

Julio 2019 - ISSN: 1696-8352

PROPUESTA DE UN INSTRUMENTO PARA EL ANÁLISIS DE LA CORRELACIÓN ENTRE LOS INGRESOS Y GASTOS POR CONCEPTO DE INTERESES Y SU POSTERIOR USO EN LA TOMA DE DECISIONES

Autor: MSc Jesús Alberto Sosa Sosa.

Profesor Auxiliar. Centro Universitario Municipal de Sagua la Grande.
Universidad Central "Marta Abreu" de las Villas. Cuba.
Jesus.SosaSosa1972@gmail.com

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Jesús Alberto Sosa Sosa (2019): "Propuesta de un instrumento para el análisis de la correlación entre los ingresos y gastos por concepto de intereses y su posterior uso en la toma de decisiones", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana (julio 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/07/ingresos-gastos-intereses.html>

RESUMEN

La continua elevación de la efectividad económica en todas las instancias del país y la necesidad de ofrecer un análisis más detallado del resultado de la gestión económico-financiera, motivan la elaboración del presente trabajo, con el objetivo de profundizar en la labor de análisis que debe preceder tanto para la emisión de las informaciones, como para adoptar las alternativas que garanticen la obtención de resultados que posibiliten una mayor efectividad en la gestión de los recursos financieros. El análisis de la correlación entre los Gastos e Ingresos por concepto de intereses reviste gran importancia en este sentido, pues facilita a la dirección de cada sucursal los elementos necesarios para la toma de decisiones y pone de manifiesto las debilidades existentes en esta actividad. En los Bancos se carece de un instrumento que facilite el cálculo de indicadores a través del cual se pueda evaluar con mayor exactitud el comportamiento de los mismos en un período determinado, es por ello que se decidió realizar una investigación para crear un mecanismo que permitiera realizar evaluaciones del nivel de eficiencia y eficacia en la ejecución de estos indicadores. La novedad científica consiste en la elaboración y aplicación de dicho programa.

ABSTRACT

The continuous elevation of the economic effectiveness in all the instances of the country and the necessity of offering a detailed analysis of the result of the economic-financial administration, they motivate the elaboration of the present work, with the objective of deepening in the analysis work that should precede so much for the emission of the informations, like to adopt the alternatives that guarantee the obtaining of results that they facilitate a bigger effectiveness in the administration of the financial resources. The analysis of the correlation between the Expenses and Revenues for concept of interests had great importance in this sense, because it facilitates to the address of each branch the necessary elements for the taking of decisions and it shows the existent weaknesses in this activity. In the Banks you lacks an instrument that facilitates the calculation of indicators through which you can evaluate with more accuracy the behavior of the same ones in a certain period, it is for it that decided to carry out an investigation to create a mechanism that allowed to carry out evaluations of the level of efficiency and effectiveness in the execution of these indicators. The scientific novelty consists on the elaboration and application of this program.

PALABRAS CLAVE:

Correlación, Ingresos, Gastos, Gestión Económico-Financiera, Toma de Decisiones.

KEY WORDS:

Correlation, Revenues, Expenses, Economic-Financial Administration, Taking of Decisions.

INTRODUCCION

En los momentos actuales los cambios ocurridos en el entorno político económico internacional en el que ha venido trabajando el país, ha dado lugar a un proceso de descentralización de la actividad económica en general que demanda la manipulación de servicios y capacidades en el sistema bancario, el cual ha tenido que transitar por radicales transformaciones, de ahí la necesidad de establecer mecanismos que permitan a las instituciones bancarias realizar evaluaciones del nivel de eficiencia y eficacia óptima dentro de su gestión económica. Es en este contexto donde se hace necesario crear un mecanismo que permita medir rigurosamente la efectividad en la gestión de los recursos financieros. En la actualidad y dada la situación económica del país donde existe una situación económica compleja que incluye a los bancos, los directivos necesitan información de más exactitud que pueda ser utilizada para la toma de decisiones futuras, es aquí donde yace la importancia de contar con un instrumento que no solo los va a proveer de una evaluación integral sobre el comportamiento de los Ingresos y Gastos por concepto de Intereses y su influencia directa en los resultados de la sucursal, sino que además, les permitirá lograr un ordenamiento superior, previendo exitosamente el cumplimiento de las metas propuestas.

Hoy en la actualidad, a pesar de ser necesario, dada la situación financiera del país, donde los Bancos tienen la alta responsabilidad no solo de financiar aquellas operaciones debidamente respaldadas, sino también, de captar recursos en correspondencia con los planes propuestos y en aras de garantizar la liquidez necesaria no existe un mecanismo o instrumento que permita evaluar la correlación que debe existir entre los recursos captados y financiados por los que se pagan y generan intereses.

Como consecuencia de lo antes expuesto se conduce al planteamiento del problema que originó la investigación: La inexistencia de un programa que le sirva a la administración, no solo como herramienta para evaluar su gestión, sino que además la provea de un instrumento de dirección que facilite la autoevaluación de los indicadores Ingresos y Gastos por concepto de Intereses en las condiciones del Banco de Crédito y Comercio, constituye hoy una limitante en la toma de decisiones oportunas que permitan elevar la eficiencia en su gestión financiera y a partir de ello trazar políticas y metas.

Para dar solución al problema de la investigación y validar la hipótesis planteada se propuso como objetivo general proponer un instrumento con las herramientas necesarias que permita evaluar la correlación entre los Ingresos y Gastos por concepto de Intereses y su posterior uso en la toma de decisiones del Banco de Crédito y Comercio que pueda hacerse extensivo a todas las sucursales del país.

Los objetivos específicos están encaminados a:

- Valorar de forma teórica la elaboración del programa o instrumento diseñado.
- Crear un instrumento o programa para el análisis de la correlación entre los Ingresos y Gastos por concepto de intereses y su posterior uso en la toma de decisiones de la Sucursal 4041 del Banco de Crédito y Comercio de Sagua la Grande.
- Constatar la efectividad del programa en el análisis de los indicadores económicos financieros.
- Evaluar la estimación de los ingresos y gastos por concepto de intereses.

MATERIALES Y MÉTODOS

La gestión de negocios en los últimos tiempos en nuestra sucursal ha estado dirigida a consolidar cada vez, con mayor calidad, la gama de productos y servicios ofertado a todos los clientes, tanto empresariales como naturales, tratando siempre de superar con creces los objetivos propuestos y llegar al nivel que requiere en estos tiempos el plan de negocios elaborado por la oficina para lograr una mayor rentabilidad, confiabilidad de los clientes y mejor en imagen y prestigio de la institución.

Al cierre del 15 de Diciembre de 2018 la sucursal contaba con 1761 clientes, de ellos pertenecen al Sector Empresarial 52, Sector Cooperativo - Campesino 11, Sector Privado 6, Asociaciones e Instituciones religiosas 17, Organizaciones Políticas y de masas 13, al Ministerio de Finanzas y Precios 2 y a Personas Naturales 1660. Cada uno de estos clientes tiene una o más cuentas bancarias.

Tienen financiamiento otorgado un total de 27 clientes, existiendo una cartera de préstamo acumulada de 90,751.1 MMP, teniendo mayor incidencia en ello el sector empresarial con 74,415.9 lo que representa el 82% de la cartera total.

La captación de pasivos se comportó en el orden de los 12,667.4 MMP de ellos 12,424.8 en MN y 242.6 en MLC existiendo un total de 1660 cuentas de ahorro, desglosadas en 923 de ahorro ordinario, 33 de Formación de Fondos, 283 Depósitos a plazo fijo; de ellos 257 en MN y 26 en MLC y 144 Certificados de Depósitos a Término; 8 en MLC y 136 en MN.

El 30 de Diciembre cierra la sucursal con un nivel de ingresos ascendentes a 1,777.4 MMP y una ejecución en los gastos de 458.6 MP, obteniéndose por tanto una utilidad de 1,318.8 MMP.

Para una mejor comprensión sobre los aspectos a tratar en el presente trabajo es preciso reflejar el concepto de algunos de los indicadores fundamentales a evaluar:

Activos Productivos: Son los que generan ingresos a la institución, fundamentalmente los préstamos redituables, aunque a nivel central se incorporan además las inversiones financieras temporales y permanentes.

Cartera de Préstamo: Comprende los saldos a favor de la institución por las operaciones de préstamo directo a los clientes, se incluyen todos los financiamientos otorgados, cualesquiera que sea la modalidad como los mismos se pacten o contraten, clasificados como vigentes y vencidos.

Préstamos Vigentes: Son los que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pagos, se incluyen los préstamos renegociados, definidos como aquellos en los cuales se ha decidido prolongar los términos y condiciones en que fue contratado el préstamo y los reestructurados en los cuales se han modificado las condiciones y tasas pactadas inicialmente.

Préstamos Vencidos: Son los préstamos que tienen atrasos en sus pagos, un préstamo se considera vencido si hasta el cierre de las operaciones del día en que debió ser pagada la parte comprometida parcial o totalmente dicho pago no fue efectuado.

Pasivos con Costo: Son obligaciones por las cuales se debe pagar intereses e incluye las cuentas de ahorro (mediante libretas o por tarjetas RED, los depósitos a plazo fijo y los certificados de depósitos, así como los préstamos recibidos por la institución en sus diferentes modalidades (préstamos para fondeo, financiamientos para Cartas de Créditos, así como los depósitos concedidos a otras instituciones financieras.

Como bien se ha demostrado en los Balances, la Cartera de Préstamos, como elemento fundamental que conforma los Activos Productivos, constituye el indicador que mayor volumen de ingresos aporta al Banco por lo que se impone un análisis de la misma, para ello se calcularon varios indicadores con el objetivo de valorar su calidad y a la vez conocer qué de parte ella no genera ingresos con vistas a poder accionar ante el efecto negativo que esto pueda causar en la liquidez de la Sucursal.

Para analizar la correlación entre los ingresos y gastos por conceptos de intereses de nuestra sucursal para la posterior toma de decisiones, nos dimos a la tarea de elaborar un programa en el Sistema SABIC, mediante el cual se hace una proyección sobre cómo deben comportarse aproximadamente los gastos e ingresos por concepto de intereses para una fecha futura. Cuando se ejecuta el programa se origina un listado que puede ser obtenida por el menú de Emisión de Tablas en el momento que se requiera y para una fecha determinada, posterior a la actual.

Se parte de los saldos y acumulados de intereses actuales de las cuentas involucradas en el cálculo y se consideran sus saldos como constantes durante todo el período que se está estimando a partir de la fecha actual.

Los datos actuales se toman de los saldos reales del balance de comprobación que tienen cada uno de los conceptos de ingresos/gastos y de ahí se parte para realizar la proyección. El programa elaborado muestra los ingresos por conceptos de intereses de préstamos relacionados y desglosados por conceptos de ingresos. Seguidamente lista los gastos desglosados también por conceptos y relacionados a las diferentes modalidades de ahorro existentes en cada sucursal.

Estos datos se dividen en moneda nacional y en moneda extranjera, aunque al final se especifica el total general de ingresos y gastos, así como, la utilidad neta al cierre del período que se analiza.

El reporte genera además la relación entre los intereses pagados y ganados, los resultados del cálculo de la utilidad neta promedio por trabajador, el porcentaje que representan los préstamos que no generan intereses con respecto al total de la cartera, las tasas de interés promedios de ingresos y gastos por conceptos de intereses, y además lista la cartera de préstamos desglosada por plazos de vencimiento (hasta 6 meses, hasta 12 meses y más de 12 meses) y el porcentaje de los préstamos vencidos con respecto al total.

Ejemplo del cálculo de algunos indicadores:

1. Relación entre los intereses pagados y ganados:

$$\frac{\text{Intereses pagados } 359,799.69}{\text{Intereses Ganados } 1,433,506.86} = 25,1 \%$$

2. Utilidad Neta Promedio por Trabajador

$$1,073,707.17$$

$$\text{Utilidad Neta por Trabajador} = \frac{1,073,707.17}{41} = 26,187.98$$

3. Medir la calidad de la Cartera de Préstamo estableciendo para ello relaciones sobre la base de los distintos plazos de vencimientos:

a) Cartera con vencimiento hasta seis meses 23,234.5

$$\frac{23,234.5}{\text{Total de la Cartera } 87,703.2} \times 100 = 26.49 \%$$

b) Cartera con vencimiento hasta doce meses 25,639.4

$$\frac{25,639.4}{\text{Total de la Cartera } 87,703.2} \times 100 = 29.23 \%$$

c) Cartera con vencimiento superior a 12 meses 38,352.3

$$\frac{38,352.3}{\text{Total de la Cartera } 87,703.2} \times 100 = 43.73 \%$$

Por los resultados obtenidos y haciendo una análisis superficial pudiera parecer que la situación es favorable para la institución, pues el 43.73 % del total de la cartera existente al cierre del 15 de Diciembre de 2018 no vence hasta el 2020 lo cual equivaldría a que se generen más intereses, pero realmente no es así, esto es totalmente negativo ya que nuestro objetivo es prestar y recuperar en el menor tiempo posible en cumplimiento de los plazos establecidos para tener recursos y volver a prestar en correspondencia con los principios de la política crediticia o sea que los mayores financiamientos se otorguen a corto plazo o mediano plazo para que pueda existir una pronta recuperación de los mismos, los resultados obtenidos han de constituir una alerta para revisar la política y controles establecidos en relación a la entrega y recuperación de los préstamos otorgados. Ver Anexo 2.

4. Determinar el % de Créditos que no generan ningún tipo de interés para el Banco, lo cual evidencia deterioro de la Cartera:

Préstamos que no generan intereses	29,009.4	
-----	-----	X 100 = ----- = 33.08 %
Total de la Cartera	87,703.2	

Aunque la existencia de préstamos que no generan ingresos por concepto de intereses no depende de la voluntad y el trabajo de la sucursal, sí se deben tener en cuenta, en aras de prever en qué porcentaje se encuentran afectados los ingresos de la sucursal por estos motivos y de ser necesario buscar otras fuentes que compensen en alguna medida dicha afectación.

El cálculo de los indicadores anteriores permiten a los directivos de la entidad obtener una valoración de cómo sería el comportamiento de los Ingresos en una fecha determinada y así poder proyectarse ante una situación determinada. Ver Anexo 3.

Se hace necesario reiterar que los resultados devueltos por la tabla son aproximados y estimados y que pueden verse distorsionados en la práctica ante cualquier eventualidad surgida en torno al comportamiento de los activos y pasivos. La misma deberá ser utilizada principalmente para la toma de decisiones relacionada con la futura utilidad que pueda tener una sucursal bancaria.

La ejecución de este programa reviste gran importancia en el momento de elaborar los objetivos de trabajo por parte de las sucursales para un período determinado. Frecuentemente se hace bastante difícil, sin tener una herramienta como esta, realizar una estimación de los gastos e ingresos por concepto de intereses que se puede tener al cierre de un período.

Aunque solamente se incluyen las proyecciones de los gastos e ingresos por concepto de intereses y no por otros conceptos, es válido destacar que los intereses constituyen más del 90% de los gastos e ingresos de una sucursal y son además los más difíciles de estimar por la variabilidad que pueden sufrir los mismos de acuerdo al saldo que puedan tener los pasivos y la cartera de préstamos.

La importancia de este trabajo se ve reflejada además, por otro elemento que ha surgido recientemente y esto lo constituye el pago por resultados que se llevará a cabo por el sistema bancario nacional. Como indicador formador para realizar dicho pago se encuentra la utilidad promedio por trabajador y este dato lo ofrece aproximadamente el programa de acuerdo a la utilidad neta que tendrá la sucursal por los gastos e ingresos por concepto de intereses y la cantidad de trabajadores con que cuenta la entidad. En el caso que las sucursales trabajen con una pérdida planificada, el programa también será de gran utilidad ya que se estimará la pérdida planificada para el período que se determine.

Seguidamente se muestran los resultados de la ejecución del programa estimando los datos con que deberá cerrar la sucursal nuestra el 30 de Diciembre de 2018. La ejecución se realizó el 15 de Diciembre de 2018.

Para observar gráficamente la estimación realizada por el programa, de los gastos y los ingresos por conceptos de intereses al cierre del 30 de Diciembre de 2018, se debe consultar el Anexo No.1.

BANDEC

FECHA: 15/12/18 LOTE: 3009

HORA: 12:42:29 PAGINA: 1

CORRELACION ENTRE LOS INGRESOS Y GASTOS POR CONCEPTO DE INTERESES

AL CIERRE DE: 30/12/18

CONCEPTO	SALDO
=====	
I N G R E S O S	
EN MONEDA NACIONAL	
0002 - INTERESES POR PRESTAMOS CONCEDIDOS A EMPRESAS ESTATALES	-971,543.52
0004 - INTERESES POR PRESTAMOS CONCEDIDOS A UBPC	-388,987.98
0012 - INTERESES POR PRESTAMOS CONCEDIDOS A CPA	-41,672.02
0023 - INTERESES POR PRESTAMOS CONCEDIDOS A AGRIC. INDIVIDUALES	-4,098.78
0042 - COMISIONES POR FIDEICOMISO	-19,061.32

TOTAL EN CUP:	-1,425,363.62
EN PESOS CONVERTIBLES	
1405 - INTERESES POR PRÉSTAMOS CONCEDIDOS A EMP. Y OTRAS ENTIDADES	-8,143.24

TOTAL EN CUC:	-8,143.24

TOTAL DE INGRESOS:	-1,433,506.86
G A S T O S	
EN PESOS CONVERTIBLES	
6112 - INTERESES POR CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA	608.80
6114 - INTERES POR DEPOSITOS A PLAZO FIJO EN MLC-PERSONAS NATURALES	737.23
6119 - INT POR CERTIFICADOS DE DEPOSITOS DE PERSONAS NATUR EN MLC	619.13

TOTAL EN CUC:	1,965.16
EN MONEDA NACIONAL	
7110 - INTERESES POR CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA	5,249.38

7510 - INT POR CUENTAS PARA FORMACION DE FONDOS TRABAJAD BANCARIOS	392.38
7710 - INTERESES POR DEPÓSITO A PLAZO FIJO EN MN-PERSONAS NATURALES	227,529.07
7810 - INT POR CERTIFICADOS DE DEPOSITO EN MN PERSONAS NATURALES	124,663.70

TOTAL EN CUP:	357,834.53

TOTAL DE GASTOS:	359,799.69
	=====
UTILIDAD DEL PERIODO:	-1,073,707.17

1,073,707.17
 UTILIDAD PROMEDIO POR TRABAJADOR = ----- = 26,187.98
 41

INTERESES PAGADOS 359,799.69
 ----- = ----- = 25.10%
 INTERESES GANADOS 1,433,506.86

PRESTAMOS QUE NO GENERAN INTERESES 29,009,451.05
 ----- = ----- = 33.08%
 TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13

TASA DE INTERES PROMEDIO: INGRESOS: 5.90%
 GASTOS: 2.57%

CARTERA CON VENCIMIENTO HASTA 6 MESES 23,234,527.19
 ----- = ----- = 26.49%
 TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13

CART.VCTO.+12 MESES 38,352,255.74
 ----- = ----- = 43.73%
 TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13

CARTERA CON VENCIMIENTO HASTA 12 MESES 25,639,370.69
 ----- = ----- = 29.23%
 TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13

CARTERA VENCIDA 477,018.51
 ----- = ----- = 0.54%
 TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13

Nota: Los datos de la Cartera de Préstamos son a partir de la Fecha Actual.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La estimación de los ingresos y gastos por concepto de intereses realizada por el programa automatizado fue evaluada y comparada con lo datos reales obtenidos al cierre del 30 de Diciembre del 2018, en la sucursal 4041 de Sagua la Grande.

La siguiente tabla muestra la comparación con el real de cada uno de los conceptos de ingresos y gastos, incluyendo los totales por monedas.

Concepto		Mda.	Estimado	Real	Diferencia
Ingresos	0002	CUP	971,543.52	975,545.33	-4,001.81
	0004	CUP	388,987.98	387,563.28	1,424.70
	0012	CUP	41,672.02	41,552.11	119.91
	0023	CUP	4,098.78	4,099.00	-0.22
	0042	CUP	19,061.32	19,062.01	-0.69
	Total	CUP	1,425,506.86	1,427,821.73	-2,314.87
	1405	CUC	8,143.24	8,144.05	-0.81
	Total	CUC	8,143.24	8,144.05	-0.81
	Total Ing.		1,433,506.86	1,435,965.78	-2,458.92
Gastos	6112	CUC	608.80	610.81	-2.01
	6114	CUC	737.23	735.29	1.94
	6119	CUC	619.13	622.91	-3.78
	Total	CUC	1,965.16	1,969.01	-3.85
	7110	CUP	5,249.38	5,104.56	144.82
	7510	CUP	392.38	390.33	2.05
	7710	CUP	227,529.07	223,112.14	4,416.93
	7810	CUP	124,663.70	125,101.19	-437.49
	Total	CUP	357,834.53	353,708.22	4,126.31
	Total Gas.		359,799.69	355,677.23	4,122.46
Utilidad		1,073,707.17	1,080,288.55	-6,581.38	

Como se puede observar la estimación realizada es muy buena teniendo en cuenta que la diferencia en la utilidad fue solamente de 6,581.38, un 0.6% de la utilidad neta.

El programa ha sido evaluado positivamente y validado principalmente en los niveles provinciales y municipales de nuestra institución. Los directivos, como principales beneficiarios, se sienten satisfechos al poder contar con una herramienta de trabajo muy valiosa para la proyección futura de la actividad bancaria y la planificación estratégica de nuestras sucursales del Banco de Crédito y Comercio.

CONCLUSIONES

1. Se programó un instrumento informático que facilita el análisis del comportamiento de los ingresos y gastos por concepto de intereses estableciendo una correlación entre ellos y que provee a la dirección de la sucursal de elementos necesarios para la toma de decisiones y proyecciones futuras que garanticen el cumplimiento de los objetivos propuestos.
2. Se elaboró un programa teniendo en cuenta las facilidades que brinda el Sistema SABIC y que permite además, determinar otros indicadores económicos financieros para un período determinado. De la aplicación del programa se obtuvo como resultado que la Sucursal con los ingresos obtenidos por concepto de intereses por préstamos concedido tiene capacidad para enfrentar los gastos que generan los pasivos a la población.
3. El programa elaborado puede ser generalizado como una forma más de evaluar la gestión comercial en cualquier sucursal del sistema bancario perteneciente al Banco de Crédito y Comercio.
4. La evaluación de los ingresos y gastos por concepto de intereses en la sucursal 4041 fue aproximadamente igual al real para el período.

RECOMENDACIONES

1. Aplicar el programa propuesto en otras sucursales del Banco de Crédito y Comercio.
2. Utilizar los resultados obtenidos en la aplicación de los programas por parte de la administración como un instrumento de dirección que contribuya a medir la gestión de la sucursal y en base a ello realizar proyecciones futuras.
3. Establecer por parte de la Dirección la implementación de los indicadores utilizados en la elaboración del presente trabajo como una vía más para medir la calidad de la cartera de préstamo, elemento determinante en los niveles de ingresos a obtener en la Sucursales.

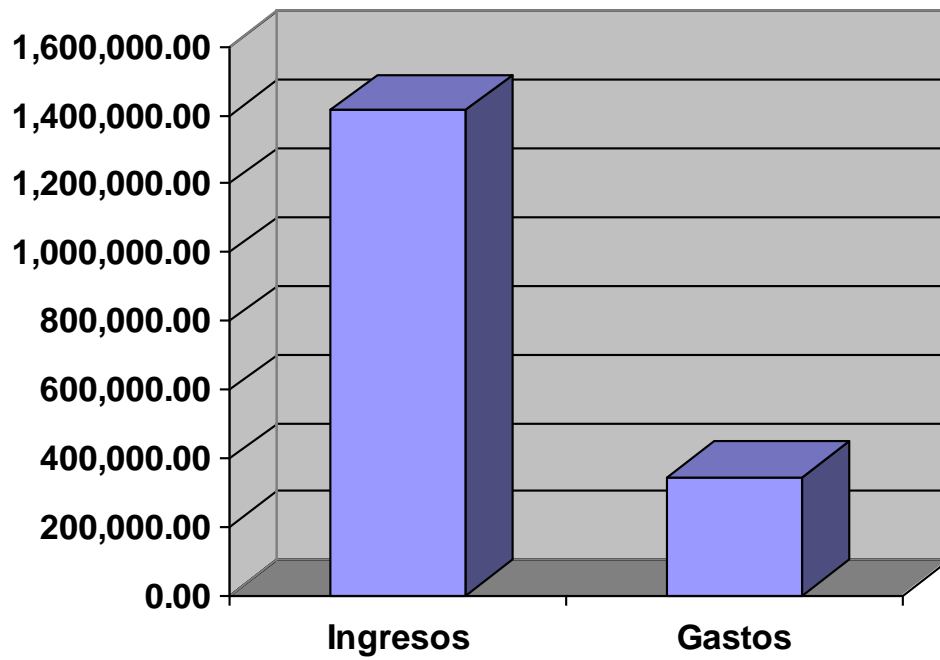
BIBLIOGRAFIA

1. Manual de Instrucciones y Procedimientos del Banco de Crédito y Comercio. (MIP), 2018.

Anexo No.1

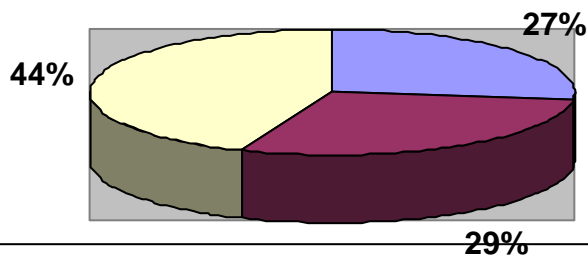
**Estimación de los Ingresos y Gastos por concepto de Intereses
al Cierre de Diciembre 30 de 2018.**

Ingresos	1,433,506.86
Gastos	359,799.69



Anexo No.2

Calidad de la Cartera de Préstamos estableciendo para ello relaciones sobre la base de los distintos plazos de vencimientos



- **Cartera con Vencimiento hasta 6 meses**
- **Cartera con Vencimiento hasta 12 meses**
- **Cartera con vencimiento con más de 12 meses**

Anexo No.3

Comparación de los Préstamos que no generan intereses con el total de la Cartera de Préstamos.

