



FUNDAMENTOS TEÓRICOS Y CONCEPTUALES SOBRE EL ANÁLISIS FINANCIERO CON ENFOQUE DE RIESGOS EN EL SECTOR BANCARIO CUBANO.

Autor: Lic. Aleisky González Duany¹

Lugar de Trabajo: Banco de Crédito y Comercio

E-mail: yaliily@uo.edu.cu

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Aleisky González Duany (2017): "Fundamentos teóricos y conceptuales sobre el análisis financiero con enfoque de riesgos en el Sector Bancario Cubano.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Cuba, (agosto 2017). En línea:
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2017/analisis-sector-bancario.html>

RESUMEN

El artículo expone la importancia y utilidad de desarrollar un análisis financiero analizando los riesgos en la actividad bancaria para evitar los efectos adversos y tomar decisiones oportunas. Este análisis permitirá a las sucursales bancarias medir la eficiencia, eficacia y efectividad en las diferentes áreas, procesos y en los servicios que presta, para detectar los principales riesgos inherentes a la actividad financiera que pudieran afectar el cumplimiento de los objetivos de la organización. Con este fin, inicialmente se identifican los aspectos conceptuales más relevantes relacionados con la temática investigada, y los principales beneficios que ofrece este tipo de análisis para las instituciones financieras.

Palabras claves: análisis financiero, rentabilidad, riesgos, eficiencia, banco

SUMMARY

The article exposes the importance and utility to develop a financial analysis examining the risks in the banking activity to avoid the adverse effects and to take opportune decisions. This analysis will allow branch banking measuring the efficiency, efficacy and effectiveness in the different areas, processes and in the services that the fact that they may affect the fulfillment of the organizational goals renders, in order to detect the principal inherent risks to the financial activity. To this end, initially they identify the conceptual aspects more relevant related with the investigated subject matter, and the principal benefits that this type of analysis offers for the financial institutions

Key words: financial analysis, rentability, risks, efficiency, bank.

INTRODUCCIÓN

La última década del siglo XX, constituyó un hito en la historia económica universal, por los grandes procesos acontecidos que le distinguieron, con profundas transformaciones económicas, políticas y sociales. Estos cambios significaron beneplácitos para unos y preocupación para otros, en este ámbito revolucionador muchos países han tenido que redefinir su política económica, para poder

¹ El autor del trabajo es Licenciado en Contabilidad y Finanzas, se desempeña como Gerente de la Sucursal 8381 del Banco de Crédito y Comercio de Cuba, además es Profesor del Centro Universitario Municipal Palma Soriano, Universidad de Oriente. Cuba.

enfrentar los nuevos desafíos que se presentan y que deben ser asimilados para no correr el riesgo de quedar rezagados en la carrera por la eficiencia y que se acentúan aún más en los mercados financieros, donde continuamente surgen nuevas variantes e innovaciones ya sea en el aspecto del otorgamiento de financiamiento como en el de nuevas propuestas para los inversores, también a análisis de los estados financieros en las instituciones bancarias que permitan determinar con exactitud el estado de las cuentas y de esta forma tomar las mejores decisiones.

La alta propensión al riesgo y la ausencia de una supervisión efectiva de la banca a nivel internacional han conducido a una serie de episodios de crisis bursátiles y financieras, con alto impacto en la economía, por lo que el sistema bancario cubano debe crear mecanismos para hacer frente a estos sucesos y que no tenga una incidencia en su desarrollo económico.

Bajo estas condiciones, la gestión de las instituciones financieras se encuentra expuesta a peligros por lo que garantizar una política de análisis financiero con enfoque de riesgos, visto en sus diferentes aristas y donde se puedan controlar los mismos y estudiar su incidencia en los resultados económicos de los bancos se ha convertido en un desafío.

Al realizar un estudio a profundidad del comportamiento de este fenómeno en el ámbito internacional se toma como punto de partida los trabajos realizados por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria² donde se contienen las reformas del comité para reforzar las normas internacionales de capital y liquidez con el fin de promover un sector bancario más resistente.

Los acuerdos de Basilea se encargan, entre otras materias, de fijar el capital básico de las entidades para hacer frente a los riesgos que asumen por las características de su negocio, a medida que se han ido renovando los acuerdos de Basilea, se han ido esclareciendo las condiciones marcadas por estas recomendaciones para asegurar la solvencia de las entidades.

En este sentido la evaluación de los resultados de la gestión de las entidades financieras es el punto de partida para tomar numerosas decisiones en el proceso de administrar de manera que sean consecuentes con las tendencias de comportamiento en el futuro y que puedan predecir su situación económica y financiera, en aras de dar cumplimiento a los objetivos trazados.

Este trabajo pretende desde el punto de vista teórico explicar la necesidad y conveniencia de realizar análisis financieros en el sector de la banca para lograr un sector bancario resistente, solvente y rentable. La investigación se justifica ya que las sucursales bancarias están obligadas a optimizar los recursos financieros así como realizar análisis financieros eficientes que permitan tomar decisiones oportunas, además de tener control sobre los principales riesgos que están afectando su solvencia, de ahí la importancia de la vinculación del análisis financiero bancario con la gestión de riesgos.

Para desarrollar el mismo se utilizaron los siguientes métodos:

- Análisis y síntesis, se utiliza para la caracterización del análisis financiero en la Banca, a partir de la consulta bibliográfica de los clásicos actuales, documentos rectores de la actividad bancaria así como entrevistas a investigadores y académicos expertos en el tema en Cuba y en el extranjero.
- De lo General a lo particular a partir de la evaluación general de la temática desde el punto de vista teórico y práctico permitiendo arribar a conclusiones específicas.
- Histórico – lógico para la evaluación y análisis de la temática investigada enfatizando en las particularidades que la caracterizan.
- Métodos empíricos: encuestas, entrevistas, observación, métodos de expertos.

DESARROLLO.

Conceptualización del análisis económico financiero.

El diccionario económico define análisis económico como: “proceso discursivo en general, es la operación lógica consistente en la descomposición del fenómeno en sus partes reales y cuyo objetivo es determinar las causas del mismo” (Estrada, 1987,7). “Analizar significa estudiar, examinar, observar el comportamiento de un suceso. Para lograrlo con veracidad y exactitud es necesario ser profundos, lo que implica no limitar el análisis al todo, ya que además de ser superficial, puede conducir al analista a conclusiones erróneas” (Demestre, 2005,8).

“El propósito del análisis financiero consiste en examinar las cifras contables para determinar el grado de eficiencia en que una empresa esté elaborando y vendiendo sus bienes físicos y sus servicios” (Weston, 2006,55).

“En término general análisis de estados financieros se refiere al arte de analizar e interpretar los estados financieros. Para aplicar de manera eficaz este arte, es preciso establecer un procedimiento sistemático y lógico que sirva como base para tomar decisiones” (Demestre, 2005, 48).

² El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea actúa como foro de cooperación continua en materia de supervisión bancaria e intenta promover y reforzar las prácticas de supervisión y gestión del riesgo a escala mundial.

Haciendo un análisis de lo investigado el autor de este trabajo define el análisis financiero como la información resultante del estudio y procesamiento contable de los hechos económicos en un período determinado y que son expuestos en sus estados financieros básicos, con el objetivo calcular diferentes indicadores financieros para la evaluación de lo ya acontecido y proyección en el futuro mediano y corto plazo incidiendo en la toma de decisiones, incorporando el análisis de los riesgos que tienen incidencia directa en los resultados de la institución bancaria.

Los cambios importantes realizados en el sistema bancario en las últimas décadas, el incremento de las operaciones, de la actividad crediticia y la fluctuación del personal acrecientan la ocurrencia de errores en la operativa bancaria, atentando contra su imagen corporativa y sus resultados, por tanto todas estas acciones implican cierto grado de incertidumbre o de riesgo, por lo que, es importante evaluar los riesgos inherentes, antes de efectuar cada operación en pos de lograr los resultados de la organización.

Tradicionalmente el riesgo que más ha sido administrado por las empresas bancarias, es el riesgo que se incurre al conceder préstamos y se realiza a través del establecimiento de un conjunto de normas, procedimientos y controles operativos en sus diferentes procesos. Sin embargo no es el único riesgo al que se exponen las instituciones financieras, la complejidad de las operaciones, transacciones y productos bancarios, así como su creciente dependencia en la tecnología de información, han determinado que la administración de todos los riesgos adquiera una mayor importancia, y que sea necesario complementar las técnicas tradicionales con nuevas herramientas asociadas al análisis financiero bancario.

La palabra "Riesgo" proviene del Italiano *risico* o *rischio*; que a su vez proviene del árabe *rizq* "lo que depara la providencia". Este concepto se compone de diferentes significados y connotaciones dependiendo del autor o autores que lo traten, y el contexto en el que se mueva.

Según el diccionario de la Real Academia Española de la Lengua lo define como: "Contingencia o proximidad de un daño".[...] posibilidad de incurrir en pérdidas por quebrantos que puedan producirse en el desarrollo de la actividad bancaria [...]". "[...] posibilidad de que se sufra un perjuicio de carácter económico, ocasionado por la incertidumbre en el comportamiento de variables económicas a futuro y se extiende a la medición, evaluación, cuantificación, predicción y control de actividades y factores que afecten el entorno en el cual opera un ente económico".

En el lenguaje financiero; el riesgo tiene una connotación especial ya que se acentúa en la actividad bancaria, y se genera por la posibilidad de la no devolución de financiamientos otorgados a los diferentes clientes según las condiciones pactadas con el mismo, y como resultado del deterioro de su capacidad de pago.

Por ello es muy importante conocer el riesgo en el ámbito financiero, en base a que las decisiones financieras de máxima importancia tienen como objetivo predecir el futuro, para adelantarse a posibles contingencias que puedan afectar la organización y asumir el menor riesgo posible.

Por lo tanto el Riesgo en criterio del autor es el impacto y la probabilidad de que una amenaza, hecho peligroso, daño o contingencia pueda afectar desfavorablemente la capacidad de una organización para lograr sus estrategias y objetivos.

Importancia del Análisis Financiero con enfoque de riesgos.

En la actualidad, nuestro país se encuentra enfrascado en la actualización de su modelo económico, lo cual se manifiesta mediante los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución, aprobados en el VI Congreso del Partido Comunista de Cuba el 18 de abril de 2011 y actualizados en el VI Congreso en abril de 2016. En los lineamientos número seis y siete, relacionados con el modelo de gestión económica, se resalta la necesidad de que las direcciones de las entidades incrementen su responsabilidad sobre la eficiencia, eficacia, y el control interno de los recursos materiales y financieros que disponen, y el fortalecimiento de la contabilidad como herramienta para la toma de decisiones garantizando la fiabilidad de la información financiera, "ya que no es habitual en las empresas cubanas el análisis de su estructura financiera ni el impacto que la misma tiene en el riesgo y el rendimiento financiero medido por sus razones de rentabilidad" (González,2016,100).

De ahí la importancia de hacer un análisis integral de la situación financiera de las instituciones financieras. Al encontrarse en un entorno difícil y convulso, nuestro sistema bancario debe luchar por ser cada día más eficiente económicamente, haciendo un mejor uso de los recursos, para elevar la productividad del trabajo y alcanzar mejores resultados.

La necesidad del conocimiento de los principales indicadores económicos y financieros, así como su interpretación, unido al análisis de los riesgos son imprescindibles para introducirnos en el mercado, por lo que se hace preciso profundizar y aplicar consecuentemente el análisis financiero, como base esencial para el proceso de toma de decisiones.

El análisis económico-financiero tiene entre sus fines, además de proporcionar información necesaria para la toma de decisiones, contribuir al descubrimiento de dificultades y la búsqueda de soluciones para estas.

El proceso de análisis financiero se fundamenta en la aplicación de herramientas y de un conjunto de técnicas que se aplican a los estados financieros, con la intención de obtener medidas y relaciones cuantitativas que señalen el comportamiento, no sólo de la entidad económica sino también de algunas de sus variables más significativas e importantes, además de informar los resultados obtenidos, en cada ejercicio económico, es decir, cuanto se ha ganado o perdido en un período de tiempo determinado, y precisar las causas de dichos resultados con su correspondiente evaluación de los riesgos.

Este análisis utiliza técnicas, al investigar y enjuiciar, a través de la información contable, cuáles han sido las causas y los efectos de la gestión de las entidades financieras para llegar a su actual situación y así predecir dentro de ciertos límites cuál será su desarrollo en el futuro para tomar decisiones consecuentes.

Mediante el análisis financiero se puede elaborar un diagnóstico de la situación financiera de la empresa. Para que el diagnóstico sea útil debe comprender los siguientes aspectos:

- ✓ Utilizar toda la información que se considere relevante.
- ✓ Utilización de las técnicas y herramientas correctas de análisis y su correspondiente evaluación.
- ✓ Realizar el análisis a tiempo.
- ✓ Sugerencia de medidas para solucionar los problemas, tanto internos como externos.

El análisis periódico es una herramienta clave, aunque no la única, para la gestión correcta de la empresa. El análisis mensual permite acotar con más exactitud la aparición de los problemas, pues el período de análisis de los hechos económicos es pequeño, lo que lo convierte en un arma muy potente, considerando que a través de esta actividad pueden revelarse variadas señales de alerta, como las siguientes:

- ✓ Carteras de Préstamos vencida y morosas.
- ✓ Riesgos asociados a la manipulación del efectivo.
- ✓ Afectaciones económicas por incorrecta aplicación de tasas de intereses.
- ✓ Diferencias en el efectivo.
- ✓ Insuficiente liquidez.
- ✓ Escasa colocación de pasivos.
- ✓ Origen y aplicación de sus fondos.
- ✓ Deterioro de sus costos y gastos.
- ✓ Costos financieros elevados.
- ✓ Errores contables.

Como ya se ha señalado, el análisis contribuye a fundamentar decisiones inteligentes. Estas decisiones abarcan un amplio abanico, donde se incluyen:

- ✓ Soluciones operativas.
- ✓ Elaboración de planes.
- ✓ Preparación de programas de acción.
- ✓ Diseño de políticas.
- ✓ Establecimiento de objetivos.
- ✓ Identificación de riesgos

Los objetivos del análisis financiero persiguen, básicamente, informar sobre la situación económica de las entidades, los resultados de las operaciones y los cambios en su situación financiera, para que los diversos usuarios de la información financiera puedan:

- ✓ Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una empresa.
- ✓ Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia, liquidez, captación de pasivos así como su capacidad para generar recursos.
- ✓ Verificar la coherencia de los datos informados en los estados financieros con la realidad económica y estructural de las entidades bancarias.
- ✓ Calificar la gestión de los directivos y administradores, por medio de evaluaciones globales sobre la forma en que han sido manejados sus activos y planificada la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento del negocio.

Por tanto, en la medida en que los análisis financieros se realicen con mayor rigor y que se utilicen para detectar los riesgos a los que se expone la actividad bancaria, será posible lograr más eficiencia, eficacia y control de los recursos de las entidades financieras.

Las instituciones financieras han de ser sometidas a un régimen especial de regulación y supervisión, mucho más intenso que el que cubre a los restantes sectores económicos. Las razones de esta situación son, por un lado, que las entidades financieras, en su función de intermediación entre el ahorro y el crédito, captan importantes fondos del público y, por otro, el efecto positivo de un sistema financiero solvente y bien gestionado sobre la estabilidad financiera y la actividad económica general. Por ello, dado que la mayoría del dinero que un banco administra no le pertenece, la gestión bancaria requiere un proceso constante de evaluación y medición de los riesgos a los que se exponen los recursos de los depositantes en las operaciones de la entidad.

Una gestión de riesgos eficiente se traduce en efectos económicos incalculables para cualquier organización, mucho más importante para las instituciones bancarias, constituyendo una herramienta imprescindible para la toma de decisiones. La gestión de riesgos ha pasado a ocupar un importante papel en el mundo de hoy, contribuyendo cada vez más al cumplimiento de los objetivos y metas previstas en la organización hasta el punto que no se concibe una organización que pretenda avanzar con pasos firmes hacia el éxito sin contar con la actividad de gestionar los riesgos bien organizada.

El estudio de los riesgos ha permitido a las instituciones financieras conocer mejor la exposición de su cartera de productos y establecer las posibles pérdidas a las cuales se expone, de ahí la importancia de su vinculación con las técnicas y herramientas del análisis financiero para determinar cuáles riesgos están afectando la rentabilidad y poder definir y poner en práctica estrategias para minimizarlos o prevenirlos, con el objetivo de evitar las crisis bancarias.

Las crisis bancarias ocurren cuando un número importante de intermediarios financieros con severos problemas de suficiencia patrimonial, no pueden continuar cumpliendo con las obligaciones contraídas frente al público, circunstancia que obliga a las autoridades a decretar su intervención y tomar medidas de emergencia, para evitar así que ocurran retiros desordenados en los depósitos que puedan extenderse al resto del sistema financiero. En correspondencia con lo expresado anteriormente, la insuficiencia de liquidez normalmente viene a ser el factor desencadenante de una crisis bancaria, ya que obliga a las entidades afectadas a revelar toda la vulnerabilidad que caracteriza su insuficiencia patrimonial.

En nuestro país para velar por la integridad del sistema bancario existe el órgano de supervisión bancaria, el mismo fue creado a partir de la constitución del Banco Central de Cuba (BCC). Tiene a su cargo el cuidado de la estabilidad financiera del Sistema Bancario y Financiero mediante la regulación y la supervisión de las instituciones financieras y oficinas de representación que se autorizan establecer en el país, lo cual se lleva a efecto a través de supervisiones in situ y a distancia.

Principios generales para una gestión de riesgos efectiva en la Banca.

El mayor énfasis sobre el riesgo incluye identificar las responsabilidades de las distintas partes de la organización para tratar y gestionar el riesgo. En consecuencia existen tres líneas de defensa a partir de los estudios realizados por el comité de supervisión bancaria, cada una de las mismas desempeña una función clave. La línea de negocio —primera línea de defensa— tiene la propiedad sobre el riesgo, por la que reconoce y gestiona el riesgo que asume en el ejercicio de sus actividades. La función de gestión del riesgo, como parte de la segunda línea de defensa, es responsable de identificar, medir, seguir y divulgar el riesgo a nivel de empresa, independientemente de la primera línea de defensa. La función de cumplimiento es también parte de la segunda línea de defensa. La función de auditoría interna es la tercera línea de defensa.

En función de la naturaleza, tamaño y complejidad del banco, y del perfil de riesgo de sus actividades, pueden variar los detalles estructurales de las tres líneas de defensa. Independientemente de su estructura, las responsabilidades de cada línea de defensa deben estar bien definidas y comunicadas.

Las unidades de negocio son la primera línea de defensa, es decir el cumplimiento del objeto social del banco. Asumen riesgos y son responsables de su gestión continua. Entre otras responsabilidades, identifican, evalúan y notifican dichas exposiciones, teniendo en cuenta el apetito por el riesgo del banco, sus políticas, procedimientos y controles. La forma en que la línea de negocio ejecuta sus responsabilidades debe reflejar la cultura de riesgo actual del banco. Se debe promover una fuerte cultura de observancia de los límites y de la gestión de la exposición al riesgo.

La segunda línea de defensa incluye una función de gestión del riesgo independiente. La función de gestión del riesgo complementa las actividades de riesgo de las líneas de negocio mediante sus responsabilidades de seguimiento y notificación. Entre otras cosas, es responsable de vigilar las actividades que implican asunción de riesgos en el banco y evaluar los riesgos y problemas independientemente de la línea de negocio. La función debe realzar la importancia de la alta dirección y de los jefes de las líneas de negocio en la identificación y evaluación críticas de los riesgos, y no depender únicamente de la vigilancia realizada por la función de gestión del riesgo.

La función independiente de gestión del riesgo es un componente clave de la segunda línea de defensa del banco. Esta función es responsable de vigilar las actividades que conllevan riesgos en toda entidad y debe contar para ello con la autoridad necesaria en la organización. Entre las actividades básicas de la función de gestión del riesgo deben encontrarse:

- ✓ Identificar riesgos sustanciales individuales, agregados y emergentes.
- ✓ Evaluar dichos riesgos y medir la exposición del banco frente a ellos.
- ✓ Implementar la cultura de riesgo del banco, su apetito por el riesgo y límites sobre riesgos.
- ✓ Realizar un seguimiento continuo de las actividades con asunción de riesgos y exposiciones al riesgo en consonancia con el apetito por el riesgo, límites sobre riesgos.
- ✓ Establecer un sistema de activación o alarma temprana de infracciones del apetito por el riesgo o los límites de riesgo del banco.

Los riesgos se deben identificar, seguir y controlar de forma continuada a nivel de todo el banco y de entidades individuales. La gestión de riesgos de un banco debe incluir políticas, respaldadas por procedimientos y procesos de control apropiados, diseñadas para garantizar que las capacidades de identificación, agregación, mitigación y seguimiento son proporcionales al tamaño y complejidad del banco y a su perfil de riesgo.

La identificación de los riesgos debe englobar todos los riesgos sustanciales del banco, dentro y fuera de balance, y a nivel de grupo, cartera y línea de negocio. A fin de que las evaluaciones de los riesgos sean eficaces, se deben evaluar periódicamente, los riesgos a los que se enfrenta el banco y su perfil general de riesgo. El proceso de evaluación de riesgos debe incluir el análisis continuo de los riesgos existentes así como la identificación de riesgos nuevos o incipientes. Deben recogerse los riesgos de todas las unidades de la organización.

Los controles internos están diseñados, entre otras cosas, para garantizar que cada riesgo clave tiene una política, proceso u otra medida, así como un control para asegurar que dicha política, proceso u otra medida se está aplicando y funciona de la forma esperada. Como tales, los controles internos ayudan a garantizar la integridad, cumplimiento y eficacia del proceso. Los controles internos proporcionan una garantía razonable de que la información financiera y de gestión es fiable, oportuna y completa y de que el banco cumple con sus diversas políticas y con las leyes y regulaciones vigentes.

A fin de evitar actuaciones que superen la autoridad individual o incluso el fraude, los controles internos imponen comprobaciones razonables de discrecionalidad. Incluso en bancos más pequeños, por ejemplo, las principales decisiones de gestión deben ser adoptadas por más de una persona. Las revisiones internas también deben determinar la medida en que el banco cumple con las políticas y procedimientos de la empresa, así como con las políticas jurídicas y reguladoras. Los procedimientos de remisión a un nivel jerárquico superior son un elemento clave del sistema de control interno.

Los bancos deben disponer de datos internos y externos exactos para poder identificar, evaluar y mitigar el riesgo, tomar decisiones de negocio estratégicas y determinar la suficiencia de capital y liquidez.

Es necesario además vigilar la gestión del riesgo de cumplimiento del banco. Establecer una función de cumplimiento y aprobar las políticas y procesos del banco para identificar, evaluar, seguir, notificar y asesorar sobre riesgos de cumplimiento.

Una función independiente de cumplimiento es un componente clave de la segunda línea de defensa del banco. Esta función es responsable, entre otros, de garantizar que el banco opera con integridad y en consonancia con las legislaciones, regulaciones y políticas internas aplicables.

La alta dirección del banco es responsable de establecer una política de cumplimiento que contenga los principios básicos y explique los principales procesos mediante los que los riesgos de cumplimiento deben identificarse y gestionarse a todos los niveles de la organización.

La función de cumplimiento tiene un papel importante respaldando los valores, políticas y procesos corporativos que permiten garantizar que el banco actúa de forma responsable y cumple todas las obligaciones, leyes y normativas aplicables.

Además debe ayudar a educar en materia de cumplimiento, actuar de punto de contacto en el banco para preguntas sobre cumplimiento de los empleados y guiarles sobre la aplicación adecuada de las leyes, normas y estándares aplicables en forma de políticas y procedimientos y otros documentos como manuales de cumplimiento, códigos internos de conducta y directrices prácticas.

Una función de auditoría interna eficaz y eficiente constituye la tercera línea de defensa en el sistema de control interno. Proporciona un aseguramiento independiente a la alta dirección sobre la calidad y eficacia de los sistemas y procesos de control interno, gestión de riesgos del banco, ayudando con ello a proteger la organización y reputación.

La función de auditoría interna debe tener un mandato claro, ser independiente de las actividades auditadas. Debe contar con suficiente prestigio, destrezas, recursos y autoridad en el banco para permitir a los auditores desempeñar sus funciones de forma eficaz y objetiva.

La alta gerencia contribuye a la eficacia de la función de auditoría interna:

- ✓ Proporcionando a la función un acceso pleno e incondicional a cualquier registro, archivos y propiedades físicas del banco, incluido acceso a los sistemas y registros de gestión de información y las actas de todos los órganos consultivos y ejecutivos.
Exigiendo a la función evaluar independientemente la eficiencia, eficacia de los sistemas y procesos de control interno y gestión de riesgos.
- ✓ Exigiendo que el personal de auditoría tenga o pueda tener acceso a conocimientos, habilidades y recursos proporcionales a las actividades de negocio y riesgos del banco.
- ✓ Exigiendo la corrección oportuna y eficaz de problemas de auditoría por la alta dirección.

La alta dirección contribuye sustancialmente a la solidez de un banco a través de su conducta, deben ejercer una adecuada vigilancia de sus subordinados y garantizar que las actividades del banco son coherentes con su estrategia de negocio, apetito por el riesgo y políticas aprobadas.

La alta dirección debe implementar estrategias de negocio, sistemas de gestión del riesgo, cultura de riesgo, procesos y controles para gestionar los riesgos —financieros y no financieros— a los que están expuesto el banco y para los que es responsable de su conformidad con leyes, regulaciones y políticas internas. Esto incluye funciones amplias e independientes para la gestión del riesgo, el cumplimiento y la auditoría, así como un sistema general eficaz de controles internos. La alta dirección debe reconocer y respetar la independencia y no interferir en el ejercicio de las responsabilidades de las funciones de gestión del riesgo, cumplimiento y auditoría interna.

Caracterización de la Banca Comercial Cubana.

La necesidad de fortalecer las actividades financieras relacionadas en los sectores comerciales, agrícola e industrial exigieron que las funciones del Banco Nacional de Cuba fueran asumidos por un nuevo banco agroindustrial y de comercio, el Banco de Crédito y Comercio.

La licencia que se otorga a esta nueva entidad, le permitiría asimilar funciones bancarias de todo tipo, lo que en el lenguaje bancario se conoce como Banca Universal, gestionando los recursos financieros que requiera y utilizándolos eficientemente en función de las necesidades del país.

Este es un banco con carácter autónomo, personalidad jurídica independiente y patrimonio propio. El Banco de Crédito y Comercio (BANDEC), fue constituido el 12 de Noviembre de 1997 por el acuerdo 3215 del Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros. Recibe Licencia del Banco Central de Cuba para brindar servicios de banca universal en moneda nacional y en divisas.

Dentro de los principales servicios se encuentran:

- ✓ Servicios de cuentas.
- ✓ Créditos en moneda nacional y en divisas a través de las modalidades de crédito simple (crédito entregado una vez y amortizado dentro del término de vencimiento acordado) y línea de crédito revolvente (línea de crédito en la que las amortizaciones totales o parciales liberan el límite de crédito autorizado y que puede ser utilizado nuevamente dentro del término de vencimiento acordado).
- ✓ Gestión de cobro, préstamos de cuentas por cobrar.
- ✓ El uso de pago por transferencias pone a disposición del sector empresarial el medio de pago ideal.
- ✓ Descuento de Letras.
- ✓ Servicio de interconexión Cliente-Banco Virtual BANDEC³. Se trata de un software elaborado por los especialistas del banco que permite al cliente que cuente con: medios informáticos, línea telefónica y MODEM instalarle este software que le facilita: Servicios de Información (tasas de cambio oficial, servicios que presta BANDEC) y Servicios de línea (consultar estados de cuentas, copiar estados de cuentas, consultar movimientos de sus cuentas, pagos por transferencias a otros clientes cuyas sucursales se encuentren conectadas a la red pública de transmisión de datos en cualquier parte del país, pagos a la Oficina Nacional Administración Tributaria).
- ✓ Servicios técnicos de control ingenieril: para ello BANDEC cuenta con un equipo de profesionales con varios años de excelencia en el control bancario a las inversiones del país. A través de estos pueden contratarse los siguientes servicios: Medición y ejecución de obras verificación de presupuestos de obra, control de las condiciones de almacenamiento y de los suministros de las inversiones, supervisión de gastos de inversión.

³ Es un sistema que le permite a los clientes desde sus propias entidades realizar sus transacciones bancarias sin necesidad de acudir a la agencia bancaria en la cual tienen sus cuentas.

La misión de la banca comercial es prestar servicios de banca universal a personas jurídicas y naturales, garantizadas con altos niveles de tecnología, seguridad, experiencia, asesoría y el compromiso moral de preservar la ética que distingue el trabajo bancario, contribuyendo al desarrollo del territorio con una adecuada intermediación financiera.

Elementos de los Estados Financieros Bancarios.

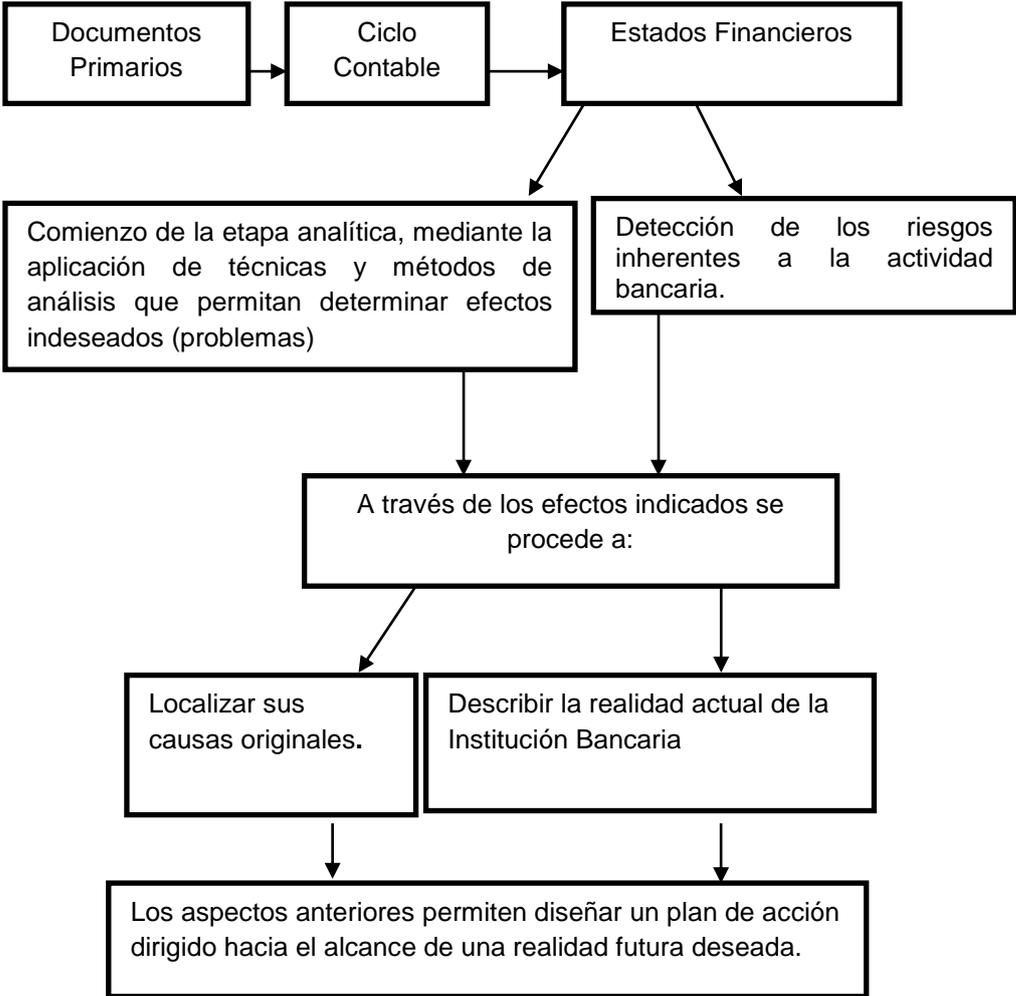
Estos reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas categorías son los elementos de los estados financieros, a saber: en el estado de situación son los activos, los pasivos y el patrimonio neto o capital contable, mientras que en el estado de resultados son los ingresos y los gastos.

En la presentación de los estados financieros no se compensarán activos con pasivos o ingresos con gastos y entre estos, pérdidas y faltantes con sobrantes.

La presentación de los elementos precedentes, tanto en el estado de situación como en el estado de resultado implica un proceso de subdivisión. Por ejemplo, los activos pueden ser clasificados según su grado de liquidez, los pasivos según su grado de exigibilidad, las cuentas de Ingresos y gastos deben agruparse por conceptos y en orden, para determinar el resultado del período, así como la presentación de la información de la forma más útil, para los propósitos de la toma de decisiones.

En consecuencia con lo anterior, la propuesta de esta investigación consiste en la elaboración de un marco teórico de análisis financiero que implícitamente evalúe los riesgos bancarios, para determinar la integridad financiera de la Banca y que emita señales de alerta temprana de tensiones para tomar decisiones oportunas como se muestra a continuación:

Figura No 1. Secuencia lógica del análisis financiero con enfoque de riesgos.



Fuente: Colectivo de Autores. Análisis Financiero para Cuadros (CECOFIS), 2005 adaptado por el autor.

A partir de la figura anterior se puede decir que la evaluación de riesgos es un proceso enfocado a estimar el impacto de aquellos que puedan afectar el normal ejercicio de una entidad, recopilando la información necesaria para que la organización pueda tomar una decisión adecuada sobre la necesidad de adoptar medidas preventivas.

Al respecto cabe destacar que es necesaria la existencia de una política general de administración de riesgos, la cual debe estar establecida y ser conocida por todos los participantes del proceso, en especial por los niveles gerenciales, por lo que es necesario desarrollar sistemas adecuados que identifiquen, midan, controlen y monitoreen los riesgos financieros y no financieros, inherentes a sus actividades, todo en función de su tamaño y complejidad de las actividades que efectúan las instituciones bancarias.

El control aplicado en un esquema de administración de riesgos que se integra activamente a los objetivos estratégicos declarados por la organización y contribuye en forma significativa al desarrollo de nuevos productos.

Haciendo una evaluación de lo anteriormente expresado podemos plantear que hay variedad de regulaciones e indicadores sobre los bancos en el mundo, máxime en la actualidad a partir de la crisis. Evaluar todos ellos a partir de la información en el análisis económico financiero de las entidades bancarias es difícil por eso es necesario el diseño de procedimientos que lo viabilicen. Ello es aún más necesario en Cuba dadas nuestras peculiaridades y el proceso de redimensionamiento y reestructuración del sector bancario en el marco de la implementación de los lineamientos.

CONCLUSIONES

Es innegable que los procesos de análisis financieros con un enfoque de riesgos constituyen una herramienta para la mejora de la capacidad y calidad de la gestión bancaria comprometidos con el futuro de la organización. Por tanto el conocimiento referido a la temática de investigación soportada en los fundamentos teóricos y conceptuales existentes permite desarrollar una perspectiva teórica que contribuya a una eficiente gestión bancaria a partir de la información contenida en los estados financieros.

El análisis financiero con un enfoque de riesgos ofrece las técnicas, métodos y herramientas económicas y financieras necesarias para investigar las causas de las deficiencias en la gestión bancaria para evaluar la situación actual y predecir su progreso en el futuro para la toma de decisiones oportunas.

Bibliografía

1. Alarcón Armenteros, Adelfa Dignora; Cruz Martínez, Alejandro. El capital económico por riesgo operacional: un oportuno acercamiento teórico para el sistema bancario cubano. Revista Cubana de Ciencias Económicas-EKOTEMAS- <http://www.anec.cu/ekotemas>. Vol. 1, No. 2, mayo - agosto, 2015, pp. 1-11. Consultado 20/01/2017, 16:45.
2. Ávila Díaz, Griselda. " Análisis del riesgo financiero para las empresas del sector de comercio, la gastronomía y los servicios, enfoque metodológico. Tesis en opción al grado científico de Doctor en Ciencias Económicas, 2006.
3. Beaver William (1968): "Alternative Accounting Measures as Predictors of Failure"; The Accounting Review; January, pp. 112-122.
4. Banco Central de Cuba. El Sistema Bancario y Financiero de Cuba. La Habana, (3ra ed.)Pág. 125.1999
5. Borrás Atienzar Francisco; Martínez Reveron, Rafael; Caraballo Espinosa, Ana María:" Cuba: Banca y Seguros, Una aproximación al mundo empresarial", CAM, Alicante, pág. 118.1998.
6. Colectivos de Autores. Análisis Financiero para cuadros. Editorial Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros (CECOFIS), 2006.Pág. 6.
7. Demestre Castañeda, Ángela., (2005). "Importancia de analizar los estados financieros", La Habana: Editorial Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros (CECOFIS), Pág. 8.
8. Estrada Santander, José Luis., (1987). "Diccionario Económico", La Habana: Editora Política, Pág. 7.
9. Franco Rodríguez, Mercedes del Carmen. "Nuevo procedimiento para el análisis del riesgo de crédito en el Banco de Crédito y Comercio de Santiago de Cuba". Tesis en opción al grado científico de Doctor en Ciencias Económicas,2010.
10. Gabas Trigo Francisco.(1990): "Técnicas Actuales de Análisis Contable. Evaluación de la Solvencia Empresarial"; Ministerio de Economía y Hacienda, España.

11. Garayburu de la Fuente, Nelson. "Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Particularidades en el sector bancario". Banco de Crédito y Comercio .Agosto 2006.
12. Gitman, L., (2006). "Fundamentos de Administración Financiera", La Habana Editorial Félix Varela, Pág. 48.
13. González del Foyo, Maria Esperanza. La estructura financiera y su impacto en los resultados económico – financieros de las empresas cubanas. Anuario de la facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Número Especial, 2016, pp. 91-109.
14. Ibarra Mares, Alberto (2009): "Desarrollo del Análisis Factorial Multivariable Aplicado al Análisis Financiero Actual". Colombia.
15. PCC (2016). "Lineamientos de Política Económica y Social de Partido y la Revolución. Resolución VII Congreso PCC".
16. Lizarraga Dallo Fermín (1996): "Modelos Multivariantes de Previsión del Fracaso Empresarial: Una Aplicación a la Realidad de la Información Contable Española"; Tesis Doctoral. Universidad Pública de Navarra.
17. López Domínguez, Ignacio. "Cobertura de riesgos de interés y de cambio. Análisis práctico de los instrumentos financieros aplicables", pág. 94. España 1995.
18. _____ (2015) Principios de gobierno corporativo para bancos. Comité de Supervision Bancaria de Basilea.
19. Téllez Vicente, Rafael. "El cálculo del riesgo como elemento de la tasa de interés activa y su influencia en la toma de decisiones. Revista Banco Central de Cuba No 4 2002".
20. Weston, T. F., (2006). "Fundamentos de Administración Financiera", La Habana: Editorial Félix Varela, Vol. I., Pág. 55.