

**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO**

**“SAN GABRIEL”**



**ÁREA: CONTABILIDAD**

**CARRERA: CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN**

**TEMA:**

APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS Y TÉCNICAS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PARA EL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA CHIMBORAZO EN LOS PERÍODOS 2018-2019

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO:**

**“TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN”**

**AUTORA:**

MARIA JUANA SALAMBAY TENENUELA

**TUTOR:**

LIC. WUILLAN FRANKLIN NIETO DORADO MSG.

**RIOBAMBA-ECUADOR**

**MAYO-2022**

## **CERTIFICADO**

Certifico que la Señorita María Juana Salambay Tenenuela con el número de cédula 0604839522 ha elaborado bajo mi Asesoría el Proyecto de Investigación.

Aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera para el banco comunal “Maki Mañachi Riobamba” del cantón Riobamba, provincia Chimborazo en los períodos 2018-2019.

Por lo tanto, autorizo la presentación para la calificación respectiva.

---

Lic. Wuilian Nieto Dorado  
ASESOR DEL PROYECTO

## **LA DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD**

Yo, María Juana Salambay Tenenuela soy responsable de las ideas y los resultados expuestos en esta tesis, y el patrimonio intelectual de la misma le pertenece al Instituto Superior Universitario "San Gabriel"

---

FIRMA DEL ALUMNA

## FIRMA TRIBUNAL DE GRADO

Tema de Investigación: Aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera para el banco comunal “Maki Mañachi Riobamba” del cantón Riobamba, provincia Chimborazo en los períodos 2018-2019.

### APROBADO:

<b>INTEGRANTES DEL TRIBUNAL</b>	<b>NOMBRES</b>	<b>FIRMA</b>
<b>Presidente del Tribunal</b>		
<b>Primer Vocal</b>		
<b>Segundo Vocal</b>		
<b>Secretaria</b>		

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, dedico este trabajo investigativo a Dios por haberme dado la vida, la salud para terminar los estudios y la oportunidad de cumplir este objetivo en mi vida, a mis padres y a mi esposo por su dedicación constante y por su incondicional apoyo.

A todos los docentes del Instituto Superior Universitario "San Gabriel" quienes, con sus conocimientos, experiencia, sabiduría me guiaron de una forma acertada, para mi formación académica y profesional.

Juanita

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios y a mis padres que son mis guías fundamentales para mi formación profesional, también mi gratitud al Sr. Efraín Aulla Gerente del Banco Comunal “Maki Mañachi”, agradeciéndole por haberme permitido realizar la investigación en su prestigiosa institución.

Un especial y profundo agradecimiento a mi tutor de tesis el Licenciado Wuilian Nieto Dorado por su orientación, paciencia, objetividad y claridad en la guía para realizar este proyecto investigativo.

Juanita

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	I
CERTIFICADO .....	II
LA DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD.....	III
FIRMA TRIBUNAL DE GRADO .....	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO.....	VI
ÍNDICE GENERAL .....	VII
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	XIV
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES .....	XV
ÍNDICE DE ANEXOS .....	XVI
RESUMEN .....	XVII
SUMMARY .....	XVIII
INTRODUCCIÓN .....	XIX
CAPÍTULO I.....	1
1.    MARCO REFERENCIAL .....	1
1.1    PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.2    JUSTIFICACIÓN.....	2
1.3    OBJETIVOS.....	5
1.3.1    Objetivo General.....	5
1.3.2    Objetivos Específicos .....	5
1.4    ANTECEDENTES.....	6
1.5    RESEÑA HISTÓRICA DEL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”.....	6
1.6    UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”.....	7
1.7    INSTALACIONES .....	8
1.8    FILOSOFÍA INSTITUCIONAL.....	8
1.8.1    Misión .....	8
1.8.2    Visión.....	8
1.9    ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL .....	9
1.9.1    Asamblea general de socios.....	9
1.9.2    Consejo de Administración.....	10

1.9.3	Comité de Vigilancia.....	11
1.9.3.1	Función específica.....	11
1.9.4	Presidente.....	11
1.9.4.1	Función específica.....	11
1.9.5	Gerente.....	12
1.9.5.1	Función específica.....	12
1.9.6	Comité de Crédito.....	13
1.9.6.1	Función específica.....	13
1.9.7	Contabilidad.....	13
1.9.7.1	Función específica.....	13
1.9.8	Cajeras .....	14
1.9.8.1	Función Específica .....	14
1.9.9	Asesor Jurídico .....	14
1.9.9.1	Función específica.....	14
	CAPÍTULO II.....	16
2.	MARCO TEÓRICO .....	16
2.1	ESTADO DEL ARTE .....	17
2.1.1	Antecedentes investigaciones anteriores referentes al tema.....	17
2.2.	FUNDAMENTACIÓN.....	17
2.2.1	Fundamentación Legal .....	17
2.2.2	Fundamentación Económico .....	19
2.2.3	Fundamentación Documental.....	19
2.2.4	Economía Popular y Solidaria .....	19
2.2.5	Sector Financiero Popular y Solidario .....	20
2.2.6	Banco Comunal.....	21
2.2.7	Objetivos de los Bancos Comunales .....	21
2.2.8	Características de los Bancos Comunales .....	22
2.2.9	Importancia de los Bancos Comunales .....	22
2.2.10	Ventajas de los Bancos Comunales .....	23
2.2.11	Desventajas de los Bancos Comunales .....	23
2.2.12	Administración Financiera .....	23
2.2.13	Importancia de la Administración Financiera .....	24
2.2.14	Objetivos de la Administración Financiera.....	25
2.2.15	Funciones de la Administración Financiera .....	25

2.2.16	Herramientas Financieras .....	26
2.2.17	Importancia de las herramientas financieras .....	27
2.2.18	Principales instrumentos o herramientas financieras .....	28
	CAPÍTULO III.....	43
3.	MARCO METODOLÓGICO E HIPÓTETICO .....	43
3.1.	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	44
3.1.1.	Investigación de Campo.....	44
3.1.2.	Investigación Documental .....	44
3.1.3.	Investigación Analítica.....	44
3.2.	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN .....	45
3.2.1.	Investigación no experimental.....	45
3.3.	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	45
3.3.1.	Método Deductivo.....	45
3.3.2.	Método Inductivo .....	45
3.4.	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	45
3.4.1.	Observación .....	46
3.4.2.	Entrevista .....	46
	CAPÍTULO IV .....	49
4.	RESULTADOS .....	49
4.1	DIAGNÓSTICO DEL PROBLEMA.....	50
4.2.	LA PRIMERA FASE: EL ANÁLISIS FINANCIERO .....	52
4.2.1.1	Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2018 .....	52
4.2.1.2	Interpretación del Análisis vertical Estado de Situación Financiera 2018.....	53
4.2.1.3	Resumen del Análisis vertical del Estado Financiera 2018.....	54
4.2.1.4	Resultados del Análisis vertical del Estado Financiera 2018.....	55
4.2.1.5	Análisis Vertical de Estado de Resultados 2018.....	56
4.2.1.6	Interpretación del Análisis vertical del Estado de Resultados 2018..	57
4.2.1.7	Resumen de Ingresos del Análisis Vertical del Resultados 2018 .....	59
4.2.1.8	Interpretación del Resumen de los Ingresos de Resultados.....	59
4.2.1.9	Resumen del Análisis Vertical de Gastos Estado Resultados 2018 ...	60
4.2.1.10	Interpretación del Resumen de los Gastos de Resultados 2018.....	60
4.2.1.11	Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2019 .....	61
4.2.1.12	Interpretación del Análisis vertical del Situación Financiera 2019 .....	61

4.2.1.13	Resumen del Análisis vertical del Situación Financiera 2019.....	63
4.2.1.14	Resultados del Análisis vertical del Estado de Situación 2019.....	64
4.2.1.15	Análisis Vertical de Estado de Resultados 2019 .....	65
4.2.1.16	Interpretación del Análisis Vertical del Estado de Resultados 2019 ..	66
4.2.1.17	Resumen del Análisis Vertical de los Ingresos Resultados 2019 .....	67
4.2.1.18	Interpretación del Resumen de los Ingresos Resultados 2019 .....	68
4.2.1.19	Resumen del Análisis Vertical de los Gastos del Resultados.....	68
4.2.1.20	Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2018-2019...	69
4.2.1.21	Resumen del Activo del Estado de Situación Financiera 2018-2019	71
4.2.1.22	Interpretación: Resumen del Activo (Estado de Situación Financiera 2017-2018).....	71
4.2.1.23	Resumen del Pasivo del Estado de Situación Financiera 2018-2019	72
4.2.1.24	Interpretación: Resumen del Pasivo (Estado de Situación Financiera 2018-2019).....	72
4.2.1.25	Resumen: Patrimonio del Estado de Situación Financiera 2017-2018	73
4.2.1.26	Interpretación: Resumen Patrimonio (Estado de Situación Financiera 2018-2019).....	73
4.2.1.27	Análisis Horizontal del Estado de Resultados del 2018-2019 .....	73
4.2.1.28	Resumen del Análisis Horizontal: Ingresos (Estado de Resultados del 2018-2019).....	75
4.2.1.29	Interpretación: Resumen Estado de Resultados de los Ingresos del 2018-2019. ....	76
4.2.1.30	Resumen: Análisis Horizontal de los Gastos (Estado de Resultados del 2018-2019 .....	76
4.2.1.31	Interpretación: Resumen Gráfico Análisis Horizontal (Estado de Resultados de los Gastos 2018-2019). ....	77
4.2.1.32	Indicadores Financieros: Indicadores de Liquidez.....	77
4.2.1.33	Indicadores de Rentabilidad .....	78
4.2.1.34	Indicadores de Apalancamiento .....	78
4.3.2	La Segunda Fase .....	79
4.3.2.1	Presupuesto para el año 2020.....	79
4.3.2.2	El flujo de caja proyectado.....	81
4.3.2.3	Resumen del flujo de caja.....	83
4.3.2.4	Índices de evaluación del flujo de caja .....	83
4.3.2.5	Estado de Resultados proforma .....	84
4.3.2.6	Estado de Situación Financiera proforma .....	86
4.3.2.7	Indicadores Financieros de los balances proforma 2020.....	88

CONCLUSIONES.....	90
RECOMENDACIONES .....	91
Bibliografía .....	92
ANEXOS .....	96
Bibliografía .....	135

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Balance General 2018 .....	52
Tabla 2. Resumen del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2018 .....	54
Tabla 3.Estado de Resultados 2018 .....	56
Tabla 4.Resumen de Ingresos del Estado de Resultados 2018 .....	59
Tabla 5.Resumen de Gastos del Estado de Resultados 2018.....	60
Tabla 6. Balance General 2019 .....	61
Tabla 7. Resumen del Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2019 .....	63
Tabla 8. Estado de Resultados del 2019 .....	65
Tabla 9.Estado de Resultados del 2019 .....	67
Tabla 10.Estado de Resultados de los Gastos 2019 .....	68
Tabla 11.Estado de Situación Financiera 2018-2019.....	69
Tabla 12. Resumen del análisis horizontal del activo Estado de Situación Financiera 2018-2019.....	71
Tabla 13. Resumen del análisis horizontal del activo en el Estado de Situación Financiera 2018-2019.....	72
Tabla 14. Resumen del análisis horizontal del Patrimonio en el Estado de Situación Financiera 2018-2019.....	73
Tabla 16. Resumen del Análisis Horizontal de los Ingresos del Estado de Resultados 2018-2019.....	75
Tabla 17. Resumen del Análisis Horizontal de los Gastos del Estado de Resultados 2018-2019.....	76

Tabla 18. Liquidez Corriente .....	77
Tabla 19. Indicadores de Rentabilidad.....	78
Tabla 20. Indicador de Apalancamiento .....	78

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Resumen gráfico del Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2018-----	55
Gráfico 2. Resumen gráfico del Análisis vertical de Ingresos del Estado de Resultados 2018.-----	59
Gráfico 3. Resumen gráfico del Análisis vertical de Gastos del Estado de Resultados 2018-----	60
Gráfico 4. Resumen gráfico del Estado de Situación Financiera 2019 -----	64
Gráfico 5. Resumen gráfico del Análisis Vertical del Estado de Resultados 2019 -----	68
Gráfico 6. Resumen gráfico del Análisis Vertical de los Gastos del Estado de Resultados 2019-----	69
Gráfico 7. Resumen gráfico del Análisis Horizontal del Activo del Estado de Resultados del 2018-2019.-----	71
Gráfico 8. Resumen gráfico del Análisis Horizontal del Activo del Estado de Resultados del 2018-2019 -----	72
Gráfico 9. Resumen gráfico del Análisis Horizontal del Patrimonio del Estado de Resultados del 2018-2019 -----	73
Gráfico 10. Resumen gráfico del Análisis Horizontal de los Ingresos del Estado de Resultados del 2018-2019 -----	76
Gráfico 11. Resumen gráfico del Análisis Horizontal de los Gastos del Estado de Resultados del 2018-2019. -----	77

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Ubicación Geográfica del Banco Comunal "Maki Mañachi"-----	7
Ilustración 2.Instalaciones del Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba" -----	8
Ilustración 3. Organigrama Estructural del Banco Comunal "Maki Mañachi"-----	9

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Carta de Aceptación -----97

Anexo 2: Estados Financieros del Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"  
----- 143

## RESUMEN

La presente investigación titulada aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera para el banco comunal “Maki Mañachi Riobamba” del cantón Riobamba, provincia Chimborazo se desarrolló durante los años 2018 y 2019. La metodología empleada en la investigación parte del análisis de la situación real de la empresa, sobre la base de lo cual se realiza el análisis vertical y horizontal; en el primero se divide una determinada cuenta para el total del grupo al que pertenece, posteriormente se multiplica por 100. Luego se procede a aplicar el método horizontal donde se calcula la variación absoluta entre los dos períodos económicos consecutivos, restando el año actual con el año anterior dando como resultado la variación absoluta, esta variación se divide para el año anterior y luego se multiplica por 100 obteniendo así la variación relativa. Seguidamente se aplicó los indicadores financieros donde se determinó la liquidez, la rentabilidad, el nivel de apalancamiento del Banco Comunal “Maki Mañachi”. Luego se proyectó el presupuesto del año 2020, donde se tomó como base los valores de los estados de resultados 2018 y 2019, para ello se sumó los dos ejercicios económicos y el resultado se dividió para 2, con ese valor se proyecta el 15%, finalmente se suma el valor proyectado con el primer resultado. Otra herramienta que se utilizó fue el flujo de caja proyectado, donde se tomó como referencia un crecimiento del 15% para cada año, luego se aplicó los índices de evaluación del flujo de caja, como el Valor Actual Neto (VAN), la Tasa Interna de Retorno (TIR), índice de rentabilidad y finalmente se aplicó indicadores Camel a los estados financieros proforma. Los resultados obtenidos al aplicar las diferentes herramientas financieras reflejaron la existencia de liquidez de la empresa, existe una inadecuada planificación del uso de los recursos lo que afecta a su operatividad, mientras que los índices de evaluación del flujo de caja demostraron que la entidad debe mejorar sus prácticas administrativas y financieras.

## SUMMARY

This research entitled “Application of financial management tools and techniques for the communal bank “Maki Mañachi Riobamba” of the Riobamba canton, Chimborazo province in the periods 2018-2019. The methodology applied during the research process was the vertical method and the horizontal method. The vertical method is a static method that analyzes and compares data from a single year, and determines the structural or percentage position of each of the accounting accounts, while the horizontal method allowed comparing data from the two consecutive years that are 2018- 2019, and the absolute variation was determined, the relative variation of the two financial years, for which the values of year one were subtracted with the values of the base year, then the financial indicators were applied and the liquidity was determined by dividing the assets for liabilities, finally the profitability level of the “Maki Mañachi” Communal Bank was measured. The results obtained in the financial analysis with the 2018 vertical method were that the most significant subgroup was current assets with 98.98% within the structure; while in 2019 the percentage of the most representative subgroup was current assets with 98.63%. On the other hand, in the horizontal analysis of 2018 and 2019 in the statement of financial position it was possible to observe an increase in assets, liabilities, equity, with \$ 14,557.32 while in the income statement an increase of \$ 1,610.22 in profit was observed. Regarding the analysis of financial indicators, it was evidenced that the “Maki Mañachi” Communal Bank has an acceptable level.

## INTRODUCCIÓN

El Banco Comunal “Maki Mañachi” ubicado en la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, es una institución financiera que ofrece servicios financieros (gestión de cobros, medios de pago y canales de pago) y productos financieros (crédito de consumo, crédito comercial, microcrédito, cuentas de ahorros, depósito a plazo y tasa de interés) que permiten fomentar el ahorro y a la vez generar montos de crédito con tasa de interés acordes a la realidad social.

En la actualidad el Banco Comunal “Maki Mañachi” presenta varias dificultades entre ellas; la limitada oferta de un buen servicio institucional, cuenta con muy pocos procedimientos para mejorar su operatividad, el conocimiento en cuanto a materia financiera, contabilidad y sistemas es básico, se requiere de un nivel más especializado, falta de procesos que ayuden a mitigar los riesgos crediticios, la morosidad, la falta de aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera, han hecho que la gestión administrativa-financiera no sea la adecuada afectando al desarrollo, crecimiento organizacional, y al cumplimiento de metas y objetivos, lo que conlleva a que se tomen decisiones gerenciales equivocadas, impactando en la eficiencia operativa y en el bajo rendimiento del banco, puesto que los documentos por pagar cuentan con valores altos.

Ante lo expuesto, es necesario que el banco comunal “Maki Mañachi Riobamba”, cuente con la aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera que faciliten el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento y planes de acción que permitan identificar los puntos fuertes y débiles de la organización y que aporte información necesaria para conocer el comportamiento económico-financiero, con el fin de que la gestión sea eficiente, que permitan una oportuna toma de decisiones para que el Banco sea rentable, genere crecimiento, y sea sostenible en el tiempo.

Lo que motivo la realización de este trabajo investigativo, en el Banco Comunal fue el dialogo con los encargados principales, lo que me permitió

conocer de cerca la problemática de la empresa, así como también es una gran oportunidad para aportar a la entidad y poner en práctica los conocimientos adquiridos en el Instituto Superior Universitario “San Gabriel”.

De ahí que el objetivo de la presente investigación es aplicar las herramientas y técnicas de administración financiera a los balances 2018 – 2019 del banco comunal “Maki Mañachi Riobamba” para la obtención de un diagnóstico económico como base para la toma de decisiones.

Cabe señalar que la investigación contiene IV capítulos, que se describen a continuación:

El Capítulo I, conformado por el MARCO REFERENCIAL contiene el planteamiento del problema, justificación, objetivo general, objetivos específicos, antecedentes, reseña histórica, ubicación geográfica, instalaciones, filosofía institucional, organigrama estructural, información que permitió conocer los problemas y necesidades del banco comunal “Maki Mañachi Riobamba”, constituyéndose en la esencia de la investigación.

El Capítulo II, contiene el MARCO TEÓRICO, el cual está integrado por temas como: Economía Popular y Solidaria, Banco Comunal, objetivos, características, importancia, ventajas, desventajas, administración financiera, importancia, ventajas, desventajas, herramientas e indicadores financieros, estados financieros, análisis financiero, planeación financiera lo que sustenta teóricamente la investigación.

El Capítulo III, constituido por el MARCO METODOLÓGICO, contiene el tipo y diseño de la investigación, sus métodos, técnicas e instrumentos utilizados, elementos que aportaron a la producción de datos y por ende al desarrollo y validación de la investigación.

El Capítulo IV, demuestra los resultados de la investigación donde se aplica un análisis financiero, la aplicación de indicadores financieros su análisis e interpretación, los estados proforma, flujo de caja proyectado, los indicadores de evaluación como la tasa interna de retorno, valor actual neto, relación

costo/beneficio, datos que permitieron evaluar la situación financiera del Banco Comunal “Maki Mañachi”, durante los períodos 2018-2019.

Finalmente, en el informe se encuentra las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

## **CAPÍTULO I**

### **1. MARCO REFERENCIAL**

## 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Los bancos comunales en el Ecuador forman parte del sector financiero popular y solidario surgen como alternativas de financiamiento para la población con bajos recursos económicos, con el propósito de fomentar el desarrollo y crecimiento de las microempresas, de los pequeños comerciantes, además de favorecer y fortalecer la integración de las personas, los vínculos e identidad con valores orientados al beneficio colectivo y autonomía grupal.

Los bancos comunales son organizaciones crediticias sin fines de lucro, se forman voluntariamente por el aporte de sus socios que habitan en un mismo sector, comunidad, barrio o localidad que entregan una parte de sus ingresos para el bien común y sirve para conceder préstamos, a personas que tienen un objetivo común y sobre todo no poseen garantías reales por lo que no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional, sin que puedan captar fondos de terceros.

Los bancos comunales son organizaciones sin fines de lucro creadas por un grupo de emprendedores entre 10 y 50 personas, con la finalidad de otorgar préstamos que se ajusten a las necesidades de los interesados. Claramente los bancos comunales se centran en personas de bajos ingresos; es decir, la razón de ser y existir de un banco comunal es proporcionar servicios a la comuna que lo rodea. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

Estas organizaciones deciden su propia administración y estructura económica por lo que fijan sus propios mecanismos de auto control e incluso aplican la medición y arbitraje de conflictos, no son sujetos de supervisión o control sino de acompañamiento, salvo que realicen operaciones fuera de su ámbito, en cuyo caso serán sancionados por la Superintendencia Economía Popular y Solidaria (SEPS) conforme con lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero.

En la actualidad esta autonomía conjugada con la poca experiencia y los escasos conocimientos financieros de los administradores de los bancos comunales, la limitada oferta de un buen servicio institucional, el no contar con procedimientos o mecanismos para mejorar su operatividad han hecho que

desde que entraron en funcionamiento estas organizaciones no administren de forma estratégica sus operaciones, recursos, logrando que su gestión tanto administrativa-financiera no sea la mejor. De acuerdo a lo mencionado por (Robles, 2012), la sostenibilidad de los bancos comunales necesita de la aplicación de estrategias para mejorar el acceso a los servicios financieros de estas cajas de ahorros, también que cuando entraron en funcionamiento estas organizaciones no han sido debidamente guiadas para administrar de forma estratégica sus operaciones, es por ello que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha establecido dentro de su planificación de trabajo impulsar el desarrollo de los bancos comunales, a través de capacitaciones, y lineamientos para fortalecer sus actividades, con el propósito de incrementar la demanda en pro de la economía y desarrollo social. Las deficiencias antes descritas también las enfrenta el Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”, reflejado en conversaciones mantenidas con el gerente general y plan estratégico institucional<sup>1</sup>, documento en el cual señala que la institución financiera se ha visto obstaculizada en alcanzar su desarrollo y crecimiento organizacional y por ende el cumplimiento de sus metas y objetivos, debido al poco conocimiento que el personal que la dirige posee en cuanto a materia financiera se refiere, contabilidad general, sistemas, procedimientos y/o mecanismos que mejoren su operatividad, diversifiquen la oferta crediticia y otros productos, procesos que ayuden a mitigar los riesgos crediticios, que minimicen el alto índice de morosidad (políticas de crédito, boletín y buro de morosidad, seguro de crédito, las cinco C del crédito, etc.). Sumado a ello la falta de aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera que les permita identificar los aspectos económicos y financieros que muestren las condiciones en las que opera el banco comunal con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rentabilidad, existe poca claridad del comportamiento de los activos, pasivos, patrimonio, es por ello que al no contar con una información veraz y oportuna se toman las decisiones gerenciales, económicas y financieras con muchos errores impactando en la eficiencia operativa y en el rendimiento de la empresa.

---

Plan Estratégico de Banco Comunal “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”(2020)<sup>1</sup>.

## **JUSTIFICACIÓN**

La Economía Popular y Solidaria para su fortalecimiento debe enfrentar una serie de retos, realizar un cambio profundo y rotundo en todos los niveles. Dentro de ello se encuentra los bancos comunales quienes enfrentan ciertos desafíos en materia de solidez, credibilidad y gestión, también afrontan la capacidad de autogestionar eficientemente sus propios recursos, de realizar constantemente evaluaciones tanto administrativas como financieras, reestructuraciones, adecuaciones de los sistemas y proceso operativos, constante innovación, creatividad, y estar atentos a las necesidades de la población, la economía, y de los productos que necesitan.

Es así que, en el Banco Comunal “Maki Mañachi” se ha venido presentando resultados de poca liquidez, rentabilidad, un nivel de morosidad alto, un riesgo crediticio elevado, como producto de políticas financieras poco efectivas o por deficiencias en el desempeño estratégico, administrativo, financiero; por lo tanto, esta entidad requiere conocer su condición económica y financiera para identificar los problemas existentes, variaciones importantes y los factores que la ocasionan, para ello debe disponer de herramientas y técnicas que le permitan detectar los errores a tiempo y aplicar los correctivos necesarios, predecir el futuro y lograr una planeación más idónea.

Por tal motivo resulta fundamental la aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera en el Banco Comunal “Maki Mañachi” para que se mejore y estén preparados para gestionar los recursos financieros de manera adecuada, de forma tal, que se tomen decisiones financieras racionales acorde con los objetivos de la entidad.

La importancia de contar con herramientas y técnicas de administración financiera por parte del Banco Comunal “Maki Mañachi” radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que nos muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, así como también, evaluar constantemente el desempeño estratégico, administrativo, financiero, los procesos operativos, la gestión, identificar los problemas

existentes, variaciones importantes, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas, financieras en las actividades de la entidad.

La presente investigación permite además que el Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba al contar con herramientas y técnicas de administración financiera permita mejorar su capacidad de auto gestionar eficientemente los recursos propios, gestionar de manera efectiva los recursos, facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, mejorar la liquidez, solvencia, rendimiento, rentabilidad, mejorar los procesos administrativos, financieros de gestión.

La propuesta de investigación es viable, ya que la investigadora cuenta con la capacidad de aplicar las herramientas y técnicas de administración financiera, junto al interés existente de los directivos por mejorar los procedimientos en la administración y gestión, quienes proporcionaron la información contable y financiera requerida. Los beneficiarios serán tanto la entidad conjuntamente con todos sus miembros, así como todos los socios.

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1 Objetivo General**

Aplicar las herramientas y técnicas de administración financiera a los balances 2018 – 2019 del banco comunal “Maki Mañachi Riobamba” para la obtención de un diagnóstico económico como base para la toma de decisiones.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

2. Realizar un diagnóstico, con la técnica del árbol de problemas para la identificación de causas y efectos del problema de investigación.
3. Desarrollar la base teórica de las herramientas y técnicas de administración financiera que permita la sustentación del trabajo de investigación.
4. Analizar la estructura de la empresa, aplicando los índices o razones financieras como liquidez, solvencia, rentabilidad y endeudamiento para la determinación del comportamiento económico financiero de la entidad.

5. Realizar la proyección económica para el período 2020 en el Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”.

### **1.3 ANTECEDENTES**

El presente trabajo investigativo se realizó en el Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”, para el desarrollo de la investigación se utilizó los estados financieros del 2018-2019, que nos proporcionó información financiera relevante para aplicar las herramientas y técnicas de administración financiera. Con el objetivo de que la entidad cuente con información veraz y oportuna para una de toma de decisiones más estratégica y eficiente.

### **1.4 RESEÑA HISTÓRICA DEL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”**

Al fin del mes de junio de 2012 en la casa de la señora Lidia Altamirano ubicado en el barrio La Condamine de la ciudad de Riobamba, se reunió un grupo de 20 emprendedores con la iniciativa de formar una institución financiera que contribuya al progreso y desarrollo de las microempresas y de los pequeños comerciantes del sector, mediante la captación de fondos y el otorgamiento de préstamos a bajos intereses.

Dicha inquietud fue socializada con todos los socios que migraron del campo a la ciudad y otros que regresaron del exterior, por lo que no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional. La persona que en ese entonces estaba a cargo dio a conocer que beneficios crediticios se lograría si se cristaliza el proyecto y los pasos a seguir para su conformación jurídica.

Todos los asistentes presentes estaban entusiasmados por la oportunidad de formar parte de la institución financiera y sobre todo poder acceder a un crédito, apoyaron esta magnífica idea. Por lo que el 13 de junio de 2012 se consolida la idea de formar una institución financiera con el nombre de Banco Comunal de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi Riobamba”; acto seguido eligieron la directiva para que empiece con los trámites necesarios para la conformación jurídica de la institución. Desde esa fecha ha transcurrido 7 años, la institución financiera se ha constituido en una alternativa crediticia con un número de

socios activos de más de 5.000 en su oficina Matriz que actúan con responsabilidad y honestidad.

La información general del Banco Comunal de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi Riobamba” es la siguiente:

**Nombre de la institución:** Banco Comunal “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”

**RUC N°:** 0691761649001

**Actividad SRI:** Recepción de depósitos y/o similares, concesión de créditos o préstamos de fondos, la concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito.

**Provincia:** Chimborazo

**Dirección:** Calle Juan Montalvo y Colombia

**Teléfono:** (032)397084 – 0993820677 – 0986905544

**Correo Electrónico:** [makiriobamba@hotmail.com](mailto:makiriobamba@hotmail.com)

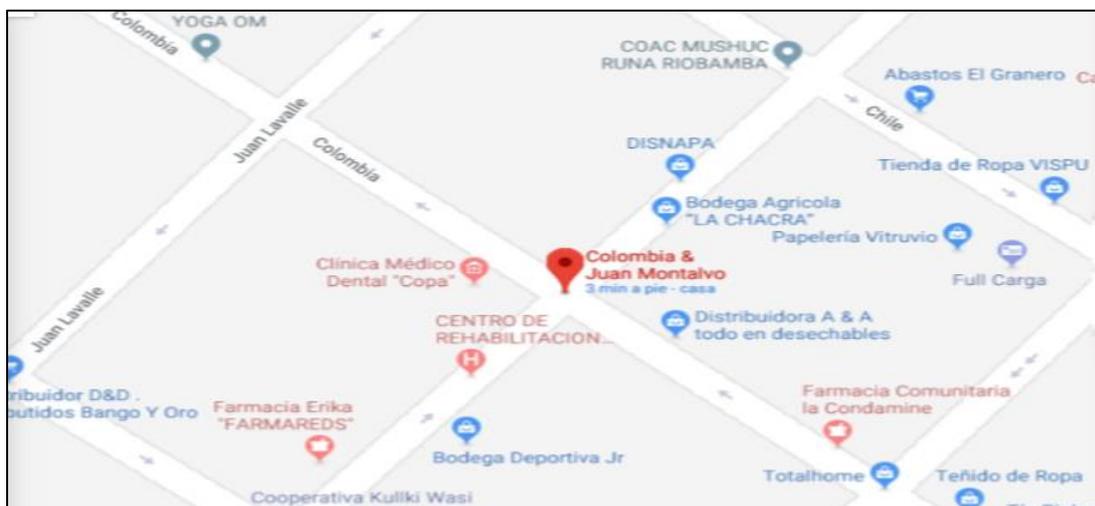
**Presidente:** Lic. Alejandro Quishay

**Gerente General:** Sr. Efraín Aulla

## 1.5 UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”

El Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba” está ubicado en las calles Colombia y Juan Montalvo de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo.

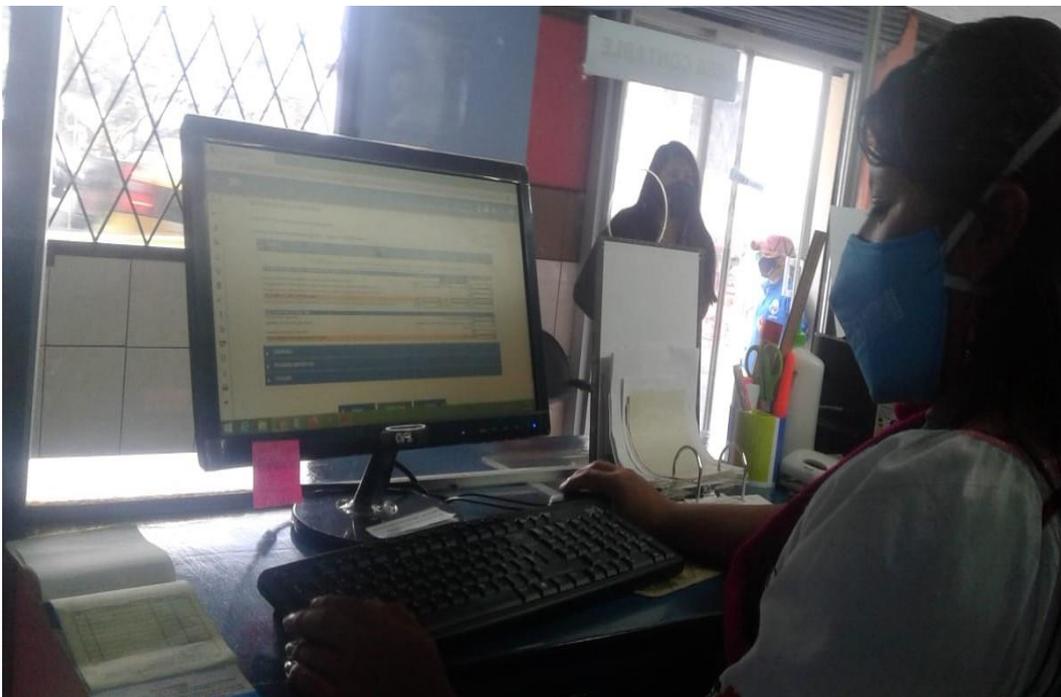
Ilustración 1: Ubicación Geográfica del Banco Comunal "Maki Mañachi"



**Fuente:** Extraído de Google Maps.

## **1.6 INSTALACIONES**

Ilustración 2. Instalaciones del Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”



**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”.  
**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

## **1.7 FILOSOFÍA INSTITUCIONAL**

### **1.7.1 Misión**

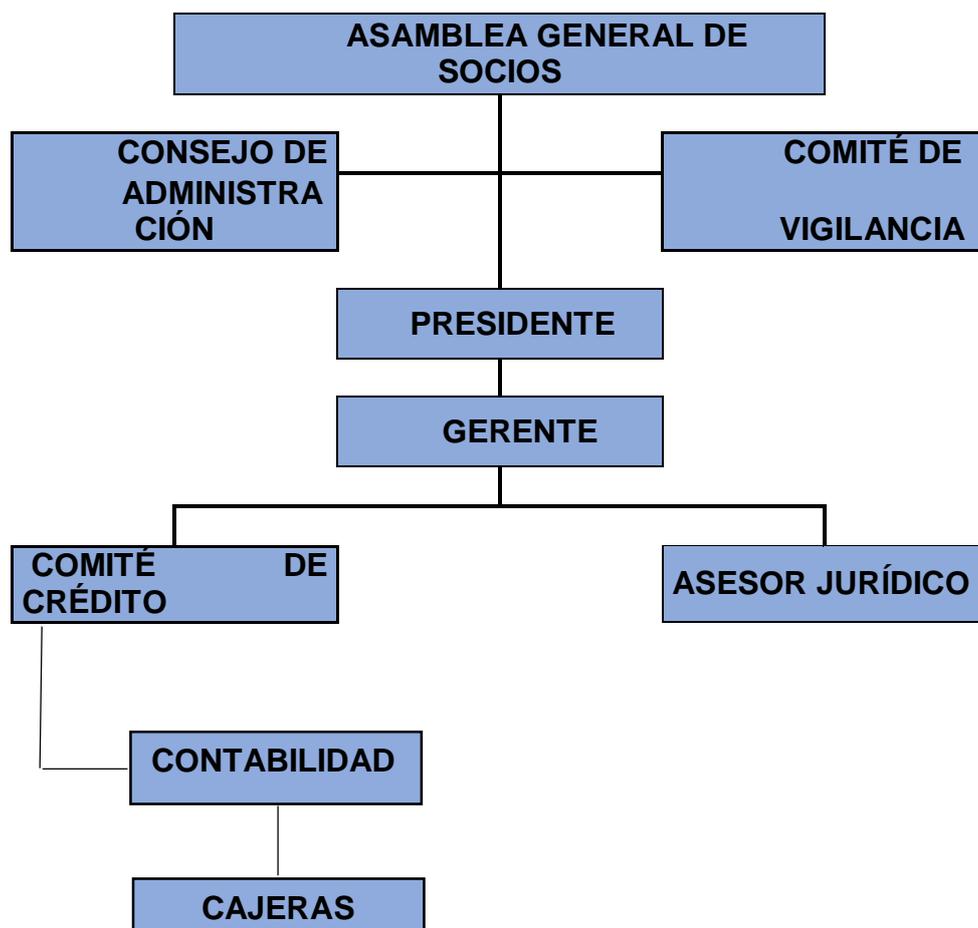
“Somos una institución transparente con principios y valores y también con la responsabilidad social que satisface las necesidades financieras a nuestros socios clientes, con talento humano experimentado y comprometido con el desarrollo de la comunidad”.

### **1.7.2 Visión**

“Ser un modelo de Banca Comunal como entidad comunitaria de las nacionalidades y pueblos originarios del Ecuador, con el enfoque intercultural basada en principios y valores ancestrales”.

## 1.8 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Ilustración 3. Organigrama Estructural del Banco Comunal "Maki Mañachi"



Fuente: Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

### 1.9.1 Asamblea general de socios.

La Asamblea General de la Banca Comunal "Maki Mañachi Riobamba" es el máximo organismo y estará integrada por todos los socios reunidos previamente a una convocatoria, expresa la voluntad colectiva de la misma.

#### 1.9.1.1 Función específica

- ✓ Reunirse semestralmente para conocer y resolver acerca de los informes del Consejo de Vigilancia, Gerencia, Comités, Comisiones que se han realizado en el período.
- ✓ Reformar los estatutos en base a los resultados obtenidos.
- ✓ Nombrar a los miembros del Consejo de Vigilancia, Comités, Comisiones, cuyo período para el cual fueron nombrados haya vencido.
- ✓ Definir la tasa de interés que se pagará sobre el Capital Pagado a la fecha de cierre del período con base en los Estados Financieros que se deben conocer en cada Asamblea.
- ✓ Conocer el plan de actividades anuales y presupuestos de operaciones e inversiones.
- ✓ Expulsión de asociados.

### **1.9.2 Consejo de Administración.**

El Consejo de Administración es el primer encargado de cumplir y hacer cumplir la autoridad de la Asamblea y está a cargo de la trayectoria superior de los negocios, la fijación de sus políticas y el establecimiento de reglamentos para el desarrollo y progreso, está conformada por un máximo de cinco integrantes y sus respectivos suplentes.

#### **1.9.2.1 Función específica**

- ✓ Cumplir y vigilar que se realicen los objetivos de la Banca, las disposiciones de la asamblea y sus propios acuerdos.
- ✓ Decidir acerca de la admisión y renuncia de los asociados.
- ✓ Designar el o los bancos en que van a manejar sus ahorros
- ✓ Nombrar o remover al Gerente, en casos necesarios nombrar Gerente Interino.
- ✓ Comunicar periódicamente a los asociados sobre las actividades económicas y el recorrido de la Banca.
- ✓ Emitir los reglamentos internos de la Banca.

### **1.9.3 Comité de Vigilancia.**

El Comité de Vigilancia es elegido en Asamblea por un período de dos años, pudiendo ser reelectos y que se integrará con un número de tres asociados, analizar todas las cuentas y operaciones realizadas por la banca el fin de determinar posibles riesgos, debe informar los resultados al gerente para presentar en las reuniones semestrales a la asamblea de socios.

#### **1.9.3.1 Función específica**

- ✓ Analizar las cuentas y operaciones que efectúe la Banca.
- ✓ Verificar que todas las actuaciones del Consejo de Administración, del Gerente y los Comités estén de acuerdo con la Ley y los Reglamentos.
- ✓ Verificar que mensualmente se efectúen conciliaciones de las cuentas de Banco.
- ✓ Asegurarse que los registros contables se encuentren al día.
- ✓ Proponer a la Asamblea la exclusión de los funcionarios o asociados que hayan cometido actos lesivos a los intereses de la Banca. Los cargos deberán ser debidamente fundamentados por escrito.
- ✓ Asistir a las sesiones de la Asamblea general cuando lo considere justificado.

### **1.9.4 Presidente**

Es el representante de todos los socios velar por la seguridad de los depósitos de los socios en el Banco Comunal, mediador en las reuniones, para que los integrantes de la Asamblea General puedan llegar a tomar resoluciones.

#### **1.9.4.1 Función específica**

- ✓ Convocar, presidir y orientar las discusiones en las Asambleas Generales y en las reuniones del Consejo de Administración.

- ✓ Dirimir con su voto los empates en las votaciones de la Asamblea
- ✓ Presidir todos los actos oficiales
- ✓ Suscribir conjuntamente con el Gerente cheques, contratos, escrituras
- ✓ públicas y otros documentos legales relacionados con la actividad del Banco
- ✓ Vigilar el fiel cumplimiento de la Ley, Reglamento y del presente Estatuto y hacer que se cumplan las decisiones tomadas por la Asamblea General

#### **1.9.5 Gerente**

Es el representante legal, judicial de la banca, de libre remoción por parte de la asamblea de socios, será responsable de la gestión y administración.

##### **1.9.5.1 Función específica**

- ✓ Ejecutar los acuerdos y estatutos del Consejo de Administración y los que le encomiende la Asamblea.
- ✓ Informar mensualmente al Consejo de Administración sobre el período económico de la Banca enseñando los pertinentes informes financieros.
- ✓ Velar para que los libros de contabilidad sean llevados al día, con claridad, y con la respectiva seguridad.
- ✓ Realizar los informes que le solicite el Consejo de Administración.
- ✓ Formular recomendaciones que considere más conveniente para la banca ante el Consejo de Administración.
- ✓ Informar sobre los gastos e inversiones y el presupuesto anual.
- ✓ Nombrar y remover a los empleados de la Banca.

### **1.9.6 Comité de Crédito.**

El comité de Crédito debe verificar que los asociados cumplan con los requisitos como son los documentos e historial de créditos entre otros, se encarga de tratar directamente con los socios.

#### **1.9.6.1 Función específica**

- ✓ Aprobar o negar solicitudes de crédito
- ✓ Verificar la capacidad de pago del solicitante de crédito
- ✓ Respalidar las operaciones realizadas con su respectiva documentación
- ✓ Monitorear a los socios que mantengan mora con la banca
- ✓ Administrar de manera adecuada la cartera y gestionar las cobranzas con el fin de no tener nivel de morosidad.
- ✓ Realizar informes técnicos de gestión de crédito que realiza la banca para la toma de decisiones de la asamblea general.

### **1.9.7 Contabilidad**

Se encarga de llevar la contabilidad y registrar las transacciones diarias que realice la Banca.

#### **1.9.7.1 Función específica**

- ✓ Elaborar los estados financieros
- ✓ Elaboración de comprobante de ingresos
- ✓ Cuadre de las cuentas realizadas en el día.
- ✓ Se encarga de cobrar las cuotas o depósitos
- ✓ Control de retenciones efectuadas en pagos, indispensable para el cuadro de cuentas.

- ✓ Responsable del flujo de documentación y de la elaboración de cartera. así, oficios, y memorandos.

### **1.9.8 Cajeras**

Recibir pago de préstamo, depósitos de ahorro, aportaciones

#### **1.9.8.1 Función Específica**

- ✓ Recibir de gerencia el dinero para el fondo de cambio, previa la firma de comprobante necesario.
- ✓ Responsabilizarse por el dinero entregado para el fondo de cambio con el cual operara.
- ✓ Responsabilizarse por el faltante que resultare al final del día.
- ✓ Recibir el dinero por depósitos en ahorros, aportaciones, abonos o cancelaciones de préstamos. Efectuando el registro en las tarjetas individuales o libretas.
- ✓ Mantener la tarjeta de ahorro, préstamos o certificados de aportación con saldos actualizados, para tener una información veraz de forma que, en el momento de una fiscalización, auditoría o balances semestrales o anuales, se dé conocer datos precisos a quien lo solicitare.
- ✓ Mantener la coordinación en las secciones de contabilidad y recaudación solicitando o proporcionando datos.

### **1.9.9 Asesor Jurídico**

Redactar y analizar de acuerdo con ley los diferentes contratos que celebre el Banco Comunal con terceros y con el personal que contrate la Institución.

#### **1.9.9.1 Función específica**

- ✓ Remitir informes respecto de posibles contingencias legales en las que pueda encontrarse involucrada la institución.
- ✓ Llevar a cabo labores de cobranza extrajudicial y judicial

- ✓ Elaborar las demandas que por falta de pago tenga que realizar la SEPS
- ✓ Asistir a las diversas diligencias que se llevan a cabo en los juzgados. Interpretar leyes, decreto y normas que afecten en cualquier aspecto las operaciones de rutina.

## **CAPÍTULO II**

### **2. MARCO TEÓRICO**

## **2.1 ESTADO DEL ARTE**

### **2.1.1 Antecedentes investigaciones anteriores referentes al tema de investigación**

En lo que se refiere al tema de investigación se constató la existencia de un trabajo anterior relacionado con el tema:

Jonathan Ramiro Rogel Tandazo: “Diseño de un modelo de gestión a través del balanced scorecard para el Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba, del Instituto Tecnológico Superior Cordillera del distrito Metropolitano de Quito, año 2019.

## **2.2. FUNDAMENTACIÓN**

### **2.2.1 Fundamentación Legal**

La presente investigación es relevante, ya que el Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba” está regulado por organismos de control no solo en lo económico sino también en lo educativo, cultural y ambiental, estos son:

- ✓ **Constitución de la República;** según lo que determina el Artículo 311 “El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado.”
- ✓ **La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria;** según lo que determina el Artículo 102 “Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, no son sujetos de control, sino de acompañamiento. Tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control social y rendición de cuentas. Remitirán, anualmente, la información sobre sus operaciones, no obstante, éste podrá verificar su funcionamiento y efectuar sugerencias para superar las deficiencias funcionales que detectare.” La institución responsable para que se cumpla la ley es La Superintendencia Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Artículo 78 establece que: “El sector Financiero Popular y Solidario integran las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.” En este contexto, el Artículo 104 determina "...son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia”.

El Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en el Art. 90 establece que las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales “son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes.”

- ✓ **Resolución N° 436-2018-F del 19 de enero del 2018**; determina que: “... las entidades asociativas o solidarias, cajas comunales y cajas de ahorro opten por la personería jurídica, adoptando su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control y mecanismos de rendición de cuentas hacia la sociedad.”

La institución responsable de que se dé cumplimiento a la resolución es La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF)

Parámetros que se deben considerar en el desarrollo de la investigación, con el propósito de que no exista distorsión en la interpretación de la normativa vigente y se constituye en una alternativa de crédito y de asistencia financiera a un ámbito geográfico mayor que el del sector rural. Por tanto, no existe ningún impedimento legal para elaborar la investigación en la institución financiera Maki Mañachi Riobamba, mejor existe un interés genuino por parte de los directivos para que se realice esta investigación y se les haga llegar la información para ser analizada y tomada muy en cuenta, para futuras consultas o material de apoyo.

### **2.2.2 Fundamentación Económico**

El Banco Comunal “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”, es una institución financiera que ofrece servicios financieros (gestión de cobros, medios de pago y canales de pago) y productos financieros (crédito de consumo, crédito comercial, microcrédito, cuentas de ahorros, depósito a plazo y tasa de interés) que permiten fomentar el ahorro y a la vez generar montos de crédito con tasa de interés acordes a la realidad social.

Aporta al desarrollo y crecimiento de las microempresas y de los pequeños comerciantes, por lo que está en la obligación de administrar, planificar y controlar los recursos financieros y económicos existentes e informar su actuación a los socios y a los organismos reguladores, por lo que es indispensable establecer herramientas y técnicas de administración financiera que permita obtener liquidez constante, recuperar cartera, captar clientes, reducir costos de operación y sobre todo maximizar su beneficio a corto plazo, para de esa forma generar crecimiento, desarrollo organizacional y estabilidad dentro del mercado financieros.

### **2.2.3 Fundamentación Documental**

Además de la necesidad de todo el Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”, de aplicar herramientas y técnicas de administración financiera se deriva por la necesidad de información de todos los que participan como son los inversionistas, los socios, futuros inversionistas, acreedores, clientes y sus competidores, sobre el manejo de la gestión administrativa y financiera.

Con la culminación del presente trabajo investigativo quedará un precedente documentado en la institución que servirá de ayuda y consulta para futuras generaciones, y también como un material de apoyo y guía para el futuro.

### **2.2.4 Economía Popular y Solidaria**

Se define como: el conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como

sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital (Ley de Economía Popular y Solidaria, 2016, pág. 1).

La Economía Social y Solidaria es muy importante, ya que constituyen un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos sociales a través de la consolidación de relaciones sociales arraigadas en la reciprocidad y cooperación donde individualmente o colectivamente, desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer las necesidades y generar ingresos para mejorar su calidad de vida.

### **2.2.5 Sector Financiero Popular y Solidario**

**Artículo 163.-** El Sector financiero popular y solidario. El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y,
4. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

También, son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se regirán por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las regulaciones que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, pág. 29).

El Sector Financiero Popular y Solidario está conformado por cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales, entidades asociativas o solidarias, cajas y

bancos comunales, cajas de ahorro y servicios auxiliares del sistema financiero, las asociaciones, mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, las entidades asociativas, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

### **2.2.6 Banco Comunal**

Los bancos comunales: son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos son normalmente mujeres que se asocian para auto gestionar un sistema de microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí. (Moreno, 2009, pág. 3)

Los bancos comunales forman parte del sector financiero popular y solidario son organizaciones sin fines de lucro, creadas por un grupo de personas entre 10 y 50 de ellas, se forman voluntariamente por el aporte de sus socios que habitan en un mismo sector, comunidad, barrio que entregan una parte de sus ingresos para el bien común y sirve para conceder préstamos, sin que puedan captar fondos de terceros. Son organizaciones crediticias que capta fondos y otorga préstamos a personas que tienen un objetivo común y sobre todo no poseen garantías reales por lo que no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional.

### **2.2.7 Objetivos de los Bancos Comunales**

- ✓ Extender los servicios bancarios a los hombres y mujeres pobres y eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas.
- ✓ Crear oportunidades de empleo por cuenta propia
- ✓ Que las personas desfavorecidas, principalmente las mujeres de los hogares más pobres, en el seno de un formato organizativo que puedan entender y gestionar por sí mismos.
- ✓ Invertir el antiguo círculo vicioso de bajos ingresos, bajo ahorro, bajo nivel de inversión, en el círculo virtuoso de “bajos ingresos, inyección de crédito, las inversiones, más ingresos, más ahorro, más inversiones, más ingresos.

Este esquema de finanzas populares ha sido enfocado especialmente para la atención de las personas más necesitadas, en poblaciones urbanas o

rurales. El principal objetivo es crear oportunidades de empleo por sí mismos, gestionar los recursos y transformar su realidad e invertir en emprendimientos sostenibles en el tiempo. (Encarnación, 2014, pág. 31)

### **2.2.8 Características de los Bancos Comunales**

Las características de los bancos comunales son las siguientes:

- ✓ Ofertan una garantía mutua similar a la de los grupos solidarios.
- ✓ Los créditos que se conceden son para capital de trabajo, es decir, u objetivo es generar autoempleo.
- ✓ Su objetivo es alcanzar la autosuficiencia financiera y establecen los tipos de interés en función de ello.
- ✓ Los bancos comunales tratan de adaptarse a las preferencias de los prestatarios.
- ✓ No exigen una garantía económica ni avales reales, esta es una de las principales características que diferencia a los programas de micro finanzas de otras ayudas al desarrollo.
- ✓ Ofrecen servicios de ahorro y préstamos. Los ahorros son necesarios para poder generar los préstamos y llegar a ser una institución autosuficiente.
- ✓ Favorecen el desarrollo local. (Moreno, Flores & Briones, 2009, pág. 2;3)

Los bancos comunales son organizaciones que sus principales características es ofertar una garantía mutua y los prestamos son especialmente para capital de trabajo con el objetivo de generar el autoempleo, tratan de alcanzar la autogestión, autosuficiencia, se adaptan a las necesidades de los usuarios, los ahorros de los socios son obligatorios porque de ahí se obtiene fondos para los préstamos.

### **2.2.9 Importancia de los Bancos Comunales**

La importancia radica en fomentar el desarrollo comunitario mediante iniciativas de emprendimiento en el área rural, satisfaciendo las necesidades de las personas, mejorando su economía y productividad. Además, impulsando estrategias de solidaridad que les permita a las personas el acceso a los microcréditos, ahorro e inversión. (Moreno, Flores & Briones, 2009, pág. 6)

### **2.2.10 Ventajas de los Bancos Comunales**

- ✓ Son eficientes para financiar las limitaciones de las personas de escasos recursos.
- ✓ No se exigen garantías como propiedades, la garantía es la responsabilidad, confianza.
- ✓ Los socios son partícipes de administrar la cartera de crédito y de inversión.
- ✓ Brindan seguridad en las comunidades para la captación de ahorro y otorgar microcréditos. (Córdova, 2011, pág.49)

El banco comunal ofrece una variedad de ventajas para las personas de escasos recursos, pueden acceder a microcréditos y no se exigen tantas garantías como en el sistema financiero tradicional, los socios participan de la administración de la cartera de crédito e inversión, ayudan al desarrollo de la comunidad.

### **2.2.11 Desventajas de los Bancos Comunales**

- ✓ Falta de seguimiento en el proceso del banco comunal.
- ✓ No posee infraestructura adecuada como la de un banco comunal.
- ✓ El monto de otorgamiento de microcrédito es pequeño.
- ✓ Los plazos de pago de los préstamos son muy cortos.
- ✓ Elevados costos como consecuencia de la amplitud de la gama de productos y la necesidad de aplicar diferentes programas comerciales.
- ✓ No siempre es posible aprovechar las economías de escala. (Córdova, 2011, pág.52).

Las desventajas de los bancos comunales son los pocos procedimientos o mecanismos para mejorar su operatividad, los microcréditos son por montos pequeños y los plazos son cortos.

### **2.2.12 Administración Financiera**

La Administración Financiera protege los recursos económicos de la organización concentrando sus esfuerzos en dos aspectos fundamentales rentabilidad y liquidez, constituyendo información de primera mano para que el

accionista conozca el estado de su inversión a través de la información financiera.

La Administración Financiera busca hacer que los recursos sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo. (Brigham & Houston, 2011)

La administración financiera se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros con son la rentabilidad y la liquidez, esto significa que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo, analiza los problemas de inversión, financiamiento y administración de los activos. Se centra en decisiones de inversión, manejo de dinero, fuentes de financiamiento, administración de activos y control del costo.

### **2.2.13 Importancia de la Administración Financiera**

El manejo de los recursos financieros es fundamental y se piensa que es un punto clave en la obtención de objetivos. Dichos recursos son de los más importantes dentro de una empresa y por ello se necesita utilizarlos de una manera cuidadosa para aprovecharlos de la mejor manera en las inversiones que se realicen en la entidad.

Actualmente el mundo empresarial se ha convertido en una constante lucha debido a la globalización y a los avances tecnológicos, por consecuente, ahora es necesario contar con empresas más competitivas que utilicen la administración financiera como una herramienta determinante y así contar con los recursos monetarios necesarios para el correcto desarrollo en las operaciones que se lleven a cabo en la organización (Robles, 2012).

La Administración Financiera es importante en la entidad porque significa alcanzar la productividad con el manejo adecuado del dinero, lo cual se ve reflejado en los resultados maximizando el patrimonio, en este mundo donde la globalización y los avances tecnológicos exigen más competitividad resulta primordial que se utilice la administración financiera como una herramienta que nos ayude en la toma de decisiones estratégicas.

### 2.2.14 Objetivos de la Administración Financiera

- ✓ Planear el crecimiento de la empresa.
- ✓ Captar los recursos necesarios para que la empresa opere en forma eficiente.
- ✓ Asignar dichos recursos de acuerdo con los planes y necesidades de la empresa.
- ✓ Lograr el óptimo aprovechamiento de los recursos financieros.
- ✓ Minimizar la incertidumbre de la inversión y los riesgos a la hora de tomar decisiones financieras acertadas.
- ✓ Analizar y lograr el uso óptimo y eficiente de los recursos financieros con el propósito de generar rentabilidad y productividad.
- ✓ Aumentar las ganancias de la organización, y su patrimonio neto, a través de medidas como la reducción de costos o eliminación de gastos innecesarios.
- ✓ Facilitar información financiera para la toma de decisiones. (Lawrence J, 2013).

### 2.2.15 Funciones de la Administración Financiera

La administración financiera es un conjunto de actividades planificadas, para lograr alcanzar las metas y objetivos de la empresa, cabe mencionar que no solo basta planificar, sino que es necesario tener un control de todas las cuentas presupuestadas, mediante la adquisición, el financiamiento y manejo eficiente de los activos, y esto se logra debido a la estabilidad económica financiera de la entidad.

- ✓ **Decisiones de Inversión:** La decisión de inversión nace con determinar la cantidad de los activos que se necesitan para crear una entidad en donde se podrá verificar si es necesario incrementar, disminuir o eliminar activos que no son necesarios, o que han dejado de ser útiles para las actividades que se realizan en una entidad.
- ✓ **Decisiones de Financiamiento:** Uno de los objetivos fundamentales de la administración financiera, es que nos ayude a prever la necesidad de

financiamiento, lo que nos ayuda a encontrar una forma de obtener financiación. La financiación es parte fundamental en una entidad ya que con la ayuda de las entidades bancaria la empresa podrá estar completamente disponible para la competencia entre otras ya que va a contar con todo el equipo necesario para tener productos de calidad.

- ✓ **Decisiones de administración de activos:** Cuando se obtiene una financiación adecuada y se adquiere los activos, se necesita en esta parte un control adecuado de los mismos, para que de esa manera se pueda obtener eficiencia en la entidad. (Besley & Brigham, 2015)

Las funciones de la administración financiera incluyen decisiones de inversión, financiamiento, administración de activos, los que permitirán coordinar estas actividades para una gestión óptima de la empresa, cifras que darán nuevos rumbos para tomar las decisiones debidas y poder cumplir las metas de la empresa como: creación de valor, maximizar la inversión, según sea el caso; generar la utilidad por acción que tiene más alcance que un simple resultado y las utilidades.

### **2.2.16 Herramientas Financieras**

Según (Córdoba, 2012) establece que: Las herramientas financieras son aplicables en las operaciones comerciales, industriales y de servicios, entre otros; y se lleva a cabo e inclusive en nuestra actividad personal. Estas ofrecen estructura, información y recursos para sus decisiones relacionadas con el dinero y de esta manera reducir el temor a la incertidumbre financiera y aumentar la capacidad de tomar decisiones, en lugar de tener que reaccionar continuamente ante la crisis.

La aplicación de herramientas financieras en las empresas nos ayuda a la búsqueda de información útil, veraz y oportuna para los administradores y personas encargadas de tomar decisiones que afectan la estructura financiera de la organización. (Baena, 2010, pág. 185)

Las herramientas financieras son muy útiles para administrar los negocios o recursos económicos, nos proporcionan información y una estructura para la

toma de decisiones y de esta manera reducir el riesgo de la incertidumbre financiera y aumentar la capacidad para tomar decisiones estratégicas.

### **2.2.17 Importancia de las herramientas financieras**

Según (Villareal, 2013) señala que: Dentro de ámbito empresarial las herramientas financieras son importantes porque va a demostrar la rentabilidad o ganancia de la organización, reflejándose en los estados financieros y va a contribuir al mejoramiento de los servicios, bienes de las organizaciones y tener una adecuada programación.

En tanto que (Camacho, 2014, pág. 123) establece que: Para la obtención de una idea en lo que se refiere a la disponibilidad de recursos, el cual va a permitir proyectar el pago de obligaciones o la inversión en un determinado proyecto, para saber fácilmente las condiciones generales de la empresa. Además, beneficia el desempeño de la gerencia, conociendo el comportamiento de las utilidades, si han crecido, si se han reducido o si se observa una tendencia al cambio, gracias a que estas herramientas permiten medir los resultados de la administración.

Según (Villareal, 2013, pág. 104) señala que “Las herramientas financieras son importante porque:”

- ✓ Permite tener conocimiento sobre la situación en que se encuentra la empresa para realizar las acciones necesarias de acuerdo a las diferentes necesidades.
- ✓ Mediante ellos se va mostrar la rentabilidad o ganancia de la organización, reflejándose en los estados financieros.
- ✓ Va a contribuir al mejoramiento de los servicios, bienes de la organización y tener una adecuada programación.
- ✓ Permite preparar los estados financieros para realizar un excelente control y contar con la certeza de una aplicación adecuada de las herramientas financieras para que se incremente las ganancias de las entidades.
- ✓ Beneficia el desempeño de la gerencia, conociendo el comportamiento de las utilidades, si han crecido, si se han reducido o si se observa una tendencia al cambio.

De acuerdo a lo mencionado por el autor estas herramientas de administración financiera son importantes porque nos proporcionan información útil, a través de las mismas podemos medir la gestión de la administración, tomar decisiones de inversión, crédito, conocer la solvencia y liquidez, así como su capacidad para generar ingresos y sobre el manejo del negocio.

### **2.2.18 Principales instrumentos o herramientas financieras**

Para (Villareal, 2013, pág. 67) las principales herramientas financieras son:

- ✓ Estados Financieros
- ✓ Análisis Financiero
- ✓ Planificación Financiera

#### **2.2.18.1 Estados Financieros**

Denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son documentos que debe preparar la entidad al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera de la empresa y los resultados económicos obtenidos en las actividades de la empresa a lo largo de un período. Los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica (Guajardo, 2013).

Considero que los estados financieros presentan un resumen de la situación financiera-económica de la empresa, con la cual se pretende satisfacer la necesidad de información sobre el estado y evolución de la entidad por parte de los administradores, accionistas, trabajadores, proveedores, clientes, e interesados en general.

- ✓ Balance general (Estado de situación financiera). - Es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado. El balance general o estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo (lo que posee o dispones la empresa), el pasivo (deudas) y el patrimonio neto (activo menos el pasivo representa los aporte de los propietarios o

accionistas), desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales. (Bravo,2013, pág. 82)

Este estado financiero presenta un resumen de la situación financiera de la empresa, su importancia es dar a conocer a los propietarios, socios y accionistas si las operaciones del ente contable se han llevado de la manera correcta, enmarcada en los principios contables y de las normas internacionales de información financiera. Además, si los recursos se administraron eficientemente y si los resultados de estos procesos son óptimos o son deficientes, lo que se constituye es un excelente punto de referencia para conocer la salud financiera de la organización.

- ✓ Estado de resultados (Balance de pérdidas y ganancias o Estado de rendimiento financiero). - El estado de resultados, también conocido como estado de ganancias y pérdidas es un reporte financiero que en base a un período determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho período de tiempo para analizar esta información y tomar decisiones. (Bravo,2013).

Es decir, el estado de pérdidas y ganancias es un resumen financiero de los resultados operativos (desempeño operativo) de la empresa se constituye en una visión panorámica entre los ingresos operacionales y no operaciones menos los costos y gastos que se incurren y su diferencia determina si se ha generado utilidad o pérdida.

- ✓ Estado de flujo de caja (Flujo del efectivo). - Es un estado financiero que informa sobre el origen y la utilización de las corrientes de efectivo y sus equivalentes. La información contenida refleja todos los cobros y pagos realizados por la empresa en un período de tiempo determinado.

La finalidad del estado de flujo de efectivo es informar sobre el origen y la utilización del dinero o efectivo y otros elementos monetarios equivalentes,

es decir, es un documento donde se resume de donde han llegado el dinero que ha ingresado en la empresa y en que se ha empleado.

El estado de flujo de efectivo se divide en tres secciones principales que representan las actividades de cualquier organización:

1. Actividades de operación; se refieren a recursos procedentes de las operaciones principales y ordinarias de la empresa (venta de bienes y servicios, pago a proveedores y empleados).
2. Actividades de inversión; representan la medida en la que se han realizado desembolsos de recursos que se prevé van a producir beneficios futuros (adquisición de activos fijos a largo plazo, inversiones a corto plazo).
3. Actividades de financiamiento; son referentes al flujo de recursos destinados a cubrir compromisos con quienes suministran el capital de la empresa (cobro por emisión de acciones y otros instrumentos de capital, efectivo proveniente de préstamos) (Omecaña, 2014).

El estado de flujo de efectivo es un análisis amplio sobre el origen del efectivo (cobros) y el uso de ese efectivo (pagos) en un período de tiempo y su control (salvaguardar), es decir, es la capacidad que tienen una empresa para generar efectivo y su equivalente, como el dinero que ingresa como origen de los fondos para poder programar el dinero que egresa como destino de los fondos.

### **2.2.18.2 Análisis Financiero**

El análisis financiero es una ciencia y un arte, el valor de éste radica en que se puede utilizar ciertas relaciones cuantitativas para diagnosticar los aspectos fuertes y débiles del desempeño de una empresa. No basta analizar el desempeño operativo, el análisis financiero debe considerar las tendencias estratégicas y económicas que la empresa debe conocer para lograr éxitos a largo plazo. (Copeland, 2010, pág.19)

a) Análisis horizontal (Dinámico o de tendencias) de los estados financieros.

Es un método de análisis dinámico que se ocupa de los cambios o

movimientos de cada cuenta entre un período y otro del balance general, el estado de resultados y el flujo del efectivo. Este método relaciona los cambios financieros que sufrió el negocio de un período a otro, los cuales pueden estar representados en aumentos o disminuciones, mostrando además dichas variaciones o cambios en cifras, porcentajes o razones, permitiendo obtener un mejor panorama de los cambios presentados en la empresa para su estudio, interpretación y toma de decisiones. (Arquero, 2013, pág. 142)

Para (Omecaña, 2014, pág. 78) el análisis horizontal debe tener las siguientes características:

- ✓ Se emplea para evaluar la tendencia en las cuentas de los estados financieros durante varios años o períodos con el propósito de identificar las relaciones significativas o cambios.
- ✓ Se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y por lo tanto requiere de dos o más estados financieros de la misma clase para establecer sus variaciones.
- ✓ Al iniciar un análisis horizontal, este deja en evidencia los cambios o tendencias presentadas en las diferentes cuentas de los estados financieros entre un período y otro, por lo que se hace relativamente sencillo identificar las cuentas con mayor diferencia entre sí.
- ✓ En el análisis horizontal es importante mostrar tanto la variación absoluta como la variación relativa para poder realizar un análisis de los cambios o tendencias entre un período y otro. Entiéndase por variación absoluta como la diferencia que existe entre dos cuentas de períodos diferentes, y por variación relativa lo que significa esa diferencia en términos porcentuales.

Complementando a lo expuesto se establece que el análisis horizontal estudia la relación porcentual entre los elementos financieros de dos o más periodos homogéneos, es decir, para los estados de fechas o períodos sucesivos, para determinar el incremento y disminución o variación de las cuentas de un período a otro. Por consiguiente, representa una comparación dinámica en el tiempo, sus resultados pueden ser comparados con las metas

de crecimiento y desempeño fijadas por la empresa, para evaluar la eficiencia y eficacia de la administración en la gestión de los recursos o de las decisiones administrativas que se tomaron.

- b) Análisis vertical o estático de los estados financieros. - El análisis vertical o estático consiste en presentar cada rubro o cuenta como un porcentaje de un subgrupo de cuentas o del total de las partidas que constituye los estados financieros.

Es un análisis estático porque estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. Este método consiste en tomar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus cuentas con un total determinado dentro del mismo estado y de igual forma con el total de un subgrupo, estableciendo la importancia relativa de cada una de las cuentas contables, permitiendo identificar la estructura de inversión y financiamiento y su coherencia con la actividad económica que realiza. A través de este análisis se puede establecer:

- ✓ Cuáles son las fuentes de recursos financieros de la entidad.
- ✓ Que tanto ha crecido o disminuido la participación de ese rubro con relación al total.
- ✓ Si los activos se concentran en los activos corrientes o no corrientes.
- ✓ Si de su pasivo se percibe que tendrá que desprenderse de recursos económicos en un plazo menor o mayor a un año (pasivo corriente y no corriente).
- ✓ En el patrimonio, en qué partidas está concentrado su capital (reservas, otras participaciones, ganancias acumuladas, etcétera).
- ✓ Evaluar la actividad de la entidad.
- ✓ Qué tan comprometida está la entidad con relación a sus gastos de financiación e impuestos.
- ✓ Cuáles son los gastos más representativos para la entidad.
- ✓ La relación en porcentaje que tiene su costo de ventas respecto a su ingreso de actividades ordinarias. (Camacho,2014, pág. 134)

De acuerdo a lo expuesto por el autor, por lo tanto, el método de análisis vertical de los estados financieros se emplea para analizar especialmente el balance general y el estado de resultados de un solo período contable con la finalidad de comparar y realizar el seguimiento sobre el comportamiento de cada una de las cuentas en relación al grupo al que pertenecen y evaluar los cambios o la participación porcentual de cada partida sobre un total o subgrupo.

### **2.2.18.3 Razones Financieras**

Las razones financieras según (Van, 2012, pág.119): Define como la relación numérica entre dos cuentas o grupos de cuentas del balance general o del estado de resultados, o la combinación de ambos estados financieros, para dar como resultado el cociente o producto absoluto.

Como menciona el autor las razones financieras se utilizan para medir o cuantificar la situación financiera de una empresa en base de la información que brindan los estados financieros por lo que estos deben cumplir con tres características: confiabilidad, equidad y comprensibilidad.

Para las razones financieras se clasifican en cuatro grupos:

1. Razones o índices de liquidez. - Mide en términos globales la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Su análisis se basa en los activos y pasivos circulantes, pues se busca identificar la facilidad o dificultad de una empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes, es decir, la liquidez es la calidad o naturaleza de los activos de la empresa para convertirse en efectivo rápidamente y en el momento oportuno. Entre las razones de liquidez tenemos:
  - ✓ Razón corriente o razón circulante (índice de solvencia); indica cual es la capacidad que tiene la empresa de cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo. La división del activo corriente entre el pasivo corriente, permite saber cuántos activos corrientes se tienen

para cubrir o respaldar los pasivos exigibles a corto plazo, y se calcula de la siguiente forma:

$$\text{Razón Corriente} = \text{Activo Circulante} / \text{Pasivo Circulante}$$

- ✓ Prueba ácida; determina la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones corrientes, sin tener en cuenta la venta de sus existencias (inventarios), lo cual sería solo con los saldos de efectivo, generados por el producido de las cuentas por cobrar, las inversiones temporales y otros activos de fácil liquidación, que sea diferente a los inventarios; su cálculo es:

$$\text{Prueba Ácida} = (\text{Activo Circulante} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo Circulante}$$

- ✓ Ratio de Caja; determina en términos porcentuales, la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus ventas. Este índice está en correspondencia a las características del sector en que se encuentra inmersa la empresa; si el valor porcentual es mayor a (0,30) implicaría tener efectivo en exceso lo cual es perjudicial para la organización, puesto que el dinero está siendo improductivo dado que no estaría generando alguna rentabilidad o interés; la fórmula es:

$$\text{Ratio de caja} = \text{Efectivo y equivalente del efectivo} / \text{Pasivo corriente}$$

- ✓ Capital neto de trabajo; permite evidenciar el monto de dinero que le quedaría a la empresa, luego de haber pagado los pasivos de corto plazo, lo cual hará posible la toma de decisiones de inversión temporal. Mide la capacidad de la empresa en cuanto al pago oportuno de sus deudas en un período no mayor al del ejercicio fiscal; la fórmula es:

$$\text{Capital Neto de Trabajo} = \text{Activo Circulante} - \text{Pasivo Corriente} \text{ (Besley, 2015).}$$

Las razones de liquidez nos sirven para juzgar la capacidad que tiene la empresa para satisfacer las obligaciones a corto plazo, nos ayuda a determinar las fortalezas o debilidades en el área financiera.

2. Indicadores de endeudamiento o apalancamiento (Ratios de solvencia). - Son aquellos indicadores que cuantifican la capacidad de la empresa para generar fondos y cubrir sus deudas de mediano o largo plazo. Tiene la finalidad de evaluar la inversión externa versus la inversión de los propietarios de la empresa para establecer la proporción en la cual participan los acreedores sobre el valor total de la empresa, es decir sirve para identificar el riesgo asumido por dichos acreedores, el riesgo de los propietarios del ente económico y la conveniencia o inconveniencia del nivel de endeudamiento presentado.

La solvencia implica contar con los suficientes recursos para respaldar los compromisos contraídos, en tanto que la solvencia económica no necesariamente requiere de liquidez, puesto que esta garantía o respaldo está dado en un activo que no se considera líquido. Entre los indicadores de endeudamiento o de solvencia tenemos:

- ✓ Endeudamiento total; permite determinar el porcentaje de los recursos de la empresa que son financiados por terceros (deuda) y cuál es la garantía que presenta la empresa a los acreedores, es decir, entre más alto sea su coeficiente la empresa está empleando más deuda para financiar sus activos y así obtener utilidades; su fórmula es:

$$\text{Endeudamiento} = \text{Pasivo total con terceros} / \text{Activo total}$$

- ✓ Estructura de capital (endeudamiento patrimonial); mide el nivel de endeudamiento que tiene la empresa respecto a su patrimonio neto. Si su resultado es menor a uno refleja que su capital propio supera el monto comprometido con los acreedores para tener una garantía de financiamiento futuro. Si su coeficiente es mayor a uno significa que las deudas de la empresa superan al patrimonio por lo que se podría decir que la empresa se encuentra sobre endeudada y encuentre dificultades para acceder a un préstamo. Su cálculo matemático es:

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \text{Pasivo total} / \text{Patrimonio}$$

- ✓ Plazo de deuda o periodo de obligaciones; mide el grado de exigibilidad de la deuda. Si su valor es menor, mayor peso de la deuda recae en las obligaciones a largo plazo. Las cuales tienen un vencimiento lejano y permite a la empresa poder financiero de forma estable. Matemáticamente se expresa:

$$\text{Plazo de deuda} = \text{Pasivo corriente} / \text{Pasivo total}$$

- ✓ Cobertura de intereses (Cobertura de gastos financieros); mide el número de veces en que la utilidad operativa de la empresa cubre el pago de intereses provenientes de las obligaciones con sus acreedores. Lo óptimo es que el resultante sea mayor a uno para que la empresa refleje una excelente capacidad de pago en el sistema financiero (Besley, 2015). Su fórmula es:

$$\text{Cobertura de intereses} = \text{Pasivo corriente} / \text{Pasivo total} = \text{número de veces}$$

Con lo expuesto por el autor podemos entender que los indicadores de endeudamiento, miden el volumen de endeudamiento de la empresa comparando el valor de los pasivos con otro grupo de cuentas con el objetivo de medir el grado y de que forman participan los acreedores dentro de la empresa.

3. Indicadores de actividad. - Permiten medir la eficiencia de una empresa en la utilización de sus activos, mediante el tiempo que tarda en recuperar la inversión realizada en ellos. Estas razones son llamadas también indicadores de rotación ya que mide el grado de eficiencia con el cual una empresa emplea las diferentes categorías de activos que posee o utiliza en sus operaciones, teniendo en cuenta su velocidad de recuperación. Entre los indicadores de actividad a ser utilizados en la presente investigación son:

- ✓ Rotación de cartera; mide el número de veces que las cuentas por cobrar retornan en promedio, en un periodo determinado, es decir, que tan rápidamente una empresa convierte sus cuentas por cobrar en efectivo.

El número de veces que las cuentas por cobrar retornan, en promedio, en un período determinado y se calcula de la siguiente forma:

Rotación de cartera = Ventas a crédito / Cuentas por cobrar promedio =  
Número de veces

Cuentas por cobrar promedio = (Cuentas por cobrar Año 1 + Cuentas por cobrar Año 2) / 2

Período promedio de cobranza = 360 / Rotación cuentas por cobrar = Número días

- ✓ Rotación de activos fijos; mide la eficiencia con la cual se han empleado los activos disponibles para la generación de ventas; expresa cuantas unidades monetarias (dólares) de ventas se han generado por cada unidad monetaria de activos disponibles. En consecuencia, establece la eficiencia en el empleo de los activos, por cuanto los cambios en este indicador señalan también los cambios en dicha eficiencia. Sin embargo, ante la presencia de inflación, el resultado tiende a presentar distorsiones, por cuanto las ventas representan un flujo y se registran en moneda de poder adquisitivo promedio del período analizado. En cambio, los activos estarán valorados a su costo de adquisición, lo que produce una subestimación en el poder de generación de ventas por cada dólar invertido en activos. Las fórmulas a utilizar son:

Rotación de activos fijos = ventas / activo fijo bruto

Rotación de activos operacionales = ventas / activos operacionales brutos

Rotación de activos totales = ventas / activos totales brutos  
(Gitman,2012, pág. 30-37)

Según lo expuesto por el autor los indicadores de actividad tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza activos, de acuerdo a la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos.

4. Indicadores de rentabilidad o rendimiento. – Son razones que evalúan o miden la capacidad para generar utilidades, a través de los recursos que emplea, sean estos propios o ajenos. Además, se emplean para medir la

eficiencia de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos en que debe incurrir y así convertir las ventas en ganancias o utilidades (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total). Entre los indicadores de rentabilidad a ser utilizados en la presente investigación son:

- ✓ Rentabilidad de activos o rendimientos sobre la inversión (ROA); este índice mide la capacidad de la empresa para generar utilidades con los recursos que dispone. Si el coeficiente es alto, entonces la empresa está empleando eficientemente sus recursos y está obteniendo mayores retornos por cada unidad de activos que posee. Caso contrario, estaría perdiendo la oportunidad de lograr mejores resultados. Matemáticamente se expresa:

$$\text{ROA} = \text{Utilidad neta} / \text{Activos totales}$$

- ✓ Rendimiento del capital (ROE); mide la eficiencia de la administración para generar rendimientos a partir de los aportes de los socios, es decir, implica el rendimiento obtenido a favor de los accionistas. La fórmula de cálculo es:

$$\text{ROE} = \text{Utilidad neta} / \text{Patrimonio neto}$$

- ✓ Margen de utilidad bruta; también se conoce como margen de contribución a los gastos de administración y venta y las utilidades. Este índice determina la rentabilidad sobre las ventas de la empresa considerando solo los costos de producción, es decir, indica la eficiencia operativa de la empresa. Para su cálculo se utiliza la fórmula siguiente:

$$\text{Margen bruto} = \text{Ventas netas} - \text{Costos} / \text{Ventas netas}$$

- ✓ Margen de utilidad operativa; este índice indica la cantidad de ganancias operativas por cada unidad vendida y se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Margen operativo} = \text{Utilidad operativa} / \text{Ventas netas}$$

- ✓ Margen de utilidad neta; índice que mide los beneficios que obtiene la empresa por cada unidad monetaria vendida. Es una medida más exacta

porque considera los gastos operacionales y financieros de empresa lo que permite establecer la efectividad de la gerencia de ventas ya que muestra su capacidad para hacer cumplir la misión de la empresa.

Margen utilidad neta = Utilidad neta / Ventas netas (Gitman,2012, pág. 30-37)

De acuerdo a lo mencionado por el autor los indicadores de rentabilidad indican el monto del dinero de terceros que se utiliza para generar utilidades, es muy importante ya que estas deudas comprometen a la empresa con el transcurso del tiempo. La mayor parte de indicadores están dado en porcentajes.

#### **2.2.18.4 Planeación Financiera**

La planificación financiera es un aspecto importante de las operaciones de la empresa porque proporciona rutas que guían, coordinan y controlan las acciones de la empresa para lograr sus objetivos. Dos aspectos clave del proceso de la planificación financiera son la planificación de efectivo y la planificación de utilidades. La planificación de efectivo implica la elaboración del presupuesto de caja de la empresa. La planificación de utilidades implica la elaboración de los estados proforma. (Lawrence, 2010, pág. 102)

Para realizar un plan financiero explícito, la administración debe establecer ciertos elementos básicos de la política financiera de la empresa:

1. La necesidad de inversión de la empresa en nuevos activos. Esto surge de las oportunidades de inversión que la empresa decida aprovechar y se deriva de las decisiones del presupuesto de capital de la empresa.
2. La cantidad de efectivo que la empresa cree que es necesaria y apropiada para pagarle a los accionistas. Esta es la política de dividendos de la empresa.
3. La cantidad de liquidez y de capital de trabajo que de manera continua necesita la empresa. Es la decisión de capital de trabajo neto de la empresa.

Como se verá, las decisiones que toma una empresa en estas áreas afectaran en forma directa a la rentabilidad futura, la necesidad de financiamiento externo y las oportunidades de crecimiento. (Besley & Brigham, 2015, pág. 88)

La planificación financiera proporciona una guía y permite coordinar y controlar las actividades de la empresa, tanto en lo efectivo como en las utilidades a través de la elaboración de presupuestos de caja, de utilidades, y estados proforma permitiendo reducir los riesgos en el aspecto financiero de la empresa.

#### **2.2.18.5 Proceso de Planificación Financiera**

Dos aspectos claves del proceso de la planificación financiera son:  
Planificación de efectivo. - Implica la elaboración del presupuesto de caja.  
Planificación de utilidades. - Implica la elaboración de los estados proforma.

La planificación inicia con planes financieros a largo plazo o estratégicos, que, a su vez, dirigen la formulación de planes y presupuestos a corto plazo u operativos.

#### **2.2.18.6 Planificación del Efectivo**

##### *Presupuesto de Efectivo*

El Presupuesto de Efectivo, o pronóstico de Caja, es un estado de las entradas y salidas de efectivo planeadas de la empresa. Ésta lo usa para calcular sus necesidades de efectivo a corto plazo, dedicando especial atención a la planificación de los excedentes y faltantes de caja.

Las entradas de efectivo dependen del monto de las ventas y también de la proporción de las ventas al contado y a crédito. Varias salidas de efectivo también dependen de las ventas. El costo de ventas refleja las compras de materias primas, salarios y costos de producción para inventarios basados en las ventas esperadas. Los gastos de venta, que incluyen comisiones, también

suelen estar ligados directamente a las ventas. Otros egresos de efectivo no fluctúan con las ventas actuales. (Anaya, 2011, p. 653).

Como menciona el autor el presupuesto de efectivo es un resumen de las entradas y salidas de efectivo planificadas por la empresa, las inversiones de capital; pagos de alquiler, arrendamiento y deuda; y algunos tipos de salarios e impuestos. Tales salidas de efectivo fijas se incluyen también en el presupuesto de efectivo.

El presupuesto de efectivo también muestra los saldos de efectivo mensuales y cualquiera de los préstamos a corto plazo que se usen para cubrir el déficit de efectivo. Los presupuestos de efectivo casi siempre se basan en pronósticos de ventas porque muchos flujos de efectivo están vinculados con las ventas.

#### **2.2.18.7 Objetivos del Presupuesto de Efectivo**

Los objetivos que persigue un presupuesto de efectivo son:

1. Diagnosticar cuál será el comportamiento del flujo de efectivo a través del período o períodos de que se trate.
2. Detectar en qué períodos habrá faltantes y sobrantes de efectivo y a cuánto ascenderán.
3. Determinar si las políticas de cobro y de pago son las óptimas, efectuando una revisión que libere recursos que se canalizarán para financiar los faltantes detectados.
4. Determinar si es óptimo el monto de los recursos invertidos en efectivo a fin de detectar si existe sobre o subinversión.
5. Fijar políticas de dividendos en la empresa. (Arquero, 2011, pág. 292).

Los objetivos del presupuesto de efectivo es determinar de forma anticipada cuáles serán los sobrantes o faltantes, las políticas de cobros, pagos, los dividendos, como se proyectarán e invertirán los dineros.

### **2.2.18.8 ¿Para qué se utiliza?**

El Presupuesto de efectivo permite planear las necesidades de efectivo a corto plazo. Primero se atiende los superávit y déficit de efectivo. En el primer caso puede planearse inversiones a corto plazo, en tanto que se experimente un déficit debe ajustarse el financiamiento para corto plazo. El presupuesto de caja brinda al administrador una perspectiva del momento que se esperan inlfujos y salidas de efectivo en un período determinando. (Guajardo, 2013, pág. 339).

En una empresa el presupuesto de caja cubre el período de un año. Este periodo se divide en intervalos cuyo número y tipo depende de la naturaleza del negocio

## **CAPÍTULO III**

### **3. MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1. TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1.1. Investigación de Campo**

El presente trabajo investigativo corresponde a una investigación de campo debido a que el estudio se llevó a cabo en el área de Contabilidad del Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba. La investigación de campo permitió estudiar directamente el objeto de estudio, en el departamento de contabilidad, entrando en contacto directo con los funcionarios, los documentos y registros contables, los diferentes procesos que se cumplen, esto ayudo a recopilar los datos y la información confiable y veraz, para en lo posterior analizarla, mediante las técnicas y métodos de análisis financiero hasta llegar a las conclusiones.

#### **3.1.2. Investigación Documental**

En este trabajo se aplicó la investigación documental por la consulta de documentos, archivos, registros, informes, debido a que resulta esencial acudir a fuentes de referencia para la presente investigación lo que permitió aportar información para que el trabajo se desarrolle de una manera estructurada y organizada. Además, se revisó los documentos contables con información relevante acerca del análisis de los estados financieros para medir la gestión.

#### **3.1.3. Investigación Analítica**

El método analítico permitió descomponer el todo en sus partes para llevar a cabo un análisis. Se tiene el hecho de que existe una escasa aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera para ello debemos estudiar cada una de las partes o los diferentes componentes de la estructura económica financiera, estableciendo hechos relevantes que se consideraron para la formulación de criterios razonables, lógicos y coherentes en torno a la situación de la empresa.

## **3.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

### **3.2.1. Investigación no experimental**

El presente trabajo investigativo es de diseño no experimental debido a que se basa en hechos ocurridos y en la información financiera (estados financieros) proporcionada por el Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba, la cual permite conocer la liquidez, rentabilidad, estructura económica-financiera, en donde el investigador se limita a observar las situaciones que ya están presentes, pero no tiene la capacidad de influir sobre las variables y sus efectos, pero puede proponer cambios para que se mejore los resultados.

## **3.3. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN**

### **3.3.1. Método Deductivo**

Se aplicó el método deductivo que permitió analizar las causas de la escasa aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera, así como las consecuencias y resultados de todo este proceso, a través de este análisis se llegó a la conclusión sobre el tema, a su vez se aportó con una propuesta para mejorar el manejo de esta área tan vital y de esta forma permitir contar con una información más confiable, veraz para la oportuna toma de decisiones.

### **3.3.2. Método Inductivo**

Este método se utilizó es el inductivo, porque se estudió de lo particular a lo general, específicamente el área financiera, con ello evidenciar como este departamento y su funcionamiento afecta a otras áreas de toda la empresa, y por ende a la rentabilidad de la organización.

## **3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN**

Para recabar información en el proceso investigativo se utilizó las siguientes técnicas de investigación aplicables a la investigación como:

### **3.4.1. Observación**

Se acudió a las oficinas de la institución financiera donde se realizó una observación directa de las operaciones y servicios financieros que efectúan los directivos o el personal encargado en base de las funciones designadas y el grado de autoridad y responsabilidad, para su posterior análisis.

### **3.4.2. Entrevista**

La entrevista se aplicó a cada uno de los funcionarios del Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba, con la finalidad de conocer aspectos relevantes como: estructura organizacional, uso de recursos existentes para realizar las operaciones y servicios financieros.

## **GUÍA DE LA ENTREVISTA**

**Esta entrevista tiene como objetivo obtener información relevante con respecto a las herramienta y técnicas de administración financiera que se aplican dentro de la entidad.**

**Lugar: Oficinas de la entidad.**

**Cargo: Gerente**

**1. ¿El Banco Comunal aplica las herramientas y técnicas de gestión financiera? En caso de que se aplique mencione cuales**

- No

- ¿Por qué?

- Se tiene desconocimientos acerca de las herramientas y técnicas de administración financiera, no se ha realizado auditoría a la entidad y además la Superintendencia de Economía Popular Solidaria no ha exigido la aplicación de las mismas, tampoco ha existido capacitaciones en ese tema.

**2. ¿El personal del Banco Comunal sabe que es una herramienta financiera?**

- No

- ¿Por qué?

- Por parte de los organismos de control no ha existido la apertura para capacitaciones continuas en temas, administrativos y de gestión.

**3. ¿Usted como gerente de la empresa conoce si alguna vez el Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba” ha aplicado un análisis financiero?**

- No

- ¿Por qué?

- Como le mencione anteriormente los conocimientos de los socios que llegamos a ocupar este cargo son muy básicos porque venimos del campo y muchas de las veces la preparación académica es muy baja, para ocupar el cargo de gerente somos elegidos por los socios.

**4. ¿Conoce los beneficios de aplicar las herramientas y técnicas de administración financiera en la entidad?**

- No

- ¿Por qué?

- El nivel de conocimientos es básico, quien sabe de ese tema es solo el contador.

**5. ¿El Banco Comunal aplica los indicadores de liquidez a los estados financieros?**

- No

- ¿Por qué?

- No es un requisito que exija su cumplimiento por parte de la SEPS, por lo cual no se ha presentado el interés por este tema.

**6. ¿De qué forma en la entidad proyecta sus ingresos, egresos para minimizar los riesgos, aprovechar las oportunidades y los recursos?**

- Ninguna

- ¿Por qué?
- En la entidad se lo realiza de manera empírica, no se aplica ningún tipo de proyección, es de acuerdo a como se presente las actividades diariamente.

**7. ¿La entidad de qué forma anticipa alguna pérdida o ganancia en la liquidez del Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba” al futuro?**

- No se aplicado
- ¿Por qué?
- Por la falta de conocimientos.

**8. ¿En el banco se realiza presupuestos de ingresos, gastos?**

- Si
- ¿Cómo?
- Al inicio del año se presupuesta los gastos que se van a realizar durante todo el año, incluyen los de ayuda social, cultural, deportivo.

**9. ¿Cree usted que se aplican herramientas y técnicas financieras para la toma de decisiones?**

En la realidad como le mencione la gestión tanto administrativa como financiera se la realiza de manera, empírica sin ningún sustento o base de ningún conocimiento específico, sino de acuerdo a la experiencia propia, y las decisiones admito que no son las más acertadas, por eso tenemos problemas en lograr los objetivos y metas propuestas.

**10. ¿Cree usted que la administración financiera ayudaría a mejorar la gestión y la rentabilidad?**

Realmente con todas las herramientas y técnicas de la administración financiera creo personalmente que se mejoraría su gestión y rentabilidad de la entidad.

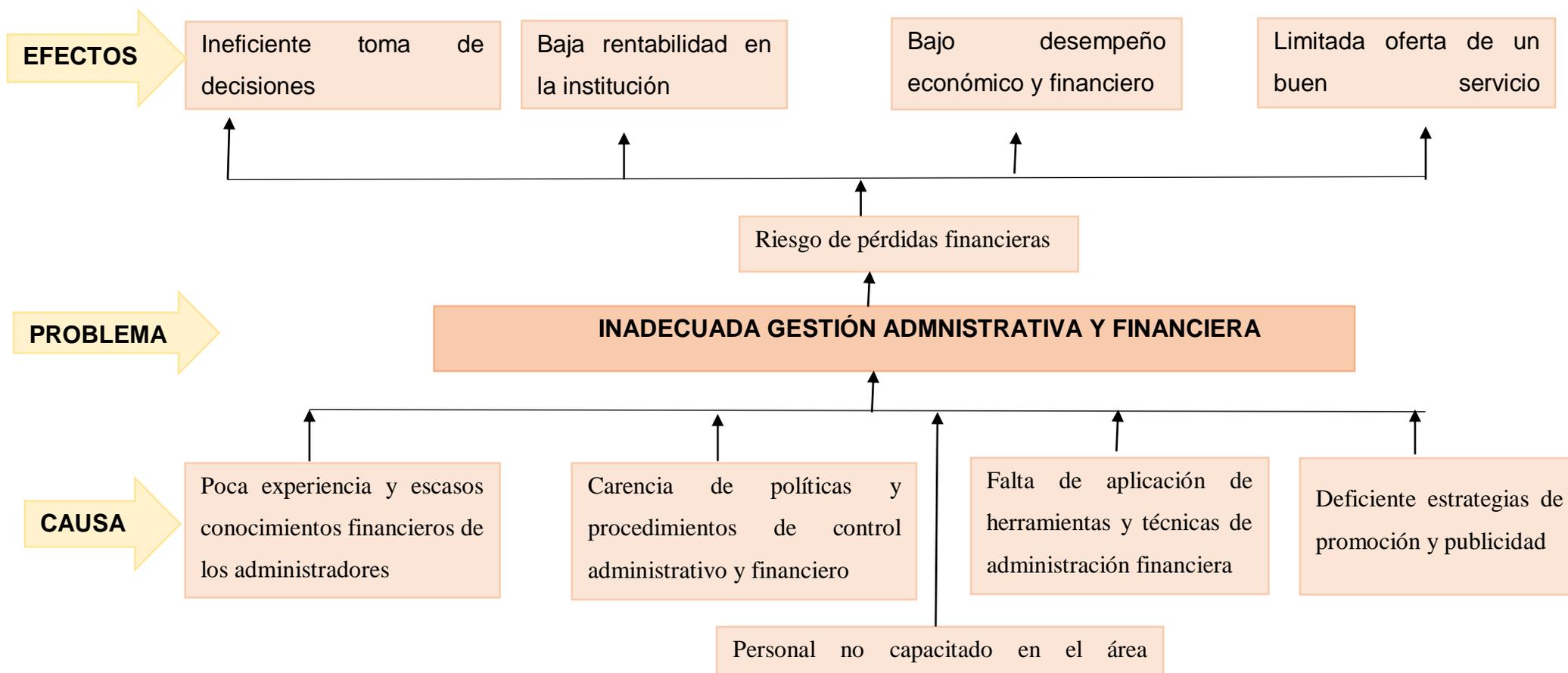
**¿Gracias por su colaboración**

## **CAPÍTULO IV**

### **4. RESULTADOS**

#### 4.1 DIAGNÓSTICO DEL PROBLEMA.

Ilustración 4: Árbol de Problemas del Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”



Fuente: Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”  
Autora: María Juana Salambay Tenenuela

#### **4.2 DESARROLLO DE LA APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS Y TÉCNICAS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PARA EL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”.**

La aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera es una manera efectiva de evaluar el desempeño económico y financiero del Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba en un período determinado, es por ello que esta investigación se realizó en dos fases: en la primera se realizó el análisis financiero de los balances 2018 – 2019 como herramienta clave para la gestión financiera eficiente y por otro lado la aplicación de indicadores financieros para medir varios aspectos específicos como la liquidez, inversión, financiamiento, rentabilidad, el riesgo, la morosidad, la cartera de crédito, todo ello para optimizar los recursos financieros para el logro de los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidad, así como también para que se tome decisiones acertadas, y se apliquen las medidas correctivas necesarias, y en la segunda fase, basados en los resultados económicos de los años 2018-2019, se desarrolló el presupuesto institucional para el año 2020; el flujo de caja proyectado con sus respectivos índices financieros de evaluación; así como también los estados financieros proforma para este año. La planificación de banco se realiza para el año 2020, debido a factores como la pandemia que afecto a la economía de las pequeñas y medianas empresas.

## 4.2.1 LA PRIMERA FASE: EL ANÁLISIS FINANCIERO

### 4.2.1.1 *Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2018*

Tabla 1. Balance General 2018

**Banco Comunal Maki Mañachi**  
**Balance General**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018**  
**En dólares de los Estados Unidos**

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR	ANÁLISIS VERTICAL GENERAL
	<b>ACTIVO</b>		
	<b>CORRIENTE</b>	<b>136.458,37</b>	<b>98,98</b>
1.1.01.	CAJA	7.235,03	5,25
1.1.02.	BANCOS	3.823,61	2,77
1.1.03.	CARTERA DE CRÉDITO	125.399,73	90,96
	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>1.400,00</b>	<b>1,02</b>
1.2.01.	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINAS	120,00	0,09
1.2.02.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.280,00	0,93
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>137.858,37</b>	<b>100,00</b>
	<b>PASIVO</b>		
	<b>CORRIENTE</b>	<b>77.125,17</b>	<b>100,00</b>
2.1.01	DEPOSITOS DE AHORROS	21.960,66	28,47
2.1.04.	INVERSIONES DE SOCIOS Y FAMILY	12.045,20	15,62
2.1.06.	FONDOS VARIOS DE SOCIOS	16.119,31	20,90
2.2.03.	DOCUMENTOS POR PAGAR	27.000,00	35,01
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>77.125,17</b>	<b>100,00</b>
3.	<b>PATRIMONIO</b>		
3.1.01	APORTE DE SOCIOS	55.190,64	90,87
	RESULTADO DEL PERÍODO	5542,56	9,13
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>60.733,20</b>	<b>100,00</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>137.858,37</b>	

**Fuente:** Contador del Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### **4.2.2.2 Interpretación: Análisis vertical (Estado de Situación Financiera 2018)**

El análisis vertical permite determinar si la distribución de los activos es equitativa siempre de acuerdo a las necesidades financieras y operativas. Se aplicó este análisis para comparar los rubros del Balance General y Estado de Resultados, los cuales han sido interpretados y resumidos con gráficos y barras de una forma clara y concisa.

El Balance General del 2018 del Banco Comunal Maki Mañachi está conformado por el 100% del Activo, al igual que el 100% del Pasivo y el 100% del Patrimonio.

- **Activo Corriente**

Del análisis vertical al grupo del Activo Corriente expresado en el balance 2018, se evidencia que: la Cartera de Crédito tiene el valor más alto de este grupo con USD \$125.399,73 que representa el 90,96% del total, se observa que dentro de este rubro los microcréditos son los más comunes que esta entidad entrega a los socios, para el apoyo a emprendimientos ya sea para la agricultura, ganadería, la crianza de animales menores ( ovejas, chanchos etc.), y un mínimo de cartera para los créditos emergentes muchas de las veces para salud y educación, la otra cuenta con un valor significativo dentro del activo corriente es la de caja con USD \$7.235,03 que representa el 5,25% del total del activo y en lo que se refiere a bancos tiene un valor de USD \$3.823,61 que representa el 2,77% del total del activo de la empresa. Como podemos observar tanto en caja y bancos representan un 8,02% que indica los fondos disponibles con los que cuenta el banco comunal para cubrir sus obligaciones inmediatas en otras palabras la liquidez que posee.

- **Activo No Corriente**

Del análisis vertical ejecutado al Balance General del 2018 del Banco Comunal “Maki Mañachi” se obtuvo los siguientes resultados:

El grupo de activos no corrientes representa el 1,02% del 100% del total del Activo. Dentro de este grupo la cuenta que tiene mayor participación en

relación al activo no corriente es la cuenta de equipos de computación con el 0,93%, la segunda cuenta es muebles y equipos de oficina con el 0,09%. Observándose que los Activos Fijos que posee el Banco Comunal son muy pocos contando con lo mínimo para poder operar en la entidad.

- **Pasivo Corriente**

En el grupo del Pasivo Corriente la cuenta con mayor relevancia de participación esta Documentos por pagar con un valor de USD \$27.000,00 que representa el 35,01% con relación al Pasivo Total , la segunda cuenta es Depósitos de Ahorros USD \$21.960,66 del total de Pasivos con el 28,47%, la tercera es los Fondos Varios de Socios con USD \$ 16.1119,31 con 20,90% con relación al Pasivo Total , la cuarta cuenta es Inversiones de Socios y Family USD 12.045,20 que representa el 15,62% del Pasivo Total.

- **Patrimonio**

En relación al Patrimonio, la primera cuenta es Aporte de Socios con un valor de USD \$55.190,64 que representa el 90,87 %, la otra cuenta es Resultados del Período con USD \$ 5.542,56 que simboliza el 9,13%. Como se puede evidenciar la cuenta más representativa del Patrimonio es la de los Aporte de Socios que está conformado por los aportes mensuales que realizan los socios al Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”.

#### **4.2.2.3 Resumen: Análisis vertical (Estado de Situación Financiera 2018)**

**Tabla 2. Resumen del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2018**

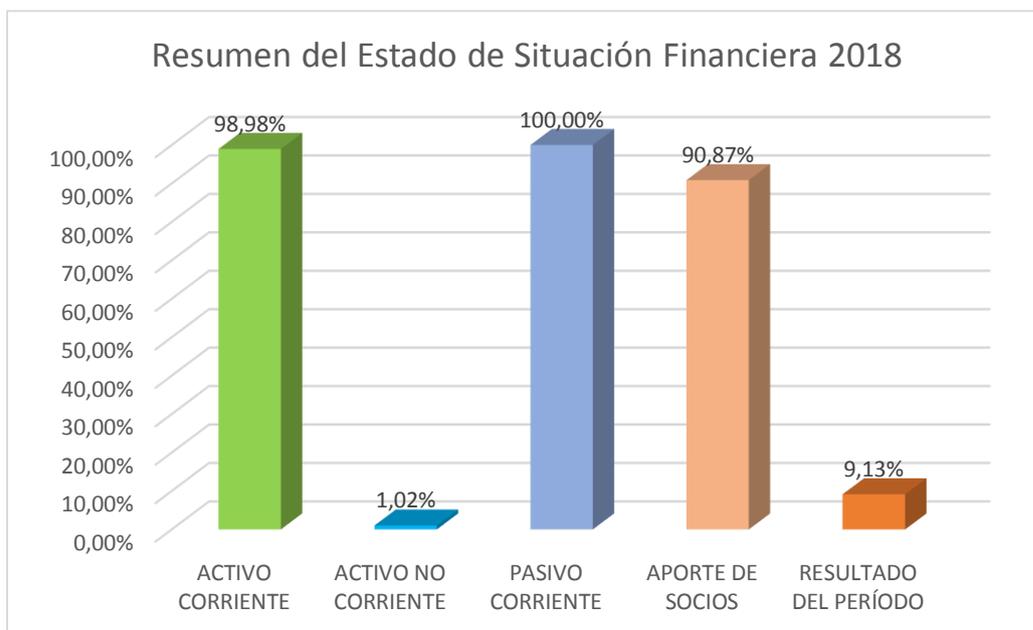
<b>RESUMEN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2018</b>	<b>PORCENTAJES</b>
<b>SUBGRUPOS</b>	
ACTIVO CORRIENTE	98,98
ACTIVO NO CORRIENTE	1,02
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>100%</b>
PASIVO CORRIENTE	100,00
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>100,00</b>
APORTE DE SOCIOS	90,87

<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>9,13</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 1. Resumen gráfico del Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2018



**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.4 Resultados del Análisis vertical (Estado de Situación Financiera 2018)

Del análisis vertical ejecutado al Estado de Situación Financiera del Banco Comunal “Maki Mañachi” se obtuvieron los siguientes resultados:

- **Activo:** Del grupo del Activo del Banco Comunal “Maki Mañachi” el subgrupo que presenta mayor participación es la del activo corriente con el 98,98% que está conformado por las cuentas: Caja, Bancos, Cartera de Crédito. Evidenciándose que la empresa posee liquidez para desarrollar su actividad. La posición financiera a corto plazo es un factor fundamental como podemos observar en el gráfico la entidad cuenta con suficiente liquidez para hacerle frente a las deuda u obligaciones adquiridas al corto plazo.

- **Pasivo:** En el grupo del Pasivo el subgrupo de mayor concentración es el pasivo corriente con un 100%, representando las obligaciones a corto plazo que posee la empresa como son: Depósito de Ahorros, Inversiones de Socios y Family, Fondos Varios de Socios, Documentos por Pagar.
- **Patrimonio:** Este grupo se encuentra integrado por la cuenta Aporte de Socios y el Resultado del Período. Se puede observar que el Banco Comunal “Maki Mañachi” para poder adquirir estos activos y financiar su principal actividad que es la de otorgar créditos a los socios la empresa ha obtenido recursos a través del endeudamiento, teniendo un mayor nivel de endeudamiento que de capitalización por lo que la entidad incurre en un mayor nivel de riesgo, aunque sus socios hayan aportado menos, lo cual significa que van a obtener más beneficios por cada dólar aportado a la empresa.

#### 4.2.2.5 *Análisis Vertical de Estado de Resultados 2018*

Tabla 3.Estado de Resultados 2018

**Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba**  
**Estado de Resultados**  
**Del 01 al 31 de Diciembre del 2018**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>ANÁLISIS VERTICAL GENERAL</b>
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>21.157,14</b>	<b>100,00</b>
<b>4.1.</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>21.157,14</b>	<b>100,00</b>
<b>4.1.01.</b>	<b>INTERESES GANADOS</b>	<b>20.334,04</b>	<b>96,11</b>
4.1.01.01	Intereses en Préstamos	19.945,92	94,28
4.1.01.02	Intereses en Mora	230,15	1,09
4.1.01.03	Ingresos para Gastos Administrativo	148,00	0,70
4.1.01.04	Intereses del Bancodesarrollo	9,97	0,05
<b>4.1.02.</b>	<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>823,10</b>	<b>3,89</b>
4.1.02.01	Aprobación Carpetas de Préstamos	567,50	2,68
4.1.02.03	Costo de Libreta	9,00	0,04
4.1.02.05	Ingreso de Copias	32,60	0,15
4.1.02.07	Venta de Solicitud	38,00	0,18
4.1.02.08	Cobro de Multas	33,00	0,16
4.1.02.11	Notificaciones	15,00	0,07
4.1.02.12	Cobro por llamadas	123,00	0,58

4.1.02.14	Cobros Movilización de Deudores	5,00	0,02
<b>5.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>15.614,58</b>	<b>100,00</b>
<b>5.1.</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE GESTIÓN</b>	<b>14.085,57</b>	<b>90,21</b>
<b>5.1.01</b>	<b>GASTOS DE GESTIÓN</b>	<b>11.864,57</b>	75,98
5.1.01.01	Movilización	374,54	2,40
5.1.01.02	Refrigerios	38,05	0,24
5.1.01.03	Viáticos y subsistencias	240,00	1,54
5.1.01.05	Incentivo a Dirigentes	1.272,50	8,15
5.1.01.06	Gastos Bancarios	15,20	0,10
5.1.01.11	Alimentación	294,85	1,89
5.1.01.12	Movilización	256,15	1,64
5.1.01.16	Comunicaciones	102,20	0,65
5.1.01.18	Apoyo Social	330,00	2,11
5.1.01.19	Bonificaciones	8.835,48	56,58
5.1.01.25	Gasto en Equifax	105,60	0,68
<b>5.1.02.</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS</b>	<b>392,94</b>	2,52
5.1.02.01	Teléfono	94,15	0,60
5.1.02.02	Luz	104,86	0,67
5.1.02.03	Internet	124,50	0,80
5.1.02.05	Copias	0,50	0,00
5.1.02.06	Gasto Municipio	68,93	0,44
<b>5.1.03</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>1.828,06</b>	11,71
5.1.03.01	Suministros de Oficina	53,50	0,34
5.1.03.02	Arriendo de Oficina	720,00	4,61
5.1.03.03	Útiles de Oficina	913,36	5,85
5.1.03.05	Mantenimiento Reparación Equipo de Computo	35,00	0,22
5.1.03.06	Mantenimiento Reparación Equipo de Oficina	6,00	0,04
5.1.03.08	Útiles de Aseo	28,70	0,18
5.1.03.09	Uso de Internet	1,50	0,01
5.1.03.10	Gasto en Publicidad	70,00	0,45
<b>5.2.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.236,05</b>	<b>7,92</b>
<b>5.2.01.</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES PAGADAS</b>	<b>1.236,05</b>	7,92
5.2.01.01	Intereses por Ahorristas	1.236,05	7,92
<b>5.3.</b>	<b>DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS</b>	<b>292,96</b>	<b>1,88</b>
5.3.02.	Depreciación Inmuebles	292,96	1,88
	<b>(=) Resultados del Período</b>	<b>5.542,56</b>	

Fuente: Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

Autora: María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.6 Interpretación: Análisis vertical (Estado de Resultados 2018)

- Ingresos

Del Análisis Vertical al grupo de los Ingresos expresado en el Estado de Resultados 2018, se evidencia que: Intereses Ganados representa el 96,11% del 100% de los Ingresos totales, dentro de los Intereses ganados se encuentra la cuenta Intereses en Préstamos con el 94,28%, también Intereses en Mora con el 1,09%, Ingresos para Gastos Administrativo con el 0,70%, e Intereses del Banco desarrollo con el 0,05. La otra cuenta es Ingresos No Operacionales con el 3,89% del 100% de los Ingresos Totales. Dentro de este grupo de Ingresos No Operacionales se encuentra la cuenta Aprobación Carpetas de Préstamos con 2,68%, seguido de Costo de Libreta con un 0,04%, la tercera cuenta es Ingreso de Copias con 0,15%, la cuarta cuenta es Venta de Solicitud con 0,18%, también la cuenta Cobro de Multas con 0,16%. Como se puede evidenciar la cuenta más significativa es la de Intereses en Préstamos que son los intereses que gana la institución por los créditos que coloco al público es decir a sus socios.

- **Gastos**

Del Análisis Vertical al grupo de los Gastos expresados en el Estado de Resultados 2018 del Banco Comunal “Maki Mañachi”, se observa que, Gastos Administrativos y de Gestión representan el 90,21% del 100% del Total de Gastos. Dentro de este grupo se encuentra los Gastos de Gestión que representan el 75,98% están integrados por: Movilización representa el 2,40%, Refrigerios con el 0,24%, Viáticos y Subsistencias con el 1,54%, Incentivo a Dirigentes con el 8,15%, Gastos Bancarios con el 0,10%, Alimentación con el 1,89%, Movilización con el 1,64%, Comunicaciones con el 0,65%, Apoyo Social con el 2,11%, Bonificaciones con el 56,58%, Gastos Equifax representa el 0,68%. El otro grupo es Servicios Públicos con el 2,52%, el cual está integrado por: Teléfono con el 0,60%, Luz con el 0,67%, Internet 0,80%, Gasto Municipio con el 0,44%. El tercer grupo es Gastos Administrativos con el 11,71% donde las cuentas que la conforman son: Suministros de Oficina con el 0,34%, Arriendo de Oficina con el 4,61%, Útiles de Oficina con el 5,85%, Mantenimiento Reparación Equipo de Cómputo con 0,22%, Mantenimiento Reparación Equipo de Oficina 0,04%, Útiles de Aseo representa el 0,18%, Uso de Internet 0,01%, Gasto en Publicidad con el 0,45%. El segundo grupo que

conforman los gastos son los Gastos Financieros con el 7,92%, que está conformado por Intereses y Comisiones Pagadas, el tercer grupo es Depreciación de Activos Fijos es 1,88%.

#### 4.2.2.7 **Resumen de los Ingresos: Análisis Vertical (Estado Resultados 2018)**

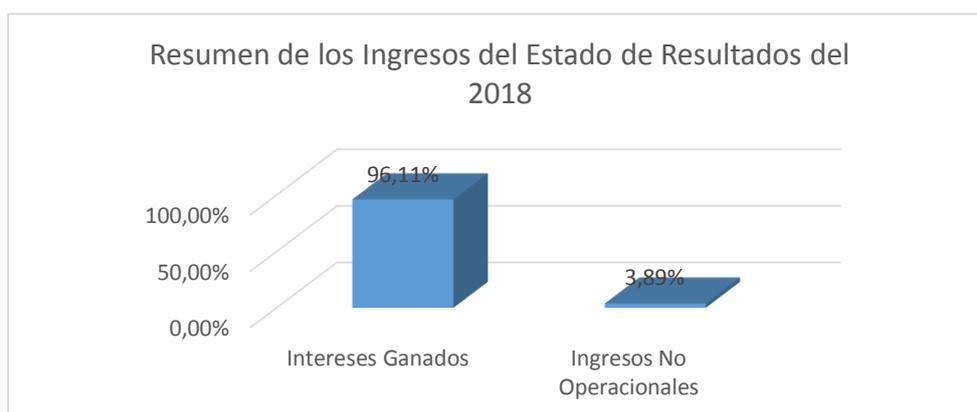
Tabla 4. Resumen de Ingresos del Estado de Resultados 2018

RESUMEN INGRESOS DEL ESTADO DE RESULTADOS 2018	PORCENTAJES
<b>SUBGRUPOS</b>	
Intereses Ganados	96,11%
Ingresos No Operacionales	3,89%

**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 2. Resumen gráfico del Análisis vertical de Ingresos del Estado de Resultados 2018.



**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.8 **Interpretación: Resumen de Ingresos del (Estado de Resultados 2018)**

Del Análisis Vertical al grupo de los Ingresos expresado en el Estado de Resultados 2018, se evidencia que: Intereses Ganados representa el 96,11% del 100%, dentro de los Ingresos están: Intereses en préstamos, Intereses en Mora, Ingresos para Gastos Administrativos Intereses del Banco desarrollo. Se visualiza que la cuenta de mayor representatividad es Intereses en Préstamos lo que nos indica que la entidad ha colocado muchos préstamos, generando esta cartera de crédito intereses. La otra cuenta es la de Ingresos No Operacionales con un 3,89% la cual está integrada por: Aprobación de

Carpetas de Préstamo, Costo de Libreta, Ingreso de Copias, Venta de Solicitud, Cobro de Multas, Notificaciones, Cobro por Llamadas, Cobro Movilización Deudores.

#### 4.2.2.9 **Resumen: Análisis Vertical de Gastos (Estado de Resultados 2018)**

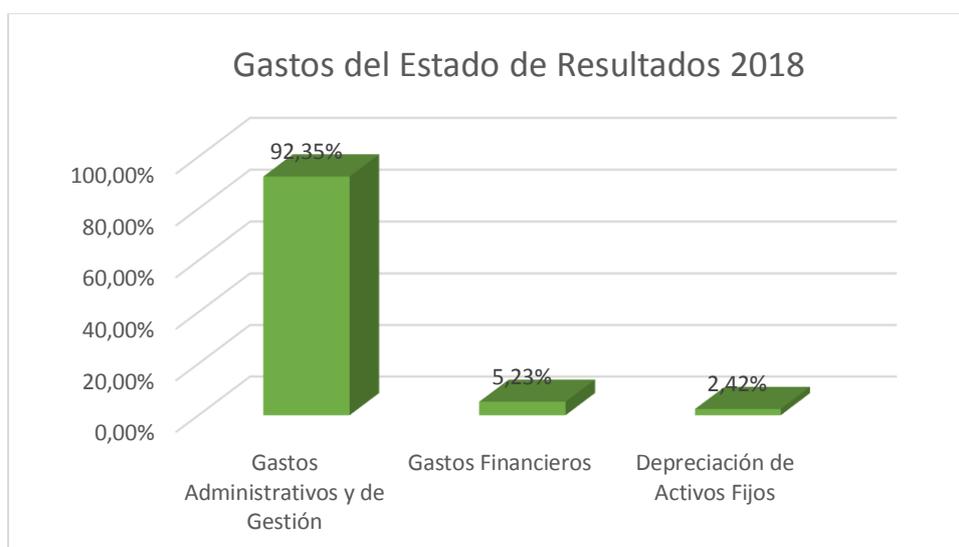
Tabla 5. Resumen de Gastos del Estado de Resultados 2018

<b>RESUMEN GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADOS 2018</b>	<b>PORCENTAJES</b>
<b>SUBGRUPOS</b>	
Gastos Administrativos y de Gestión	92,35%
Gastos Financieros	5,23%
Depreciación de Activos Fijos	2,42%

**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 3. Resumen gráfico del Análisis vertical de Gastos del Estado de Resultados 2018



**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.10 **Interpretación: Resumen Gastos (Estado de Resultados 2018)**

Del Análisis Vertical al grupo de los Gastos expresado en el Estado de Resultados 2018, se evidencia que: El grupo de los Gastos está integrado por: Gastos Administrativos representan el 92,35%, el segundo grupo es Gastos Financieros con el 5,23% y Depreciación de Activos Fijos con el 2,42%.

#### 4.2.2.11 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2019

Tabla 6. Balance General 2019

**Banco Comunal Maki Mañachi**  
**Balance General**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2019**  
**En dólares de los Estados Unidos**

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR	ANÁLISIS VERTICAL GENERAL
	<b>ACTIVO</b>		
	<b>CORRIENTE</b>	<b>150.325,69</b>	<b>98,63</b>
1.1.01.	CAJA	11.243,30	7,38
1.1.02.	BANCOS	1.126,29	0,74
1.1.03.	CARTERA DE CRÉDITO	137.956,10	90,51
	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>2.090,00</b>	<b>1,37</b>
1.2.01.	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINAS	400,00	0,26
1.2.02.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.690,00	1,11
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>152.415,69</b>	<b>100,00</b>
	<b>PASIVO</b>		
	<b>CORRIENTE</b>	<b>72.865,51</b>	<b>100,00</b>
2.1.01	DEPOSITOS DE AHORROS	26.612,02	36,52
2.1.04.	INVERSIONES DE SOCIOS Y FAMILY	5.701,90	7,83
2.1.06.	FONDOS VARIOS DE SOCIOS	18.051,59	24,77
2.2.03.	DOCUMENTOS POR PAGAR	22.500,00	30,88
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>72.865,51</b>	<b>100,00</b>
3.	<b>PATRIMONIO</b>		
3.1.01	APORTE DE SOCIOS	72.398,30	91,01
	RESULTADO DEL PERÍODO	7.151,88	8,99
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>79.550,18</b>	<b>100,00</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>137.858,37</b>	

Fuente: Contador del Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

Autora: María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.12 Interpretación: Análisis vertical (Estado de Situación Financiera 2019)

El Análisis Vertical nos ayuda a determinar si la distribución de sus Activos es equilibrada y efectiva, de acuerdo a las necesidades de la entidad. Se aplicó el Análisis Vertical para realizar una comparación de los distintos rubros del Estado de Situación Financiera, se los presenta en forma resumida tanto en

gráficos como en barras. El Estado de Situación Financiera del 2019 del Banco Comunal “Maki Mañachi” está integrado por el 100% del Activo, al igual que el 100% del Pasivo más el Patrimonio.

- **Activo Corriente**

Del Análisis Vertical al grupo del Activo Corriente expresado en el Estado de Situación Financiera 2019, se observó lo siguiente: Activo Corriente representa el 98,63% del 100% del Activo total. El valor del Activo Corriente se encuentra en la cuenta más representativa que es la Cartera de Crédito con un valor de USD \$ 137.956,10 con el 90,51% se evidencia que dentro de esta cuenta la subcuenta que más representa es la de los microcréditos que fue colocado a los socios mediante la entrega de créditos para las actividades productivas. La segunda cuenta está conformada por Caja con un valor de USD \$11.243,30 con el 7,38% y finalmente Bancos con un valor de USD 1.126,29 que representa el 0,74%.

- **Activo No Corriente**

Del Análisis Vertical al grupo del Activo no Corriente expresado en el Estado de Situación Financiera 2019, se observó lo siguiente: Activo No Corriente representa el 1,37% del 100% del Activo total. Dentro del grupo del Activo No Corriente la cuenta más representativa es Equipo de Computación con el 1,11%, la segunda cuenta es Muebles y Equipos de Oficina con un 0,26%. Como podemos observar vemos que la entidad invierte escasamente en los activos fijos. Esto refleja que los Activos Fijos (Bienes Tangibles) no son suficientes para enfrentar cualquier eventualidad de la empresa.

- **Pasivo Corriente**

El grupo del Pasivo Corriente de acuerdo al Estado de Situación Financiera 2019 el Banco Comunal “Maki Mañachi” la cuenta más significativa es los Depósitos de Ahorros con el 36,52% en esta cuenta están los ahorros de los socios, ahorro de los niños y jóvenes, ahorros programados, ahorro familiar, ahorro de las comunas, la otra cuenta representativa es Documentos por Pagar con el 30,88%, expresando que la entidad tiene un nivel de endeudamiento

aceptable menor a un año, con una menor participación está la cuenta de Fondos Varios Socios con el 24,77%, y por último esta Inversiones de Socios y Family con un 7,83% donde incluye las pólizas.

- **Patrimonio**

En relación al Patrimonio el 91,01%, representa la cuenta Aporte de Socios y la otra cuenta es Resultado del Período con el 8,99%.

#### **4.2.2.13 Resumen: Análisis vertical (Estado de Situación Financiera 2019)**

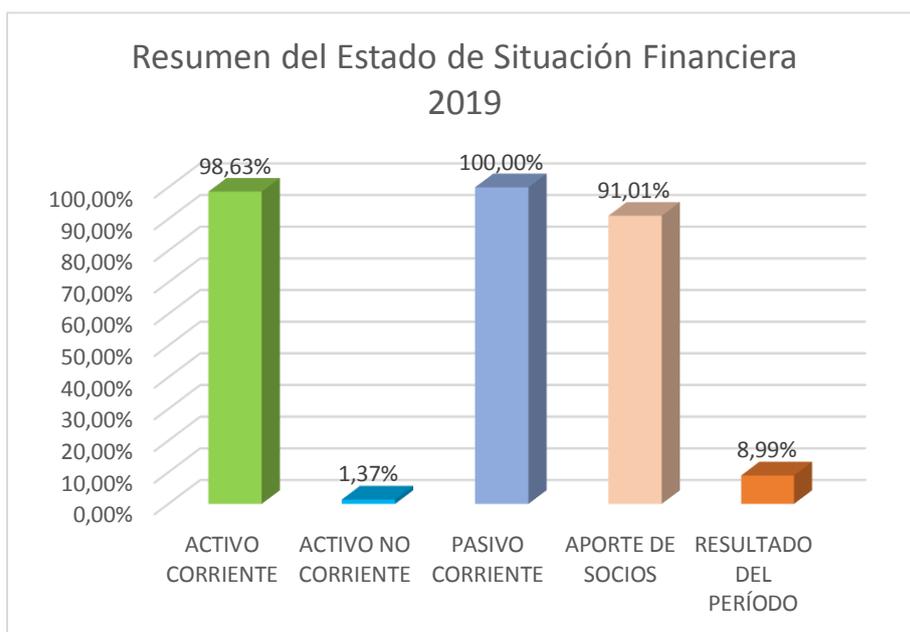
Tabla 7. Resumen del Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2019

<b>RESUMEN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2019</b>	
<b>SUBGRUPOS</b>	<b>PORCENTAJES</b>
ACTIVO CORRIENTE	98,63
ACTIVO NO CORRIENTE	1,37
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>100%</b>
PASIVO CORRIENTE	100,00
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>100%</b>
APORTE DE SOCIOS	91,01
RESULTADO DEL PERÍODO	8,99
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 4. Resumen gráfico del Estado de Situación Financiera 2019



**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.14 **Resultados: Análisis vertical (Estado de Situación Financiera 2019)**

**Activo:** Del grupo del Activo del Banco Comunal “Maki Mañachi” el subgrupo que presenta mayor participación es la del activo corriente con el 98,63% que está conformado por las cuentas: Caja, Bancos, Cartera de Crédito. Observándose que la empresa posee liquidez para desarrollar su actividad. Es decir, la empresa puede solventar las deudas a corto plazo.

**Pasivo:** En el grupo del Pasivo el subgrupo de mayor representatividad es el pasivo corriente con un 100%, representando las obligaciones a corto plazo como son: Depósito de Ahorros, Inversiones de Socios y Family, Fondos Varios de Socios, Documentos por Pagar.

**Patrimonio:** En este grupo está conformado por la cuenta Aporte de Socios y el Resultado del Período. Se puede observar que el Banco Comunal “Maki Mañachi” para el 2019 su Patrimonio es superior por lo que se evidencia que tiene un nivel de aportación de los socios muy bueno, también aquí está incluido las ganancias que se han vuelto a reinvertir en el negocio, incrementando el capital.

#### 4.2.2.15 Análisis Vertical de Estado de Resultados 2019

Tabla 8. Estado de Resultados del 2019

<b>Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba</b> <b>Estado de Resultados</b> <b>Del 01 al 31 de Diciembre del 2019</b> <b>En dólares de los Estados Unidos</b>			
<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>ANÁLISIS VERTICAL GENERAL</b>
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>28.570,59</b>	
<b>4.1.</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>28.570,59</b>	<b>100,00</b>
4.1.01.	<b>INTERESES GANADOS</b>	<b>26.706,62</b>	<b>93,48</b>
4.1.01.01	Intereses en Préstamos	25.524,23	89,34
4.1.01.02	Intereses en Mora	840,39	2,94
4.1.01.03	Ingresos para Gastos Administrativo	342,00	1,20
4.1.02.	<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>1.863,97</b>	<b>6,52</b>
4.1.02.01	Aprobación Carpetas de Préstamos	959,50	3,36
4.1.02.03	Costo de Libreta	30,00	0,11
4.1.02.05	Ingreso de Copias	57,30	0,20
4.1.02.07	Venta de Solicitud	61,50	0,22
4.1.02.08	Cobro de Multas	66,00	0,23
4.1.02.11	Notificaciones	141,50	0,50
4.1.02.12	Cobro por llamadas	202,17	0,71
4.1.02.14	Cobros Movilización de Deudores	310,00	1,09
4.1.02.15	Certificados	36,00	0,13
<b>5.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>21.417,81</b>	<b>100,00</b>
<b>5.1.</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE GESTIÓN</b>	<b>19.778,64</b>	<b>92,35</b>
<b>5.1.01</b>	<b>GASTOS DE GESTIÓN</b>	<b>16.980,43</b>	<b>79,28</b>
5.1.01.01	Movilización	646,15	3,02
5.1.01.02	Refrigerios	53,60	0,25
5.1.01.03	Viáticos y subsistencias	485,00	2,26
5.1.01.05	Incentivo a Dirigentes	80,00	0,37
5.1.01.11	Alimentación	112,90	0,53
5.1.01.12	Movilización	222,15	1,04
5.1.01.16	Comunicaciones	50,12	0,23
5.1.01.18	Apoyo Social	400,00	1,87
5.1.01.19	Bonificaciones	14.684,90	68,56
5.1.01.21	Pago SRI	30,57	0,14
5.1.01.23	Gasto en Equifax	215,04	1,00
<b>5.1.02.</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS</b>	<b>695,50</b>	<b>3,25</b>
5.1.02.01	Teléfono	199,75	0,93
5.1.02.02	Luz	141,55	0,66
5.1.02.03	Internet	298,80	1,40

5.1.02.05	Gasto Municipio	53,40	0,25
5.1.02.06	Gasto Bomberos	2,00	0,01
<b>5.1.03</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>2.102,71</b>	<b>9,82</b>
5.1.03.01	Suministros de Oficina	22,50	0,11
5.1.03.02	Arriendo de Oficina	720,00	3,36
5.1.03.03	Útiles de Oficina	1.020,91	4,77
5.1.03.05	Mantenimiento Reparación Equipo de Computo	32,00	0,15
5.1.03.06	Mantenimiento Reparación Equipo de Ofi	5,90	0,03
5.1.03.08	Útiles de Aseo	6,70	0,03
5.1.03.09	Uso de Internet	0,60	0,00
5.1.03.10	Gasto en Publicidad	294,10	1,37
<b>5.2.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.119,26</b>	<b>5,23</b>
<b>5.2.01.</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES PAGADAS</b>	<b>1.119,26</b>	<b>5,23</b>
5.2.01.01	Intereses por Ahorristas	1.119,26	5,23
<b>5.3.</b>	<b>DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS</b>	<b>519,91</b>	<b>2,43</b>
5.3.02.	Depreciación Inmuebles	519,91	2,43
	<b>(=) Resultados del Período</b>	<b>7.152,78</b>	

Fuente: Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

Autora: María Juana Salambay Tenenuela

#### **4.2.2.16 Interpretación: Análisis Vertical (Estado de Resultados 2019)**

- **Ingresos**

Del Análisis Vertical al grupo de los Ingresos expresado en el Estado de Resultados 2019, se observa que: Intereses Ganados representa el 93,48% del 100% de los Ingresos totales, dentro de los Intereses ganados se encuentra la cuenta Intereses en Préstamos con el 89,34%, también Intereses en Mora con el 2,94%, Ingresos para Gastos Administrativo con el 1,20%. La otra cuenta es Ingresos No Operacionales con el 6,52% del 100% de los Ingresos Totales. Dentro de este grupo de Ingresos No Operacionales se encuentra la cuenta Aprobación Carpetas de Préstamos con 3,36%, seguido de Costo de Libreta con un 0,11%, la tercera cuenta es Ingreso de Copias con 0,20%, la cuarta cuenta es Venta de Solicitud con 0,22%, también la cuenta Cobro de Multas con 0,23%, Notificaciones 0,50%, Cobro por llamadas 0,71%, Cobro Movilización Deudores, 1,09, Certificados 0,13%. Como se puede evidenciar la cuenta más representativa es la de Intereses en Préstamos que son los intereses por la Cartera de Crédito.

- **Gastos**

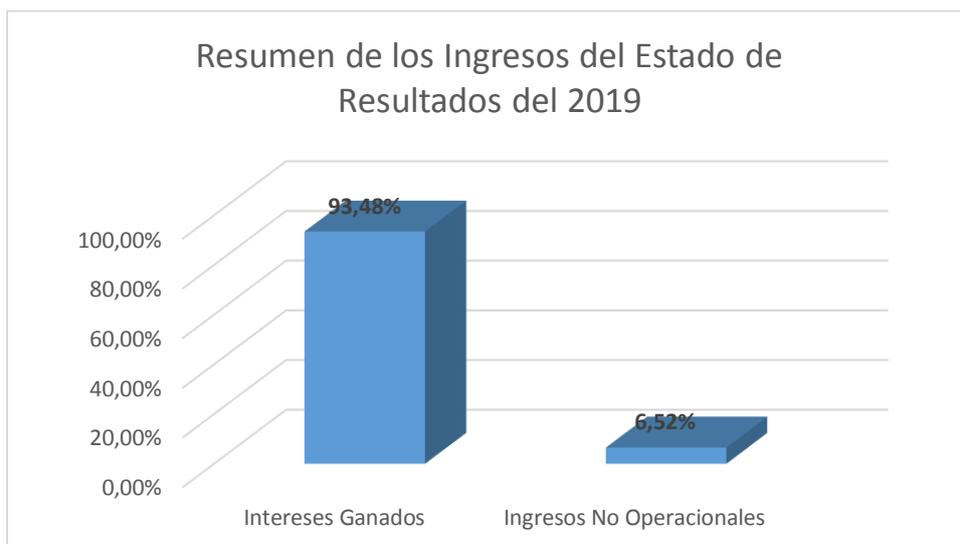
Del Análisis Vertical al grupo de los Gastos expresados en el Estado de Resultados 2019 del Banco Comunal “Maki Mañachi”, se observa que, Gastos Administrativos y de Gestión representan el 92,35% del 100% del Total de Gastos. Dentro de este grupo se encuentra los Gastos de Gestión que representan el 79,28% están integrados por: Movilización representa el 3,02%, Refrigerios con el 0,25%, Viáticos y Subsistencias con el 2,26%, Incentivo a Dirigentes con el 0,37%, Alimentación con el 0,53%, Movilización con el 1,04%, Comunicaciones con el 0,23%, Apoyo Social con el 1,87%, Bonificaciones con el 68,56%, Pago SRI 0,14%, Gastos Equifax representa el 1,00%. El otro grupo es Servicios Públicos con el 3,25%, el cual está integrado por: Teléfono con el 0,93%, Luz con el 0,66%, Internet 1,40%, Gasto Municipio con el 0,25%, Gasto Bomberos 0,01%. El tercer grupo es Gastos Administrativos con el 9,82% donde las cuentas que la conforman son: Suministros de Oficina con el 0,11%, Arriendo de Oficina con el 3,36%, Útiles de Oficina con el 4,77%, Mantenimiento Reparación Equipo de Computo con 0,15%, Mantenimiento Reparación Equipo de Ofi 0,03%, Útiles de Aseo representa el 0,03%, Uso de Internet 0,00%, Gasto en Publicidad con el 1,37%. El segundo grupo que conforman los gastos son los Gastos Financieros con el 5,23%, que está conformado por Intereses y Comisiones Pagadas, el tercer grupo es Depreciación de Activos Fijos es 2,43%.

**4.2.2.17 Resumen: Análisis Vertical de los Ingresos (Estado de Resultados 2019)**

Tabla 9.Estado de Resultados del 2019

<b>RESUMEN INGRESOS DEL ESTADO DE RESULTADOS 2019</b>	<b>PORCENTAJES</b>
<b>SUBGRUPOS</b>	
Intereses Ganados	93,48%
Ingresos No Operacionales	6,52%

Gráfico 5. Resumen gráfico del Análisis Vertical del Estado de Resultados 2019



**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.18 Interpretación: Resumen de los Ingresos (Estado de Resultados 2019)

Una vez realizado el Análisis Vertical a los Ingresos del Estado de Resultados del 2019: El grupo de los Ingresos está integrado por: Intereses Ganados con el 93,48% y la otra cuenta es Ingresos No Operacionales del 6,52%,

#### 4.2.2.19 Resumen: Análisis Vertical de los Gastos (Estado Resultados 2019)

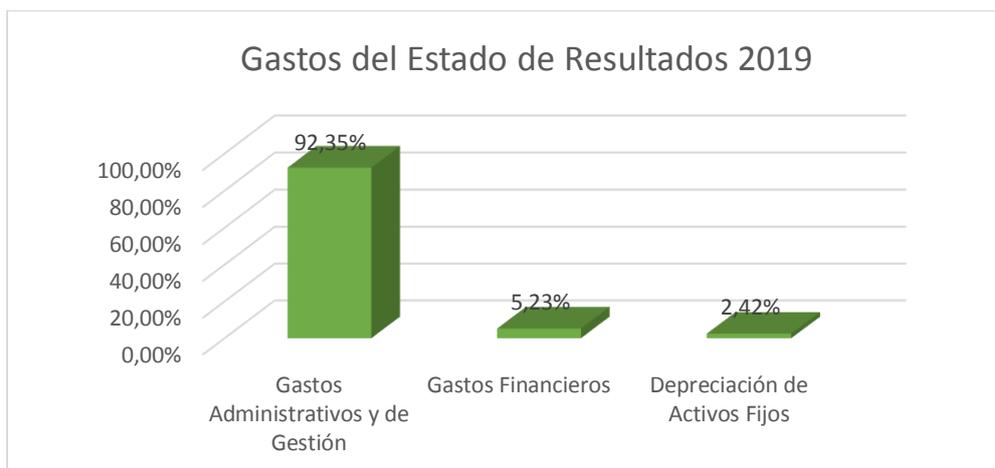
Tabla 10. Estado de Resultados de los Gastos 2019

RESUMEN GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADOS 2019	PORCENTAJES
<b>SUBGRUPOS</b>	
Gastos Administrativos y de Gestión	92,35%
Gastos Financieros	5,23%
Depreciación de Activos Fijos	2,42%

**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 6. Resumen gráfico del Análisis Vertical de los Gastos del Estado de Resultados 2019



**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Del Análisis Vertical al grupo de los Ingresos expresado en el Estado de Resultados 2019, se evidencia que: El grupo de los Gastos está integrado por: Gastos Administrativos representan el 92,35%, el segundo grupo es Gastos Financieros con el 5,23% y Depreciación de Activos Fijos con el 2,42%.

#### 4.2.2.20 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2018-2019

Tabla 11. Estado de Situación Financiera 2018-2019

<b>Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba</b>				
<b>Balance General</b>				
<b>Del 01 al 31 de Diciembre del 2019</b>				
<b>En dólares de los Estados Unidos</b>				
Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>ACTIVO</b>				
<b>CORRIENTES</b>	<b>136.458,37</b>	<b>150.325,69</b>	<b>13.867,32</b>	<b>10,16</b>
CAJA	7.235,03	11.243,30	4.008,27	55,40
BANCOS	3.823,61	1.126,29	-2.697,32	-70,54
CARTERA DE CRÉDITO	125.399,73	137.956,10	12.556,37	10,01
<b>NO CORRIENTES</b>	<b>1.400,00</b>	<b>2.090,00</b>	690,00	<b>49,29</b>
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINAS	120,00	400,00	280,00	233,33
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.280,00	1.690,00	410,00	32,03
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>137.858,37</b>	<b>152.415,69</b>	<b>14.557,32</b>	<b>10,56</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>	<b>77.125,17</b>	<b>72.865,51</b>	<b>-4.259,66</b>	<b>-5,52</b>

DEPOSITOS DE AHORROS	21.960,66	26.612,02	4.651,36	21,18
INVERSIONES DE SOCIOS Y FAMILY	12.045,20	5.701,90	-6.343,30	-52,66
FONDOS VARIOS DE SOCIOS	16.119,31	18.051,59	1.932,28	11,99
DOCUMENTOS POR PAGAR	27.000,00	22.500,00	-4.500,00	-16,67
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>77.125,17</b>	<b>72.865,51</b>	<b>-4.259,66</b>	<b>-5,52</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
APORTE DE SOCIOS	55.190,64	72.398,30	17.207,66	<b>31,18</b>
RESULTADO DEL PERÍODO	5.542,56	7.151,88	1.609,32	29,04
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>60.733,20</b>	<b>79.550,18</b>	<b>18.816,98</b>	<b>30,98</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>137.858,37</b>	<b>152.415,69</b>	<b>14.557,32</b>	<b>10,56</b>

Fuente: Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

Autora: María Juana Salambay Tenenuela

Una vez terminado el análisis horizontal del Estado de Situación Financiera 2018-2019 se tiene los siguientes resultados:

- **Activos corrientes:** El Activo Corriente en el año 2018 fue USD\$ 136.458,37 y en el año 2019 USD\$ 150.325,69 existiendo una Variación Absoluta de USD\$ 13.867,32; la cual representa un crecimiento de 10,16%, este valor aumento en Caja y Cartera de Crédito y disminuyó en Bancos.
- **Activo No Corrientes:** Los Activos No Corrientes en el año 2018 fue USD\$ 1.400,00 y en el año 2019 USD\$ 2.090,00 existiendo una Variación Absoluta de USD\$ 690,00; la cual representa una Variación Relativa de 49,29%. Muebles y Equipo de Oficina en el año 2018 tiene un valor de USD \$120,00 y el año 2019 se contabiliza un valor de USD \$400,00 teniendo una Variación Absoluta USD \$280,00 con una variación relativa que representa 233,33%. Equipo de Computación en el año 2018 tiene un valor de USD\$ 1280,00 y en el año 2019 USD\$ 1.690,00 registrando una Variación Absoluta de USD\$ 410,00 que representan una Variación Relativa 32,03%.
- **Pasivo:** El Pasivo Corriente en el año 2018 tiene un valor de USD \$ 77.125,17 y en el año 2019 registra un valor de USD \$ 72.865,51 obteniendo una Variación Absoluta de \$ -4.259,66 teniendo una Variación Relativa de -5,52%.
- **Patrimonio:** El Patrimonio está integrado por: Aporte de Socios para el año 2018 tiene un valor de USD\$ 55.190,64 y el año 2019 se contabiliza un valor de USD\$ 72.398,30 teniendo una Variación Absoluta de USD\$

17.207,66 que nos da una Variación Relativa del 31,18%; la segunda cuenta es Resultados del Período para el año 2018 USD\$ 5.542,56 y para el año 2019 USD\$ 7.151,88 obteniendo una Variación Absoluta de USD\$ 1.609,32 con una Variación Relativa que representa el 29,04%.

#### 4.2.2.21 **Resumen del Activo del Estado de Situación Financiera 2018-2019**

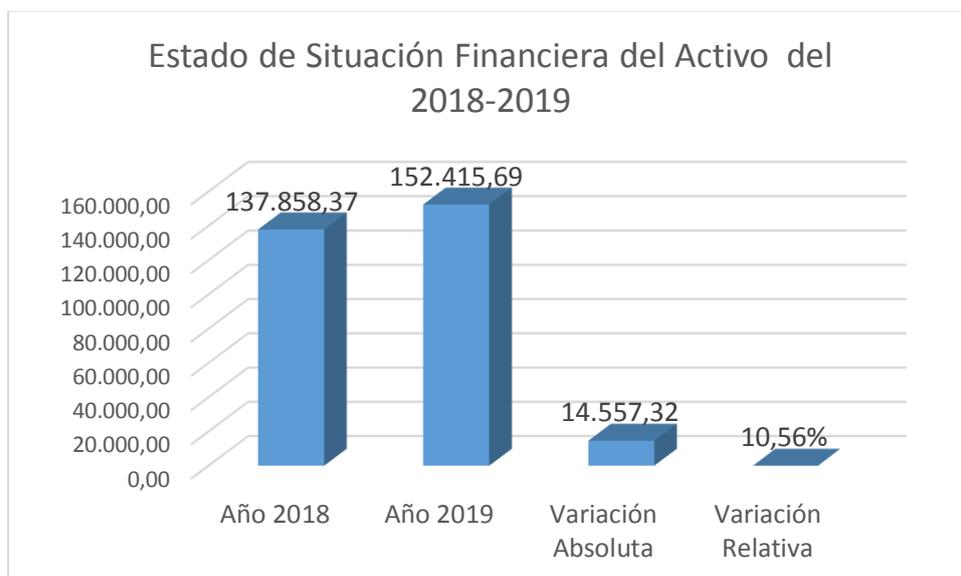
Tabla 12. Resumen del análisis horizontal del activo Estado de Situación Financiera 2018-2019

<b>RESUMEN DEL ACTIVO</b>	
Año 2018	137.858,37
Año 2019	152.415,69
Variación Absoluta	14.557,32
Variación Relativa	10,56%

**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 7. Resumen gráfico del Análisis Horizontal del Activo del Estado de Resultados del 2018-2019.



**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.22 **Interpretación: Resumen del Activo (Estado de Situación Financiera 2018-2019)**

Al realizar el Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera del Banco Comunal “Maki Mañachi”, se puede observar que el Total del Activo en el año

2017 es de USD \$ 137.858,37 y en el año 2018 USD \$152.415,69 teniendo una Variación Absoluta de USD \$ 14.557,32 y una Variación Relativa del 10,56%. Se evidencia que en el grupo de los Activos ha existido un crecimiento económico.

#### 4.2.2.23 Resumen: Pasivo del Estado de Situación Financiera 2018-2019

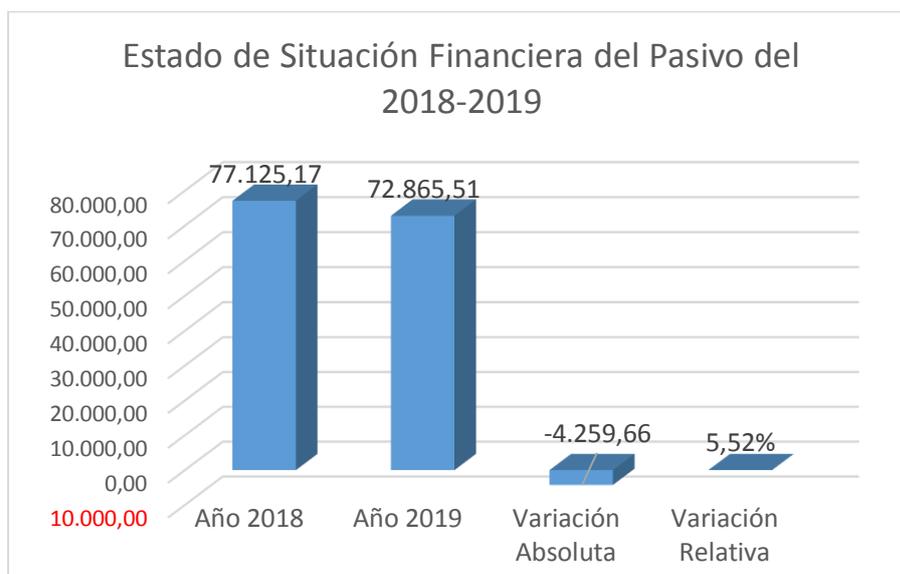
Tabla 13. Resumen del análisis horizontal del activo en el Estado de Situación Financiera 2018-2019

RESUMEN DEL PASIVO	
Año 2018	77.125,17
Año 2019	72.865,51
Variación Absoluta	-4.259,66
Variación Relativa	5,52%

**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 8. Resumen gráfico del Análisis Horizontal del Activo del Estado de Resultados del 2018-2019



**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.24 Interpretación: Pasivo Estado de Situación Financiera 2018-2019.

A través del análisis horizontal al grupo de Pasivos se pudo observar que en el año 2019 hubo un decremento del 5,52% es decir de USD\$ -4.259,66, esta

disminución se dio debido a que las inversiones de socio y Family disminuyeron notablemente, así como los documentos por pagar.

#### 4.2.2.25 **Resumen: Patrimonio (Estado de Situación Financiera 2017-2018)**

Tabla 14. Resumen del análisis horizontal del Patrimonio en el Estado de Situación Financiera 2018-2019

<b>RESUMEN DEL PATRIMONIO</b>	
Año 2018	60.733,20
Año 2019	79.550,18
Variación Absoluta	18.816,98
Variación Relativa	30,98%

**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 9. Resumen gráfico del Análisis Horizontal del Patrimonio del Estado de Resultados del 2018-2019



**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.26 **Interpretación del Resumen Patrimonio (Estado de Situación Financiera 2018-2019).**

Mediante el Análisis Horizontal al Patrimonio se pudo observar que hubo un incremento para el año 2019 de USD\$ 18.816,98 que representa una Variación Relativa del 30,98%. Este incremento se debe a que aumentaron el aporte de los socios significativamente.

#### 4.2.2.27 **Análisis Horizontal del Estado de Resultados del 2018-2019**

Tabla 15. Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2018-2019

**Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba**  
**Estado de Resultados**  
**Del 01 al 31 de Diciembre del 2019**  
**En dólares de los Estados Unidos**

CUENTAS	2018	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
<b>INGRESOS</b>	<b>21.157,14</b>	<b>28.570,59</b>	7.413,45	35,04
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	21.157,14	<b>28.570,59</b>	7.413,45	35,04
INTERESES GANADOS	20.334,04	<b>26.706,62</b>	6.372,58	31,34
Intereses en Préstamos	19.945,92	25.524,23	5.578,31	27,97
Intereses en Mora	230,15	840,39	610,24	265,15
Ingresos para Gastos Administrativos	148,00	342,00	194,00	131,08
Intereses del Banco desarrollo	0,00	9,97	9,97	100,00
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	823,10	1.863,97	1.040,87	126,46
Aprobación Carpetas de Préstamos	567,50	959,50	392,00	69,07
Costo de Libreta	9,00	30,00	21,00	233,33
Ingreso de Copias	32,60	57,30	24,70	75,77
Venta de Solicitud	38,00	61,50	23,50	61,84
Cobro de Multas	33,00	66,00	33,00	100,00
Notificaciones	15,00	141,50	126,50	843,33
Cobro por llamadas	123,00	202,17	79,17	64,37
Cobros Movilización de Deudores	5,00	310,00	305,00	6100,00
Certificados		36,00	36,00	100,00
<b>GASTOS</b>	<b>15.614,58</b>	<b>21.417,81</b>	5.803,23	37,17
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE GESTIÓN</b>	14.085,57	<b>19.778,64</b>	5.693,07	40,42
<b>GASTOS DE GESTIÓN</b>	11.864,57	<b>16.980,43</b>	5.115,86	43,12
Movilización	374,54	646,15	271,61	72,52
Refrigerios	38,05	53,60	15,55	40,87
Viáticos y subsistencias	240,00	485,00	245,00	102,08
Incentivo a Dirigentes	1.272,50	80,00	-1.192,50	-93,71
Gastos Bancarios	15,20	0,00	-15,20	-100,00
Alimentación	294,85	112,90	-181,95	-61,71
Movilización	256,15	222,15	-34,00	-13,27
Comunicaciones	102,20	50,12	-52,08	-50,96
Apoyo Social	330,00	400,00	70,00	21,21
Bonificaciones	8.835,48	14.684,90	5.849,42	66,20
Pago SRI	0,00	30,57	30,57	100,00
Gasto en Equifax	105,60	215,04	109,44	103,64
<b>SERVICIOS PÚBLICOS</b>	392,94	<b>695,50</b>	302,56	77,00
Teléfono	94,15	199,75	105,60	112,16
Luz	104,86	141,55	36,69	34,99
Internet	124,50	298,80	174,30	140,00
Copias	0,50	0,00	-0,50	-100,00
Gasto Municipio	68,93	53,40	-15,53	-22,53

Gasto Bomberos		2,00	2,00	100,00
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	1.828,06	<b>2.102,71</b>	274,65	15,02
Suministros de Oficina	53,50	22,50	-31,00	-57,94
Arriendo de Oficina	720,00	720,00	0,00	0,00
Útiles de Oficina	913,36	1.020,91	107,55	11,78
Mantenimiento Reparación Equipo de Computo	35,00	32,00	-3,00	-8,57
Mantenimiento Reparación Equipo de Oficina	6,00	5,90	-0,10	-1,67
Útiles de Aseo	28,70	6,70	-22,00	-76,66
Uso de Internet	1,50	0,60	-0,90	-60,00
Gasto en Publicidad	70,00	294,10	224,10	320,14
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	1.236,05	<b>1.119,26</b>	-116,79	-9,45
<b>INTERESES Y COMISIONES PAGADAS</b>	1.236,05	1.119,26	-116,79	-9,45
Intereses por Ahorristas	1.236,05	1.119,26	-116,79	-9,45
<b>DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS</b>	292,96	<b>519,91</b>	226,95	77,47
Depreciación Inmuebles	292,96	519,91	226,95	77,47
<b>(=) Resultados del Período</b>	5.542,56	<b>7.152,78</b>	1.610,22	29,05

Fuente: Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

Autora: María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.28 Resumen del Análisis Horizontal: Ingresos (Estado de Resultados del 2018-2019).

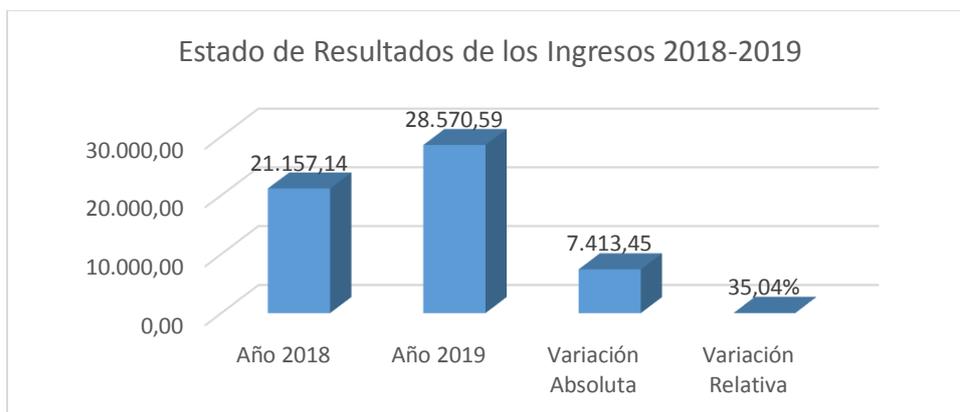
Tabla 16. Resumen del Análisis Horizontal de los Ingresos del Estado de Resultados 2018-2019

<b>RESUMEN DE INGRESOS DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 2018-2019</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Año 2018	21.157,14
Año 2019	28.570,59
Variación Absoluta	7.413,45
Variación Relativa	35,04

Fuente: Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

Autora: María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 10. Resumen gráfico del Análisis Horizontal de los Ingresos del Estado de Resultados del 2018-2019



**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.29 Interpretación: Resumen Ingresos del 2018-2019.

En el año 2018 los Ingresos Totales representan USD\$ 21.157,14 en cambio en el año 2019 con un valor de USD\$ 28.570,59 visualizando una Variación Absoluta de USD \$ 7.413,45 con una variación Relativa del 35,04%. Donde se observa un crecimiento la mayoría es por los intereses que aumentaron por la cartera de crédito.

#### 4.2.2.30 Resumen: Análisis Horizontal de los Gastos (Estado de Resultados del 2018-2019)

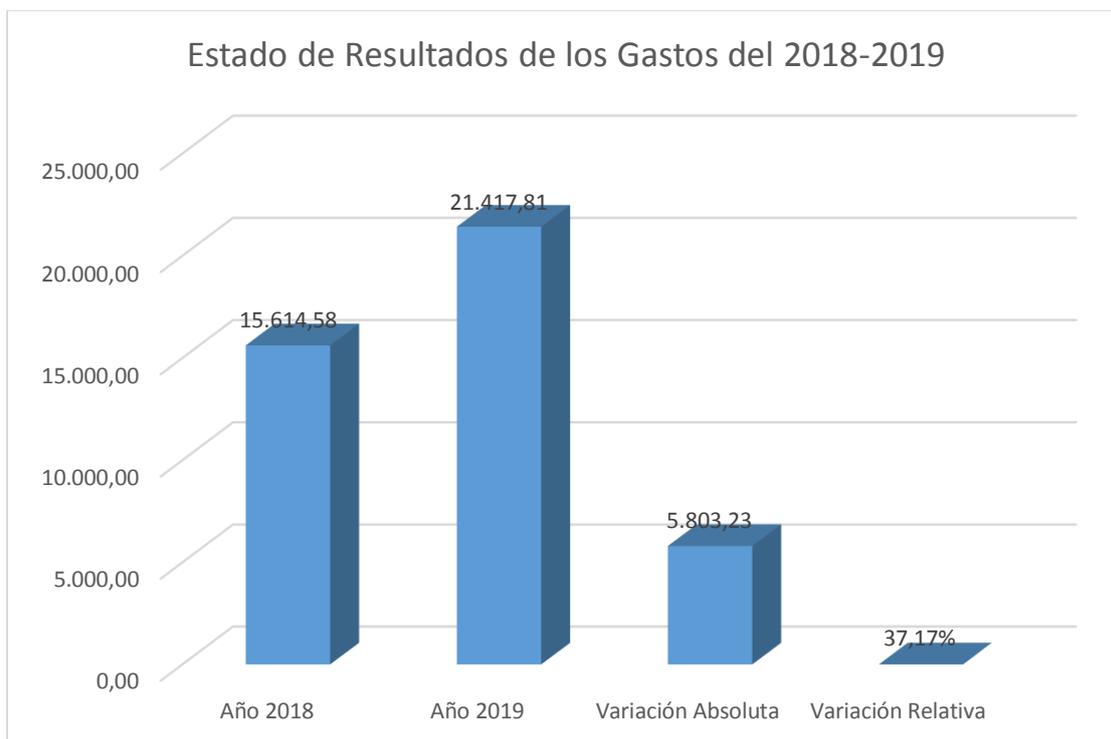
Tabla 17. Resumen del Análisis Horizontal de los Gastos del Estado de Resultados 2018-2019

RESUMEN DE LOS GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 2018-2019	VARIACIÓN
Año 2018	15.614,58
Año 2019	21.417,81
Variación Absoluta	5.803,23
Variación Relativa	37,17%

**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Gráfico 11. Resumen gráfico del Análisis Horizontal de los Gastos del Estado de Resultados del 2018-2019.



**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.2.2.31 Interpretación: Resumen Gráfico Análisis Horizontal Estado de Resultados de los Gastos 2018-2019.

En el año 2018 los Gastos Totales fueron de USD\$ 15.614,58 y en el año 2019 de USD\$ 21.417,81 con una variación absoluta de USD\$ 5.803,23 y una Variación Relativa de 37,17%.

#### 4.2.2.32 Indicadores Financieros: Indicadores de Liquidez

Tabla 18. Liquidez Corriente

Fórmula	Año 2018	Resultado	Año 2019	Resultado
$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{136.458,37}{77.125,17}$	1,77	$\frac{150.325,69}{72.865,51}$	2,06

**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

Como podemos observar tenemos valores superiores a 1,00 es decir la entidad tiene disponibilidad para cubrir y enfrentar sus deudas a corto plazo. Presentando liquidez.

#### 4.2.2.33 Indicadores de Rentabilidad

Tabla 19. Indicadores de Rentabilidad

<b>Fórmula</b>	<b>Año 2018</b>	<b>Resultado</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Resultado</b>
$\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio Promedio}} * 100$	$\frac{5.542,56}{60.733,20}$	9,13	$\frac{7.152,78}{79.550,18}$	8,99

**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

La rentabilidad nos permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios el capital que han invertido en la empresa antes de gastos financieros y de impuestos. El Banco Comunal “Maki Mañachi” obtuvo buenos resultados en el año 2018 con 9,13%, mientras que el 2019 alcanzó el 8,99%. Es una rentabilidad aceptable, pero si existes parámetros que se deben mejorar.

#### 4.2.2.34 Indicadores de Apalancamiento

Tabla 20. Indicador de Apalancamiento

<b>Fórmula</b>	<b>Año 2018</b>	<b>Resultado</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Resultado</b>
$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{137.858,37}{60.733,20}$	2,26	$\frac{152.415,69}{79.550,18}$	1,92

**Fuente:** Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba”

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

El Banco Comunal “Maki Mañachi” para el año 2018 presenta el 2,26% del Activo Total es financiado por el Pasivo con Terceros y en el año 2019 es el 1,92% del Activo Total es financiado por el Pasivo con Terceros y lo restante apoya el patrimonio.

## 4.2.2. LA SEGUNDA FASE

### 4.2.2.35 Presupuesto para el año 2020

La crisis económica provocada por la pandemia del COVID -19 podría llevar a la mayor contracción de la economía ecuatoriana en su historia, con una caída del PIB de entre 7.3 % y 9.6%, según estimación del Banco Central de Ecuador, o una contracción de uno 10.9% según el FMI (Banco Central de Ecuador 2020 a; FMI, 2020 a).

Los bancos Comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos son normalmente para auto gestionar microcréditos, ahorros y apoyo mutuo. La correcta administración de los recursos económicos de banco comunal, determinará su rentabilidad a medio y largo plazo. Con el desarrollo del presupuesto financiero se pretende planificar los objetivos propuestos para el período 2020. Siendo el presupuesto una de las herramientas de administración financiera, realizar estimaciones económicas, pretendiendo controlar el riesgo económico, que el COVID-19 ha provocado y con más fuerza en las instituciones pequeñas, que trabajan mediante la intermediación financiera. Para el desarrollo del presupuesto, se tomó como base, los valores de los estados de resultados 2018 y 2019. Se calculó la media, a esto se sumó un 15% tanto en ingresos como egresos, en vista que no podemos calcular el comportamiento de cartera de crédito y también, de obligaciones con el público. El presupuesto está elaborado con un cálculo simple y en base a un solo tipo de estado financiero.

Tabla 22. Presupuesto 2020

#### **Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba**

#### **PRESUPUESTO 2020**

**En dólares de los Estados Unidos**

<b>INVERSION INICIAL</b>	<b>27.656,87</b>
<b>CUENTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>28.593,45</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>28.593,45</b>
INTERESES GANADOS	27.048,38
Intereses en Préstamos	26.145,34
Intereses en Mora	615,56

Ingresos para Gastos Administrativo	281,75
Intereses del Banco Desarrollo	5,73
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>1.545,07</b>
Aprobación Carpetas de Prestámos	878,03
Costo de Libreta	22,43
Ingreso de Copias	51,69
Venta de Solicitud	57,21
Cobro de Multas	56,93
Notificaciones	89,99
Cobro por llamadas	186,97
Cobros Movilización de Deudores	181,13
Certificados	20,70
<b>GASTOS</b>	<b>25.995,29</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE GESTIÓN</b>	<b>25.995,29</b>
<b>GASTOS DE GESTIÓN</b>	<b>16.585,88</b>
Movilización	586,90
Refrigerios	52,70
Viáticos y subsistencias	416,88
Incentivo a Dirigentes	777,69
Gastos Bancarios	8,74
Alimentación	234,46
Movilización	275,02
Comunicaciones	87,58
Apoyo Social	419,75
Bonificaciones	13.524,22
Pago SRI	17,58
Gasto en Equifax	184,37
<b>SERVICIOS PÚBLICOS</b>	<b>625,85</b>
Teléfono	168,99
Luz	141,69
Internet	243,40
Copias	0,29
Gasto Municipio	70,34
Gasto Bomberos	1,15
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>2.260,19</b>
Suministros de Oficina	43,70
Arriendo de Oficina	828,00
Útiles de Oficina	1.112,21
Mantenimiento Reparación Equipo de Computo	38,53
Mantenimiento Reparación Equipo de Oficina	6,84
Útiles de Aseo	20,36
Uso de Internet	1,21
Gasto en Publicidad	209,36
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>6.055,97</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES PAGADAS</b>	<b>6.055,97</b>

Intereses por Ahorristas	1.354,30
Intereses documentos por pagar	4.701,67
<b>DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS</b>	<b>467,40</b>
Depreciación Inmuebles	467,40
<b>(=) Resultados del Período</b>	<b>2.598,15</b>

Fuente: Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

Autora: María Juana Salambay Tenenuela

**Interpretación:** Como se puede evidenciar el presupuesto del 2020 del Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba" nos muestra un plan detallado en el que figuran tanto las previsiones de ingresos, así como las necesidades de financiamiento en un determinado período. En este presupuesto podemos observar que la previsión de ingresos proviene mayormente del interés de los préstamos que se otorgan a los socios, por otra parte, los ingresos que se refieren por la apertura de nuevas cuentas de los socios es escaso, casi se mantiene con los mismos socios, no ha habido un incremento de los socios. En lo que respecta al nivel de gastos observamos un elevado nivel en lo que se refiere a bonificaciones y en cuanto a los gastos administrativos el más alto es el de útiles de oficina. Con esta proyección se puede evidenciar que para obtener más ingresos se deben mejorar algunas áreas, para obtener mayor financiamiento, mejorar la gestión y rentabilidad.

#### **4.2.2.36 El flujo de caja proyectado**

Uno de los aspectos más importantes que manejan las instituciones de intermediación financiera, es la planificación y el análisis de su salud económica, identificando los problemas que puedan afectar su operatividad. El flujo de caja es un factor fundamental en el logro de un buen desempeño institucional, ya que es un indicador que permite conocer cómo se encuentra la liquidez del Banco Comunal, identificando y planificando los ingresos y gastos generados, con el flujo de caja se estableció la situación real del banco y también se identificó como será el futuro económico.

Tabla 23. Flujo de caja

**FLUJO DE CAJA PROYECTADO**

<b>AÑO</b>	<b>0</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<b>INGRESOS</b>	- 27.656,87					
INGRESOS OPERACIONALES		27.048,38	31.105,64	35.771,48	41.137,20	47.307,79
INGRESOS NO OPERACIONALES		1.545,07	1.776,83	2.043,36	2.349,86	2.702,34
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>28.593,45</b>	<b>32.882,47</b>	<b>37.814,84</b>	<b>43.487,06</b>	<b>50.010,12</b>
<b>EGRESOS</b>						
GASTOS DE GESTIÓN		16.585,88	19.073,76	21.934,83	25.225,05	29.008,81
SERVICIOS PÚBLICOS		625,85	719,73	827,69	951,84	1.094,62
GASTOS ADMINISTRATIVOS		2.260,19	2.599,22	2.989,10	3.437,47	3.953,09
GASTOS FINANCIEROS		6.055,97	6.964,37	8.009,02	9.210,37	10.591,93
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS		467,40	537,51	618,14	710,86	817,49
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>25.995,29</b>	<b>29.894,58</b>	<b>34.378,77</b>	<b>39.535,59</b>	<b>45.465,92</b>
<b>EXCEDENTE O DEFICIT</b>		<b>2.598,16</b>	<b>2.987,89</b>	<b>3.436,07</b>	<b>3.951,47</b>	<b>4.544,20</b>

**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

**Observación:** Para el cálculo, iniciamos con el presupuesto de año 2020 y la inversión que se presupuestó, y los otros años se tomó una tasa de crecimiento del 15% a partir del 2021.

**Interpretación:** Dentro de los aspectos más importantes que se debería tener en cuenta para lograr que el Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba" sea exitoso es la planificación constante del uso de los recursos para identificar los problemas que afectan su operatividad. En el Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba" como se puede ver tenemos un superávit todos los meses, pero este no es tan elevado. Una estrategia que la institución debería tomar en cuenta es que esos superávits los utilice para desarrollar nuevos productos, nuevos créditos acorde a las necesidades de los socios, productos que permitan satisfacer sus necesidades y que estas inversiones que se realicen retornen con mejor ganancia.

Tabla 24. Resumen de Flujo de Caja

#### 4.2.2.37 Resumen del flujo de caja

Período	Ingresos	Egresos	Flujos de Efectivo Neto	Valor Presente
0	-27.656,87		-27.656,87	
1	28.593,45	25.995,29	2.598,16	\$2.376,44
2	32.882,47	29.894,58	2.987,89	\$2.499,69
3	37.814,84	34.378,77	3.436,07	\$2.629,32
4	43.487,06	39.535,59	3.951,47	\$2.765,68
5	50.010,12	45.465,92	4.544,20	\$2.909,11
				\$13.180,24

**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

El flujo de caja realizado indica que los resultados que va obteniendo cada mes son positivos es decir el banco va a tener liquidez, con estos valores el banco podrá cubrir parte del préstamo de los 27.656,87 además pagará todos sus gastos, pero no le sobrará dinero para capitalizar y no tener que estar recurriendo nuevamente a préstamos.

#### 4.2.2.38 Índices de evaluación del flujo de caja

Tabla 25. Índices de evaluación de flujo de caja

<b>Valor presente de la suma de flujos actualizados</b>	\$ 13.180,24
Valor Presente Neto (VPN)	\$-14.476,63
Tasa Interna de Retorno (TIR)	-0.13
Índice de rentabilidad o Razón Beneficio/ Costo	\$0,48

**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

La tasa interna de retorno el valor es negativo con el -0.13, para este resultado se aplicó la fórmula del TIR, es igual a valor inicial de 27.656.87, más la sumatoria de flujos de efectivo neto de todos los 5 años con la cantidad de 13.180,24, lo que indica que la institución no está teniendo ningún beneficio del dinero invertido, lo que es realmente preocupante y significa que no es rentable.

**Interpretación:** De acuerdo a lo que se muestra en la tabla anterior se evidencia que el valor presente neto es negativo con un valor lo que nos indica que la institución debe mejorar sus prácticas administrativas y financieras porque el dinero a través del tiempo en vez de generar ganancia está perdiendo su valor, y de seguir la institución con el mismo comportamiento económico-financiero estaría caminando a un déficit seguro.

El índice de rentabilidad nos indica que no es superior a la unidad con \$ 0.48 la inversión es rentable en este caso significa que los cobros generados actualizados son inferiores a los pagos.

#### **4.2.2.39 Estado de Resultados proforma**

Tabla 26. Estados de resultados proforma

**Banco Comunal “Maki Mañachi” Riobamba**  
**ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA**  
**2020**  
**En dólares de los Estados Unidos**

<b>CUENTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>28.593,45</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>28.593,45</b>
INTERESES GANADOS	27.048,38
Intereses en Préstamos	26.145,34
Intereses en Mora	615,56
Ingresos para Gastos Administrativo	281,75
Intereses del Banco Desarrollo	5,73
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>1.545,07</b>
Aprobación Carpetas de Préstamos	878,03
Costo de Libreta	22,43
Ingreso de Copias	51,69
Venta de Solicitud	57,21
Cobro de Multas	56,93
Notificaciones	89,99
Cobro por llamadas	186,97
Cobros Movilización de Deudores	181,13
Certificados	20,70
<b>GASTOS</b>	<b>25.995,29</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE GESTIÓN</b>	<b>25.995,29</b>
<b>GASTOS DE GESTIÓN</b>	<b>16.585,88</b>

Movilización	586,90
Refrigerios	52,70
Viáticos y subsistencias	416,88
Incentivo a Dirigentes	777,69
Gastos Bancarios	8,74
Alimentación	234,46
Movilización	275,02
Comunicaciones	87,58
Apoyo Social	419,75
Bonificaciones	13.524,22
Pago SRI	17,58
Gasto en Equifax	184,37
<b>SERVICIOS PÚBLICOS</b>	<b>625,85</b>
Teléfono	168,99
Luz	141,69
Internet	243,40
Copias	0,29
Gasto Municipio	70,34
Gasto Bomberos	1,15
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>2.260,19</b>
Suministros de Oficina	43,70
Arriendo de Oficina	828,00
Útiles de Oficina	1.112,21
Mantenimiento Reparación Equipo de Computo	38,53
Mantenimiento Reparación Equipo de Oficina	6,84
Útiles de Aseo	20,36
Uso de Internet	1,21
Gasto en Publicidad	209,36
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>6.055,97</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES PAGADAS</b>	<b>6.055,97</b>
Intereses por Ahorristas	1.354,30
Intereses documentos por pagar	4.701,67
<b>DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS</b>	<b>467,40</b>
Depreciación Inmuebles	467,40
<b>(=) Resultados del Período</b>	<b>2.598,15</b>

**Fuente:** Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Autora:** María Juana Salambay Tenenuela

**Interpretación:** El banco es una institución con capital pequeño, que está en un proceso de posicionamiento en el mercado. Necesita una inyección de capital a largo plazo lo que incrementaría sus ingresos y su utilidad. El Banco necesita mayor capital de inversión para ello debe captar más clientes, mejorar sus productos, ofrecer más créditos, captar más pólizas de inversión y no

simplemente estar sobreviviendo generando ingresos solo para cubrir las deudas.

#### 4.2.2.40 Estado de Situación Financiera proforma

Tabla 27. Estado de Situación Financiera proforma

<b>Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba</b>	
<b>Estado de Situación Financiera proforma 2020</b>	
<b>En dólares de los Estados Unidos</b>	
<b>CUENTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>ACTIVO</b>	
<b>CORRIENTES</b>	<b>143.392,03</b>
CAJA	9.239,17
BANCOS	2.474,95
CARTERA DE CRÉDITO	131.677,92
<b>NO CORRIENTES</b>	<b>1.745,00</b>
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINAS	260,00
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.485,00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>145.137,03</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>CORRIENTE</b>	<b>74.995,34</b>
DEPOSITOS DE AHORROS	24.286,34
INVERSIONES DE SOCIOS Y FAMILY	8.873,55
FONDOS VARIOS DE SOCIOS	17.085,45
DOCUMENTOS POR PAGAR	24.750,00
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>74.995,34</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
APORTE DE SOCIOS	63.794,47
RESULTADO DEL PERÍODO	6.347,22
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>70.141,69</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>145.137,03</b>

Fuente: Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

Autora: María Juana Salambay Tenenuela

**Interpretación:** El activo productivo (cartera de crédito) está compuesto por obligaciones con el público lo que limita su crecimiento económico. El patrimonio del banco es menor al activo productivo. Tanto cartera de crédito como el patrimonio están compuestos por fondos ajenos.

Tabla 28. Indicadores Financieros de Balance proforma 2020

**4.2.2.41 Indicadores Financieros de los balances proforma 2020**

GRUPO	INDICADOR	FÓRMULA DE CALCULO		
SOLVENCIA	ACTIVOS FIJOS	ACTIVOS FIJOS	1.745,00	0,02
	PTC	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	70.141,69	
	<b>Interpretación:</b> Significa que apenas el 0,02 de los activos fijos están cubierto por el patrimonio técnico constituido de la entidad, que resulta preocupante, la entidad debería orientar sus esfuerzos a incrementar los activos productivos.			
CALIDAD DE ACTIVOS	PARTICIPACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO	CARTERA BRUTA	131.677,92	0,91
		ACTIVOS	145.137,03	
	<b>Interpretación:</b> Como se puede observar este indicador nos muestra que el porcentaje de participación de la cartera total es del 91% en relación con los activos, esto significa que estamos dentro del margen recomendado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que establece que este no debe ser menor al 50%, pero en este caso significa un riesgo para el Banco Comunal "Maki Mañachi"			
LIQUIDEZ	INDICADOR DE LIQUIDEZ	FONDOS DISPONIBLES + INVERSIONES	11.714,12	0,35
		MAS DEPÓ. A LA VISTA + DEPÓ. A PLAZO	24.286,34+8.873,55	
	<b>Interpretación:</b> Este indicador nos permite medir la posibilidad que tiene la entidad financiera para responder a las necesidades de efectivo de sus ahorristas o depositantes, como se puede observar el nivel de respuesta es bajo.			
RENTABILIDAD	EFICIENCIA INSTITUCIONAL EN COLOCACIÓN	GASTOS DE OPERACIÓN	25.995,29	0,20
		CART. CRÉDITOS- PROV. CRED. INCOBRA.	131.677,92	
	<b>Interpretación:</b> Como se puede evidenciar el porcentaje es bajo lo que significa que la entidad no es capaz de crear los ingresos necesarios para fortalecer el patrimonio del Banco Comunal "Maki Mañachi"			

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL  
PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>Año 2020</b>
	Capital Pagado	63.794,47
<b>TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO</b>		<b>63.794,47</b>

**PARIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO**

	<b>TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO</b>	<b>6347,22</b>
--	--	----------------

**PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL** **70.141,69**

## CONCLUSIONES

- ✓ Una vez realizado el diagnóstico al Banco Comunal se determinó que la entidad tiene una inadecuada gestión administrativa y financiera, poca experiencia y escasos conocimientos financieros, falta de políticas administrativas, financieras, de control y como consecuencia eso afecta a la toma de decisiones provocando la falta de liquidez en la entidad.
- ✓ La base teórica de la investigación permitió la sustentación de las herramientas y técnicas de la Administración Financiera.
- ✓ Al analizar las herramientas y técnicas de la Administración Financiera se determinó que el Banco Comunal “Maki Mañachi Riobamba” de acuerdo al análisis logra cumplir con su objetivo principal que es la colocación de créditos, siendo este su principal activo, pero posee un pasivo que está concentrado en las deudas a corto plazo, dando lugar a que el patrimonio se vea disminuido; mientras que al aplicar los indicadores se evidenció que tiene un nivel de liquidez bastante aceptable, pero presenta una deficiencia en el control y manejo de los gastos impactando negativamente en la rentabilidad de la entidad; además se detectó que la cartera de crédito tiene un nivel alto de morosidad.
- ✓ Una vez que se ha proyectado el Balance General y Estados de Resultados y Flujo de caja se concluye que la entidad de continuar con las mismas políticas administrativas y financieras a un futuro presentará serios problemas para gestionar sus recursos, puesto que su nivel de riesgo es alto, debido a que los inversionistas no tiene una rentabilidad aceptable por lo que sus inversiones se verían en riesgo.

## RECOMENDACIONES

- ✓ Al desarrollar el proyecto de investigación se consiguió el resultado que no es adecuado en la parte de administración financiera, por ello se recomienda que la entidad constantemente aplique las distintas herramientas y técnicas de administración financiera y que con los resultados que se obtuvieron de los análisis realizados se aplique medidas correctivas que permitan mejorar las áreas críticas, rediseñar las políticas tanto administrativas como financieras, aplicar los controles respectivos en los diferentes procesos operativo, administrativo y financiero.
- ✓ Se recomienda planes de acción en las áreas críticas encontradas, contar con políticas, procedimientos, mecanismos que les permita mejorar la gestión para que sea eficiente y permita una oportuna toma de decisiones, así como también mejorar su operatividad y administren estratégicamente sus operaciones, recursos.

## Bibliografía

- Arias. (2010). *El Proyecto de Investigación, Introducción a la metodología científica*. México: McGrawHill.
- ARQUERO Montaña, J. (2013). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. Madrid-España: Pirámide.
- BAENA, T. (2010). *Indicadores Financieros*. Bogota: Ediciones Eco.
- BERNSTEIN Leopold, A. (2010). *Análisis de Estados Financieros*. Bogota-Colombia: Mc Graw Hill.
- BESLEY, S. (2015). *Administración Financiera* . Florida- EE. UU.: Editores S.A.
- Bravo Valdivieso, M. (2013). *Contabilidad General*. Quito-Ecuador: Escobar.
- CAMACHO M., M. (2014). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. Madrid-España: Alberto Cañizal.
- COPELAND, E. T. (2010). *Fundamentos Administración Financiera*. México DF- México: Mac Graw Hill.
- CÓRDOBA Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá-Colombia: Ecoe Ediciones.
- CRECER Asociación. (2017). *Manual de Administración Financiera*.
- Credito Real, . (2019). *Herramientas Financieras, reto para las medianas empresas*. <https://www.creditoreal.com.mx/blog-credito/herramientas-financieras-reto-para-las-medianas-empresas>.
- Franco, L. (2011). *Funcion y objetivo de la administracion financiera* . México: INSTITUTO TECNOLOGICO DE CALKINI.
- Garcia, D. (12 de 03 de 2016). *Administracion Financiera*. Obtenido de Recuperado: <http://ldmj01.blogspot.com/2016/03/ventajas-y-desventajas-de-la.html>

- García, M. (2012). *Fundamentos de la Administración*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- García, T. &. (2000). *EL FODA: UNA TÉCNICA PARA EL ANÁLISIS DE PROBLEMAS EN EL CONTEXTO DE LA PLANEACIÓN EN LAS ORGANIZACIONES*. Disponible: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/01/foda1999-2000.pdf>.
- GITMAN Lawrence, J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Guzmán. (2016). Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-al-valor-agregado-iva>
- Guzman, A. (25 de 09 de 2016). *HERRAMIENTAS DE ANALISIS DE LA ADMINISTRACION FINANCIERA*. Obtenido de <https://prezi.com/4custeqlgwg/herramientas-de-analisis-de-la-administracion-financiera/>
- GUZMÁN, A. (25 de 09 de 2016). *Herramientas de Analisis de la Administración Financiera*. Obtenido de <https://prezi.com/4custeqlgwg/herramientas-de-analisis-de-la-administracion-financiera/>
- Idrovo, A. (2015). *Análisis y Aplicación de Técnicas Financieras*. Quito: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR.
- LARRAN, J. M. (2009). *Fundamentos de Contabilidad Financiera. Teoría y Práctica*. Madrid-España: Perámide.
- MENDOZA, J. (2012). *Gerencia y Toma de Decisiones*. Colombia: Océano/Centrum.
- Montaña, M. (2015). *Análisis y Planificación Financiera*. Chile : Universidad de los Lagos.
- Mora, A. (2010). Cuantificación del Riesgo Operativo en Entidades Financieras en Colombia. Cuadernos de Administración, 28. Recuperado el 01 de

diciembre de 2014, de  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20516983009>

- MUÑOZ Jimenez, J. (2008). *Contabilidad Financiera*. Madrid-España: Prentice.
- OMEÑACA García, J. (2014). *Supuestos Prácticos de Contabilidad Fianciera y de Sociedades*. Barcelona-España: Deusto.
- ORTIZ Anaya, H. (2013). *Análisis Financiero Aplicado*. Bogota-Colombia: Dvinni.
- Pulido, J. (16 de 09 de 2016). *Herramientas de la Administracion Financiera*. Obtenido de Recuperado: <https://prezi.com/kobnq3xq5ee-/herramientas-de-la-administracion-financiera/>
- Ramírez, J. (2009). *Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA como una herramienta de planeación estratégica en las empresas*. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/herramienta2009-2.pdf>.
- Robbins, S. &. (2000). *Administración*. Mexico: Prentice Hall.
- ROBBINs, S. &. (2000). *Administración*. Mexico: Prentice Hall.
- Rodríguez, J. (2011). *Cultura tributaria: Propuestas y argumentos para aumentar la justicia fiscal*. Paraguay: INFA.
- Rojas, C. (26 de 10 de 2015). *CÓMO CALCULAR MI TASA DE RENDIMIENTO COMO PRESTAMISTA*. Obtenido de <https://prestadero.com/blog/como-calcular-mi-tasa-de-rendimiento-como-prestamista/>
- Robles, C. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. Tercer Milenio S.C.
- Sevilla, A. (23 de 12 de 2017). *Liquidez*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- VAN Home, J. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. México DF-México: Pearson Educación.

VASCONEZ, J. V. (2011). *Contabilidad General para el Siglo XXI*. Quito-Ecuador: Editor.

VILLAREAL, J. L. (2013). *Bases Conceptuales de la Teoría Contable*. Bogotá: ECOE Ediciones.

# ANEXOS

Anexo 1: Proyecto de investigación

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO**

**“SAN GABRIEL”**



**ÁREA: CONTABILIDAD**

**TÍTULO DEL PROYECTO**

APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS Y TÉCNICAS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PARA EL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA CHIMBORAZO EN LOS PERÍODOS 2017-2018

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**

**“TECNOLOGO EN CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN”**

**AUTOR:**

MARIA JUANA SALAMBAY TENENUELA

**TUTOR:**

NOVIEMBRE 2019

**RIOBAMBA- ECUADOR**

## **ASPECTOS GENERALES**

### **1.1 TÍTULO DEL PROYECTO**

APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS Y TÉCNICAS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PARA EL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA CHIMBORAZO EN LOS PERÍODOS 2017-2018

### **1.2 PROPONENTE**

**NOMBRE:** MARIA JUANA SALAMBAY TENENUELA

**CARRERA:** CONTABILIDAD Y TRIBUTACION

### **1.3 ASESOR DOCENTE**

### **1.4 LUGAR DE REALIZACIÓN**

BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”

### **1.5 TIEMPO DE DURACIÓN**

6 MESES

### **1.6. FECHA ESTIMADA DE INICIACIÓN**

05 DE OCTUBRE DEL 2019

# FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

## CAPÍTULO I

### MARCO REFERENCIAL

#### 1.1. ANTECEDENTES GENERALES DEL PROBLEMA

La gestión financiera en la actualidad se ha convertido una de las principales herramientas estratégicas utilizadas dentro de una empresa, esta herramienta busca cumplir con su principal objetivo que es la administración, planeación y control de los recursos financieros con los que cuenta en la misma, pretendiendo maximizar su beneficio y su riqueza a corto plazo, para de esa forma generar su crecimiento tanto organizacional como un crecimiento sostenido dentro del mercado en el que se encuentra, y también pretende obtener la planeación de los recursos económicos para que su aplicación sea de forma más óptima posible, garantizando con un alto grado de consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

#### 1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿El desarrollo de gestión económica y financiera desde el enfoque del balance social en el Banco Comunal de Ahorro y Crédito “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” matriz Riobamba, Provincia de Chimborazo permitirá mejorar el cumplimiento de los indicadores necesarios para su autoevaluación, planificación, cultura organizacional y mejora continua?

#### 1.3. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación en la actualidad es relevante ya que las instituciones financieras reguladas por la ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria deberán demostrar con su acción diaria la administración adecuada en todas las dimensiones y no únicamente las económicas sino también las educativas, culturales y ambientales para el desarrollo del país, por lo que se considera evaluar los indicadores para la mejora de los mismos.

Es importante que el Banco Comunal de Ahorro y Crédito “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” informe sobre su actuación en el plano económico y financiero sobre la incidencia de su actuación en el ámbito social, ya que el balance social surge para responder las necesidades sociales, económicas y ambientales que tiene la institución con la sociedad contribuyendo al desarrollo de socioeconómico.

En la presente investigación el Banco Comunal de Ahorro y Crédito “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” desde el aspecto teórico buscara aprovechar toda la información existente que involucre toda la parte administrativa y financiera, para adaptar a las necesidades y requerimientos de la institución y de esta forma identificar, interpretar y indagar el nivel de responsabilidad social actual con la comunidad con el fin de determinar ciertos indicadores que ayuden a la mejora de la institución.

La presente investigación desde el método metodológico se justifica, ya que me permitirá aplicar herramientas y técnicas metodológicas considerada apropiada para el análisis y evaluación de la situación real de la institución frente a la responsabilidad social, los mismos que se permitirá obtener los resultados de forma clara y precisa para determinar su cumplimiento.

De aspecto práctico e presente investigación se justifica, ya que me permitirá identificar, interpretar, medir y evaluar los indicadores que se cumple en el banco comunal de ahorro y crédito “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”, considerando los indicadores a fin de determinar el balance social como una herramienta de gestión general para contribuir en la mejora las condiciones y calidad de la vida en la sociedad. Con base en los resultados obtenidos se puede emitir un diagnóstico para plantear recomendaciones y sugerencias a la institución financiera participante en esta investigación.

Desde el aspecto académico la presente investigación se justifica, ya que permitirá poner en práctica mis conocimientos adquiridos durante mi formación académico y conjuntamente a ello adquirir nuevos conocimientos y experiencia en un ambiente laboral durante el desarrollo de esta investigación, además de

esta forma me permitirá finalizar el periodo académico presentando esta investigación como prerrequisito teniendo como objetivo primordial graduarme y ser una profesional que contribuya el desarrollo de la patria.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1 Objetivo general**

Analizar la gestión de la administración económica y financiera para evaluar el cumplimiento administrativo y económico del Banco Comunal “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”.

#### **1.3.2 Objetivos específicos**

- Establecer estrategias de administración financiera
- Edificar las bases teóricas científicas de herramientas y técnicas de administración económica y financiera con el enfoque al balance social para constatar con la situación problemática.
- Aplicar modelos de indicadores de herramientas y técnicas de administración económica y financiera para la determinación del cumplimiento de principios y objetivos corporativos.

### **1.4 GENERALIDADES DE LA EMPRESA INVESTIGADA**

#### **1.4.1 Reseña Histórica**

##### **1.4.1.01 Identificación de Banco Comunal**

Nombre de la institución: Banco Comunal “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA”

Provincia: Chimborazo

Dirección: Calle Juan Montalvo y Colombia

Teléfono: (032)397084 – 0993820677 – 0986905544

Correo Electrónico: [makiriobamba@hotmail.com](mailto:makiriobamba@hotmail.com)

Presidente: Lic. Alejandro Quishay

Gerente General: Sr. Efraín Aulla

## **HISTORIA**

Al fin de mes de Junio de 2012 en la casa de la señora Lidia Altamirano ubicado en el barrio Condamine, se reunió un grupo de emprendedores con la brillante iniciativa de formar un Banco Comunal “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” que impulse fuentes de trabajo para sus habitantes a través de los préstamos que daría la institución a las personas que emprendan cualquier tipo de negocio.

Dicha inquietud fue socializada con todos los socios que migraron del campo a la ciudad, por parte del Gerente General le dio a conocer que beneficios tendría la cristalización del proyecto.

Todos los socios entusiasmados por la oportunidad de acceder a un crédito apoyaron esta magnífica idea. El sábado 29 día sábado 29 de septiembre del 2012 en la casa de la señora Lidia Altamirano se realiza una asamblea con la asistencia de 20 personas como invitados especiales.

Al día siguiente realiza una amplia exposición sobre cooperativismo y se resuelve crear una noble institución con el nombre de Banco Comunal “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” del barrio Condamine, acto seguido eligieron a la directiva para que empiece con los tramites necesario de la dicha institución.

Ha transcurrido 7 años desde su inicio y hoy estamos como una institución bien sólida y con la confianza de más de 5000 socios en su oficina Matriz que trabaja con responsabilidad y honestidad.

### **1.4.2. Filosofía Institucional**

#### **1.4.2.1. Misión**

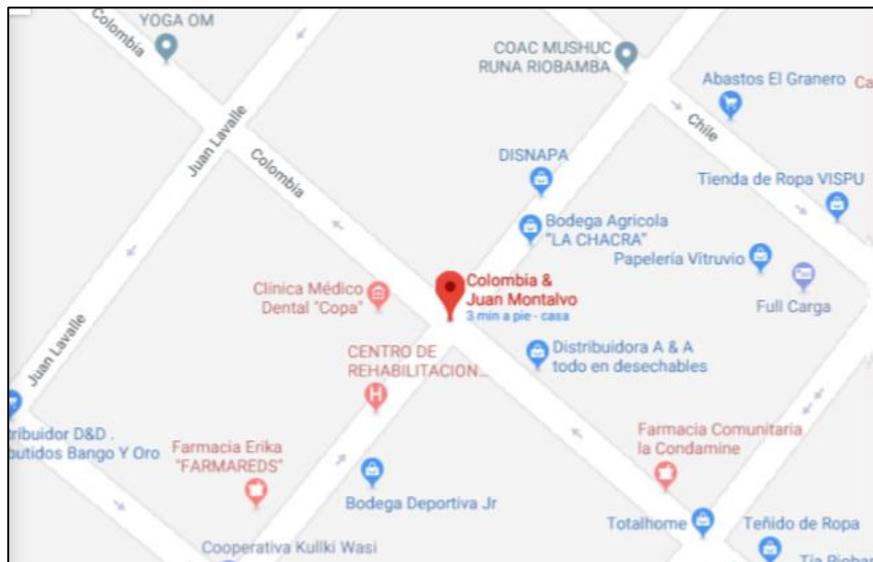
Somos una institución transparente con principios y valores y también con la responsabilidad social que satisface las necesidades financieras a nuestros socios clientes, con talento humano experimentado y comprometido

con el desarrollo de la comunidad.

### 1.4.2. Visión

Al 2017 consolidar la estructura institucional, que permita el incremento de socios y la comunidad generando productos y servicios de alta calidad.

### 1.4.3. Ubicación



**Fuente:** Google Maps

**Elaborado por:** María Juana Salambay Tenenuela

**Ilustración N° 1**



**Fuente:** Documentos de la Institución

**Elaborado por:** María Juana Salambay Tenenuela

## Ilustración Nº 2



**Fuente:** Documentos de la Institución

**Elaborado por:** María Juana Salambay Tenenuela

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Administración Financiera**

##### **2.1.1. Definición**

La administración financiera dentro de una organización, consiste en la planificación de los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes, para que dichos recursos sean aplicados de forma óptima. Quizás, una forma simple de exponer los objetivos, funciones y herramientas, que componen la llamada "Ciencia de la Administración Financiera", es remitiéndose a la estructura, básica, de un Balance General y del Estado de Resultados. (Guzman, 2016).

Es importante mencionar que la administración financiera es una herramienta importante que ayuda a planificar los recursos de una empresa y al aplicar su herramienta permite tomar decisiones adecuadas para el bien de la organización.

##### **2.1.2. Importancia**

Una de las formas más sencillas de la administración, en nuestra sociedad, es la administración del hogar y una de las más complejas la administración pública. Pero el fenómeno administrativo no solamente nació con la humanidad sino que se extiende a la vez a todos los ámbitos geográficos y por su carácter Universal, lo encontramos presente en todas partes. Y es que en el ámbito del esfuerzo humano existe siempre un lado administrativo de todo esfuerzo planeado.

La importancia de la administración se ve en que está imparte efectividad a los esfuerzos humanos. Ayuda a obtener mejor personal, equipo, materiales, dinero y relaciones humanas. Se mantiene al frente de las condiciones cambiantes y proporciona previsión y creatividad. El mejoramiento es su consigna constante. (Robbins, 2000)

### **2.1.3. Objetivos**

El objetivo de la administración trasciende las necesidades del patrón, empresario o director general de la organización. Existe una jerarquía de objetivos considerados en la administración de cualquier organismo. Los primeros, y no por ello los más importantes, son los objetivos económicos.

- Alcanzar en forma eficiente y eficaz los objetivos de un organismo social.
- Planear el crecimiento de la empresa, tanto táctica como estratégica.
- Captar los recursos necesarios para que la empresa opere en forma eficiente.
- Asignar recursos de acuerdo con los planes y necesidades de la empresa.
- Optimizar los recursos financieros.
- Minimizar la incertidumbre de la inversión.
- Maximizar de la riqueza de los dueños de la empresa, la cual viene a ser igual a la maximización del valor de la empresa.

### **2.1.4. Funciones**

Concretamente las funciones administrativas se distinguen como un proceso correcto de la administración.

**Planificación.** - Los administradores deben planificar sus actividades para condiciones futuras, deben desarrollar objetivos estratégicos y asegurar el logro de los objetivos. Por lo tanto, se deben evaluar futuras contingencias que afectan a la organización, y dar forma al panorama futuro ya sea operacional o estratégico de la empresa.

**Organización.** - Los administradores deben organizar la fuerza de trabajo de una manera y estructura eficiente para que de esta manera se puedan alinear las actividades de la organización. Los administradores también deben capacitar y contratar a las personas adecuadas para el trabajo, y siempre asegurar una mano de obra suficientemente calificada y educada.

**Dirección.** - Los administradores deben supervisar a sus subordinados en su trabajo diario, e inspirarlos a alcanzar las metas de la empresa. Así mismo, es responsabilidad de los administradores comunicar los objetivos y las políticas de la empresa a sus subordinados. El supervisor de los subordinados siempre debe estar alineado con las políticas de la empresa, y cada administrador debe tratar a sus subordinados bajo los estándares de la compañía.

**Coordinación.** - Los administradores deben armonizar los procedimientos y las actividades realizadas por la empresa, lo que significa que toda la actividad de cada unidad organizativa se debe complementar y enriquecer el trabajo de otro.

**Control.** - Los administradores deben controlar que las actividades de la compañía están en línea con las políticas y objetivos de la empresa en general. Es también responsabilidad del administrador observar y reportar las desviaciones de los planes y objetivos, y coordinar las tareas para corregir posibles desviaciones. (García M. , 2012).

### **2.1.5. Administración financiera**

Hasta hace algunos años la administración financiera era una ciencia reservada para grandes empresas. Gracias a la creciente competitividad empresarial es posible hablar de administración financiera para pequeñas y medianas empresas.

La administración financiera permite a las empresas ser más competitivas enfocándose en las funciones financieras más importantes de la organización: inversión, financiación y dividendos: análisis financieros. (Sevilla, 2017)

### **2.1.6. Funciones de la administración financiera**

Las personas que trabajan en todas las tareas de responsabilidad de la empresa deben interactuar con el personal y los procedimientos financieros para realizar sus trabajos. Con el fin de que el personal financiero realice pronósticos y tome decisiones útiles, debe estar dispuesto y ser capaz de platicar con personas de otras áreas de la empresa. Por ej., al considerar un nuevo producto, el administrador financiero debe poder acercarse al departamento de marketing para que le proporcione los pronósticos de ventas, las normas de precios y los cálculos presupuestales de promoción y publicidad.

La función de las finanzas administrativas puede definirse ampliamente al considerar su papel dentro de la organización, en relación con la economía y la contabilidad, y las principales actividades del administrador financiero.

La importancia de la función de finanzas administrativas depende del tamaño de la empresa. En pequeñas empresas, el departamento de contabilidad realiza por lo general la función de finanzas. A medida que una empresa crece, la función evoluciona comúnmente en un departamento independiente relacionado directamente con el presidente o gerente de la empresa. Entre las principales funciones podemos señalar:

- 1. Decisión de inversión:** es la más importante. Comienza con la determinación de la cantidad total de activos que se necesita para mantener la empresa.
- 2. Decisión de financiamiento:** el administrador financiero está interesado en la composición de las formas en que la empresa desea apoyarse en financiamiento.
- 3. Decisión de administración de activos:** una vez que se han adquirido activos y se ha suministrado el financiamiento apropiado, aun se debe administrar estos activos eficientemente. (Franco, 2011).

### **2.1.7. Principios de la administración financiera**

Los principios de administración financiera se basan en un sistema de aprendizaje probado, el cual integra la didáctica con conceptos y aplicaciones prácticas. De esta manera, se enfoca en el conocimiento que se requiere para tomar buenas decisiones financieras en un ambiente de negocios cada vez más competitivo.

### **2.1.8. Actividades del administrador financiero**

El administrador financiero desempeña un papel de crucial importancia en la operación y éxito de las empresas. El papel del financiero va desde la presupuestario, la predicción y el manejo de efectivo, hasta la administración crediticia, el análisis de inversiones y el procuramiento de fondos. (Garcia, 2016).

- Generación de información financiera verídica y oportuna para la toma de decisiones gerenciales.
- Planificar el uso y disponibilidad de recursos financieros de manera que puedan estar disponibles para garantizar el adecuado funcionamiento de la organización y el cumplimiento de sus compromisos comerciales, financieros, fiscales y/o contractuales.
- Planificar y ordenar el crecimiento futuro de la organización.
- Maximizar la rentabilidad de la organización.
- Gestionar recursos financieros, al más bajo costo posible, garantizando el adecuado funcionamiento de la organización.
- Invertir adecuadamente los excedentes de liquidez que la empresa genera para maximizar su beneficio.
- Operar con la mejor calidad posible, con el menor costo posible, maximizando el valor de la organización.

- Mantener un adecuado control de los recursos financieros teniendo bajo control los riesgos internos y externos.
- Definición de políticas financieras de precios, márgenes, costos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ciclos de efectivo, rentabilidad, endeudamiento, etc.

### **2.1.9 Herramientas de la administración financiera**

Las herramientas financieras son muy útiles porque nos permiten organizar los estados financieros para llevar un mejor manejo y tener la seguridad de que se están manejando y aplicando las herramientas financieras correctamente para incrementar las utilidades de la empresa.

#### **2.1.9.1. Análisis de estados financieros**

Es un proceso de selección, relación y evaluación. El primer paso consiste en seleccionar el total de la información disponible respecto a un negocio, la que afecte la decisión según las circunstancias. El segundo paso es relacionar ésta información de tal manera que sea más significativa, por último, se deben estudiar estas relaciones e interpretar los resultados.

- **Métodos de análisis:** De acuerdo con (Baca Urbina, 2010) existen varios métodos para analizar los estados financieros, entre ellos se encuentran:

**Verticales:** aquellos que examinan los estados financieros de un mismo periodo.

**Horizontales:** aquellos que examinan estados financieros homogéneos de varios periodos, con la finalidad de interpretar las variaciones, los aumentos, o disminuciones, de los renglones que se comparan.

#### **2.1.9.2. Razones financieras**

Son índices a través de los cuales se relacionan las diversas cuentas del balance general y del estado de resultados, con el fin de determinar la situación

financiera de la empresa, en cuanto a su posicionamiento en el mercado, desarrollo, utilidades, inversiones, clientes, etc.

Las razones financieras pueden clasificarse en los cuatro grupos siguientes:

- **Razones de liquidez:** miden la habilidad de una empresa para afrontar sus compromisos a corto plazo.
- **Razones de rentabilidad:** miden la efectividad general de la gerencia, como se muestra en los rendimientos generados por las ventas y las inversiones.
- **Razones de actividad o utilización de los activos:** miden la efectividad de una empresa en el uso de sus recursos.
- **Razones de apalancamiento o utilización de deudas:** miden hasta qué punto la empresa se ha financiado por medio de deuda.

#### **2.1.10. Planificación Financiera**

La planificación financiera puede definirse como el proceso de tomar decisiones de inversión y financiamiento en forma anticipada, que involucra el uso de proyecciones, y el desempeño de un proceso de retroalimentación. La planificación no es otra cosa que la preparación de pronósticos y la confección de presupuestos de diversos tipos, destinado a facilitar el funcionamiento eficaz del proceso de dirección, en pro del logro de metas y objetivos organizacionales. (Pulido, 2016).

Dicha planificación se considera necesaria porque:

- Las decisiones de inversión y financiamiento se influyen mutuamente y no deben adaptarse en forma separada o independiente.
- Ayuda a los directivos financieros a evitar sorpresas y a pensar de antemano cómo debería reaccionar ante sorpresas inevitables.

La planificación descansa en la convicción de que la dirección de una empresa puede planear y controlar a largo plazo el destino de la organización mediante la adopción de una corriente continuada de decisiones bien concebida.

Clasificación de la planificación de acuerdo al plazo La planificación financiera se puede dividir en:

**a. Corto plazo:** el horizonte de planeación es igual o menor a un año y está relacionado con los movimientos de dinero que permiten cubrir los pagos de actividades operacionales y el endeudamiento de corto plazo en general. Se efectúa una detallada estimación de los ingresos y egresos de efectivo según son generados.

**b. Largo plazo:** el horizonte de planeación es superior a un año y corresponde a una visión más estratégica, estando en armonía con el periodo que involucran los proyectos de inversión de capital y el periodo de duración del plan de utilidades a largo plazo. Las proyecciones de entradas y salidas de efectivo a largo plazo son fundamental para las decisiones sensatas de financiación y para el desarrollo de óptimas líneas de créditos en el largo plazo. (Montaña, 2015)

#### **2.1.11. Estados financieros**

Para el cumplimiento de las funciones propias de la administración financiera se requiere generar información respecto de lo que la empresa posee y cómo financia sus activos, como también de sus ingresos, costos y movimiento de caja, entre otros, lo que finalmente se refleja en los estados financieros. Los principales estados financieros más utilizados son:

- El balance general, entendido como el estado financiero que presenta la situación financiera de una entidad, en el que se muestran los bienes y derechos que son propiedad de la empresa (activos), las deudas y obligaciones contraídas por la empresa (pasivos) y el patrimonio de los socios o accionistas (capital contable), y se indican a una fecha determinada.
- El estado de resultados: Es un documento contable que presenta cómo se obtuvieron los ingresos, los costos y los gastos, y la forma en la que se obtuvo la utilidad o la pérdida neta como resultado de las operaciones de una entidad durante un periodo determinado.
- El estado de cambios en la situación financiera: Es un estado financiero basado en el flujo de efectivo, y que muestra la procedencia de los recursos, ya

sea que la misma operación normal los genere o se consigan mediante financiamientos; también señala el destino de esos recursos, ya sea a la inversión en activos o los observe la misma operación normal de la empresa.

- El estado de variaciones en el capital contable: Es un documento contable que muestra un análisis de los cambios en las cuentas de capital, es decir, en los cambios en la inversión de los propietarios durante un período determinado.
- El estado de costo de producción y costo de producción de lo vendido: Es un estado financiero que se utiliza para las empresas industriales y que muestra la inversión en cada uno de los elementos que participan en la elaboración de un producto, y después la venta de éste a precio de costo.

Por lo tanto, los estados financieros son una importante fuente de información, sin embargo, se requiere analizarlos e interpretarlo, de tal forma que sirvan para saber cuál es la situación actual de la empresa y qué se espera de ella en el futuro. Por lo tanto, el análisis permitirá:

- Tomar decisiones de inversión y crédito, lo que requiere conocer la estructura financiera, la capacidad de crecimiento de la empresa, su estabilidad y reditabilidad.
- Evaluar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad, así como su capacidad para generar fondos.
- Conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento.
- Formarse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de crecimiento.

#### **2.1.12. Características cualitativas de los estados financieros**

NIF A-4

La premisa fundamental de las características cualitativas es la utilidad de la información. La utilidad es una característica fundamental de la información

financiera, y se define cómo la cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general. Además, constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas restantes de la información financiera. Esta contiene cuatro características: Confiabilidad, Relevancia, Comprensibilidad, Comparabilidad.

**Confiabilidad.** - La información financiera posee esta cualidad cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos y el usuario general la utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Para ser confiable la información financiera debe:

**a)** reflejar en su contenido transacciones, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos (veracidad);

**b)** tener concordancia entre su contenido y lo que se pretende representar (representatividad);

**c)** encontrarse libre de sesgo o prejuicio (objetividad);

**d)** poder validarse (verificabilidad); y

**e)** contener toda aquella información que ejerza influencia en la toma de decisiones de los usuarios generales (información suficiente).

**Relevancia.** - Para que la información sea relevante debe:

**a)** servir de base en la elaboración de predicciones y en su confirmación (posibilidad de predicción y confirmación); y

**b)** mostrar los aspectos más significativos de la entidad reconocidos contablemente (importancia relativa).

**Comprensibilidad.** - La información financiera tiene esta cualidad cuando facilita su entendimiento a los usuarios generales. Pero también se requiere que los usuarios generales tengan: La capacidad de analizar la información financiera, un conocimiento suficiente de las actividades económicas y de los negocios.

**Comparabilidad.** - La comparabilidad se refiere a la cualidad de la información financiera de permitir a los usuarios generales identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades, a lo largo del tiempo. (Rojas, 2015)

### **2.1.13. Reglas de presentación de los Estados Financieros NIC-1**

Presentación de los estados financieros. El objetivo de esta norma es prescribir las bases de presentación de los estados financieros propósito general, para asegurar la comparabilidad con los estados financieros de períodos anteriores, ya sea de la misma empresa o con estados de otras empresas.

#### **Estructura y contenido**

**Identificación de los estados financieros.** - Deben ser claramente identificados y diferenciados de otra información en el mismo documento publicado. Es importante que los usuarios estén en capacidad de distinguir la información que es preparada con otra información que no esté sujeta a esta norma.

Los componentes de los estados financieros deben ser claramente identificados, en este deben constar:

- El nombre de la empresa
- Si los estados financieros cubren empresas individuales o en grupo
- Fecha del balance general o el período contable
- La moneda que reporta
- El nivel de precisión (cifras)
- Estos forman parte del encabezamiento del estado financiero

**Período de reporte.** - Los estados financieros deben ser presentados por lo menos anualmente, la fecha del balance general de una empresa cambia y los estados financieros anuales pueden ser presentados por un período más largo o más corto que un año. Normalmente los estados financieros son consistentemente preparados cubriendo un período de un año.

## **2.1.14. Clases de estados financieros**

### **De propósito General**

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Cambios en la Situación Financiera
- Estado de Flujos de Efectivo
- Estados Financieros Consolidados.

### **De propósito Especial**

- Balance Inicial
- Estados Financieros de Períodos Intermedios
- Estados de Costos
- Estado de Inventarios
- Estados Financieros Extraordinarios
- Estados de Liquidación

## 2.5. BIBLIOGRAFÍA

- Arias. (2010). *El Proyecto de Investigación, Introducción a la metodología científica*. México: McGrawHill.
- ARQUERO Montaña, J. (2013). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. Madrid-España: Pirámide.
- BAENA, T. (2010). *Indicadores Financieros*. Bogota: Ediciones Eco.
- BERNSTEIN Leopold, A. (2010). *Análisis de Estados Financieros*. Bogota-Colombia: Mc Graw Hill.
- BESLEY, S. (2015). *Administración Financiera* . Florida- EE. UU.: Editores S.A.
- Bravo Valdivieso, M. (2013). *Contabilidad General*. Quito-Ecuador: Escobar.
- CAMACHO M., M. (2014). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. Madrid-España: Alberto Cañizal.
- COPELAND, E. T. (2010). *Fundamentos Administración Financiera*. México DF- México: Mac Graw Hill.
- CÓRDOBA Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá-Colombia: Ecoe Ediciones.
- CRECER Asociación. (2017). *Manual de Administración Financiera*.
- Credito Real, . (2019). *Herramientas Financieras, reto para las medianas empresas*. https:Disponible: [www.creditoreal.com.mx/blog-credito/herramientas-financieras-reto-para-las-medianas-empresas](http://www.creditoreal.com.mx/blog-credito/herramientas-financieras-reto-para-las-medianas-empresas).
- Franco, L. (2011). *Funcion y objetivo de la administracion financiera* . México: INSTITUTO TECNOLOGICO DE CALKINI.
- Garcia, D. (12 de 03 de 2016). *Administracion Financiera*. Obtenido de Recuperado: <http://ldmj01.blogspot.com/2016/03/ventajas-y-desventajas-de-la.html>

- García, M. (2012). *Fundamentos de la Administración*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- García, T. &. (2000). *EL FODA: UNA TÉCNICA PARA EL ANÁLISIS DE PROBLEMAS EN EL CONTEXTO DE LA PLANEACIÓN EN LAS ORGANIZACIONES*. Disponible: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/01/foda1999-2000.pdf>.
- GITMAN Lawrence, J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Guzmán. (2016). Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-al-valor-agregado-iva>
- Guzman, A. (25 de 09 de 2016). *HERRAMIENTAS DE ANALISIS DE LA ADMINISTRACION FINANCIERA*. Obtenido de <https://prezi.com/4custeqlgwg/herramientas-de-analisis-de-la-administracion-financiera/>
- GUZMÁN, A. (25 de 09 de 2016). *Herramientas de Analisis de la Administración Financiera*. Obtenido de <https://prezi.com/4custeqlgwg/herramientas-de-analisis-de-la-administracion-financiera/>
- Idrovo, A. (2015). *Análisis y Aplicación de Técnicas Financieras*. Quito: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR.
- LARRAN, J. M. (2009). *Fundamentos de Contabilidad Financiera. Teoría y Práctica*. Madrid-España: Perámide.
- MENDOZA, J. (2012). *Gerencia y Toma de Decisiones*. Colombia: Océano/Centrum.
- Montaña, M. (2015). *Análisis y Planificación Financiera*. Chile : Universidad de los Lagos.
- MUÑOZ Jimenez, J. (2008). *Contabilidad Financiera*. Madrid-España: Prentice.

- OMEÑACA García, J. (2014). *Supuestos Prácticos de Contabilidad Fianciera y de Sociedades*. Barcelona-España: Deusto.
- ORTIZ Anaya, H. (2013). *Análisis Financiero Aplicado*. Bogota-Colombia: Dvinni.
- Pulido, J. (16 de 09 de 2016). *Herramientas de la Administracion Financiera*. Obtenido de Recuperado: <https://prezi.com/kobnq3xq5ee-/herramientas-de-la-administracion-financiera/>
- Ramírez, J. (2009). *Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA como una herramienta de planeación estratégica en las empresas*. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/herramienta2009-2.pdf>.
- Robbins, S. &. (2000). *Administración*. Mexico: Prentice Hall.
- ROBBINs, S. &. (2000). *Administración*. Mexico: Prentice Hall.
- Rodríguez, J. (2011). *Cultura tributaria: Propuestas y argumentos para aumentar la justicia fiscal*. Paraguay: INFA.
- Rojas, C. (26 de 10 de 2015). *CÓMO CALCULAR MI TASA DE RENDIMIENTO COMO PRESTAMISTA*. Obtenido de <https://prestadero.com/blog/como-calcular-mi-tasa-de-rendimiento-como-prestamista/>
- Sevilla, A. (23 de 12 de 2017). *Liquidez*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- VAN Home, J. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. México DF-México: Pearson Educación.
- VASCONEZ, J. V. (2011). *Contabilidad General para el Siglo XXI*. Quito-Ecuador: Editor.
- VILLAREAL, J. L. (2013). *Bases Conceptuales de la Teoría Contable*. Bogotá: ECOE Ediciones.

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

**Descriptiva.** - Este tipo de investigación permitirá llegar a describir aspectos relevantes encontrados en la ejecución de la investigación sobre el problema investigado, de forma clara y concreta sobre la veracidad de la información financiera realizada en dicha entidad.

Durante la investigación se encontrará datos los mismos que se procesaran para obtener los resultados se describirá los índices e indicadores financieros para conocer la situación financiera de la empresa.

**Exploratoria.** - Se sondeará cada uno de los procedimientos que se emplearán en el proceso de evaluación sobre la aplicación de las herramientas y técnicas financieras.

**Explicativa.** - Los resultados obtenidos en la investigación necesitarán de un esclarecimiento para poder entender las causas, de forma clara y concisa por cuanto se explicará la forma cómo se convierte en el instrumento efectivo para verificar la economía, eficiencia, eficacia y transparencia de la aplicación de las herramientas y técnicas financieras.

#### 3.2. DISEÑO DE INVESTIGACION

La investigación se caracteriza por ser de diseño:

**Campo.** - La investigación será de campo ya que se realizara en las instalaciones de la institución financiera en donde se recolectará la información necesaria que será procesada para cumplir con los objetivos del trabajo de investigación.

**Documental.** - Se empleara la investigación documental, debido a que nos permite apoyarnos en fuentes de carácter documental esto es, en documentos

de cualquier especie como: expedientes, archivos, registros que permitan conocer la realidad de la institución secundariamente la investigación se apoyará en fuentes bibliográficas.

### **3.3. METODOS DE INVESTIGACION**

En la presente investigación se utilizará el método inductivo y analítico.

**Inductivo.** - Se realizará el análisis a la aplicación de las herramientas y técnicas financieras, se llevará a cabo una observación directa de cada una de las operaciones que desarrollan el responsable del área financiera, para posteriormente evaluarlas si son los procedimientos adecuados o no.

**Analítico.** - Por cuanto este método ayudará analizar detalladamente causas y efectos que se han dado durante el desarrollo de las actividades cotidianas.

### **3.4. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION**

Para recabar información en el proceso investigativo se utilizó las siguientes técnicas de investigación aplicables a la investigación como:

**Observación.** - Se acudirá a las oficinas de la Institución financiera para realizar una observación directa de las operaciones que realizan la directiva o el personal encargado, para su posterior análisis.

**La Entrevista.** - Se realizará preguntas sobre la aplicación de las herramientas financieras dirigido a los colaboradores de la institución.

### **3.5. HIPOTESIS**

La aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera incide en la planificación presupuestaria de la Caja Comunal "MAKI MAÑACHI RIOBAMBA".

### **3.6. VARIABLES**

#### **3.6.1. Independientes**

- Herramientas y técnicas de administración financiera

#### **3.6.2. Dependiente**

- Planificación presupuestaria DE LA CAJA CAMUNAL

### 3.7. OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

<u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u>	CONCEPTO	CATEGORIA	INDICADORES	TECNICAS E INSTRUMENTO
Herramientas y técnicas de administración financiera	Las herramientas financieras son muy útiles porque nos permiten organizar los estados financieros para llevar un mejor manejo y tener la seguridad de que se están manejando y aplicando las herramientas financieras correctamente para incrementar las utilidades de la empresa. (Guzman, 2016)	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Organizar</li> <li>➤ Seguridad</li> <li>➤ Utilidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Estados financieros</li> <li>- Herramientas</li> <li>- Utilidad de la empresa</li> </ul>	<p><b>Técnicas</b></p> <p>Observación</p> <p>Entrevista</p> <p><b>Instrumentos</b></p> <p>Cuestionarios</p>
<u>VARIABLE DEPENDIENTE</u>	CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
				<b>TÉCNICAS</b>

<p>Planificaci ón presupuestaria</p>	<p>La planificación presupuestaria es un proceso muy técnico, cuyo propósito es traducir las prioridades y los proyectos del plan anual de operaciones en un cronograma de financiación real, con descripciones detalladas de requerimientos y compromisos de financiación de proyectos. (Garcia, 2016)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Proceso</li> <li>➤ Requerimientos</li> <li>➤ Financiación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Técnico</li> <li>- Plan anual</li> <li>- Operaciones</li> <li>- Compromisos</li> </ul>	<p>Observación</p> <p>Entrevista</p> <p><b>INSTRUMENTOS</b></p> <p>Cuestionarios</p> <p>Guía de Observación</p>
--	---	---	---	---

## CAPÍTULO IV

### MARCO ADMINISTRATIVO

#### 4.1. RECURSOS HUMANOS

**Autora: María Juana Salambay**

RECURSOS HUMANOS
MARIA JUANA SALAMBAY TENENUELA (INVESTIGADORA)
SEGUNDO EFRAIN AULLA LEMA (GERENTE GENERAL)
(CONTADOR)

#### 4.2. RECURSOS MATERIALES

Tabla Nº 1 Recursos Materiales

RECURSOS MATERIALES	
CANT.	DESCRIPCION
4	RESMAS DE PAPEL
2	ESFEROGRAFICOS
3	EMPASTADOS
1	AGENDA
1	PON DRIVE
1	CALCULDORA
1	IMPRESORA

1	COMPUTADORA
---	-------------

Elaborado por: María Juana Salambay Tenenuela

**4.3. CRONOGRAMA (Diagrama de Gantt)**

N°	Actividades	Octubre				Noviembre				Diciembre				Enero				Febrero				Marzo			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	PRESENTACION DE PROYECTO	■	■	■	■	■	■																		
2	CORRECCION DEL PROYECTO							■	■																
3	ASIGNACION DE TUTOR									■	■														
4	PRIMERA TUTOTRIA											■													
5	SEGUNDA TUTORIA												■												
6	TERCERA TUTORIA													■											
7	CUARTA TUTORIA														■										
8	QUINTA TUTORIA															■									
9	SEXTA TUTORIA																■								
10	PRESENTACION DEL PRIMER BORRADOR																	■	■						
11	APROBACION DE TESIS																			■	■	■			
12	DEFENSA DE TESIS																						■		

Elaborado por: María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.4. PRESUPUESTO

Tabla Nº 2 Presupuesto

CANTIDAD	DETALLE	V/UNITARIO	V/TOTAL
1	Útiles de oficina		40,00
1	Internet		50,00
1	Tinta para impresora		70,00
5	Papel bond		15,00
2.000	Copias		90,00
10	Movilización		100,00
1	Empastados		50,00
1	Anillados		30,00
3	Llamadas telefónicas		30,00
	SUB TOTAL		475,00
	15% Imprevistos		71,25
	TOTAL GENERAL:		546,25

Elaborado por: María Juana Salambay Tenenuela

#### 4.5. FUENTE DE FINANCIAMIENTO

1.1 Tabla N° 3 FUENTE DE FINANCIAMIENTO

<b>1.1 AUTORES</b>	<b>1.1. CANTIDAD</b>
María Juana Salambay	1.1 \$546.25

Son de \$ 546.25 financiada por la autora del tema de investigación.

## CAPITULO V

### 5.1 ANALISIS FODA

La técnica FODA se orienta principalmente al análisis y resolución de problemas y se lleva a cabo para identificar y analizar las Fortalezas y Debilidades de la organización, así como las Oportunidades (aprovechadas y no aprovechadas) y Amenazas reveladas por la información obtenida del contexto externo.

	<b>Positiv s</b>	<b>Negativ s</b>
Intern s	Fortalez s	Debilid s
Extern s	Oportun s	Amenaz s

Las Fortalezas y Debilidades se refieren a la organización y sus productos, mientras que las Oportunidades y Amenazas son factores externos sobre los cuales la organización no tiene control alguno. Por tanto, deben analizarse las condiciones del FODA Institucional en el siguiente orden: 1) Fortalezas; 2) Oportunidades; 3) Amenazas; y 4) Debilidades. Al detectar primero las amenazas que las debilidades, la organización tendrá que poner atención a las primeras y desarrollar las estrategias convenientes para contrarrestarlas, y con ello, ir disminuyendo el impacto de las debilidades. Al tener conciencia de las amenazas, la organización aprovechará de una manera más integral tanto sus fortalezas como sus oportunidades.

Las Fortalezas y Debilidades incluyen entre otros, los puntos fuertes y débiles de la organización y de sus productos, dado que éstos determinarán qué tanto éxito tendremos poniendo en marcha nuestro plan. Algunas de las

oportunidades y amenazas se desarrollarán con base en las fortalezas y debilidades de la organización y sus productos, pero la mayoría se derivará del ambiente del mercado y de la competencia tanto presente como futura. (García T. &., 2000).

## **5.2 RESULTADOS**

El análisis FODA son siglas que representan el estudio de las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas, de una empresa un mercado, o sencillamente a una persona, este acróstico es aplicado a cualquier situación, en el cual, se necesite un análisis o estudio. El objetivo primario del análisis FODA consiste en obtener conclusiones sobre la forma en que el objeto estudiado será capaz de afrontar los cambios y las turbulencias en el contexto, (oportunidades y amenazas) a partir de sus fortalezas y debilidades internas. (Ramírez, 2009).

## **5.3 DESARROLLO DE LA APLICACIÓN TÉCNICAS Y HERRAMIENTAS**

### **5.3.1 APLICACIÓN DE TÉCNICAS FINANCIERAS**

Según: (Idrovo, 2015), Las técnicas de análisis financiero contribuyen a la obtención de las metas asignadas a cualquier sistema gerencial de administración financiera, al dotar al gerente del área de indicadores y otras herramientas que permitan realizar un seguimiento permanente y tomar decisiones acerca de cuestiones tales como:

- Supervivencia
- Evitar riesgos de pérdidas o insolvencia
- Competir eficientemente
- Maximizar la participación en el mercado
- Minimizar los costos
- Maximizar las Utilidades
- Agregar valor a la empresa
- Mantener un crecimiento uniforme en utilidades

- Maximizar el valor unitario de las acciones.

### **6.3.2 HERRAMIENTAS FINANCIERAS**

**Las herramientas financieras que debe considerar una empresa son:**

- Los estados financieros
- La toma de decisiones
- Las proyecciones financieras y aplicación de las políticas de capital de trabajo
- Una buena administración

En opinión de Peter Drucker, padre de la gerencia moderna, actualmente toda empresa requiere de cuatro herramientas:

1. Información fundamental
2. Información sobre productividad
3. Información para el manejo de recursos escasos
4. Información sobre las habilidades esenciales

Agrega que la información sobre productividad, tiene que ver con los indicadores que miden el desempeño productivo de la organización. En esta parte se exponen algunos de los instrumentos financieros que las PYMES deben tener en cuenta para ser competitivas en un mercado globalizado.

**Los cuales son:**

**Punto de Equilibrio.** - Probablemente este es el más importante para cualquier tipo de empresa, pues permite conocer cuál es el volumen mínimo de ventas para que el negocio no pierda. Se puede fijar, por ejemplo, el margen de ganancia que tendrá el precio del producto o servicio ofrecido.

- Se refiere al nivel de ventas que se requiere para cubrir todos los costos operativos. En ese punto, la utilidad o ganancia antes de intereses e impuestos (del estado de resultados) es igual a cero.
- Este indicador puede servir como base para la planeación de utilidades, el control de costos y la toma de decisiones administrativas.

**Grado de Apalancamiento Operativo.** - Se entiende como el uso de los costos fijos dentro de la estructura general de costos de una compañía. Esto es, al invertir la empresa en activos fijos, generará una carga por concepto de depreciación, alta o baja, todo depende del monto de la inversión.

- El desplazamiento que sufren algunos costos variables, como por ejemplo la mano de obra directa, por costos fijos, depreciación, hacen que las empresas se apalancen operativamente con el fin de maximizar las utilidades operacionales.
- El desplazamiento de la fuerza humana por la fuerza mecánica, hace que el costo total unitario se minimice, lo cual conlleva a que la compañía reestructure su política de precios, haciéndose más competitiva en el mercado. (Credito Real, , 2019).

**Grado de Apalancamiento Financiero.** - Podría decirse que la capacidad financiera es la primera de las cinco capacidades que tiene toda PYME, las otras cuatro son inversión, producción, comercialización y generación de utilidades.

- Las empresas se apalancan financieramente y utilizan los gastos fijos por concepto de intereses con el fin de lograr un máximo incremento en las utilidades por acción cuando se produce un incremento en las utilidades operacionales.
- Es decir, el buen uso de la capacidad de financiación, originada en el uso de la deuda aplicada en activos productivos, deberá traer como consecuencia un incremento en las utilidades operacionales y, por consiguiente, también un incremento en la utilidad por acción.

**Estado de fuentes y usos.** - Es un estado financiero que permite identificar si la empresa cumple con el objetivo de orientar adecuadamente los recursos.

- Mediante un análisis vertical entre fuentes y usos, la empresa sabrá cómo se ha financiado y su proceder a la hora de aplicar dichos recursos. Se consideran fuentes de financiamiento la generación interna de recursos, el incremento de pasivos, los incrementos de rubros que conforman el capital contable y la disminución de activos. Se considera un uso o aplicación al aumento de los activos, la disminución de pasivos y capital contable y las pérdidas del ejercicio.
- Como hábito saludable, las pequeñas y medianas empresas deben recopilar su información financiera en los llamados estados financieros, entre otras herramientas, para garantizar una adecuada toma de decisiones a nivel interno y promover el buen nombre y la seriedad de la empresa ante entidades financieras, clientes, proveedores, accionistas, entre otros.

## Bibliografía

- Arias. (2010). *El Proyecto de Investigación, Introducción a la metodología científica*. México: McGrawHill.
- ARQUERO Montaña, J. (2013). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. Madrid-España: Pirámide.
- BAENA, T. (2010). *Indicadores Financieros*. Bogota: Ediciones Eco.
- BERNSTEIN Leopold, A. (2010). *Análisis de Estados Financieros*. Bogota-Colombia: Mc Graw Hill.
- BESLEY, S. (2015). *Administración Financiera* . Florida- EE. UU.: Editores S.A.
- Bravo Valdivieso, M. (2013). *Contabilidad General*. Quito-Ecuador: Escobar.
- CAMACHO M., M. (2014). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. Madrid-España: Alberto Cañizal.
- COPELAND, E. T. (2010). *Fundamentos Administración Financiera*. México DF- México: Mac Graw Hill.
- CÓRDOBA Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá-Colombia: Ecoe Ediciones.
- CRECER Asociación. (2017). *Manual de Administración Financiera*.
- Credito Real, . (2019). *Herramientas Financieras, reto para las medianas empresas*. <https://www.creditoreal.com.mx/blog-credito/herramientas-financieras-reto-para-las-medianas-empresas>.
- Franco, L. (2011). *Funcion y objetivo de la administracion financiera* . México: INSTITUTO TECNOLOGICO DE CALKINI.

- Garcia, D. (12 de 03 de 2016). *Administracion Financiera*. Obtenido de Recuperado: <http://ldmj01.blogspot.com/2016/03/ventajas-y-desventajas-de-la.html>
- García, M. (2012). *Fundamentos de la Administración* . México: Universidad Nacional Autonoma México .
- García, T. &. (2000). *EL FODA: UNA TÉCNICA PARA EL ANÁLISIS DE PROBLEMAS EN EL CONTEXTO DE LA PLANEACIÓN EN LAS ORGANIZACIONES* . Disponible: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/01/foda1999-2000.pdf>.
- GITMAN Lawrence, J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Guzmán. (2016). Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-al-valor-agregado-iva>
- Guzman, A. (25 de 09 de 2016). *HERRAMIENTAS DE ANALISIS DE LA ADMINISTRACION FINANCIERA*. Obtenido de <https://prezi.com/4custequlgwg/herramientas-de-analisis-de-la-administracion-financiera/>
- GUZMÁN, A. (25 de 09 de 2016). *Herramientas de Analisis de la Administración Financiera*. Obtenido de <https://prezi.com/4custequlgwg/herramientas-de-analisis-de-la-administracion-financiera/>
- Idrovo, A. (2015). *Análisis y Aplicación de Técnicas Financieras*. Quito: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR .
- LARRAN, J. M. (2009). *Fundamentos de Contabilidad Financiera. Teoría y Práctica*. Madrid-España: Perámide.
- MENDOZA, J. (2012). *Gerencia y Toma de Decisiones*. Colombia: Océano/Centrum.

- Montaña, M. (2015). *Análisis y Planificación Financiera*. Chile : Universidad de los Lagos .
- MUÑOZ Jimenez, J. (2008). *Contabilidad Financiera*. Madrid-España: Prentice.
- OMEÑACA García, J. (2014). *Supuestos Prácticos de Contabilidad Fianciera y de Sociedades*. Barcelona-España: Deusto.
- ORTIZ Anaya, H. (2013). *Análisis Financiero Aplicado*. Bogota-Colombia: Dvinni.
- Pulido, J. (16 de 09 de 2016). *Herramientas de la Administracion Financiera*. Obtenido de Recuperado: <https://prezi.com/kobnq3xq5ee-/herramientas-de-la-administracion-financiera/>
- Ramírez, J. (2009). *Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA como una herramienta de planeación estratégica en las empresas*. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/herramienta2009-2.pdf>.
- Robbins, S. &. (2000). *Administración*. Mexico: Prentice Hall.
- ROBBINs, S. &. (2000). *Administración*. Mexico: Prentice Hall.
- Rodríguez, J. (2011). *Cultura tributaria: Propuestas y argumentos para aumentar la justicia fiscal*. Paraguay: INFA.
- Rojas, C. (26 de 10 de 2015). *CÓMO CALCULAR MI TASA DE RENDIMIENTO COMO PRESTAMISTA*. Obtenido de <https://prestadero.com/blog/como-calcular-mi-tasa-de-rendimiento-como-prestamista/>
- Sevilla, A. (23 de 12 de 2017). *Liquidez*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- VAN Home, J. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. México DF- México: Pearson Educación.
- VASCONEZ, J. V. (2011). *Contabilidad General para el Siglo XXI*. Quito-Ecuador: Editor.

VILLAREAL, J. L. (2013). *Bases Conceptuales de la Teoría Contable*. Bogotá:  
ECOEdiciones.

Anexo dos: Carta de Aceptación



RESOLUCIÓN No SEPS BACOAC-2018-00068  
RUC: 0691761649001

Riobamba, 26 de marzo del 2019

Ing. Gabriela Vallejo

**RECTORA DEL INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR "SAN GABRIEL"**

Presente

De mis consideraciones:

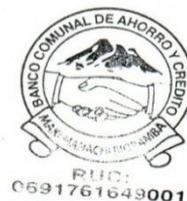
Yo Segundo Efraín Aulla Lema, en mi calidad de representante legal del Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba, autorizo a la Srta. Maria Juana Salambay Tenenuela, estudiante del Instituto San Gabriel de la ciudad de Riobamba, autorizo a utilizar información confidencial de la empresa para el proyecto de tesis denominado **Aplicación de Herramientas y Técnicas de Administración Financiera del Banco Comunal "MAKI MAÑACHI RIOBAMBA", del cantón Riobamba, Provincia Chimborazo para los periodos 201-2018.**

El estudiante asume que toda información y el resultado del proyecto serán de uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base para la construcción de un estudio de caso. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la formación de los estudiantes de la Institución.

Atentamente,

Sr. Segundo Efraín Aulla Lema  
GERENTE BANCO COMUNAL "MAKI MAÑACHI RIOBAMBA"  
CEL: 0986905544





## REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NÚMERO RUC: 0691761649001  
 RAZÓN SOCIAL: BANCO COMUNAL MAKI MAÑACHI RIOBAMBA

NOMBRE COMERCIAL:  
 REPRESENTANTE LEGAL: AULLA LEMA SEGUNDO EFRAIN  
 CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS  
 TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ CAJAS Y BANCOS COMUNALES  
 OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: NO CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N  
 NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO: FEC. INICIO ACTIVIDADES: 30/05/2018  
 FEC. INSCRIPCIÓN: 22/06/2018 FEC. ACTUALIZACIÓN: 25/06/2018  
 FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

### ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INS

### DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: GRAN COLOMBIA Numero: 30-07 Interseccion: JUAN MONTALVO Referencia  
 ubicacion: AL FRENTE DEL CENTRO COMERCIAL LA CONDAMINE Celular: 0993820677

### OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

\* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

*Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en [www.sri.gov.ec](http://www.sri.gov.ec).  
 Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.  
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.*

### # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	ZONA 3 CHIMBORAZO	CERRADOS	0



Código: RIMRUC2018001387729



# REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NÚMERO RUC:  
RAZÓN SOCIAL:

0691761649001  
BANCO COMUNAL MAKI MAÑACHI RIOBAMBA

## ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001	Estado: ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 30/05/2018
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE:	FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:  
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INS

### DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: GRAN COLOMBIA Numero: 30-07 Interseccion: JUAN MONTALVO Referencia: AL FRENTE DEL CENTRO COMERCIAL LA CONDOMINE Celular: 0993820677



Código: RIMRUC2018001387729

Fecha: 25/06/2018 16:47:31 PM



**INSTITUTO TECNOLÓGICO PARTICULAR  
SAN GABRIEL  
INFORME DE REVISIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**TEMA:** “APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS Y TÉCNICAS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PARA EL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO EN LOS PERÍODOS 2017 - 2018”

**Especialidad:** Contabilidad y Tributación

**Título a obtener:** Tecnóloga en Contabilidad y Tributación

**Autor:** María Juana Salambay Tenenuela

**Revisado por:** Comisión Técnica del Área de Contabilidad y Tributación

**Fecha de recepción:** 25/06/2019

**Fecha de entrega:** 27/11/2019

El proyecto de investigación titulado “APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS Y TÉCNICAS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PARA EL BANCO COMUNAL “MAKI MAÑACHI RIOBAMBA” DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO EN LOS PERÍODOS 2017 - 2018”, fue revisado por la comisión técnica del Área de contabilidad y Tributación, y se procedió a aprobar.

Lic. Myriam Santillán MSc  
Directora de la carrera de Contabilidad



Lcda. Marcia Arteaga  
Comisión

Lic. Wullian Nieto MSc.  
Comisión

Ing. Carlos Zambrano  
Comisión

Anexo 3: Estados Financieros del Banco Comunal "Maki Mañachi Riobamba"

**Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba 2018**

BALANCE GENERAL

AL 31/12/2018

MONEDA: 01

Página: 1

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	PARCIAL	TOTAL
	ACTIVO		137,858.37
	ACTIVO CORRIENTE		136,458.37
1.1.01.	CAJA	7,235.03	
1.1.01.01	Caja General	7,235.03	
1.1.02.	BANCOS	3,823.61	
1.1.02.02	Bancodesarrollo	3,823.61	
1.1.03.	CARTERA DE CREDITO	125,399.73	
1.1.03.01.	CREDITOS EMERGENTES	4,011.97	
1.1.03.02.	MICROCREDITOS	121,387.76	
	ACTIVO FIJO		1,400.00
1.2.01.	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINAS	120.00	
1.2.01.02	Equipo de Oficina	120.00	
1.2.02.	EQUIPOS DE COMPUTACION	1,280.00	
1.2.02.01	Equipo de Computacion	1,280.00	
	PASIVO Y PATRIMONIO		-137,858.37
2.	PASIVO		-77,125.17
2.1.	PASIVO CORRIENTE		-50,125.17
2.1.01.	DEPOSITOS DE AHORROS	-21,960.66	

# Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba 2018

BALANCE GENERAL

AL 31/12/2018

MONEDA: 01

Página: 2

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	PARCIAL	TOTAL
2.1.01.06.	AHORROS NIÑOS Y JOVENES	-1.198.39	
2.1.01.08.	AHORRO FAMILIAR	-3.892.47	
2.1.01.10.	AHORROS ORGANIZACIONES Y COMUNALES	-1.492.54	
2.1.04.	INVERSIONES DE SOCIOS Y FAMILY	-12.045.20	
2.1.04.02.	PLAZO FIJO FAMILIARES	-1.270.00	
2.1.04.03.	ENCAJES DE CREDITO	-10,775.20	
2.1.06.	FONDOS VARIOS DE SOCIOS	-16,119.31	
2.1.06.01.	VARIOS FONDOS	-16,119.31	
2.2.	AHORROS PROGRAMADO FAMILIARES		-27,000.00
2.2.03.	DOCUMENTOS POR PAGAR	-27,000.00	
2.2.03.01.	Documentos por pagar (Compra deudas	-27,000.00	
3.	PATRIMONIO		-55,190.64
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-55,190.64
3.1.01.	APORTE DE SOCIOS	-55,190.64	
3.1.01.05.	APORTE INICIAL	-2,843.64	
3.1.01.06.	APORTE MENSUALES	-52,347.00	
	RESULTADO DEL PERIODO:		-5,542.56 CR




# Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba 2018

ESTADO DE RESULTADOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)  
DEL 01/01/2018 AL 31/12/2018

MONEDA: 01

Página: 1

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	ACUMULADO
	TOTAL INGRESO :	-21,157.14
4	INGRESOS	-21,157.14
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	-21,157.14
4.1.01	INTERESES GANADOS	-20,334.04
4.1.01.01	Intereses en Préstamos	-19,945.92
4.1.01.02	Intereses en Mora	-230.15
4.1.01.03	Ingresos para Gastos Administrativo	-148.00
4.1.01.04	Interes del Bancodesarrollo	-9.97
4.1.02	INGRESOS NO OPERACIONALES	-823.10
4.1.02.01	Aprobación Carpetas de Prestamo	-567.50
4.1.02.03	Costo de Libreta	-9.00
4.1.02.05	Ingreso de Copias	-32.60
4.1.02.07	Venta de Solicitud	-38.00
4.1.02.08	Cobro de Multas	-33.00
4.1.02.11	notificaciones	-15.00
4.1.02.12	Cobro por Llamadas	-123.00
4.1.02.14	Cobros movilizacion de Deudores	-5.00
5	GASTOS	15,614.58
5.1	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE GESTIO	14,085.57
5.1.01	GASTOS DE GESTION	11,864.57
5.1.01.01	Movilizacion	374.54
5.1.01.02	Refrigerios	38.05
5.1.01.03	Viaticos y subsistencias	240.00
5.1.01.05	Incentivo a Dirigentes	1,272.50
5.1.01.06	Gastos bancarios	15.20
5.1.01.11	Alimentación	294.85
5.1.01.12	Movilización	256.15
5.1.01.16	Comunicaciones	102.20
5.1.01.18	Apoyo Social	

**Banco Comunal Maki Mañachi Riobamba 2018**

**ESTADO DE RESULTADOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)**

**DEL 01/01/2018 AL 31/12/2018**

MONEDA: 01

Página: 2

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	ACUMULADO
5.1.01.25	Gasto en Equifax	105.60
5.1.02.	SERVICIOS PUBLICOS	392.94
5.1.02.01	Telefono	94.15
5.1.02.02	Luz	104.86
5.1.02.03	Internet	124.50
5.1.02.05	Copias	0.50
5.1.02.06	Gasto Municipio	68.93
5.1.03.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,828.06
5.1.03.01	Suministros de oficina	53.50
5.1.03.02	Arriendo de Oficina	720.00
5.1.03.03	Utiles de Oficina	913.36
5.1.03.05	Mantenimiento Reparación Equip de C	35.00
5.1.03.06	Mantenimiento y Reparaciones de Ofi	6.00
5.1.03.08	Utiles de Aseo	28.70
5.1.03.09	Uso de Internet	1.50
5.1.03.10	Gasto en publicidad	70.00
5.2.	GASTOS FINANCIEROS	1,236.05
5.2.01.	INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	1,236.05
5.2.01.01	Intereses por Ahorristas	1,236.05
5.3.	DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	292.96
5.3.02.	DEPRECIACION INMUEBLES	292.96
5.3.02.03	GASTO EN POR NAVIDAD	292.96
	RESULTADO DEL PERIODO:	-5,542.56

## BANCO COMUNAL "MAKI MANACHI RIOBAMBA" 2019

BALANCE GENERAL

AL 31/12/2019

MONEDA: 01

Página: 1

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	PARCIAL	TOTAL
	ACTIVO		152,415.69
	ACTIVO CORRIENTE		150,325.69
1.1.01.	CAJA	11,243.30	
1.1.01.01	Caja General	11,243.30	
1.1.02.	BANCOS	1,126.29	
1.1.02.02	Bancodesarrollo	1,126.29	
1.1.03.	CARTERA DE CREDITO	137,956.10	
1.1.03.01	CREDITOS EMERGENTES	507.50	
1.1.03.02	MICROCREDITOS	137,448.60	
	ACTIVO FIJO		2,090.00
1.2.01.	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINAS	400.00	
1.2.01.01	Muebles de Oficina	280.00	
1.2.01.02	Equipo de Oficina	120.00	
1.2.02.	EQUIPOS DE COMPUTACION	1,690.00	
1.2.02.01	Equipo de Computacion	1,690.00	
	PASIVO Y PATRIMONIO		-152,415.69
2.	PASIVO		-72,865.51
2.1.	PASIVO CORRIENTE		-50,365.51

## BANCO COMUNAL "MAKI MANACHI RIOBAMBA" 2019

BALANCE GENERAL

AL 31/12/2019

MONEDA: 01

Página: 2

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	PARCIAL	TOTAL
2.1.01.06.	AHORROS NIÑOS Y JOVENES	-2,302.39	
2.1.01.07.	AHORROS ROGRAMADOS DE SOCIOS	-2,724.70	
2.1.01.08.	AHORRO FAMILIAR	-5,464.27	
2.1.01.10.	AHORROS ORGANIZACIONES Y COMUNALES	-72.89	
2.1.04.	INVERSIONES DE SOCIOS Y FAMILY	-5,701.90	
2.1.04.02.	PLAZO FIJO FAMILIARES	-1,344.90	
2.1.04.03.	ENCAJES DE CREDITO	-4,357.00	
2.1.06.	FONDOS VARIOS DE SOCIOS	-18,051.59	
2.1.06.01.	VARIOS FONDOS	-18,051.59	
2.2.	AHORROS PROGRAMADO FAMILIARES		-22,500.00
2.2.03.	DOCUMENTOS POR PAGAR	-22,500.00	
2.2.03.01.	Documentos por pagar (Compra deudas	-22,500.00	
3.	PATRIMONIO		-72,398.30
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-72,398.30
3.1.01.	APORTE DE SOCIOS	-72,398.30	
3.1.01.05.	APORTE INICIAL	-11,311.30	
3.1.01.06.	APORTE MENSUALES	-61,087.00	
	RESULTADO DEL PERIODO:		-7,151.88 CR

**BANCO COMUNAL "MAKI MANACHI RIOBAMBA" 2019**

ESTADO DE RESULTADOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)

DEL 01/01/2019 AL 31/12/2019

MONEDA: 01

Página: 1

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	ACUMULADO
	TOTAL INGRESO :	-28,570.59
1.	INGRESOS	-28,570.59
1.1.	INGRESOS OPERACIONALES	-28,570.59
1.1.01.	INTERESES GANADOS	-26,706.62
1.1.01.01	Intereses en Préstamos	-25,524.23
1.1.01.02	Intereses en Mora	-840.39
1.1.01.03	Ingresos para Gastos Administrativo	-342.00
1.1.02.	INGRESOS NO OPERACIONALES	-1,863.97
1.1.02.01	Aprobación Carpetas de Prestamo	-959.50
1.1.02.03	Costo de Libreta	-30.00
1.1.02.05	Ingreso de Copias	-57.30
1.1.02.07	Venta de Solicitud	-61.50
1.1.02.08	Cobro de Multas	-66.00
1.1.02.11	notificaciones	-141.50
1.1.02.12	Cobro por Llamadas	-202.17
1.1.02.14	Cobros movilizacion de Deudores	-310.00
1.1.02.15	Certificados	-36.00
2.	GASTOS	21,417.81
2.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE GESTIO	19,778.64
2.1.01.	GASTOS DE GESTION	16,980.43
2.1.01.01	Movilizacion	646.15
2.1.01.02	Refrigerios	53.60
2.1.01.03	Viaticos y subsistencias	485.00
2.1.01.05	Incentivo a Dirigentes	80.00
2.1.01.11	Alimentación	112.90
2.1.01.12	Movilización	222.15
2.1.01.16	Comunicaciones	50.12
2.1.01.18	Apoyo Social	400.00

## BANCO COMUNAL "MAKI MANACHI RIOBAMBA" 2019

ESTADO DE RESULTADOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)  
DEL 01/01/2019 AL 31/12/2019

Página: 2

MONEDA: 01

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	ACUMULADO
5.1.01.23	Gasto en Equifax	215.04
5.1.02.	SERVICIOS PUBLICOS	695.50
5.1.02.01	Telefono	199.75
5.1.02.02	Luz	141.55
5.1.02.03	Internet	298.80
5.1.02.06	Gasto Municipio	53.40
5.1.02.07	Gasto Bomberos	2.00
5.1.03.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	2,102.71
5.1.03.01	Suministros de oficina	22.50
5.1.03.02	Arriendo de Oficina	720.00
5.1.03.03	Utiles de Oficina	1,020.91
5.1.03.05	Mantenimiento Reparación Equip de C	32.00
5.1.03.06	Mantenimiento y Reparaciones de Ofi	5.90
5.1.03.08	Utiles de Aseo	6.70
5.1.03.09	Uso de Internet	0.60
5.1.03.10	Gusto en publicidad	294.10
5.2.	GASTOS FINANCIEROS	1,119.26
5.2.01.	INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	1,119.26
5.2.01.01	Intereses por Ahorristas	1,119.26
5.3.	DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	519.91
5.3.02.	DEPRECIACION INMUEBLES	519.91
5.3.02.03	GASTO EN POR NAVIDAD	519.91
	RESULTADO DEL PERIODO :	-7,152.78



CONTADOR



GERENTE GENERAL