rehabilitación de vivienda o cualquier otra labor constructiva.

Objeto del financiamiento.

Se concede para financiar la compra de materiales de la construcción y/o para el pago del servicio de mano de obra.

Intercambios de información entre bancos del sistema

De necesitarse certificación del cliente o fiadores, de su disciplina crediticia así como sobre cuentas de ahorro, se realizará solicitud de referencias bancarias a BANMET y BANDEC, según sea el caso, mediante proforma que se les enviará, la cual debe cumplimentarse y ser intercambiado a través del Centro Contable de la Oficina Central, cuyo procedimiento les haremos llegar en su momento.

Importe a financiar.

Los importes mínimo y máximo a financiar son los siguientes:

- Se financia un mínimo de CUP 1 000.00 pesos.
- Se podrá financiar el 100% del importe solicitado, siempre que el Comité de Créditos, luego de realizar el análisis de riesgo, dictamine que es posible su recuperación.
- De no ser posible conceder el 100 % del financiamiento, el Comité de Créditos aprueba el importe máximo posible en correspondencia con el análisis de riesgo, los ingresos declarados y garantías presentadas por el solicitante.

Mensualidad mínima.

La amortización se realiza mensualmente y la mensualidad mínima a aplicar es de CUP 50.00.

Tasa de interés.

Según la Instrucción Transitoria 345, las tasas de interés que se aplican a cada deudor las determina el Comité de Créditos, sobre la base del nivel de riesgo que exista y dentro de los rangos aprobados por Comité de Política Monetaria del BCC en cada momento.

Estas son:

materiales de construcción y/o mano de obra	3 meses	2.25%	2.25%
	6 meses	2.75%	2.75%
	12 meses	4.25%	4.25%
	24 meses	5.25%	5.25%
	36 meses	6.25%	6.25%
	60 meses	6.75%	6.75%
	más de 60 meses	7.25%	7.25%

Si el financiamiento se aprueba en término de tiempo no coincidente con los de los plazos de las tasas, se aplicará la tasa inmediata superior. Es decir, si se aprueba por ejemplo un crédito a 18 meses, se aplicará la tasa de interés de 24 meses. En el caso de atrasos en los pagos, **se aplicará tasa de interés por mora del 4%**, a aplicar sobre el importe de cada plazo pendiente.

Plazo de amortización.

No existe un plazo de amortización mínimo o máximo para estos financiamientos.

Modalidad de financiamiento.

Estos financiamientos se conceden mediante una línea de crédito no revolvente o un préstamo.

Modelos que se utilizan.

Los modelos que se utilizan en el proceso de solicitud y otorgamiento de estos financiamientos son los siguientes:

- Solicitud de Financiamientos Personas Naturales. **(Anexo 1)**
- Declaración Jurada de Fiador Solidario **(Anexo 2)**.
- Modelo de constancia de entrega de documentos **(Anexo 3)**.
- Contrato de Financiamiento. **(Anexo 4)**.
- Modelo de Solicitud y Confirmación de Pignoración de Saldos de Ahorro. **(Anexo 5)**.
- Modelo de Respuesta a Solicitud de Financiamiento. **(Anexo 6)**.
- Dictamen del Comité de Créditos. **(Anexo 7)**.
- Otros documentos que se crea necesario solicitar para el financiamiento.

1.2 Análisis y valoración de la actividad bancaria.

Análisis e interpretación de Estados Financieros. El análisis del Balance General.

El análisis del Balance General debe comenzar con una valoración a cerca de la evolución de los activos, pasivos y patrimonio neto, con relación al mes anterior y a igual período del año precedente, ambos enfoques son necesarios y aplicables a cualquier cuenta o grupo de cuentas que se desee analizar.

Las partidas del Balance General deben agruparse, para su mejor análisis, atendiendo al efecto que las mismas tendrán sobre los resultados de la institución, medidos por las utilidades; siguiendo este criterio, los activos se agruparán en activos productivos, improductivos e inmovilizados y los pasivos en pasivos con y sin costo. Un resumen de la agrupación de las cuentas del Balance según los criterios expuestos se debe presentar, para facilitar el análisis, en una tabla. **(Anexo 8)**.

De manera similar se efectúa el análisis estructural de los diferentes grupos de partidas, como son: activos, pasivos y el grupo capital.

El Estado de Resultados.

Ya en momentos anteriores, donde nos referíamos al análisis del Balance General, se concluyó con una valoración del grupo de capital o patrimonio, en el cual una de las cuentas a comentar es la que refleja los resultados del período, medidos a partir de las utilidades o pérdidas de la institución. El análisis del Estado de Resultados sirve para profundizar en las causas que originan el comportamiento de la cuenta de resultados a partir de la evolución de los ingresos y gastos del período, para lo cual resulta conveniente realizar una comparación de los distintos conceptos de ingresos y gastos con relación a los resultados obtenidos en el período precedente y con igual período del año anterior. De la misma manera se realizara para los diferentes grupos de ingresos y gastos. **(Anexo 9).**

Eficiencia Administrativa.

Otro elemento de suma importancia en la evaluación de la actividad bancaria, como medidor de la eficiencia en el uso de los recursos es la elaboración de un resumen de la relación entre un grupo de elementos, entre los que se encuentran:

- Gastos por peso de ingresos
- Índice de margen financiero bruto,
- Rendimiento bruto,
- Costo de los recursos,
- Margen de intermediación financiera,
- Margen de interés neto,
- Relación entre los intereses pagados y ganados,
- Relación entre los gastos generales y los activos,
- Relación entre los gastos laborales y los activos,
- Relación entre los gastos generales y los recursos captados,
- Gasto laboral por empleado,
- Ingresos por trabajador,
- Utilidades por trabajador.

Para el mejor análisis se elabora una tabla en la que se determina la variación del año actual con el precedente, de manera absoluta y relativa. **(Anexo 10).**

Evolución de los servicios bancarios banca personal. Comportamiento y resumen de las Cuentas de Ahorro en MN.

El análisis del comportamiento de las Cuentas de Ahorro en MN se resume de forma tabulada, en la que se refiere en dependencia de los rangos la cantidad y el importe por cada plan.

Los rangos son:

- Menos de 399.99
- De 400 a 1 999.99
- De 2 000 a 9 999.99
- De 10 000 a 19 999.99
- De 20 000 a 49 999.99
- De 50 000 a 99 999.99
- Más de 100 000

Por su parte los planes responden a:

- Plan 01: Cuentas de Ahorro a la Vista en MN.
- Plan 02: Cuentas de Ahorro en MN Formación de Fondos.
- Plan 03: Cuentas de Ahorro en MN al 3% de interés anual.
- Plan 04: Depósitos a Plazo Fijo MN.
- Plan 05: Certificados de Depósito a Plazo Fijo MN
- Plan 11: Cuentas de Ahorro Ordinario en CUC
- Plan 12: Depósitos a Plazo Fijo CUC.

Este informe se elabora de manera tabulada y se le debe realizar un pequeño comentario en el que se evalúa con respecto al mes anterior y el mismo período del año precedente. **(Anexo No 11).**

Evolución de los Depósitos en CUP.

La evolución de estos servicios es similar al de las cuentas de ahorro, con la diferencia de que no se analizan los planes, sino el período de imposición:

- 3 meses.
- 6 meses.
- 12 meses.
- 24 meses.

- 36 meses.
- Total general.

Evolución de los Certificados de Depósitos en MN.

Para los certificados la evolución se analiza ídem a los depósitos, pero con la diferencia de que a las cuentas de certificados de depósitos se les paga los intereses acumulados, incluso si se interrumpe antes del vencimiento, habiéndosele realizado las deducciones acordadas y correspondientes. **(Ver Anexo 11)**

Análisis de Tendencia. Cálculos de tendencias.

La determinación de las tendencias a partir de los datos de utilización recopilados puede ser una tarea ardua. El análisis preciso de las tendencias necesita los datos históricos adecuados y una comprensión de la naturaleza cíclica de los datos que son objeto de análisis, así como de cualquier suceso especial que se pueda encontrar en los datos históricos.

- Con frecuencia, las tendencias son valores pequeños, del orden de porcentajes o fracciones de un porcentaje al mes.
- Los datos cíclicos pueden ser fácilmente clases de magnitudes mayores que la tendencia (cálculos grandes realizados el día antes de la distribución de los salarios, riadas de usuarios que se conectan después del trabajo en la costa este de EE. UU., etcétera).
- Los sucesos especiales también pueden ser clases de magnitudes mayores que la tendencia (promociones de temporada, cálculos anuales como, por ejemplo, impuestos, etcétera).

Cualquier análisis algorítmico debe poder abordar estos problemas. HP Integrity Essentials Capacity Advisor combina la agregación de puntos basada en ciclos empresariales conocidos para abordar patrones cíclicos con la exclusión de puntos para abordar eventos especiales, a fin de aportar datos para una regresión lineal.

Agregación de puntos.

Para reducir el impacto de los cambios cíclicos sobre los datos históricos, se utiliza un periodo comercial definido por el usuario para desglosar los datos en depósitos basados en intervalos de tiempo y, posteriormente, cada depósito se representa mediante un punto único. El punto puede ser la media, el punto máximo o el percentil

nonagésimo de los datos (el 90 % de los puntos son menores que el valor). No se utilizará un depósito a menos que el porcentaje de los puntos válidos dentro del depósito supere el umbral especificado por el usuario.

Exclusión de puntos: Un usuario puede establecer el período de informe para excluir un suceso especial o marcar el periodo de tiempo no válido para excluir los puntos recopilados durante dicho periodo de un análisis de tendencias.

Regresión lineal: La regresión lineal se basa en un ajuste de mínimos cuadrados que reduce al mínimo la suma de los cuadrados de las desviaciones verticales entre cada uno de los puntos agregados y la línea de tendencia que los describe.

Análisis de errores: El usuario puede optar por incluir el análisis de errores en el informe. Se facilita el siguiente valor de error:

r cuadrado: El coeficiente de correlación de la regresión llevada a cabo para calcular la tendencia. Una medida del acierto con que la regresión representa los puntos agregados. Se expresa en forma de valor decimal; los valores que se acercan a 1 o -1 indican la regresión que representa los datos de forma más exacta.

Métodos Cuantitativos para Pronosticar (I).

Los métodos cuantitativos para pronosticar, ampliamente utilizados por las empresas, son métodos matemáticos de análisis de información. En general, estos métodos son utilizados para pronosticar las ventas, basándose en la información histórica, ya sea de la propia empresa o del mercado en general.

La elección del método a utilizar es fundamental a los fines de obtener un resultado razonable que muestre un futuro factible de ser cumplido. En general pueden encontrarse estos métodos en cualquier bibliografía referida al tema, razón por la cual nos abocaremos a explicar cómo utilizar dos de los métodos más comúnmente usados en las empresas: Método de los Promedios Móviles y el Estudio de la Tendencia.

Estudio de la Tendencia:

Basándonos en la información de cómo han venido evolucionando las ventas durante los últimos años, podemos llegar a estimar el volumen de ventas del próximo período.

Considerando dicha evolución en el largo plazo, ésta está representada por una recta, razón por la cual deberemos trabajar con la ecuación de la recta y los mínimos cuadrados para encontrar los distintos coeficientes: ordenada al origen y pendiente:

Ecuación de la recta: $y = a + bx$

Sin entrar en demostraciones matemáticas, si aplicáramos el método de los mínimos cuadrados llegaríamos a las fórmulas que finalmente necesitamos:

$$a = \Sigma y / n \quad b = \Sigma Xy / \Sigma X^2$$

siendo:

y = Resultados de períodos anteriores

n = Número de períodos

X = Coeficiente

Vayamos a un ejemplo práctico: Cantidad de años a considerar impar.

Supongamos una empresa con información desde el año 1994 a 2004, queriendo conocer cuál sería la tendencia para el 2005. En el cuadro siguiente puede verse cómo se armaría la tabla para calcular los totales en base a los cuales calcularemos a y b. El coeficiente X, dado que la cantidad de años a analizar “n” es impar (n = 11), se obtiene de la siguiente forma:

0 para el año que se encuentra exactamente a la mitad, en este caso año 6, es decir, 1999

Para cada año anterior se resta 1 (uno) y para cada posterior se suma 1 (uno).

Período	Año	Resultado (Y)	X	X*Y	X ²
n=1...N	200X				

Fuente: Elaboración propia.

Es muy importante decidir cuántos años considerar para realizar esta operatoria pues la tendencia puede no ser la misma.

El analista será el responsable de decidir la cantidad de períodos a considerar en función no sólo de las ventas en sí, sino de todas las variables que han tenido influencia en las variaciones de las ventas año a año (períodos de recesión, hiperinflación, cambio de regulaciones, desregulación de mercados, devaluaciones, etc.).

Cantidad de años a considerar par.

Supongamos una empresa con información desde el año 1995 a 2004, queriendo conocer cuál sería la tendencia para el 2005.

En el cuadro siguiente puede verse cómo se armaría la tabla para calcular los totales en base a los cuales calcularemos a y b.

El coeficiente X, dado que la cantidad de años a analizar “n” es par (n = 10) se obtiene de la siguiente forma:

En este caso no existe un año medio. El año que corresponde al total de años dividido dos (2), llevará coeficiente -1 mientras que el que le sigue llevará coeficiente 1.

El resto de los años, hacia atrás y hacia adelante, llevarán el coeficiente menos dos o más dos, según corresponda.

Período	Año	Resultado (Y)	X	X*Y	X ²
n=1...N	200X	¿?	¿?	¿?	¿?

Fuente: Elaboración propia.

Como se mencionara anteriormente, siempre se debe contrastar el resultado de esta proyección con la realidad de la empresa y los posibles factores, tanto internos como externos, que pueden influir en el desarrollo y operatoria de la misma. Si bien toda estimación no deja de ser justamente una estimación, la empresa tendrá un excelente dato para planificar sus acciones futuras.

Método de los mínimos cuadrados.

Es el más utilizado para el cálculo de la tendencia lineal. Consiste en minimizar:

$$y_t = a + bt$$

siendo las ecuaciones normales:

$$\begin{aligned} \sum y_t &= Na + b \sum t \\ \sum y_t t &= a \sum t + b \sum t^2 \end{aligned}$$

Podemos simplificar los cálculos realizando un cambio de variables $t' = t - O_t$ si el número de periodos es impar, y $t' = 2(t - O_t)$ cuando los periodos son pares. El sistema queda reducida a:

$$\sum y_t = Na$$

$$\sum y_t t = b \sum t^2$$

despejando los parámetros quedarían:

$$a = \frac{\sum y_t}{N}$$

$$b = \frac{\sum y_t t}{\sum t^2}$$

Calcular la tendencia por el método de los mínimos cuadrados.

Como la serie de datos es par, el cambio de variable será: $t' = 2(t - O_t)$

t	y _t	t' = 2(t - 1997,5)	y _t ·t'	t' ²
¿?	¿?	¿?	¿?	¿?

Con los datos anteriores calcular el coeficiente de determinación.

$$R^2 = \frac{[Cov(t', y_t)]^2}{S^2_{t'} \cdot S^2_{y_t}}$$

Conclusiones parciales:

El análisis bibliográfico realizado en la construcción del marco teórico referencial confirma la existencia de una amplia base de conceptos y definiciones de estudios sobre tratamiento de la valoración del comportamiento de los servicios bancarios, tanto de banca empresa como personal. Existen varios procedimientos de determinación y cálculo de tendencias, incluso a través de métodos computacionales, de los cuales seleccionamos los más asequibles para su interpretación en las entidades bancarias, donde el personal solo necesita de información de ágil análisis y comprensión. El incremento del análisis de la tendencia en el comportamiento de los servicios es una herramienta de mucha utilidad en la previsión y evaluación del desempeño de la actividad bancaria.

En el próximo capítulo se caracteriza la entidad objeto de estudio y se le da cumplimiento al objetivo general de la investigación.

CAPÍTULO 2: DESARROLLO DE LAS TÉCNICAS DE EVALUACIÓN DE LOS SERVICIOS BANCARIOS.

En el presente capítulo se continúa dando cumplimiento a los objetivos de investigación, propuestos en la introducción. En el mismo se expresa la caracterización de la Sucursal 5032 Zaza del Medio del Banco Popular de Ahorro y se le da respuesta a la situación problemática de dicha investigación, con el desarrollo de estas técnicas y herramientas se permitirá a la entidad objeto de estudio trazar pautas en sus proyecciones para el futuro y una conceptualizada presupuestación de su actividad.

2.1 Generalidades del Banco Popular de Ahorro (BPA).

El Banco Popular de Ahorro, la segunda institución más antigua del Sistema Bancario Cubano, se constituyó como Banco Estatal con autonomía orgánica, personalidad jurídica y patrimonio propio el 18 de mayo de 1983 con el objetivo de brindar servicios bancarios a la población y estimular la captación de ahorro monetario.

La Licencia General otorgada en 1997 por el Banco Central de Cuba amplía los objetivos y funciones al autorizar todo tipo de actividad lucrativa relacionada con el negocio de la Banca, tanto en moneda nacional como en moneda libremente convertible, que se realicen con los bancos del Sistema Bancario Nacional y otras personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, incluidas las entidades nacionales con participación de capital extranjero. Esta Licencia le otorga funciones de Banca Universal.

Es integrante del Sistema Bancario Nacional, se rige por lo establecido en la Constitución de la República por las disposiciones de los Decretos – Leyes No. 69 del 18 de mayo de 1983, que ordena la creación del Banco Popular de Ahorro y No. 84 del 13 de octubre de 1984, sobre la creación del Sistema Bancario Nacional, por sus Estatutos aprobados por el Banco Nacional de Cuba en diciembre de 1986, las disposiciones que dicte el Consejo de Ministros o su Comité Ejecutivo y los del Presidente del propio Banco.

En sus incisos tienen como funciones fundamentales la captación de los recursos monetarios temporales libres de la población, así como conceder a ésta créditos

personales a corto, mediano y largo plazo y brindar otros servicios bancarios. También recibía depósitos en Cuentas de Ahorros de organizaciones sociales y de masas y asociaciones.

Dirige la elaboración de los proyectos de planes de Créditos a la Población y propone las normas para su otorgamiento. Coordina con los organismos y empresas de la economía interna los planes de créditos sobre bienes y servicios de los cuales aquellos sean rectores de su distribución y prestación y el cobro de los intereses.

Ejecuta cobros y pagos, cobran impuestos, tasas y contribuciones que gravan a la población.

En sus inicios, previa autorización del Banco Nacional de Cuba podía abrir cuentas a extranjeros residentes y efectuar operaciones de canje en divisas.

Con la aprobación del Banco Nacional de Cuba podía obtener créditos en moneda extranjera, incluso mediante emisiones de bonos o valores, así como en general realizar toda clase de operaciones bancarias, activas o pasivas, con bancos u otras instituciones internacionales.

Dada la diversidad de servicios que presta el Banco Popular de Ahorro de los que su mayoría se relacionan con la población, se inicia en el año 1988 un proceso de perfeccionamiento bancario simplificado trámites burocráticos y logrando agilidad en la prestación del servicio, y en el año 1993 se comienza la automatización en los subsistema de ahorro y de forma gradual se logra una evolución técnica e institucional como integrante del sistema bancario, por la necesidad de insertar al país en los mercados financieros internacionales.

Se eleva la capacidad tecnológica y operativa de las sucursales bancarias mediante la adquisición a gran escala de los más modernos medios de procesamiento autorizados.

Todo este proceso sitúa al Banco Popular de Ahorro con una caracterización de Banca Universal, con imagen de solidez competitiva que le permite ser líder en el mercado de particulares y selectivos en el mercado de personas jurídicas, sobre la base del conocimiento y solución de los problemas de los clientes y la eficiencia en el servicio, brindando una atención integral y diferenciada, a través de una amplia oferta

de productos y servicios bancarios y funciones basadas en la seguridad, confiabilidad, accesibilidad en correspondencia con las expectativas del cliente.

2.2 Caracterización de la Sucursal de BPA 5032 de Zaza del Medio.

La sucursal fue inaugurada en octubre de 1998 por el Ministro Presidente del BCC Francisco Soberón Valdés, está enclavada en el municipio de Taguasco, específicamente en la localidad de Zaza del Medio, es una región inminentemente agrícola, donde se destaca el cultivo de la caña de azúcar y el tabaco, que cuenta con tres consejos populares de alrededor de 12000 habitantes , 27 consultorios de la familia, un policlínico y una sala de fisioterapia, posee una tasa de mortalidad de 6.5 por cada mil nacidos vivos, cuenta con escuelas primarias, Secundaria Básica Urbana, también una escuela de economía, FOC y una escuela de Oficio, en cuanto a la cultura, existe una casa de cultura, un cine y librería.

Análisis de la competencia

Nuestro principal competidor es el BANDEC líder en el mercado de empresas, aunque la localidad de Zaza del Medio no tiene sucursal, por lo que somos líderes del Sistema Bancario General por no existir otro banco.

De nuestro principal competidor se conoce que posee similares objetivos y recursos humanos a los nuestros, sus precios y productos también son similares, su promoción ha mejorado, aunque posee un canal débil de distribución, lo que queda demostrado en nuestra localidad, con un número considerable de habitantes y entidades estatales, que por su cercanía han pasado a ser clientes nuestros, por lo que aquí la competencia es casi nula.

Análisis del mercado

Nuestro mercado está conformado por una amplia gama de clientes naturales y jurídicos entre ellos:

Clientes naturales:

- Trabajadores del sector Industrial
- Trabajadores del sector de la Construcción
- Trabajadores del sector Agropecuario
- Trabajadores del sector de Transporte y comunicación
- Trabajadores del sector de Comercio, Servicios y Turismo

- Trabajadores del sector de la Ciencia y Técnica, Educación y Cultura
- Trabajadores del sector de la Salud
- Trabajadores por cuenta propia y transporte privado
- Beneficiarios de jubilaciones, pensiones, rentas vitalicias y subsidios
- Miembros del MINFAR y el MININT
- Campesinos en activos
- Amas de casa

Clientes jurídicos:

- UEB Tabacalera Zaza
- Establecimiento Jose Antonio García Borroto
- TRD El Arcoiris
- Industrias Locales Varias

Teniendo en cuenta que todo cliente es potencia y que el mercado cambia constantemente es que trabajamos además sobre la base de un mercado meta al que se le ofrecen todos nuestros productos.

Personas naturales

- Personas que reciben remesas de familiares
- Personas que viajan al extranjero
- Deportistas de alto rendimiento
- Trabajadores por cuenta propia
- Cooperativistas
- Campesinos privados que no tengan aseguradas sus cosechas
- Integrantes de la asociación canaria
- Extranjeros residentes en Cuba
- Entidades que soliciten préstamo.

Misión: Brindar Servicios Financieros con calidad, captar y colocar recursos monetarios y a través de éstos satisfacer las necesidades de la población.

Visión: Somos el banco preferido del sector población, representado en la mayor red de oficinas en el país; para promover el desarrollo y bienestar de la comunidad, ganamos la satisfacción y lealtad de nuestros clientes añadiendo valor en cada operación que realizamos, prestamos servicios aprovechando los recursos

tecnológicos de avanzada que poseemos. Nuestra 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 mantenemos una estable y diferenciada cartera de Personas Jurídicas, con una orientación de Banca Universal que nos permite realizar cualquier acción inherente al negocio bancario, con bancos y Entidades Nacionales y Extranjeras.

Fomentamos la búsqueda constante de nuevas soluciones como estrategia de mejorar nuestra calidad en los servicios que prestamos. Trabajamos en un ambiente de control interno y Contabilidad Confiable Certificadas por Auditores Externos de prestigio internacional que avalan la transparencia en nuestras operaciones.

2.3 Desarrollo de las Técnicas.

El desarrollo de las técnicas está referido precisamente no solo a la valuación del comportamiento de los diferentes servicios que ofrece la sucursal, sino a la aplicación de la determinación del pronóstico para el próximo período y la determinación del comportamiento tendencial de dicho servicio.

Análisis del Balance General y el Estado de Resultados.

Un elemento de suma importancia para la comprensión del comportamiento de los servicios bancarios es lo concerniente al análisis de los resultados de la actividad bancaria representado en los estados básicos de la contabilidad, fundamentalmente en el Estado de Situación y en el de Resultados. Veamos un resumen en la siguiente tabla:

Tabla 1: Balance de Situación Comparativo (Resumen).

PARTIDA	DIC-09	DIC-10	DIC-11	VARIACION (A)	VARIACION (%)
Activo productivo	209403.4	31937	43561.7	11624.7	136.40
Activo improductivo	321560.2	-7196.6	-11894.6	-4698	165.28
Activo Inmovilizado	1953.8	156.3	145.2	-11.1	92.90
TOTAL ACTIVOS	532917.4	24896.7	31812.3	6915.6	127.78
Pasivos con costo	464544.9	21351.1	25085	3733.9	117.49
Pasivos sin costo	66116.2	3466.3	6353.1	2886.8	183.28
TOTAL PASIVOS	530661.1	24817.4	31438.1	6620.7	126.68
CAPITAL	2256.3	79.3	374.2	294.9	471.88
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	532917.4	24896.7	31812.3	6915.6	127.78

Fuente: Elaboración propia.

Como se puede observar en el resumen solo se detallan las partidas que se refieren a las variaciones de las actividades bancarias a partir de los servicios y productos que en la misma se generan, tomándose como períodos los cierres correspondientes a los años 2009, 2010 y 2011.

Al analizar los activos se percibe que dentro del total existió una sustancial reducción en el 2010 con respecto al 2009 en 508 MMP, representado fundamentalmente en los cambios en la composición del Activo Improductivo que disminuyó de 321,56 MMP a menos 7,197 MMP y que aun disminuye más en el 2011 hasta menos 11,895 MMP; este comportamiento está dado por la disminución en la operaciones entre dependencias de menos 40.307 MP en el 2009 a 45.446 en el 2010 y luego a 51.398 en el 2011.

No obstante a ello en el 2011 se aprecia un incremento en el total de activos por 6,916 MMP, lo que se refleja en el incremento de lo Activos Productivos en el 34,4%, elemento al que nos referiremos posteriormente en el análisis de los servicios bancarios.

De manera general los pasivos se incrementan de un año a otro entre los tres períodos pero el patrimonio disminuye sustancialmente en el 2010 con respecto al 2009 en el 97% y posteriormente se incrementa en el 2011 en 371%.

Los resultados de la actividad bancaria se presentan en la siguiente tabla:

Tabla 2: Estado de Resultados comparativo.

	Dic-2010	Dic-2011	Variación (A)	Variación %
Ingresos por Intereses	1472.5	2066.3	593.8	140
En préstamos corporativos	1378.4	1860.7	482.3	134
- Moneda Nacional	1374.4	1856.2	481.8	135
- Divisas	4.0	4.5	0.5	112
En préstamos a particulares	94.1	205.6	111.5	218
Gastos por Intereses	1444.7	1620.9	176.2	112
Moneda Nacional	1443.0	1618.8	175.8	112
Divisas	1.7	2.1	0.4	123
TOTAL INGRESOS NETOS	27.8	445.4	417.6	1602
Otros Ingresos Financieros	80.0	84.7	4.7	105
Otros Gastos por Comisiones	6.2	6.4	0.2	103
MARGEN FINANCIERO BRUTO	101.6	523.7	422.1	515
Gastos por Provisiones de Riesgo	0.0	0.0	0.0	
Ingresos por Provisiones de Riesgo	0.0	0.0	0.0	
MARGEN FINANCIERO NETO	101.6	523.7	422.1	515
MARGEN OPERACIONAL	101.6	523.7	422.1	515
GASTOS GENERALES	203.7	214.8	11.1	105
Gasto de Personal (sólo el salario)	120.4	122.2	1.8	101
Gasto de Administración	6.2	12.5	6.3	201
Gastos Varios	77.1	80.1	3.0	103
MARGEN OPERACIONAL NETO	-102.1	308.9	411.0	302
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-23.1	-18.3	4.8	79
Otros Ingresos	3.6	5.3	1.7	147
Otros Gastos	26.7	23.6	-3.1	88
UTILIDADES O PERDIDAS	-125.2	290.6	415.8	232

Fuente: Estados básicos de la contabilidad Sucursal 5032 Zaza del Medio.

A partir de la información nos percatamos del cambio en la situación financiera de la sucursal al cierre del 2011 con respecto al 2010 ya que la entidad pasa de una situación con pérdidas a un estado con utilidades, en lo que influyó fundamentalmente el incremento de los ingresos netos en el orden de los 417,6 MP que en valores relativos representan el 1600 por ciento contra el solo incremento de los gastos por intereses como elementos más representativos de los costos de la actividad bancaria en el 12 por ciento; no obstante en momentos posteriores se realizará un análisis de la eficiencia de la actividad a través de la determinación de un grupo de indicadores.

Para una mejor comprensión de la actividad analicemos los diferentes servicios bancarios.

Análisis de los Servicios Bancarios.

Dentro de los diferentes servicios que ofrecen los bancos comerciales y específicamente a los que se dedica la Sucursal 5032 de Zaza del Medio se encuentran los de Banca Empresa y los de Banca Personal.

Dado a que nuestra labor como trabajador de la entidad se enmarca en lo concerniente al análisis de los segundos es que proponemos la aplicación de las diferentes técnicas y herramientas para su análisis.

Servicios de Banca Personal.

Para el análisis de los Servicios de Banca Personal debemos analizar el comportamiento de los Activos Productivos y los Pasivos con Costos.

Activos productivos:

Cuando nos referíamos al comportamiento de los activos en el análisis del balance general hacíamos alusión a la variación del Activo Productivo, ya que dentro de ellos las variaciones positivas más significativas pertenecen precisamente a, dentro de la Cartera de Préstamos, los financiamientos a clientes particulares, específicamente los préstamos concedidos para la adquisición de equipos eléctricos por la Batalla de Ideas; los mismos reflejan un comportamiento ascendente positivo desde el 2009 y ya el en 2011 con respecto al 2010 lo hacen por valores de 7 087,5 MP; en ello influye los préstamos concedidos para la adquisición de herramientas agrícolas y de

inversiones en dicho sector, entre los que se encuentran con un valor más significativo los préstamos de inversión con respecto al resto. Véase la tabla 3.

Tabla 3: Comportamiento de la Cartera de Préstamos.

	Dic-2010	Dic-2011	Variación(A)
CARTERA DE PRESTAMOS			
Préstamos a Clientes Particulares	3,241.2	10,328.7	7,087.5

Fuente: Elaboración propia.

Pasivos con Costo.

El segundo elemento más significativo dentro de los servicios bancarios de banca personal lo constituyen los Pasivos con Costo, compuestos por los diferentes depósitos, dentro de los que se tienen como más significativos los Depósitos a la Vista y los Depósitos a Término, y como ejemplo del comportamiento de los mismos se brinda en la tabla 3 un resumen para los cierres de períodos del 2010 y el 2011.

(Gráfica 1, más adelante).

Tabla 4: Pasivos con Costos.

	2010	2011	V. Absoluta	V. %
PASIVOS CON COSTO	21,351.0	25,085.0	3,734.0	117.5
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				
A la Vista	8,956.3	9,243.0	286.7	103.2
446 Ahorro Ordinario (m.n)	8,906.1	9 189.3	283.2	103.2
447 Ctas de Ahorro (m.e)	50.2	53.7	3.5	106.9
A Término	12,394.7	15,842.0	3447.3	127.8
464 Depósitos recibidos (m.n)	12,358.9	15,795.2	3436.3	127.8
466 Depósitos recibidos (m.e)	35.8	46.8	11	130.7

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados mostrados en la tabla reflejan como al cierre del 2011 existió un incremento en el total de los pasivos con costos con respecto al 2010 en 3 734 MP que representa el 17 por ciento, (véase gráfica 2, más adelante). La composición fundamental de los mismos lo constituyen los depósitos, clasificados según lenguaje

bancario en: depósitos en moneda nacional o en moneda extranjera, tanto a la vista como a plazo fijo.

El depósito ordinario conformado por las Cuentas de Ahorro a la Vista reflejan crecimiento en el 2011 respecto al 2010 por valores en el orden de los 287.7 MP y si observamos el comportamiento y pronóstico de los mismos en los últimos 5 años se observa que es ascendente; para la evaluación de los mismos aplicamos las técnicas de determinación de pronósticos (tendencia) por el método de los mínimos cuadrados, **(véase tabla 5 y Gráfica 1, más adelante).**

El incremento más significativo se refleja en los depósitos a plazo fijo de particulares en moneda nacional en el orden del 3 436.3 MP para el 27.8 por ciento y los depósitos a la vista varían en 283.2 MP que representan el 3%; por su parte los Pasivos sin Costo aumentan, en 83.28 por ciento, en esto influyó fundamentalmente al aumento de los depósitos a clientes corporativos en 2747.8 MP.

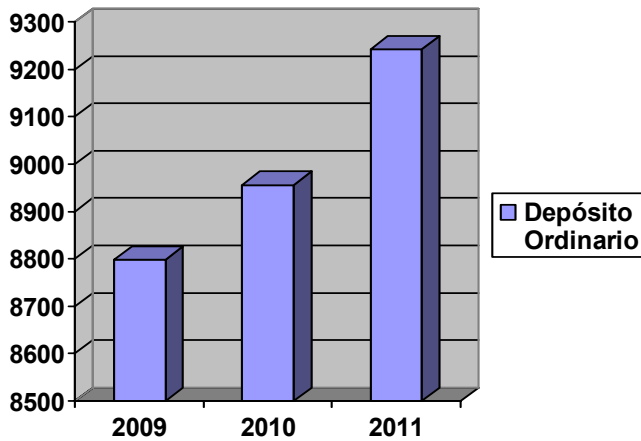
Tabla 5: Depósito Ordinario.

Depósito Ordinario					
t	Yt	X	Xy	X²	Yt = 2012
2007	8157	-2	-16314	4	9483
2008	8863	-1	-8863	1	
2009	8799	0	0	0	
2010	8956	1	8956	1	
2011	9243	2	18486	4	
Σ	44018	0	2266	10	
a=	8804				
N=	5				
b=	226.57				
X2012=	3				

Fuente: Elaboración propia.

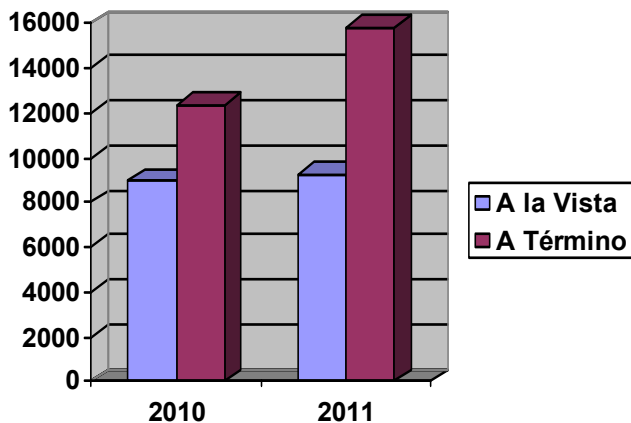
Como los depósitos a plazo fijo constituyen los pasivos con costos más significativos consideramos oportuno evaluar el comportamiento de los mismos durante una serie de tiempo que abarca los años desde el 2009 hasta el 2011 para así determinar el pronóstico o tendencia de su comportamiento al 2012.

Gráfica 1: Depósito Ordinario.



Fuente: Elaboración propia.

Gráfica 2: Pasivos con costo.



Fuente: Elaboración propia.

Pronóstico del comportamiento de los depósitos a plazo fijo.

Para el análisis del comportamiento y pronóstico de los depósitos a plazo fijo se tiene que tener en cuenta que los mismos se clasifican según rango por saldo o por período de imposición; para nuestra investigación tomamos como muestra los correspondientes a plazos de imposición por ser estos los más significativos según saldo.

En el análisis bibliográfico referíamos que se subdividen en 6 rangos y dentro de los mismos por saldo de imposición los mas significativos son los rangos IV y V, es decir los que se mueven en el rango de 20 000 a 49 999.99 y de 50 000 a 99 999.99 pesos; en la **tabla 6** mostramos el comportamiento de los mismos.

Como se puede observar tanto en la tabla como en la gráfica se refleja que de manera general para los diferentes subgrupos por rangos de depósitos el comportamiento es creciente, elemento muy positivo como criterio de valuación dentro del objeto social de la entidad. A partir de dicho comportamiento es que aplicamos las técnicas de determinación del pronóstico para el próximo período, el cual lo desarrollamos por rangos y por total.

Tabla 6: Depósitos a plazo fijo MN.

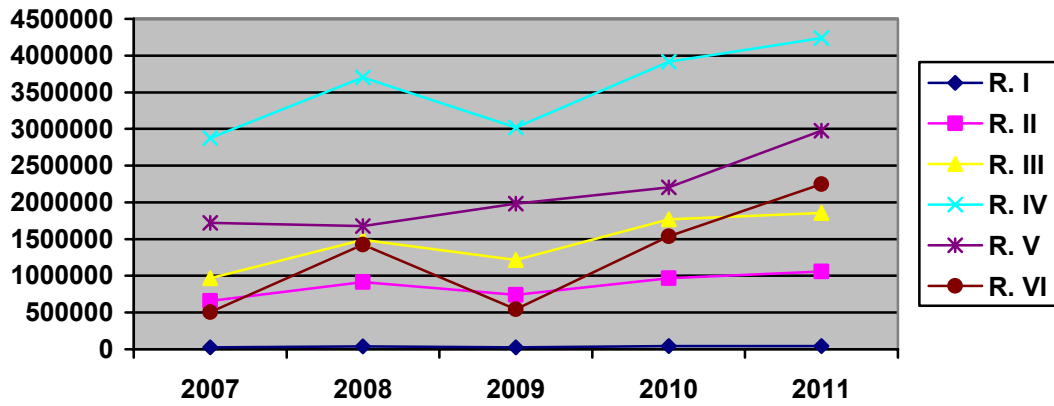
Rango	Importe					Variación Relativa		Pronóstico
	2007	2008	2009(1)	2010(2)	2011(3)	(3) / (1)	(3) / (2)	2012
I	25668	37802	27900	43500	45485	163	105	49671
II	659796	914687	741344	966900	1059701	143	110	1124093
III	964930	1490172	1213749	1769800	1856773	153	105	2078079
IV	2875320	3704401	3017125	3917100	4237709	140	108	4431574
V	1722233	1675464	1981400	2206300	2973833	150	135	3022057
VI	505030	1425379	544800	1536300	2247306	413	146	<u>2330405</u>
Σ	<u>6752977</u>	<u>9247905</u>	<u>7526318</u>	<u>10439900</u>	<u>12420807</u>			<u>13035878</u>

Fuente: Elaboración propia.

La determinación del pronóstico de los pasivos con costo referidos a los depósitos a término o plazo fijo reflejan que se debe mantener un comportamiento con tendencia a su crecimiento en el 2012, con una variabilidad de crecimiento entre el 5 y 10 por cien para los rangos desde el grupo I hasta el IV y entre el 35 y 40 por ciento para los V y VI.

Todo ello nos lleva a tener en cuenta que la entidad bancaria debe proyectar su presupuestación del próximo período sobre la proyección calculada y en tanto desarrollar estrategias de promoción de dichos servicios, incluyendo dentro de ellos los concernientes a los primeros grupos por ser estos los que corresponden al poder adquisitivo más cercano a la generalidad de la población.

Gráfica 3: Comportamiento de los Depósitos a Plazo Fijo.



Fuente: Elaboración propia.

CONCLUSIONES

Por la importancia en el desarrollo de la aplicación de los avances de la ciencia y la técnica en la evaluación de la actividad bancaria la investigación realizada en función del cumplimiento de los objetivos trazados nos permitió arribar a las siguientes conclusiones.

1. La revisión de la documentación disponible permitió reconfigurar el análisis de los principales indicadores de la medición de la actividad bancaria para la banca personal, así como la evaluación general de la actividad de la sucursal introduciendo herramientas que tributan a una mejor comprensión del resultado final, así como para la toma de decisiones en períodos futuros.
2. Los criterios y herramientas utilizados corroboran la necesidad de la continuidad en el desarrollo de investigaciones de este tipo en las que se profundice sobre la aplicación de las técnicas de evaluación del comportamiento de la actividad bancaria y la introducción de métodos de determinación tendencial y de pronósticos para próximos períodos como herramientas para la proyección hacia el futuro.

RECOMENDACIONES

Presentar a la Dirección de la Sucursal del BPA del Municipio de Zaza del Medio la propuesta de incluir dentro de los análisis periódicos del cumplimiento de la actividad bancaria y como previsión para los próximos períodos la aplicación de los métodos de valuación tendencial y de pronósticos, los que, como se ha demostrado en nuestra investigación, tributan a la mejora en la toma de decisiones.

BIBLIOGRAFÍA

- Banco Popular de Ahorro: Circulares e Instrucciones transitorias.
- Banco Popular de Ahorro: Manual de Instrucciones y Procedimientos.
- Barrera Ortega, Jorge: “El desafío de la Informática”, CIBE, La Habana, 1996.
- Borges, Francisco: “Cuba: Recuperación Económica”, La Habana, Cuba, 1997.
- Cánovas, Osvaldo: “En busca de la estabilidad”, Revista del Banco Central de Cuba, Enero – Marzo 1999.
- Castro Formento, Manuel: “La Globalización del Capital y su repercusión en las Economías en Desarrollo”. Revista del BCC.
- Castro Ruz, Fidel: “Discurso pronunciado el 18 de Octubre de 1967”, Revista Tricontinental, Mayo, 1982.
- Díaz Paz, Santiago: “El Peso en alza”, Folleto publicado por el CIBE, La Habana, Cuba, 1997.
- Ferreyra de la Gándara, Marisela: “Vamos a mantener el liderazgo”, Revista del BCC, Julio – Septiembre 1998.
- Gaceta Oficial de la República de Cuba, 19 de Mayo de 1997, La Habana, Cuba.
- Hernández Mariño, Mario: “Comentarios en el filo de la moneda”, Revista del BCC, Octubre – Diciembre 1998.
- Martell Sotolongo, Esteban: “Información Financiera y Supervisión Bancaria”, CIBE, La Habana, 1998.
- Peison Weiner, Jacobo: “Un Banco tan joven como experto”, La Habana, Cuba 1998.