



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:
TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**ANÁLISIS DEL ÍNDICE DE RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO Y
MOROSIDAD PARA EL BANCO MACHALA S.A.**

Autora: Palacios Bravo Verónica Leticia

Tutora: Mg. CPA. Ketty Hernández

Guayaquil, Ecuador

2019

DEDICATORIA

El presente proyecto está dedicado a todas aquellas personas que siempre han estado presentes y ocupan un lugar en mi corazón. Empiezo con Dios porque me despierta todos los días para poder seguir adelante. A mi pilar fundamental, mi madre Leticia Bravo que ocupó el lugar de madre y padre a la vez porque sin su apoyo, sin su motivación, ejemplo, sabiduría y su esfuerzo no podría estar donde estoy en este momento. A mi compañero de vida Gustavo Zambrano por brindarme su apoyo incondicional, motivación diaria, por darme valor para seguir adelante y sobretodo demostrarme siempre su amor. A mis hijos Peter y Abby que son mi motor diario, los que me sacan sonrisas en los momentos que más los necesito y me llenan de mucho amor. A mis hermanos Giuseppe y Elsa que siempre han sido incondicionales conmigo, porque me dan fuerzas, con los que he compartido penas, alegrías y triunfos. A mis abuelos Elsa y Pedro que me brindan siempre su amor. A mis tías Virginia, Gicella y tíos Gonzalo y Patricio que me dan su apoyo incondicional y ocuparon muchas veces el lugar de padre cuando mi mamá no podía. A mis primos y sobrinas por su apoyo y confianza. A mi familia política y amigos por el cariño y apoyo.

Dedico este proyecto a todos ustedes por estar conmigo y brindarme su amor.

Palacios Bravo Verónica Leticia

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por bendecirme y por acompañarme siempre, por darme la fuerza espiritual de seguir adelante y gozar de buena salud, a mi familia por estar siempre presente con sus buenos augurios y amor, por su compañía y calidez, por compartir mis triunfos y condolencias como propias, a mis amigos del departamento contable y financiero por su apoyo, por su motivación y por compartir sus conocimientos conmigo, a mis compañeros de clases por su compañía, ayuda y por alcanzar esta meta juntos, a los docentes por compartir sus conocimientos y experiencia profesional en el salón, a mi tutora por su apoyo y paciencia. A el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología por su calidad de enseñanza.

Palacios Bravo Verónica Leticia

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: “Análisis del índice de rendimiento sobre el patrimonio y morosidad del banco Machala S.A.” y problema de investigación: ¿Cómo analizar el rendimiento sobre el patrimonio y morosidad del Banco de Machala para compararlos con sistema financiero nacional en el ejercicio fiscal 2018?, presentado por Palacios Bravo Verónica Leticia como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresada:

Tutora:

Palacios Bravo Verónica Leticia

Mg. CPA. Ketty Hernández



5019080105200753

114030411



CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Palacios Bravo Verónica Leticia en calidad de autora con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación **ANÁLISIS DEL INDICE DE RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO Y MOROSIDAD PARA EL BANCO MACHALA S.A.**, de la modalidad de semipresencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología En Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Palacios Bravo Verónica

Nombre y Apellidos del Autor

Firma

No. de cedula: 0923505010



Factura: 001-002-000030411



20190901005D00733

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901005D00733

Ante mí, NOTARIO(A) PABLO LEONIDAS CONDO MACIAS de la NOTARÍA QUINTA , comparece(n) VERONICA LETICIA PALACIOS BRAVO portador(a) de CÉDULA 0923505010 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil CASADO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACION PARA LA PUBLICACION DE TRABAJOS DE TITULACION, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 31 DE MAYO DEL 2019, (9:33).

VERÓNICA LETICIA PALACIOS BRAVO
CÉDULA: 0923505010



NOTARIO(A) PABLO LEONIDAS CONDO MACIAS
NOTARÍA QUINTA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

CÉDULA DE CIUDADANÍA
APELLIDOS Y NOMBRES
PALACIOS BRAVO VERÓNICA LETICIA
LUGAR DE NACIMIENTO
GUAYAS
GUAYAQUIL
OLMEDO / SAN ALEJO
FECHA DE NACIMIENTO **1993-03-02**
NACIONALIDAD **ECUATORIANA**
SEXO **F**
ESTADO CIVIL **CASADO**
GUSTAVO ALBERTO ZAMBRANO MONTENEGRO

No. **092350501-0**





INSTRUCCIÓN **ESTUDIANTE** E433312242

SUPERIOR
APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE
PALACIOS ALVARADO JOHNNY
APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE
BRAVO CALDERON ELSA LETICIA
LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN
GUAYAQUIL
2015-05-15
FECHA DE EXPIRACIÓN
2025-05-15



000091080

DIRECTOR GENERAL *[Signature]* FIRMA DEL CEDULADO *[Signature]*

CERTIFICADO DE VOTACIÓN
24 - MARZO - 2019

0033 F JUNTA No. 0033 - 172 CERTIFICADO No. 0923505010 CEDULA No.

PALACIOS BRAVO VERONICA LETICIA
APELLIDOS Y NOMBRES

PROVINCIA **GUAYAS**
CANTÓN **GUAYAQUIL**
CIRCUNSCRIPCIÓN: **3**
PARROQUIA: **CARBO/CONCEPCION**
ZONA:




ELECCIONES SECCIONALES Y CPCCS
2019

CIUDADANA/O:
ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGÓ EN EL PROCESO ELECTORAL 2019

Xiomara Pachito León
F. PRESIDENTA/E DE LA JRV

DOY FE: De conformidad con el numeral 5to del Art. 18 de la Ley Notarial la fotocopia precedente es igual a la original que se me exhibe, quedando en mi archivo fotocopia igual.

Guayaquil, **31 MAY 2019**



[Signature]
Ab. Pablo I. Condo Macías M.Sc.
Notario 5to. del Cantón Guayaquil





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD

Número único de identificación: 0923505010

Nombres del ciudadano: PALACIOS BRAVO VERONICA LETICIA

Condición del cedulado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/OLMEDO (SAN ALEJO)

Fecha de nacimiento: 2 DE MARZO DE 1993

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: SUPERIOR

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: CASADO

Cónyuge: ZAMBRANO MONTENEGRO GUSTAVO ALBERTO

Fecha de Matrimonio: 15 DE MAYO DE 2015

Nombres del padre: PALACIOS ALVARADO JOHNNY

Nacionalidad: ECUATORIANA

Nombres de la madre: BRAVO CALDERON ELSA LETICIA

Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 15 DE MAYO DE 2015

Condición de donante: NO DONANTE

Información certificada a la fecha: 31 DE MAYO DE 2019

Emisor: PABLO LEONIDAS CONDO MACIAS - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 5 - GUAYAS - GUAYAQUIL



N° de certificado: 195-229-27702



195-229-27702

Ldo. Vicente Taiano G.

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación

Documento firmado electrónicamente



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.**

Nombre y Apellidos del Colaborador

CEGESCYT

Firma

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Análisis del índice de rendimiento sobre el patrimonio y morosidad del
Banco Machala S.A.

Autora: Palacios Bravo Verónica Leticia

Tutora: Mg. CPA. Ketty Hernández

Resumen

El Banco de Machala S.A. es una institución financiera ubicada por la superintendencia de bancos dentro del rango de bancos medianos mensualmente, calcula los indicadores financieros para esto se necesita un análisis comparativo con el total de bancos. El propósito de la investigación se orientó a realizar un análisis del índice de rendimiento sobre el patrimonio y morosidad del banco Machala S.A. El marco teórico se fundamentó desde la ciencia contable dando énfasis en diagnosticar el origen del retorno sobre el patrimonio. Para realizar el diagnóstico se utilizaron los tipos de investigación descriptiva, explicativa, población y muestra, unido a las técnicas de entrevista y análisis documental. Entre las conclusiones más importantes se comprobó que se observó que no se posee una herramienta con la cual ellos puedan obtener los indicadores diarios de manera automática y plantear distintos escenarios de manera global y por cada punto de atención (oficinas) que cuentan con una cartera de clientes distinta.

Indicadores

Rendimiento

Morosidad

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Análisis del índice de rendimiento sobre el patrimonio y morosidad del
Banco Machala S.A.

Autora: Palacios Bravo Verónica Leticia

Tutora: Mg. CPA. Ketty Hernández

Abstract

The Bank of Machala S.A. is a financial institution located by the superintendency of banks within the range of medium-sized banks on a monthly basis, calculates the financial indicators for this, a comparative analysis with the total of banks is needed. The purpose of the investigation was oriented to perform an analysis of the performance index on the patrimony and delinquency of the bank Machala S.A. The theoretical framework was based on accounting science with an emphasis on diagnosing the origin of the return on equity. To make the diagnosis, the types of descriptive, explanatory, population and sample research were used, together with the techniques of interview and documentary analysis. Among the most important conclusions was found that it was observed that there is no tool with which they can obtain daily indicators automatically and raise different scenarios globally and for each point of care (offices) that have a portfolio of different clients.

Indicators

Perfomance

Delinquency

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de la aceptación del tutor.....	iv
Resumen.....	v
Abstract.....	vi
Índice general.....	vii
Índice de figuras.....	ix
Índice de cuadros.....	x

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema.....	2
Formulación del problema.....	3
Evaluación del problema.....	3
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
Objetivos general.....	4
Objetivos específicos.....	5
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	5

CAPÍTULO II

MARCO TEÒRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos.....	7
Antecedentes referenciales.....	10
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	14
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	17

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	18
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	22
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	23
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	34
PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	35

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS...	35
PLAN DE MEJORAS.....	43
CONCLUSIONES.....	43
RECOMENDACIONES.....	44
BIBLIOGRAFÍA.....	45
ANEXOS.....	46

ÍNDICE DE FIGURAS

Títulos:	Páginas:
Figura 1: Logo.....	19
Figura 2: Organigrama Funcional.....	20
Figura 3: Machala Wallet	44

ÍNDICE DE CUADROS

Títulos:	Páginas:
Cuadro 1:	
Competidores.....	25
Cuadro 2:	
Productos.....	25
Cuadro 3:	
Rendimiento operativo sobre patrimonio ROE.....	28
Cuadro 4:	
Morosidad bruta total.....	29
Cuadro 5:	
Morosidad cartera comercial ampliada.....	30
Cuadro 6:	
Morosidad cartera comercial prioritaria y ordinaria.....	31
Cuadro 7:	
Morosidad cartera comercial prioritaria.....	31
Cuadro 8:	
Morosidad cartera comercial ordinaria.....	32
Cuadro 9:	
Morosidad cartera crédito productivo.....	32
Cuadro 10:	
Morosidad cartera consumo AMPLIADA.....	33
Cuadro 11:	
Morosidad cartera consumo prioritario.....	34

Cuadro 12:	
Morosidad cartera consumo ordinario.....	34
Cuadro 13:	
Morosidad cartera inmobiliaria y vivienda de interés público	35
Cuadro 14:	
Morosidad cartera inmobiliaria.....	35
Cuadro 15:	
Morosidad cartera interés público.....	36
Cuadro 16:	
Morosidad cartera microempresa.....	36
Cuadro 17:	
Morosidad cartera de crédito educativo.....	37
Cuadro 18:	
Morosidad de cartera de inversión pública.....	37
Cuadro 19:	
Cuenta Patrimonial.....	41
Cuadro 20:	
Sistema Bancario.....	42
Cuadro 21:	
Indicadores Financieros.....	43
Cuadro 22:	
Balance Consolidado y Condensado.....	44
Cuadro 23:	
Estado de Pérdidas y Ganancias.....	45
Cuadro 24:	
Indicadores Banco Machala.....	4

CAPITULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema

El análisis financiero de una empresa es un tema muy importante y de conocimiento mundial ya que este nos ayuda a conocer la situación real de la misma y tomar decisiones concretas y correctas para avanzar en el crecimiento de este, nos guía hacia el camino que la empresa decide ir que tiene como visión general.

A nivel financiero todas las instituciones están regidas por el estado el cual designa un organismo de control para la misma en este caso la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las instituciones financieras deben enviar diario y mensualmente sus balances, así como publicar trimestralmente los indicadores financieros, por otro lado el organismo de control también calcula los indicadores de todas las instituciones financieras bajo su control mensualmente como transparencia de la información.

El Banco de Machala S.A. es una institución financiera con más de 50 años en el campo, su matriz se encuentra en la ciudad de Machala provincia de El Oro, actualmente cuenta con más de 40 oficinas distribuidas por todo el país. El Banco de Machala al igual que las demás instituciones financieras cumple con los ordenantes de su organismo de control y busca el análisis financiero de sus índices para poder tomar sus respectivas decisiones según su visión.

En éstos dos últimos años el Banco de Machala S.A. es decir la institución de investigación ha tenido un crecimiento significativo en el mercado, en un análisis comparativo se puede apreciar el aumento de sus activos, siendo su punto fuerte la cartera comercial y de consumo, debido a este incremento se debe realizar un análisis de la cartera en base a los indicadores de morosidad y rentabilidad así mismo para el conocimiento de nivel social y económico en el que se encuentra la institución se debe comparar los resultados con el total nacional de las instituciones financieras que se publica mensualmente por el organismo de control.

Cabe indicar que se ha realizado una extensiva del producto de consumo a los empleados del banco con el trato igual de un cliente en relación a la tasa de interés por este motivo se observa que no existe un procedimiento en el cual se determine el control y seguimiento sobre la morosidad de la cartera de los empleados y así mismo conlleva a tomar decisiones finales en el cobro de la cartera vencida en la liquidación de haberes.

Situación conflicto

El Banco de Machala S.A. es una institución financiera ubicada por la superintendencia de bancos dentro del rango de bancos medianos mensualmente calcula los indicadores financieros el cual necesita un análisis comparativo con el total de bancos y presenta la siguiente información:

- Balance mensual
- Boletín mensual publicado por el organismo de control

Delimitación del problema

Campo: Financiero

Área: Índices de rendimiento y morosidad

Contexto: Banco de Machala S.A.

Cantón: Guayaquil

Período: Periodo fiscal 2018

Formulación del problema

¿Cómo analizar el rendimiento sobre el patrimonio y morosidad del Banco de Machala para compararlos con sistema financiero nacional en el ejercicio fiscal 2018?

Variable de la información.

Variable dependiente: Rendimiento sobre el patrimonio y la morosidad del sistema financiero nacional.

Variable independiente: Rendimiento sobre el patrimonio y la morosidad del Banco de Machala S.A...

Evaluación del problema

La presente investigación es un estudio delimitado por que la presente investigación se basa en el análisis comparativo dentro del mismo periodo y sector de los indicadores de rentabilidad y morosidad del Banco de Machala S.A. y las instituciones financieras que componen el grupo financiero regido por la superintendencia de Bancos del Ecuador.

Así mismo esta investigación es clara porque realiza el análisis sobre valores ya acentuados en la contabilidad del banco y de las otras instituciones financieras las cuales son de conocimiento público tanto en sus páginas web como en la página del organismo de control.

La investigación es concreta porque tiene como objetivo el análisis de los indicadores financieros de rentabilidad y morosidad de la institución sin extenderse a los demás indicadores y sin tomar más información que las de conocimiento público.

La investigación es relevante ya que servirá de ayuda para la empresa para tener un mejor enfoque de los créditos otorgados y puede direccionarse hacia otros ámbitos de los cuales quiera contribuir para el crecimiento económico y social del país.

Es original debido a que plantea la realización de un trabajo que no ha sido realizado antes en el Banco de Machala S.A. y contribuye no solo al crecimiento instruccional sino también a que este mismo enfoque su visión a contribuir a la ampliación de nuevos mercados siendo fuente de apalancamiento en proyectos sociales, culturales y demás.

Es factible esta investigación porque el análisis de los indicadores es necesario en todas las empresas ya que contribuye a una mejor organización de recursos, porque contribuye con la sociedad estudiantil para alcanzar un mejor análisis de los aprendido en los salones de clases demostrando la práctica con datos de conocimiento público, contribuye a sí mismo para el análisis personal que las personas quisieran realizar a sus instituciones financieras.

Objetivos de la investigación

Objetivo general.

Realizar un análisis al rendimiento sobre el patrimonio y morosidad mediante el sistema Dupont para establecer el origen del retorno y compararlos contra el sistema financiero nacional.

Objetivos específicos

- Diagnosticar el origen del retorno sobre el patrimonio en el Banco de Machala S.A. y Sistema Financiero Nacional.
- Presentar los resultados del análisis del retorno sobre el patrimonio del Banco de Machala S.A. con respecto al Sistema Financiero Nacional.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El proyecto de investigación es desarrollado en el Banco de Machala S.A. donde se realizó un análisis de los índices de rendimiento sobre el patrimonio ROE y morosidad de la cartera por segmento del banco durante el periodo 2018.

Este proyecto se realiza debido al crecimiento que ha tenido la entidad financiera durando estos últimos años que coincide con el nuevo cambio de representante legal, llevando a que el activo incremente igual que sus utilidades reportadas al organismo de control, así mismo siendo esta institución pionera en las compras por medio de un lector de código QR.

La importancia de este proyecto está en calcular el índice de rendimiento sobre el patrimonio que sirve para medir la habilidad que tiene la empresa para generar beneficios y en particular se debe calcular el índice de morosidad de la cartera por segmentos que mide el riesgo de la cartera improductiva y vencida de la cartera total, para compararlos con el total del sistema financiero nacional.

Los índices con más significancia son los de rendimiento sobre patrimonio y el de morosidad de la cartera por segmento, ya que el crecimiento que está generando el Banco de Machala también lo enfoca en el crecimiento socio económico por medio de los créditos que ofrece a varios sectores como el productivo, educativo, vivienda y demás.

La metodología aplicada en el proyecto son la investigación explicativa y correlacional las mismas que están enfocadas en analizar los índices mencionados y al ser comparadas identificar los factores que conllevan al resultado y presentarlos a la entidad.

En base a la metodología que se aplicara en la presente investigación se necesita explicar el proceso para generar dichos indicadores y a su vez analizar la situación de los mismos en la institución aportando de manera indirecta a un mejor análisis interno.

El impacto social está dado por el Plan Nacional del Buen Vivir que beneficiara al Banco de Machala S.A. y su labor de apoyo al crecimiento socio económico de sus clientes en los sectores actuales a los que aporta por medio del otorgamiento de créditos y su vez contribuye con él crecimiento económico del país al cumplir con las normas y pagos establecidos por el organismo de control.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

Antecedentes históricos

Sistema Financiero

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador define a un sistema financiero como “el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos”.

Importancia, funciones y estructura

El sistema financiero es muy importante en el desarrollo y funcionamiento de la economía. El aporte de las entidades financieras puede aportar a superar el crecimiento económico y bienestar de la población ecuatoriana, promoviendo el desarrollo de todo el sistema financiero a nivel nacional.

Con el financiamiento obtenido a través del sistema financiero, las empresas privadas o públicas realizan inversión productiva, lo que genera un incremento al número de empleos en el país; en consecuencia, se puede alcanzar un mayor desarrollo y crecimiento económico.

El sistema financiero cumple varias funciones, entre las que se destacan: captar y promover el ahorro, para luego canalizarlo hacia los diferentes agentes económicos; facilitar el intercambio de bienes y servicios; gestionar medios de pago y buscar el crecimiento económico de la población.

Intermediación Financiera

Los bancos son, probablemente, los intermediarios más conocidos del sistema financiero, pues son los que ofrecen directamente sus servicios al público. Sin embargo, hay otros entes y organizaciones públicos y privados que también ofrecen servicios financieros, como las mutualistas, cooperativas y sociedades financieras. Así también, las compañías de seguros, las instituciones de servicios financieros y las compañías auxiliares también conforman el sistema financiero ecuatoriano y se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. A continuación, se describen algunos de los principales tipos de entes financieros del sector privado:

- **Bancos:** Son instituciones que realizan labores de intermediación financiera, recibiendo dinero de agentes económicos (depósitos) para darlo en préstamo a otros agentes económicos (créditos) y generar un beneficio adicional sobre la inversión.
- **Sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo:** Son entes que, mediante la captación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazo, promueven la creación de empresas productivas.
- **Asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda:** Son instituciones financieras privadas, con finalidad social, cuya actividad principal es la captación de recursos al público para destinarlos al

financiamiento de vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados.

- Cooperativas de ahorro y crédito: Son asociaciones autónomas de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de propiedad conjunta y gestión sin fines de lucro.

Como principal función, los bancos deben garantizar la liquidez, la rentabilidad y la solvencia. La liquidez, haciendo referencia a que los bancos deben ser capaces de convertir los depósitos de sus clientes en dinero cuando éstos se los exijan. La rentabilidad, es exigida por los accionistas, ya que la remuneración o dividendos que éstos reciben dependen de los beneficios. Por último, la solvencia, es decir que la banca ha de procurar tener siempre un conjunto de bienes y derechos superiores a sus deudas.

Origen, evolución y funcionamiento del Sistema Financiero Ecuatoriano

En el país durante los años 1831 y 1839, se inició la creación de un sistema financiero. En la actualidad, se ha logrado constituir un sistema financiero nacional sólido y solvente, tras analizar una gama de posibilidades y sobrepasando vicisitudes.

En 1839, mediante decreto legislativo, se autoriza al Ejecutivo que negocie los fondos para la creación de una institución bancaria. En 1860, se crean el Banco Luzurraga y Banco Particular. En 1899, la Ley General de Bancos fue promulgada. En 1927, se funda el Banco Central y en 1928, la Superintendencia de Bancos y el Banco Hipotecario del Ecuador.

En 1948, debido a que el sistema financiero se va adecuando a las políticas del Fondo Monetario Internacional, se genera una crisis financiera en el país

en 1987. En 1994, se derogó la Ley General de Bancos de 1987 por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Actualmente, se encuentra vigente la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, publicada en el Registro Oficial 250 del 23 de enero de 2001.

En los años 90, el exceso de instituciones financieras, las permanentes modificaciones a las leyes de acuerdo a las necesidades de los grupos que habían manejado dichas instituciones, fugas de capital, altas tasas de interés y el conflicto bélico con Perú hacen que Ecuador viva una de las más graves crisis bancarias.

Antecedentes referenciales

La interpretación de datos financieros es sumamente importante para cada uno de las actividades que se realizan dentro de la empresa, por medio de esta los ejecutivos de valen para la creación de distintas políticas de financiamiento externo .(Figueroa, 2017)

El objetivo básico de la contabilidad es suministrar información para la toma de decisiones, los gerentes o directores tienen la responsabilidad no solamente para con los accionistas y acreedores, sino también para con los clientes, empleados, inversionistas y público en general, de brindar información objetiva por medio de los estados financieros cuyo sustento básico se asiente cumpliendo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.(Figueroa, 2017)

A su vez, tales informes financieros deben servir para evaluar la gestión económica financiera de la empresa y la eficiencia de la gerencia en cuanto al cumplimiento de metas. (Figueroa, 2017)

El proceso de planeación financiera que debe llevar a cabo todo buen administrador implica que para las diferentes actividades de la empresa se tracen objetivos en cuanto a lo que se espera sea su comportamiento futuro, los cuales en lo que a índices se refiere, pueden o no, ser idénticos a los estándares de la industria. (León, 2009)

Índices financieros

Las razones financieras o como también se le conoce índices o indicadores financieros son una de las herramientas o instrumentos más utilizados que tiene el Análisis Financiero para analizar la información obtenida de los Estados Financieros. Este método es uno de los más utilizados debido a que permiten medir la eficacia y comportamiento de la empresa, así como evaluar su condición financiera, su desempeño, tendencias y variaciones en sus principales cuentas. (Duque, 2016)

Los indicadores financieros son una de las herramientas que utilizan los administradores para manejar mejor las finanzas de la empresa. Un Indicador Financiero es una relación entre dos o más cifras, bien sea de los Estados Financieros o de cualquier otro informe interno, con el cual el administrador, analista o usuario busca formarse una idea acerca del comportamiento de un aspecto, sector o área de decisión específica de la empresa. (Duque, 2016)

Clasificación

Los índices financieros se clasifican en 4 grupos:

- Indicadores de liquidez
- Indicadores operacionales o de actividad
- Indicadores de endeudamiento
- Indicadores de rentabilidad

Índices de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad miden la habilidad de la empresa para generar beneficios (Hac, Majluf, 1999). Estos mismos calculados en análisis financiero tienden a expresar la rentabilidad de los capitales propios o rentabilidad financiera y la rentabilidad de los capitales totales (activo total) o económica (Lerdon, 1997).

Rentabilidad de los capitales propios o financiera: permite medir la tasa de interés que producen los fondos propios invertidos por el empresario o por los socios en la empresa (Lerdon, 1997).

Fórmula de cálculo = $(\text{beneficio} / \text{capitales propios}) * 100$.

Rentabilidad de los capitales totales o económica: esta rentabilidad mide la capacidad efectiva de la empresa para remunerar todos los capitales puestos a su disposición, sean propios o ajenos (Lerdon, 1997).

Fórmula de cálculo = $(\text{beneficio} / \text{activo total}) * 100$

Índices de morosidad

En el ámbito bancario, el índice o ratio de morosidad mide el volumen de créditos considerados morosos sobre el total de operaciones de préstamo y crédito concedido por una financiera. (López, 2018)

El índice de morosidad (IMOR) es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia la cartera de crédito se clasifica como vencida cuando los acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien cuando el principal, intereses ambos no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando los plazos y condiciones establecidos en la regulación. (Medina,2015)

Patrimonio

Valor residual de los activos del ente económico después de deducir todos los pasivos, y agrupa el conjunto de cuentas que representa el valor remanente de comparar el activo menos el pasivo, producto de los recursos netos del ente económico que han sido suministrados por el propietario de los mismos, ya sea directamente o como consecuencia del giro ordinario de sus negocios (Sinisterra, Polanco y Henao, 2005).

El patrimonio se compone del conjunto de bienes, derechos y obligaciones o deudas, susceptibles de ser expresados en unidades monetarias, con que cuenta todo sujeto económico en un momento determinado para el desarrollo de su actividad (Melgs, Mosich y Johnson, 1976) para tal efecto este autor define los componentes de esta definición de la siguiente manera:

- Bienes: compuesto por el activo fijo (edificios, instalaciones, maquinaria, equipos de computación), inventarios disponibles para la venta y el disponible.
- Derechos: Créditos a clientes, depósitos bancarios, patentes, marcas o franquicias adquiridas.
- Obligaciones: compuesta por los compromisos adquiridos con proveedores, acreedores varios y estado.

Conjunto de bienes, derechos y obligaciones adscritos a una empresa para un fin determinado (SEGOVIA, 2008)

Sistema Dupont

El sistema Dupont es una razón financiera de gran utilidad, de las más importantes para el análisis del desempeño económico y laboral de una empresa. Este sistema combina los principales indicadores financieros con el propósito de determinar el nivel de eficiencia que la empresa esté usando para sus activos, su capital de trabajo y los apalancamientos financieros (créditos o préstamos). (García, 2017).

Fundamentación legal

Catálogo Único de cuentas (Superintendencia de Bancos) Resolución SB-2017-19

Cuenta 3 Patrimonio

Cuenta 14 Cartera

Código Orgánico Monetario y Financiero

Sección 2

Banco Central

Art. 63.- Facultad para solicitar información.

Sección 5

Catastro público

Capítulo 2

Integración del sistema financiero nacional

Art. 160.- Sistema financiero nacional.

Sección 7

Del régimen financiero y contable

Art. 218.- Normas contables.

Art. 219.- Estados financieros.

Art. 220.- Presentación de estados financieros al organismo de control.

Art. 221.- Publicación de los estados financieros.

Art. 222.- Publicación de las superintendencias.

Art. 223.- Información de estados financieros.

Art. 224.- Información sobre la situación de las entidades financieras.

Sección 8

Del control y auditorías

Art. 226.- Control de las actividades financieras.

Art. 227.- Sistemas de control interno.

Art. 230.- Responsabilidad del auditor interno.

Sección 9

De las obligaciones

Art. 238.- Responsabilidad por la solvencia.

Art. 239.- Indicadores financieros, liquidez, capital y patrimonio.

Plan Nacional del Buen Vivir

Objetivo 4: Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización.

Variables de investigación

Variable dependiente

Rendimiento sobre el patrimonio y la morosidad del sistema financiero nacional

La noción de rendimiento está vinculada a la proporción existente entre los recursos que se emplean para conseguir algo y el resultado que luego se obtiene. De este modo, el rendimiento se asocia al beneficio o la utilidad. Financiero, por su parte, es lo que se relaciona con las finanzas (dinero, capital o caudal). (Perez, Merino, 2014)

De manera general, la condición de moroso adquiere una vez que una obligación no es afrontada al vencimiento por parte de una persona u organización. (Pedrosa, 2017)

En base al concepto de Perez podemos decir que el rendimiento sobre el patrimonio son todas las actividades económicas que generaron ganancias para la institución y fueron fruto del trabajo del patrimonio que es la inversión de los accionistas.

Y así mismo guiándonos en Pedrosa la morosidad es una obligación no afrontada y puede ser medida por lo que como institución financiera en la cual parte del trabajo es ser prestamista debemos mantener un índice de morosidad de nuestra cartera de clientes.

Variable independiente

Rendimiento sobre el patrimonio y la morosidad del Banco de Machala S.A.

La inversión de los accionistas del Banco de Machala S.A. supera los 40 millones por lo que mensualmente se mide la rentabilidad que este genera,

esto ayuda a la toma de decisiones y ampliar los sectores de inversión y crecimiento de productos para ofrecer a sus clientes.

La cartera de clientes ha superado muchas expectativas en estos dos últimos años con el cambio de administración, lo cual debe medirse no solo mensualmente sino diario por segmento de cada producto ofrecido por el banco.

Glosario de términos

Rendimiento: El rendimiento financiero, por lo tanto, es la ganancia que permite obtener una cierta operación. Se trata de un cálculo que se realiza tomando la inversión realizada y la utilidad generada luego de un cierto periodo. (Pérez, 2014)

Productividad: La productividad es una medida económica que calcula cuántos bienes y servicios se han producido por cada factor utilizado (trabajador, capital, tiempo, costes, etc) durante un periodo determinado. Por ejemplo, cuanto produce al mes un trabajador o cuánto produce una maquinaria. (Sevilla, 2017)

Canalización de productos: La canalización de productos es la forma de transformar el dinero de una prestación de servicio y volverlo rentable.

Productos: Los productos son servicios monetarios que presta la institución financiera.

Agencias: Las agencias son los puntos físicos de atención que tiene la institución financiera para sus clientes.

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO
PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

En el año 1962 en la ciudad de Machala se inicia las operaciones del Actualmente conocido Banco de Machala S.A. el día 16 de julio provincia del Oro, ciudad bananera, con el objetivo de ayudar al desarrollo de las actividades productivas generadas en su provincia matriz.

Gracias al esfuerzo e iniciativa de un grupo de empresarios como representante principal DR. H.C. Don Esteban Quirola Figueroa, el Banco de Machala cuenta con más de 45 puntos de atención y sigue creciendo a nivel de infraestructura, cuenta con agencias, autobancos y ventanillas de extensión actualmente tiene 56 años en el sistema financiero.

El 12 de julio de 1962, fue elegido como presidente del Directorio al sr. Esteban Quirola Figueroa en su primera junta general de accionistas.

Las operaciones comerciales del Banco de Machala S.A., se han llevado a cabo siempre bajo las respectivas normas y leyes establecidas por los organismos de control al cual tiene que regirse como institución financiera, con mucha precaución en el control de lavado de dinero y de Activos en general, demostrando rectitud en el manejo de los depósitos del público, el cual se ha atendido por igual a los grandes y pequeños empresarios, ayuda al mejoramiento del nivel de servicios públicos, modernización, actualización de tecnología y ampliación constante de los servicios bancarios, desarrollando una ayuda constante a toda actividad generadora de producción.

Misión:

La declaración de la Misión del Banco de Machala S. A. queda de la siguiente forma:

“Trabajamos para brindar soluciones financieras de calidad a nuestros clientes, con responsabilidad social, contribuyendo al crecimiento y desarrollo del país, con un equipo humano comprometido, generando valor para el accionista”

Visión:

La Visión del Banco de Machala S. A., se concreta de la siguiente forma:

“Consolidarnos como una importante institución financiera nacional.

Logo

Figura 1: Logo Banco Machala
Fuente: Archivos del Banco

Organigrama

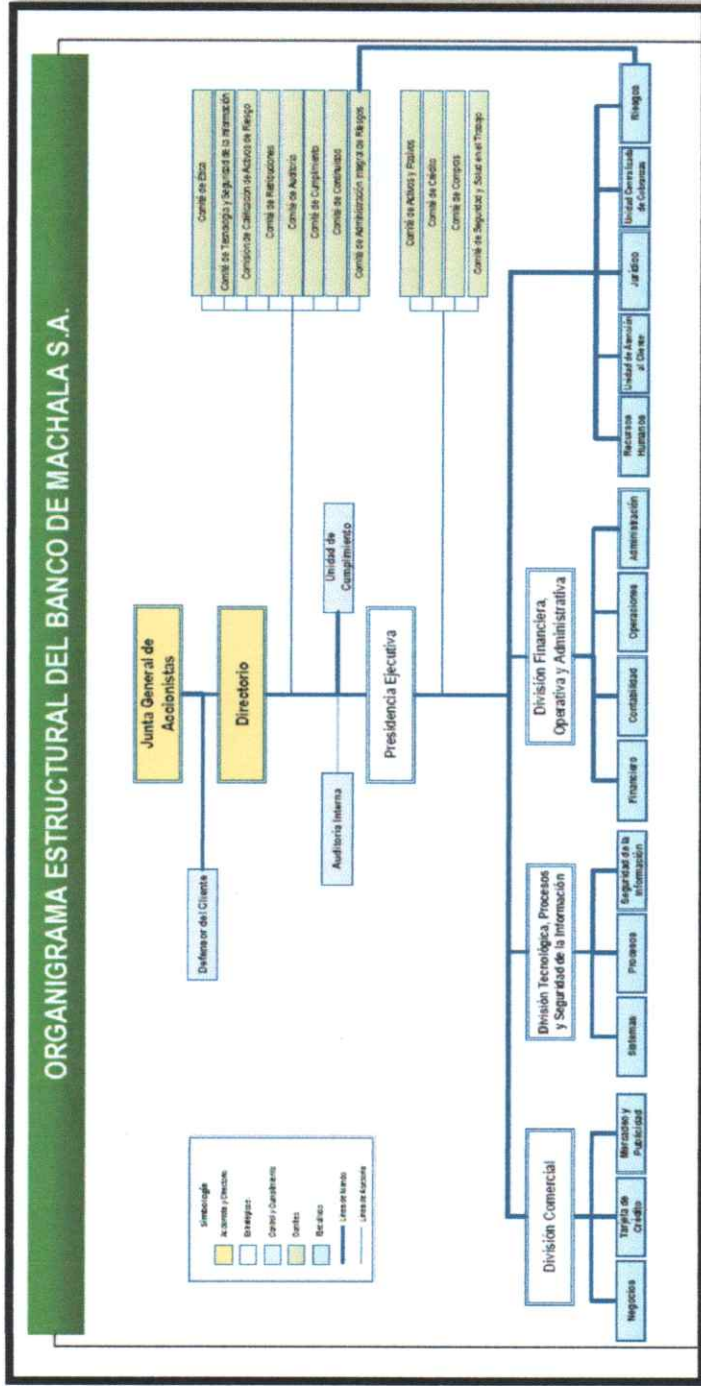


Figura 2: Organigrama de Banco Machala S.A.
Fuente: Archivos del Banco

Organigrama

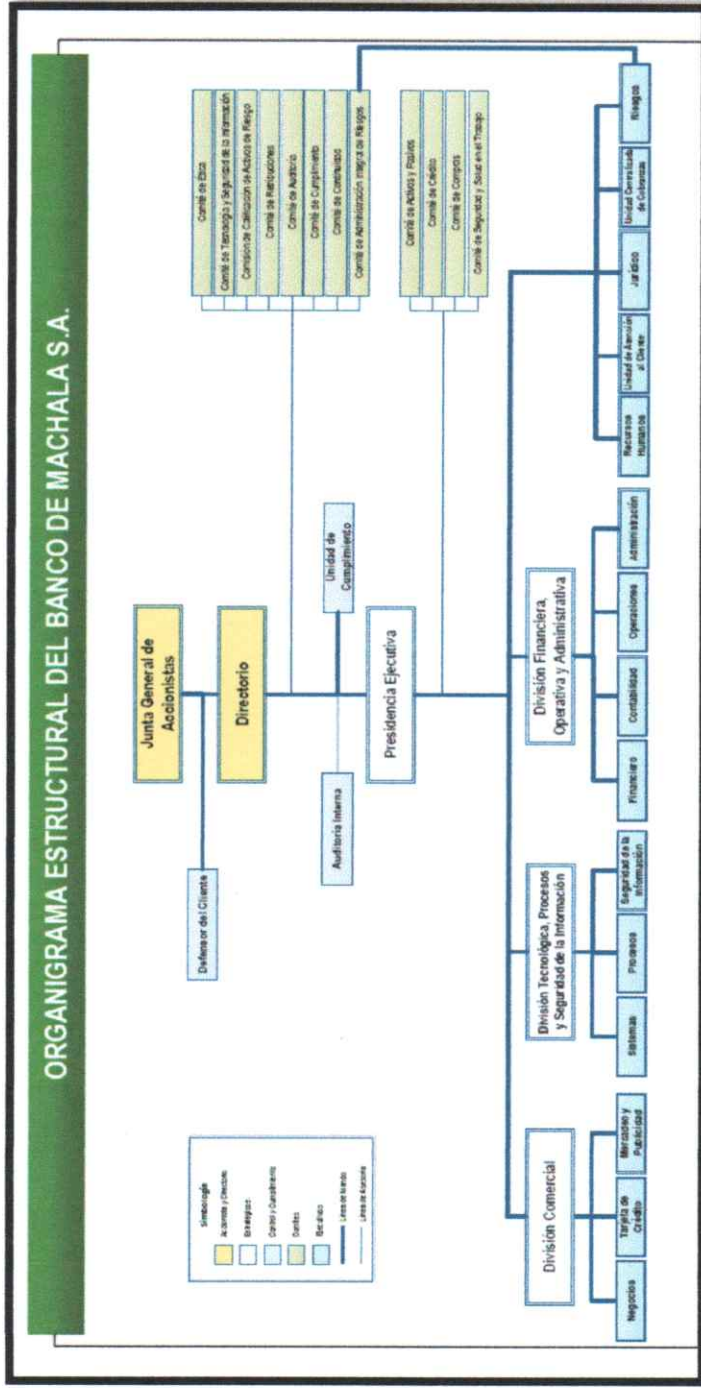


Figura 2: Organigrama de Banco Machala S.A.
Fuente: Archivos del Banco

Principales competidores

Cuadro 1 Competidores

Competidores
Banco Amazonas S.A.
Banco Bolivariano S.A.
Banco Guayaquil S.A.
Produbanco S.A.
Banco del Pacifico S.A.

Elaboración propia

Principales Productos

Cuadro 2 Productos

Principales Productos
Créditos de consumo
Crédito comercial
Tarjetas de Crédito
Machala Wallet

Elaboración propia

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Tipos de investigación

Descriptiva: El objetivo de este tipo de investigación es únicamente establecer una descripción lo más completa posible de un fenómeno, situación o elemento concreto, sin buscar ni causas ni consecuencias de éste. Mide las características y observa la configuración y los procesos que componen los fenómenos, sin pararse a valorarlos. (Hernández F. y., 2010)

El objetivo de la investigación descriptiva es presentar el proceso para el cálculo y posterior análisis de los indicadores financieros del Banco de Machala S.A.

Explicativa: Es el tipo de investigación que se utiliza con el fin de intentar determinar las causas y consecuencias de un fenómeno concreto. Se busca no solo el qué sino el porqué de las cosas, y cómo han llegado al estado en cuestión. (Hernández, 2010)

A través de este método se logra analizar los indicadores y calculo por medio del método dupont para el rendimiento sobre el patrimonio.

Población y muestra

La población en la que se basa esta investigación son los empleados del Banco de Machala S.A. que alrededor son 715 personas que directa o indirectamente trabajan con los indicadores financieros y son parte del incremento o disminución del mismo.

Los empleados del Banco de Machala S.A. se dividen por departamentos los cuales generan sus reportes diarios, semanales y mensuales según lo requieran

las autoridades de la institución, todos los departamentos deben pedir información al departamento financiero para completar la propia.

Muestra

El departamento contable y el departamento financiero son los encargados de revisar diariamente el balance con el cual generan los indicadores financieros y los comparten con las agencias y demás departamentos.

De las catorce personas que laboran dentro de estos departamentos se tomó una muestra de tres personas el gerente de contabilidad, el analista financiero y el jefe financiero a los cuales se los entrevisto individualmente.

Procedimientos de la investigación

Para el cálculo de los indicadores debemos tomar los datos del balance general del Banco de Machala S.A. como lo son la cuenta 3 que es la que representa al patrimonio, la cuenta 5 del ingreso y la cuenta 4 de gastos para el cálculo del índice de rendimiento sobre el patrimonio por medio del método Dupont o llamado ROE el cual consiste en generar la utilidad del ejercicio que es lo mismo que decir los ingresos mensuales, anuales, trimestrales o semestrales de acuerdo al corte que es solicitado por el gerente de contabilidad o presidencia, para las publicaciones en la página web se debe presentar comparativos trimestrales a excepción de diciembre que su comparación deberá ser anual menos los gastos bajo el mismo esquema de los ingresos este resultado deberá dividirse para el saldo promedio del patrimonio de la misma manera dependerá del corte que se realice la revisión, para obtener el cálculo de los índices de morosidad por segmento como lo son: productivo, comercial prioritario, consumo ordinario, comercial ordinario, consumo prioritario, inmobiliario, educativos y vivienda de interés público de debe totalizar la cartera improductiva y la cartera vencida para dividirse por la cartera total de sus respectivas cuentas de cartera por segmento designadas así dentro del grupo 14 por el catalogo único de cuentas establecido por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Una vez realizados estos pasos y hemos logrado obtener los índices de rentabilidad sobre el patrimonio y la morosidad de la cartera por segmentos se procede a descargar de la página oficial de la superintendencia de Bancos el boletín mensual donde nos presenta los estados financieros presentados en miles de dólares de todas las instituciones que representan el sistema financiero nacional y que están regidas por el organismo de control, en una pestaña se encuentran los indicadores financieros separados en tres tipos: bancos grandes, bancos medianos y bancos pequeños y se totaliza por total sistema de bancos.

El Banco de Machala se encuentra dentro del grupo de bancos medianos como sus principales competidores, una vez obtenido el boletín procedemos a realizar el análisis comparativo con nuestros principales competidores y con el total promedio del sistema de bancos para de esta manera poder tener una mejor visión de nuestros puntos fuertes y bajos y que los altos mandos puedan proceder a la aplicación de un plan de acción para superar los mismos.

Cuadro 3: Rendimiento operativo sobre patrimonio ROE

Rendimiento operativo sobre patrimonio ROE		
Cuentas		
3603 UTILIDAD DEL EJERCICIO	3,346,473.31	
-	<u>0.00</u>	
Total	3,346,473.31	
Total	56,154,785.05	5.96%
3 PATRIMONIO	<u>56,154,785.05</u>	

Fuente: Archivos del banco

Cuadro 4:

Morosidad bruta total

Morosidad bruta total		
Cuentas		
	1425 Cartera de Creditos comercial prioritario no dev. int.	1,515,032.80
+	1426 Cartera de Creditos de consumo prioritario no dev. Int.	2,860,314.52
+	1427 Cartera de credito inmobiliario que no dev. int.	45,899.53
+	1428 Cartera de Creditos micro.no dev.interes	239,540.37
+	1429 Cartera de credito prod.que no dev.int.	50,280.52
+	1441 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. No dev. Int.	128,854.19
+	1442 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. No dev. Int.	14,934.15
+	1449 Cartera de Creditos comercial prioritario vencida	1,648,094.26
+	1450 Cartera de Creditos de consumo prioritario vencida	4,457,092.53
+	1451 Cartera de credito inmobiliario vencida	2,799.31
+	1452 Cartera de Creditos para la microempresa vencida	224,757.66
+	1453 Cartera de credito productivo vencida	1,951.19
+	1455 Cartera de Creditos de consumo ordinario vencida	1.00
+	1465 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. Vencida	140,524.04
+	1466 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. Vencida	<u>132,923.41</u>
	total	11,462,999.48 2.37%
	total	483,248,738.39
	14 Cartera de Creditos	<u>470,608,292.07</u>
-	1499 (provisiones para creditos incobrables)	12,640,446.32

Fuente: Archivos Banco Machala

Lo ideal para los índices de morosidad es que sea menor a 0 ya que indica el porcentaje de mora es decir mide cuanto es el nivel de los créditos otorgados vencidos e improductivos.

Cuadro 5:

Morosidad cartera comercial ampliada

Morosidad cartera comercial ampliada		
Cuentas		
	1425 Cartera de Creditos comercial prioritario no dev. int.	1,515,032.80
+	1429 Cartera de credito prod.que no dev.int.	50,280.52
+	1441 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. No dev. Int.	128,854.19
+	1449 Cartera de Creditos comercial prioritario vencida	1,648,094.26
+	1453 Cartera de credito productivo vencida	1,951.19
+	1465 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. Vencida	140,524.04
	total	3,484,737.00
	total	334,065,919.50
		1.04%
	1401 Cartera de Creditos comercial prioritario por vencer	283,944,268.95
+	1405 Cartera de credito productivo por vencer	46,202,228.52
+	1406 Cartera de credito comercial ordinario por vencer	434,685.03
+	1425 Cartera de Creditos comercial prioritario no dev. int.	1,515,032.80
+	1429 Cartera de credito prod.que no dev.int.	50,280.52
+	1441 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. No dev. Int.	128,854.19
+	1449 Cartera de Creditos comercial prioritario vencida	1,648,094.26
+	1453 Cartera de credito productivo vencida	1,951.19
+	1465 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. Vencida	140,524.04

Fuente: Archivos Banco Machala

En la cartera de crédito ampliada podemos encontrar la cartera comercial prioritaria, la cartera comercial ordinaria y la cartera productiva.

Cuadro 6: Morosidad cartera prioritaria y ordinaria

Morosidad cartera comercial prioritaria y ordinaria		
Cuentas		
	1425 Cartera de Creditos comercial prioritario no dev. int.	1,515,032.80
+	1441 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. No dev. Int.	128,854.19
+	1449 Cartera de Creditos comercial prioritario vencida	1,648,094.26
+	1465 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. Vencida	<u>140,524.04</u>
total		3,432,505.29 1.19%
		<u>287,811,459.27</u>
	1401 Cartera de Creditos comercial prioritario por vencer	283,944,268.95
+	1406 Cartera de credito comercial ordinario por vencer	434,685.03
+	1425 Cartera de Creditos comercial prioritario no dev. int.	1,515,032.80
+	1441 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. No dev. Int.	128,854.19
+	1449 Cartera de Creditos comercial prioritario vencida	1,648,094.26
+	1465 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. Vencida	140,524.04

Fuente: Archivos del Banco

Cuadro 7: Morosidad cartera comercial prioritaria

Morosidad cartera comercial prioritaria		
Cuentas		
	1425 Cartera de Creditos comercial prioritario no dev. int.	1,515,032.80
+	1441 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. No dev. Int.	128,854.19
+	1449 Cartera de Creditos comercial prioritario vencida	1,648,094.26
+	1465 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. Vencida	<u>140,524.04</u>
total		3,432,505.29 1.19%
total		<u>287,376,774.24</u>
	1401 Cartera de Creditos comercial prioritario por vencer	283,944,268.95
+	1425 Cartera de Creditos comercial prioritario no dev. int.	1,515,032.80
+	1441 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. No dev. Int.	128,854.19
+	1449 Cartera de Creditos comercial prioritario vencida	1,648,094.26
+	1465 Cartera de Creditos comercial prioritario Reestr. Vencida	140,524.04

Fuente: Archivos del Banco

La cartera comercial prioritaria son los créditos otorgados a las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, las personas jurídicas cuyos ingresos anuales sean superiores a \$ 100,000.00, cuyo destino sea la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales. Se incluye en este segmento las operaciones de financiamiento de vehículos pesados, el financiamiento de capital de trabajo y crédito entre entidades financieras.

Cuadro 8: Morosidad cartera comercial ordinario

Morosidad cartera comercial ordinario		
Cuentas		
1430 Cartera de credito comercial ordinario que no dev. Int.	0.00	
total	0.00	0.00%
total	434,685.03	
1406 Cartera de credito comercial ordinario por vencer	434,685.03	

Fuente: Archivos del Banco

La cartera comercial ordinaria son los créditos otorgados a las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, las personas jurídicas cuyos ingresos anuales sean superiores a \$ 100,000.00, cuyo destino sea la adquisición de vehículos livianos, de combustible fósil, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.

Cuadro 9: Morosidad cartera de crédito productivo

Morosidad cartera de crédito productivo		
Cuentas		
1429 Cartera de credito prod.que no dev.int.	50,280.52	
+ 1453 Cartera de credito productivo vencida	1,951.19	
total	52,231.71	0.11%
total	46,254,460.23	
1405 Cartera de credito productivo por vencer	46,202,228.52	
+ 1429 Cartera de credito prod.que no dev.int.	50,280.52	
+ 1453 Cartera de credito productivo vencida	1,951.19	

Fuente: Archivos del Banco

La cartera de crédito productivo son los otorgados a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas cuyo monto se destine en un plazo superior a un año, en al menos el 90% para la adquisición de bienes de: capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

Se exceptúa: franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y compra de vehículos de combustible fósil.

Se incluye el crédito directo otorgado a favor de las personas jurídicas no residentes para la adquisición de exportaciones.

Cuadro 10: Morosidad cartera consumo AMPLIADA

Morosidad cartera consumo AMPLIADA		
Cuentas		
	1426 Cartera de Creditos de consumo prioritario no dev. Int.	2,860,314.52
+	1442 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. No dev. Int.	14,934.15
+	1450 Cartera de Creditos de consumo prioritario vencida	4,457,092.53
+	1455 Cartera de Creditos de consumo ordinario vencida	1.00
+	1466 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. Vencida	132,923.41
	total	7,465,265.61 5.88%
	total	127,008,421.76
	1402 Cartera de Creditos de consumo prioritario por vencer	115,961,049.77
+	1407 Cartera de Creditos de consumo ordinario por vencer	3,582,106.38
+	1426 Cartera de Creditos de consumo prioritario no dev. Int.	2,860,314.52
+	1442 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. No dev. Int.	14,934.15
+	1450 Cartera de Creditos de consumo prioritario vencida	4,457,092.53
+	1455 Cartera de Creditos de consumo ordinario vencida	1.00
+	1466 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. Vencida	132,923.41

Fuente: Archivos del Banco Machala

Dentro de la cartera de consumo ampliada se encuentran la cartera de consumo ordinario y consumo prioritario.

Cuadro 11: Morosidad cartera consumo prioritario

Morosidad cartera consumo prioritario		
Cuentas		
	1426 Cartera de Creditos de consumo prioritario no dev. Int.	2,860,314.52
+	1442 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. No dev. Int.	14,934.15
+	1450 Cartera de Creditos de consumo prioritario vencida	4,457,092.53
+	1466 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. Vencida	<u>132,923.41</u>
	total	7,465,264.61 6.05%
	total	<u>123,426,314.38</u>
	1402 Cartera de Creditos de consumo prioritario por vencer	<u>115,961,049.77</u>
+	1426 Cartera de Creditos de consumo prioritario no dev. Int.	2,860,314.52
+	1442 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. No dev. Int.	14,934.15
+	1450 Cartera de Creditos de consumo prioritario vencida	4,457,092.53
+	1466 Cartera de Creditos de consumo prioritario Reestr. Vencida	132,923.41

Fuente: Archivos Banco

El crédito de consumo prioritario está destinado a las personas naturales para: compra de bienes, servicios, gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas. En este segmento encontramos las tarjetas de crédito.

Cuadro 12: Morosidad cartera consumo ordinario

Morosidad cartera consumo ordinario		
Cuentas		
+	1455 Cartera de Creditos de consumo ordinario vencida	<u>1.00</u>
	total	1.00 0.00%
	total	<u>3,582,107.38</u>
	1407 Cartera de Creditos de consumo ordinario por vencer	<u>3,582,106.38</u>
+	1455 Cartera de Creditos de consumo ordinario vencida	1.00

Fuente: Archivos del Banco

El crédito de consumo ordinario está destinado a personas naturales para la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil.

Cuadro 13: Morosidad cartera inmobiliaria y vivienda de interés público

Morosidad cartera inmobiliaria y vivienda de interés público		
Cuentas		
	1427 Cartera de credito inmobiliario que no dev. int.	45,899.53
+	1451 Cartera de credito inmobiliario vencida	<u>2,799.31</u>
	total	48,698.84 0.33%
	total	<u>14,585,263.82</u>
	1403 Cartera de credito inmobiliario por vencer	14,536,564.98
+	1427 Cartera de credito inmobiliario que no dev. int.	45,899.53
+	1451 Cartera de credito inmobiliario vencida	<u>2,799.31</u>

Fuente: Archivos del Banco

Cuadro 14: Morosidad cartera inmobiliaria

Morosidad cartera inmobiliaria		
Cuentas		
	1427 Cartera de credito inmobiliario que no dev. int.	45,899.53
+	1451 Cartera de credito inmobiliario vencida	<u>2,799.31</u>
	total	48,698.84 0.33%
	total	<u>14,585,263.82</u>
	1403 Cartera de credito inmobiliario por vencer	14,536,564.98
+	1427 Cartera de credito inmobiliario que no dev. int.	45,899.53
+	1451 Cartera de credito inmobiliario vencida	<u>2,799.31</u>

Fuente: Archivos del Banco

La cartera de crédito inmobiliario se otorga a las personas naturales con garantía hipotecaria para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios, y para la adquisición de viviendas terminadas para uso del deudor y su familia.

Cuadro 15: Morosidad cartera interés público

Morosidad cartera interés público		
Cuentas		
+ 1449	Cartera de Creditos comercial prioritario vencida	1,648,094.26
	total	1,648,094.26 0.00%
	total	0.00
	1408 Cartera de credito de vivienda de interes público por vencer	0.00

Fuente: Archivos del Banco

Los créditos de vivienda de interés público son otorgados a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a \$70,000.00 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a \$890.00

Cuadro 16: Morosidad cartera microempresa

Morosidad cartera microempresa		
Cuentas		
	1428 Cartera de Creditos micro.no dev.interes	239,540.37
+ 1452	Cartera de Creditos para la microempresa vencida	224,757.66
	total	464,298.03 7.46%
	total	6,221,777.00
	1404 Cartera de Creditos para la microempresa por vencer	5,757,478.97
+ 1428	Cartera de Creditos micro.no dev.interes	239,540.37
+ 1452	Cartera de Creditos para la microempresa vencida	224,757.66

Fuente: Archivos del Banco

El crédito de microempresa o microcrédito se otorga a personas naturales o jurídicas con un ingreso anual menor o igual a \$ 100,000.00 destinados a financiar actividades de producción o comercialización en pequeña escala.

Cuadro 17: Morosidad cartera de crédito educativo

Morosidad cartera de crédito educativo		
Cuentas		
1479 cartera de credito educativo que no dev. Int.	0.00	
total	0.00	0.00%
total	1,367,356.31	
1473 cartera de credito educativo por vencer	1,367,356.31	

Fuente: Archivos del Banco

El crédito educativo está destinado a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y las personas jurídicas para el financiamiento de formación o capacitación de su talento humano.

Cuadro 18: Morosidad de cartera de inversión pública

Morosidad cartera de inversión pública		
Cuentas		
1480 cartera de credito de inversión pública que no dev. Int.	0.00	
total	0.00	0.00%
total	0.00	
1474 cartera de credito de inversión pública por vencer	0.00	

Fuente: Archivos del Banco

El crédito de inversión pública está destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del estado, sea directa o a través de empresas. Se incluyen las operaciones otorgadas a los gobiernos autónomos descentralizados y otras entidades del sector público.

Técnicas e instrumentos de la investigación

Entrevista

Una entrevista es un intercambio de ideas, opiniones mediante una conversación que se da entre una, dos o más personas donde un entrevistador es el designado para preguntar. (A. 2017,12. Concepto de Entrevista. Equipo de Redacción de Concepto. De. Obtenido 2019,02, de <https://concepto.de/que-es-entrevista/>)

De acuerdo al tema de esta investigación se procedió a realizar entrevistas de trabajo a los empleados que laboran con los indicadores: Analista financiero, Jefa financiero y jefe de contabilidad. De esta entrevista podremos acotar sus recomendaciones a nuestra investigación ya que como principales usuarios de los resultados diarios de los indicadores ellos también se beneficiarían con el resultado de dicho análisis.

Objetivo de la entrevista

El objetivo de esta entrevista es conocer de acuerdo a la población y muestra obtenida las importancias e inquietudes de la institución sobre los indicadores financieros, así mismo como conocer su punto de vista y conocimiento del tema, los análisis que realizan, la frecuencia con la cual manejan y reportan dichos indicadores.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Análisis de la entrevista

Con la finalidad de tener un mejor conocimiento de la investigación se procedió a la elaboración de una entrevista a los distintos funcionarios según la población y muestra nuestra primera pregunta es sobre los cargos que ocupan en la institución los cuales son: Jefe financiero, analista financiero y Jefe de contabilidad. Todos ellos trabajan diariamente con los indicadores financieros mensuales y realizan los indicadores financieros diarios para su control y reporte a la presidencia.

Se realizaron las siguientes preguntas:

Preguntas

- 1.- ¿Qué cargo ocupa en la institución?
- 2.- ¿Usted sabe que son los indicadores financieros?
- 3.- ¿Trabaja usted con los indicadores financieros?
- 4.- ¿Con qué frecuencia usted trabaja con los indicadores Financieros?
- 5.- ¿Cuáles son los indicadores que usted considera más importante? ¿Por qué?
- 6.- ¿De aplicarse la herramienta al indicador financiero de morosidad y rendimiento, le facilitaría para realizar múltiples escenarios en la toma de decisiones?
- 7.- ¿Qué recomendaciones puede ofrecer para mejorar los indicadores?

La segunda pregunta es sobre el conocimiento propio de los indicadores financieros en los cuales coinciden en que son una herramienta de análisis financiero en base a la información generada diariamente del balance, con el cual se puede medir y realizar una toma de decisiones oportuna.

En base a los resultados de la tercera pregunta todos trabajan con los indicadores financieros de manera diaria y mensual, con los mismos realizan proyecciones en base al movimiento del mercado y compartir la información con las distintas áreas y presidencia para que a su vez puedan realizar su estrategia financiera.

La pregunta cuatro consiste en la frecuencia con la que los entrevistados trabajan con los indicadores financieros la respuesta unánime fue diariamente y cotejan la información de manera mensual con el boletín generado y publicado por el organismo de control.

Los indicadores con más importancia para los entrevistados en la pregunta cinco son: Liquidez, morosidad, rendimiento, solvencia y cobertura debido a que estos indicadores dan seguridad al medir y proteger el dinero colocado en el mercado en base a las captaciones obtenidas.

En la sexta pregunta se propuso la aplicación de una herramienta para poder realizar distintos escenarios para el cálculo más preciso de los indicadores financieros en el cual los entrevistados estuvieron de acuerdo con el mismo y aceptaron que sería una propuesta interesante y útil.

Las recomendaciones sugeridas en base a la última pregunta son:

- Una proyección más precisa en cuanto a los datos de la cartera de clientes.
- El mejoramiento del indicador de liquidez para afrontar las deudas a corto plazo.
- Realizar una campaña agresiva para la recuperación del dinero captado.

Análisis del proyecto

En base a la investigación realizada en primera instancia sobre el patrimonio podemos decir que esta cuenta se mueve anualmente por las reservas legales y aumentos de capital que realizar sus accionistas de la misma manera tiene un movimiento mensual por la valuación de sus activos fijos que incrementa o disminuye el valor de dicha cuenta. Así mismo la cuenta de patrimonio dentro de sus subcuentas se aprecia la valoración de inversiones el cual consiste en diariamente valorar las inversiones adquiridas para el portafolio del banco por medio de la bolsa de valores, el cual a dichas obligaciones pasados los 365 días de duración de dicho documento los valora a precio de mercado incrementando o

disminuyendo el valor según se cotice, esto a su vez afecta de manera positiva o negativa a la cuenta correspondiente lo cual nos contribuye o afecta a nuestra cuenta patrimonial y dicho indicador de rendimiento sobre patrimonio.

Cuadro 19: Cuenta patrimonial

Año / Cuentas	2018	2017	Diferencia
3603 UTILIDAD DEL EJERCICIO	3,346,473.31	3,063,895.10	282,578.21
3 PATRIMONIO	56,154,785.05	53,196,557.81	2,958,227.24
ROE	5.96%	5.76%	0.20%

Fuente: Archivos del Banco

Las nueva campañas y cambio de representante han logrado la captación de nuevos clientes y ha ampliado las oportunidades de crecimiento al Banco de Machala debido a esta nueva gestión y a un control presupuestario la institución ha logrado incrementar su utilidad estos últimos 2 años lo cual también favorece a nuestro indicador de rendimiento sobre el patrimonio el cual ha ido mejorando mes con mes según el análisis.

En base al crecimiento y las nuevas oportunidades que se ha forjado el Banco de Machala en su plan de acción ha dado apertura a nuevos productos como el educativo y consumo captando aún más clientes y favoreciendo el crecimiento de la cartera y activos. No obstante, el crecimiento de la cartera vencida e improductiva, aunque no desmedidamente ha incrementado debido a la situación actual que afronta el país, lo cual puede desfavorecer a la institución esto conlleva a que el indicador de morosidad aumente.

La morosidad de la cartera total entre el 2018 y 2017 ha disminuido en una 0.24% lo cual significa que se ha recuperado la cartera vencida y no devenga del cual las más significativas son las carteras de consumo ordinario y prioritario.

Por otra parte, la rentabilidad del patrimonio ha subido en 0.20% debido al aumento de la utilidad y patrimonio en el periodo 2018.

Cuadro 20: Sistema de Bancos

Total Sistema de Bancos			
NOMBRE DEL INDICADOR	2018	2017	Diferencia
INDICES DE MOROSIDAD			
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	0.76%	1.01%	-0.24%
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL (PRIORITARIO Y ORDINARIO)	0.88%	1.12%	-0.24%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	4.67%	5.21%	-0.54%
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO Y VIVIENDA DE INTERES PÚBLICO	2.78%	2.78%	0.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	0.90%	1.15%	-0.24%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	4.59%	5.23%	-0.64%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	2.80%	2.89%	-0.09%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA	4.93%	6.57%	-1.64%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO	0.21%	0.27%	-0.06%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL ORDINARIO	0.20%	0.15%	0.04%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS CONSUMO ORDINARIO	5.78%	4.91%	0.86%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	2.11%	0.17%	1.94%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	0.71%	4.79%	-4.09%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INVERSIÓN PÚBLICA	0.00%	0.00%	0.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	2.62%	2.96%	-0.34%
RENTABILIDAD			
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	13.65%	10.36%	3.29%

Fuente: Archivos del Banco

En base al sistema de bancos el rendimiento del patrimonio ha aumentado en un 3.29% lo cual es de suma importancia para el aporte socio-económico del país.

Así mismo la morosidad de la cartera total del sistema financiero se ha visto favorecida por la disminución del índice total en un 0.34% con mayor aporte en el sector educativo

Cuadro 21:

Indicadores Financieros

BANCO DE MACHALA S.A.
INDICADORES FINANCIEROS
AL: 31 de Diciembre de 2017

(en porcentajes)

DESCRIPCIÓN	BANCO DE MACHALA		SISTEMA BANCOS PRIVADOS	
	2018	2017	2018	2017
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	194.92%	211.99%	602.08%	544.81%
SOLVENCIA (PTC/ ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO)	10.99%	11.58%	13.40%	13.62%
PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	13.81%	14.83%	31.63%	27.58%
CALIDAD DE ACTIVOS				
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	2.37%	2.62%	2.62%	2.96%
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA	1.19%	1.03%	0.90%	1.15%
MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIA	6.05%	7.36%	4.59%	5.23%
MOROSIDAD CARTERA DE INMOBILIARIA	0.33%	1.21%	2.80%	2.89%
MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	7.46%	7.13%	4.93%	6.57%
MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVA	0.11%	0.07%	0.21%	0.27%
MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO ORDINARIA	0.00%	2.59%	5.78%	4.91%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	110.27%	105.17%	247.65%	234.38%
COBERTURA DE CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA	112.32%	116.33%	730.85%	576.62%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	93.19%	89.56%	134.08%	132.05%
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIO	326.90%	134.59%	104.27%	103.95%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	94.82%	81.86%	139.75%	143.53%
COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVO	510.50%	424.75%	1197.53%	699.08%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	3693700.00%	24.81%	60.54%	63.61%
MANEJO ADMINISTRATIVO				
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	117.83%	125.47%	134.87%	133.89%
GRADO DE ABSORCION	89.32%	90.92%	76.90%	85.01%
GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	1.85%	2.15%	1.63%	1.70%
GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO:	4.87%	5.33%	5.17%	5.27%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	83.98%	83.90%	86.01%	84.38%
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	16.02%	16.10%	13.99%	15.62%
RENTABILIDAD				
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.44%	0.44%	1.35%	1.02%
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	5.96%	5.76%	13.65%	10.36%
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	9.82%	9.78%	7.59%	7.60%
CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	15.05%	14.80%	13.46%	13.65%
CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	10.80%	10.55%	10.17%	10.29%
CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA POR VENCER	17.76%	20.79%	22.90%	23.97%
CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	10.08%	10.20%	8.13%	8.30%
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO POR VENCER	11.17%	11.24%	7.50%	7.30%
CARTERA DE CREDITO CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	13.37%	15.59%	16.47%	16.38%
CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	8.99%	9.00%	8.47%	7.89%
INTERMEDIACION FINANCIERA				
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	73.66%	73.19%	91.56%	83.81%
EFICIENCIA FINANCIERA				
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	7.57%	6.47%	14.72%	9.16%
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0.58%	0.49%	1.55%	0.93%
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	25.69%	27.84%	27.89%	29.41%

Fuente: Archivos del Banco

Cuadro 22:

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Balance Consolidado y Condensado

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO
(En USD DOLARES)ENTIDAD: BANCO DE MACHALA S.A.
OFICINA EN: MACHALACODIGO OFICINA: 1026
AÑO: 2018 MES: DICIEMBRE DIA: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		2	PASIVOS	
11	FONDOS DISPONIBLES	129,015,214.08	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	606,956,532.08
1101	Caja	25,034,809.35	2101	Depósitos a la vista	382,904,929.01
1102	Depósitos para encaje	45,259,165.48	2102	Operaciones de reporto	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	36,564,934.61	2103	Depósitos a plazo	273,120,971.82
1104	Eleclos de cobro inmediato	8,883,548.47	210305	De 1 a 30 días	50,270,840.52
1105	Remesas en tránsito	15,272,756.17	210310	De 31 a 90 días	86,012,223.36
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	210315	De 91 a 180 días	66,496,548.04
13	INVERSIONES	117,818,482.58	210320	De 181 a 360 días	79,087,737.59
1301	Avalor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades d	0.00	210325	De más de 361 días	8,253,921.31
1302	Avalor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o d	0.00	210330	Depósitos por confirmar	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	33,489,598.42	2104	Depósitos de garantía	0.00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	35,872,317.59	2105	Depósitos restringidos	30,630,631.25
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector pú	47,335,963.70	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,593,138.95
1307	De disponibilidad restringida	1,120,802.88	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	1,263,150.00
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	25	CUENTAS POR PAGAR	14,283,014.86
14	CARTERA DE CREDITOS	470,608,292.07	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	283,944,268.95	27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
140105,10,15	De 1 a 180 días	77,182,486.80	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	2,316,256.02
140120	De 181 a 360 días	47,892,000.41	29	OTROS PASIVOS	1,919,788.18
140125	De más de 360 días	158,859,781.74	30	TOTAL DEL PASIVO	708,231,879.79
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	115,981,049.77	31	PATRIMONIO	
140205,10,15	De 1 a 180 días	45,057,249.44	31	CAPITAL SOCIAL	48,500,000.00
140220	De 181 a 360 días	17,574,182.81	3101	Capital pagado	48,500,000.00
140225	De más de 360 días	53,329,817.52	3102	(Acciones en tesorería)	0.00
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	14,536,564.98	3103	Aportes de socios	0.00
140305,10,15	De 1 a 180 días	1,265,328.48	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0.00
140320	De 181 a 360 días	1,077,444.21	33	RESERVAS	3,669,718.18
140325	De más de 360 días	12,163,792.29	3301	Legales	3,669,920.85
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	5,757,478.07	3302	Generales	0.00
140405,10,15	De 1 a 180 días	2,334,748.11	3303	Especiales	0.00
140420	De 181 a 360 días	743,399.22	3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0.00
140425	De más de 360 días	2,679,331.84	3305	Revalorización del patrimonio	89.33
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	46,202,228.52	3310	Por resultados no operativos	2,708.00
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	434,685.03	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	3,582,106.38	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	3,565,304.54
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	1,515,032.60	36	RESULTADOS	3,777,236.64
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	2,860,314.52	3601	Utilidades o excedentes acumulados	430,782.33
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	45,899.53	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	230,540.37	3603	Utilidad del ejercicio	3,346,473.31
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	50,280.52	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga in	128,854.19			
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga	14,934.15			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	1,848,094.26			
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	4,457,092.53			
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	2,799.31			
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	224,757.68			
1453	Cartera de crédito productivo vencida	1,951.19			
1455	Cartera de crédito consumo ordinario vencida	1.00			
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	140,524.04			
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	132,923.41			
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	1,367,356.31			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-12,840,448.32			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	1,263,150.00			
16	CUENTAS POR COBRAR	6,027,298.35			
17	BIENES REALIZ. ADJ. POR PAGO, DE ARREND. MERC. Y NO UTILIZ	4,767.74			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	16,105,856.67			
19	OTROS ACTIVOS	26,890,976.66			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	2,717.75			
1902,1990	Otras cuentas de "otros activos"	26,928,718.00			
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-39,359.10			
1	TOTAL ACTIVOS	767,733,138.16			
4	GASTOS	0.00			
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	767,733,138.16			
			7	ANEXO CUENTAS DE ORDEN	
			71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	187,314,824.19
			7101	Activos castigados	20,580,514.73
			7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0.00
			7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
				Otras cuentas de orden deudoras	166,734,309.46
8	CUENTAS CONTINGENTES		74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,351,449,667.21
84	ACREEDORAS	41,573,112.04	7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	18,275,931.85
8401	Avales	1,700,158.25	7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	32,713,763.57
8402	Fianzas y garantías	7,560,003.77	7406	Deficiencia de provisiones	0.00
8403	Cartas de crédito	1,187,800.00	7414	Provisiones constituidas	417,235.79
8404	Créditos aprobados no desembolsados	31,145,152.02		Otras cuentas de orden acreedoras	1,300,042,726.00
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	41,573,112.04			
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,538,764,481.40			

Fuente: Archivos del Banco

Cuadro 23: Estado de pérdidas y ganancias
REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Y CONDENSADO
(En USD dólares)

ENTIDAD: BANCO DE MACHALA S.A.

OFICINA EN: MACHALA

CODIGO :1026

PERIODO: 1 DE ENERO AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
51	Intereses y descuentos ganados	55,347,653.18	
41	Intereses causados	16,963,108.95	
	MARGEN NETO INTERESES		38,384,544.23
52	Comisiones ganadas	2,043,151.63	
54	Ingresos por servicios	5,657,167.27	
42	Comisiones causadas	937,691.61	
53	Utilidades financieras	998,058.10	
43	Pérdidas financieras	340,531.08	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		45,804,698.54
	PROVISIONES		
44	Provisiones	5,775,178.53	
	MARGEN NETO FINANCIERO		40,029,520.01
45	Gastos de operación	35,754,492.86	
	MARGEN DE INTERMEDIACION		4,275,027.15
	OTROS INGRESOS Y PERDIDAS OPERACIONALES		
55	Otros ingresos operacionales	40,344.13	
46	Otras pérdidas operacionales	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL		4,315,371.28
	OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		
56	Otros ingresos	1,775,416.82	
47 + 4890	Otros gastos y pérdidas	290,096.09	
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		5,800,692.01
	IMPUESTO Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		
4810	Participación de trabajadores	870,103.80	
4815	Impuesto a la renta	1,584,114.90	
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		3,346,473.31

Fuente: Archivos del Banco

Cuadro 24: Indicadores Banco Machala

NOMBRE DEL INDICADOR	BP MACHALA	TOTAL BANCOS PRIVADOS	Diferencia
INDICES DE MOROSIDAD			
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	1.04%	0.76%	-0.28%
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL (PRIORITARIO Y ORDINARIO)	1.19%	0.88%	-0.31%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	5.88%	4.67%	-1.21%
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO Y VIVIENDA DE INTERES PÚBLIC	0.33%	2.78%	2.45%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARI	1.19%	0.90%	-0.29%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIC	6.05%	4.59%	-1.46%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	0.33%	2.80%	2.46%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA	7.46%	4.93%	-2.53%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO	0.11%	0.21%	0.10%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL ORDINARIO	0.00%	0.20%	0.20%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO ORDINARIO	0.00%	5.78%	5.78%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS VMIENDA DE INTERÉS P	0.00%	2.11%	2.11%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	0.00%	0.71%	0.71%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INVERSIÓN PÚBLICA	0.00%	0.00%	0.00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	2.37%	2.62%	0.25%
RENTABILIDAD			
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	5.96%	13.65%	-7.69%

Fuente: Archivos del Banco

En el Periodo Fiscal 2018 el Banco de Machala en comparación con el total del sistema de bancos podemos concluir que la morosidad total de la cartera estamos por bajo del promedio total con un 0.25% siendo nuestro fuerte el consumo ordinario debido a que los créditos concedidos se cumplió con la cartera de cobros, sin embargo, excedidos en la cartera de créditos de microempresa con el 2.53% sobre el total del sistema de bancos, a pesar que internamente se mejoró este indicador en el último año.

Otro indicador es el de rendimiento del patrimonio estamos por debajo del total del sistema financiero con un 7.69% pero internamente este indicador se mejoró en el último año.



Figura 3: Machala Wallet

Fuente: Archivos del Banco

Así mismo se observó que no se posee una herramienta con la cual ellos puedan obtener los indicadores diarios de manera automática y plantear distintos escenarios de manera global y por cada punto de atención (oficinas) que cuentan con una cartera de clientes distinta.

RECOMENDACIONES

En base a lo investigado no cuentan con este segmento de indicadores. Lo cual se recomienda establecer, el cálculo automático de los indicadores financieros en el área de cobranzas, financiera y gerentes, ya que existe solamente en el área de contabilidad y estos indicadores no están establecidos para el análisis de todos los segmentos.

Así mismo no realizan el cálculo individual por agencia. Lo cual de igual manera se recomienda que se realice el cálculo individual por agencia de manera automática para que de esta manera los jefes operativos puedan tener un control más eficaz de sus clientes y se podrá superar los estándares según las recomendaciones sugeridas por los entrevistados.

No han realizado una campaña interna sobre la concientización de recuperación de cartera por lo que se recomienda una capacitación al área de cobranzas y los oficiales de crédito.

BIBLIOGRAFIA

Figueroa Lima, Propuesta de determinación de indicadores financieros en profrutas. Instituto Tecnológico Bolivariano.

Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M.P. (2010) Metodología de la Investigación (5ª Ed.).

Duque M. (2016), Razones financieras

Johnson, Robert, W.(1972) Administración Financiera. Editorial Continental.

Lerdon, J. 1997. Contabilidad y análisis financiero de empresas agrícolas. Serie B: Apuntes de clases. Universidad Austral de Chile, Facultad de Ciencias Agrarias, Instituto de Economía Agraria.

Lopez D. (2018)

Medina Gonzalez, (2015) Crecimiento de la emisión de tarjetas de crédito en la banca pequeña del Ecuador y su impacto en el incremento de la morosidad de la cartera de consumo, Universidad San Francisco de Quito

Melgs, Walter B., Mosich, Johnsons, Charles E. (1976). Contabilidad. La base para decisiones comerciales.

Perez Porto, Maria Merino, (2014). Definición de rendimiento.

Pedrosa Steven, (2017). Economipedia. Morosidad

Sevilla Arias, (2017). Economipedia.

Sinisterra V., Polanco, Henao G., (2011) Contabilidad. Sistema de información para las organizaciones (6 ta Ed.)

Internet: www.supercias.com

Intenet: <https://concepto.de/que-es-entrevista/>

Anexos

Entrevista 1

1.- ¿Qué cargo ocupa en la institución?

Jefe Financiero

2.- ¿Usted sabe que son los indicadores financieros?

Si, los indicadores financieros o ratios son una de las herramientas que se utilizan con mayor frecuencia en el Análisis Financiero para poder hacer un análisis de la información obtenida de los Estados Financieros.

3.- ¿Trabaja usted con los indicadores financieros?

Si

4.- ¿Con qué frecuencia usted trabaja con los indicadores Financieros?

Diaria, mensual, anual.

5.- ¿Cuáles son los indicadores que usted considera más importante? ¿Por qué?

Los más importantes son:

- Solvencia
- Activos productivos/total activos
- Cartera bruta/depósitos del público
- Liquidez
- Morosidad
- Rendimiento de cartera
- Cobertura de cartera problemática
- ROE Y ROA

Las ratios mencionados miden rentabilidad de la institución, liquidez inmediata, cartera problemática y su cobertura y rendimiento que se genera por la colocación de los recursos.

- Morosidad
- Rendimiento de cartera
- Cobertura de Cartera problemática

6.- ¿De aplicarse la herramienta al indicador financiero de morosidad y rendimiento, le facilitaría para realizar múltiples escenarios en la toma de decisiones?
Si nos serviría en la información diaria que se debe reportar a la presidencia.

7.- ¿Qué recomendaciones puede ofrecer para mejorar los indicadores?

Los indicadores financieros son de mucha utilidad porque sirven para evaluar la gestión de los administradores de la empresa y reflejan la situación de la empresa, uno de los indicadores más importante de la empresa es de liquidez este sirve para determinar la capacidad que tiene para enfrentar las obligaciones de corto plazo que tiene la empresa, por eso debemos de tener lo más alto posible el cociente, mayores serán las posibilidades de cancelar las deudas a corto plazo

Entrevista 3

1.- ¿Qué cargo ocupa en la institución?

Jefe de Contabilidad

2.- ¿Usted sabe que son los indicadores financieros?

Los indicadores financieros son herramientas que se diseñan utilizando la información financiera de la empresa los administradores los utilizan para poder hacer un mejor manejo de las finanzas con los que cuenta una empresa y poder hacer un diagnóstico de la capacidad del negocio.

3.- ¿Trabaja usted con los indicadores financieros?

Si

4.- ¿Con qué frecuencia usted trabaja con los indicadores Financieros? Diariamente

5.- ¿Cuáles son los indicadores que usted considera más importante?

Los indicadores de liquidez, de solvencia y morosidad ¿Por qué? Porque de acuerdo al indicador de liquidez se puede tomar decisiones de inversión o de colocación del dinero, con el de solvencia se mantiene la seguridad de la empresa, y con el de morosidad revisar el tema de recuperación del dinero colocado.

6.- ¿De aplicarse la herramienta al indicador financiero de morosidad y rendimiento, le facilitaría para realizar múltiples escenarios en la toma de decisiones?

Si nos facilitaría para realizar proyecciones y se puedan tomar las medidas respectivas para el mejoramiento de los índices.

7.- ¿Qué recomendaciones puede ofrecer para mejorar los indicadores?

En el caso de mejorar el índice de liquidez, mejorar las captaciones, en el caso de solvencia inyectar capital y en el caso de morosidad campaña agresiva de recuperación del dinero colocado.



CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Palacios Bravo Verónica Leticia en calidad de autora con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación **ANÁLISIS DEL INDICE DE RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO Y MOROSIDAD PARA EL BANCO MACHALA S.A.**, de la modalidad de semipresencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología En Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Palacios Bravo Verónica

Nombre y Apellidos del Autor

Firma

No. de cedula: 0923505010



Factura: 001-002-000030411



20190901005D00733

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901005D00733

Ante mí, NOTARIO(A) PABLO LEONIDAS CONDO MACIAS de la NOTARÍA QUINTA , comparece(n) VERONICA LETICIA PALACIOS BRAVO portador(a) de CÉDULA 0923505010 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil CASADO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACION PARA LA PUBLICACION DE TRABAJOS DE TITULACION, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 31 DE MAYO DEL 2019, (9:33).

VERONICA LETICIA PALACIOS BRAVO
CÉDULA: 0923505010



NOTARIO(A) PABLO LEONIDAS CONDO MACIAS
NOTARÍA QUINTA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL, IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

CÉDULA DE CIUDADANÍA No. 092350501-0

APELLIDOS Y NOMBRES: PALACIOS BRAVO VERONICA LETICIA
LUGAR DE NACIMIENTO: GUAYAS
GUAYAQUIL
OLMEDO / SAN ALEJOJ
FECHA DE NACIMIENTO: 1993-03-02
NACIONALIDAD: ECUATORIANA
SEXO: F
ESTADO CIVIL: CASADO
GUSTAVO ALBERTO ZAMBRANO MONTENEGRO





INSTRUCCIÓN: SUPERIOR
ESTUDIANTE

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE: PALACIOS ALVARADO JOHNNY
APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE: BRAVO CALDERON ELSA LETICIA
LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN: GUAYAQUIL 2015-05-15
FECHA DE EXPIRACIÓN: 2025-05-15

E433312242

000901030

000901030






CERTIFICADO DE VOTACIÓN
24 - MARZO - 2019

0033 F JUNTA No.
0033 - 172 CERTIFICADO No.
0923505010 CEDULA No.

PALACIOS BRAVO VERONICA LETICIA
APELLIDOS Y NOMBRES

PROVINCIA: GUAYAS
CANTÓN: GUAYAQUIL
CIRCUNSCRIPCIÓN: 3
PARROQUIA: CARBO/CONCEPCION
ZONA:





ELECCIONES SECCIONALES Y CPCCS
2019

CIUDADANA/O:
ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGÓ EN EL PROCESO ELECTORAL 2019

Xiomara Pachito León
F, PRESIDENTA/E DE LA JRV

DOY FE: De conformidad con el numeral 5to del Art. 18 de la Ley Notarial la fotocopia precedente es igual a la original que se me exhibe, quedando en mi archivo fotocopia íg:

Guayaquil,

31 MAY 2019



Ab. Pablo I. Condo Macías M.Sc.
Notario 5to. del Cantón Guayaquil





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



Número único de identificación: 0923505010

Nombres del ciudadano: PALACIOS BRAVO VERONICA LETICIA

Condición del cedulado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/OLMEDO (SAN ALEJO)

Fecha de nacimiento: 2 DE MARZO DE 1993

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: SUPERIOR

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: CASADO

Cónyuge: ZAMBRANO MONTENEGRO GUSTAVO ALBERTO

Fecha de Matrimonio: 15 DE MAYO DE 2015

Nombres del padre: PALACIOS ALVARADO JOHNNY

Nacionalidad: ECUATORIANA

Nombres de la madre: BRAVO CALDERON ELSA LETICIA

Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 15 DE MAYO DE 2015

Condición de donante: NO DONANTE

Información certificada a la fecha: 31 DE MAYO DE 2019

Emisor: PABLO LEONIDAS CONDO MACIAS - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 5 - GUAYAS - GUAYAQUIL

N° de certificado: 195-229-27702



195-229-27702

Ldo. Vicente Taiano G.

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación

Documento firmado electrónicamente





Instituto Superior
**Tecnológico
Bolivariano**
de Tecnología

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: "Análisis del índice de rendimiento sobre el patrimonio y morosidad del banco Machala S.A." y problema de investigación: ¿Cómo analizar el rendimiento sobre el patrimonio y morosidad del Banco de Machala para compararlos con sistema financiero nacional en el ejercicio fiscal 2018?, presentado por Palacios Bravo Verónica Leticia como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresada:

Palacios Bravo Verónica Leticia

Tutora:

Mg. CPA. Ketty Hernández

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Luis Alberto Akatep  Luis Alberto Akatep
Nombre y Apellidos del Colaborador **CEGESICTT** Firma
CEGESCYT

