



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS FINANCIERO MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL MÉTODO PERLAS A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO, PROVINCIA DEL TUNGURAHUA, PERÍODO 2018 – 2019.

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTORA:

MARÍA NATALIA AINAGUANO AGUALONGO

MÓNICA LISBETH PILCO LANDA

Riobamba-Ecuador

2021



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ANÁLISIS FINANCIERO MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL
MÉTODO PERLAS A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO,
PROVINCIA DEL TUNGURAHUA, PERÍODO 2018 – 2019.**

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTORA: MARÍA NATALIA AINAGUANO AGUALONGO

MÓNICA LISBETH PILCO LANDA

DIRECTOR: ING. VÍCTOR MANUEL BETANCOURT SOTO

Riobamba-Ecuador

2021

©2021, María Natalia Ainaguano Agualongo & Mónica Lisbeth Pilco Landa

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autoras.

Nosotros MARÍA NATALIA AINAGUANO AGUALONGO & MÓNICA LISBETH PILCO LANDA, declaro que el presente trabajo de titulación es de nuestra autoría y que los resultados del mismo son auténticos. Los textos constantes en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autoras, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 31 de Agosto de 2021



María Natalia Ainaguano Agualongo
C.I.180473314-3



Mónica Lisbeth Pilco Landa
C.I.180490232-6

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El tribunal del trabajo de titulación certifica que. El trabajo de titulación: Tipo: Proyecto de Investigación **ANÁLISIS FINANCIERO MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL MÉTODO PERLAS A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO, PROVINCIA DEL TUNGURAHUA, PERÍODO 2018 – 2019.**, realizado por las señoritas. **MARÍA NATALIA AINAGUANO AGUALONGO & MÓNICA LISBETH PILCO LANDA**, ha sido minuciosamente revisada por los Miembros del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
<p>Ing. María Auxiliadora Falconí PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</p>	<p>MARIA AUXILIADORA FALCONI TELLO</p> <div style="font-size: 8px; text-align: right; margin-top: 5px;"> Firmado digitalmente por MARIA AUXILIADORA FALCONI TELLO DN: cn=MARIA AUXILIADORA FALCONI TELLO, o=ECUATO =BANCO CENTRAL DEL ECUADOR =ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION=ECBCE Motivo Soy el autor de este documento Ubicación: Fecha: 2022.03.23 18:29:05.00 </div> <p>.....</p>	<p>2021-12-02</p>
<p>Ing. Víctor Betancourt DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN</p>	<p>VICTOR MANUEL BETANCOU RT SOTO</p> <div style="font-size: 8px; text-align: right; margin-top: 5px;"> Firmado digitalmente por VICTOR MANUEL BETANCOURT SOTO Fecha: 2022.03.23 18:16:29 -05'00' </div> <p>.....</p>	<p>2021-12-02</p>
<p>Ing. Jacqueline Sánchez MIEMBRO TRIBUNAL</p>	<p>JACQUELINE CAROLINA SANCHEZ LUNAVICTORIA</p> <div style="font-size: 8px; text-align: right; margin-top: 5px;"> Firmado digitalmente por JACQUELINE CAROLINA SANCHEZ LUNAVICTORIA </div> <p>.....</p>	<p>2021-12-02</p>

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de investigación, en primer lugar, a Dios por la vida, sabiduría y guiarme en cada paso.

A mi madre Mercedes Agualongo, mujer luchadora, ejemplar y llena de virtudes a la cual admiro demasiado y agradezco por todo su apoyo incondicional y sus consejos que me motivaron a seguir en este camino lleno de dificultades y alegrías.

Natalia

Quiero dedicar este trabajo de investigación, a toda mi familia especialmente a mi abuela Dolores Juna por sus consejos, su apoyo incondicional y sobre todo la gran enseñanza y ejemplo.

Mónica

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme salud y vida, por cuidarme y darme fuerzas para enfrentar cada obstáculo y sobre todo por mostrarme su infinito amor y grandeza.

A mi madre por su amor incondicional y entrega al momento de apoyarme a alcanzar mis sueños sin importar los obstáculos que se presenten.

Un agradecimiento rotundo a la Espoch, por abrirme las puertas de la institución, donde obtuve los conocimientos necesarios para formarme como un profesional.

A los docentes quienes, desde el inicio, contribuyeron con sus conocimientos para el desarrollo del presente trabajo.

Natalia

A mi familia, por brindarme su apoyo incondicional durante este proceso de formación para lograr cumplir mis metas.

A todos los docentes quienes ayudaron en mi formación académica, especialmente al ingeniero Víctor Betancourt nuestro director del trabajo de investigación, ya que gracias a su apoyo y guía en la realización de este trabajo de investigación.

Mónica

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT	xv
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	6
1.1. Análisis financiero	6
1.1.1. Elementos del análisis financiero	6
1.1.1.1. Objetivos del análisis financiero	6
1.1.1.2. Características del análisis financiero	7
1.1.1.3. Ventajas del análisis financiero.....	7
1.1.1.4. Métodos de análisis financiero	7
1.1.1.5. Modelos de análisis financiero para cooperativas.....	8
1.1.1.6. A quién le interesa el análisis financiero	8
1.1.1.7. Componentes de análisis financiero	9
1.1.1.8. Etapas análisis financiero	10
1.1.2. Estados financieros	11
1.1.2.1. Componentes de los estados financieros	12
1.1.3. Método PERLAS.....	13
1.1.3.1. Objetivos del método PERLAS	13
1.1.3.2. Componentes de método PERLAS	14
1.1.4. Formulas del método PERLAS	21
1.1.4.1. P = Protección.....	21
1.1.4.2. E = Estructura financiera eficaz	22
1.1.4.3. R = Tasas de rendimiento y costos	25
1.1.4.4. L = Liquidez.....	29
1.1.4.5. A = Calidad de activos	30
1.1.4.6. S = Señales de crecimiento.....	31
1.1.5. Superintendencia de economía popular y solidaria	35
1.1.5.1. Objeto de la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)	35

1.1.5.2.	<i>Formas de organización de la economía popular y solidaria</i>	36
1.1.6.	Sector cooperativo	36
1.1.6.1.	<i>Clasificación del sector cooperativo</i>	37
1.1.7.	Cooperativa de ahorro y crédito	37
1.1.7.1.	<i>Capital social y segmentación</i>	38
1.1.8.	Informe de análisis	39
1.1.8.1.	<i>Estructura del informe</i>	39
1.2.	Marco Conceptual	40
1.2.1.	Administración financiera	40
1.2.2.	Ahorro	41
1.2.3.	Captaciones	41
1.2.4.	Ciencias económicas	41
1.2.5.	Crédito	42
1.2.6.	Colocación de crédito	42
1.2.7.	Inversión	42
1.2.7.1.	<i>Clasificación de las inversiones</i>	43
1.2.8.	Rentabilidad	43
1.2.9.	Riesgo	43
1.2.9.1.	<i>Tipos de riesgo financiero</i>	43
1.2.10.	Toma de decisiones	44
1.3.	Interrogante de estudio	45
1.3.1.	Verificación de la idea a defender	45

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	46
2.1.	Enfoque de investigación	46
2.2.	Nivel de investigación	46
2.3.	Diseño de investigación	46
2.4.	Tipo de estudio	47
2.5.	Población y muestra	47
2.5.1.	Población	47
2.5.2.	Muestra	47
2.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	48
2.6.1.	Métodos	48
2.6.1.1.	<i>Método analítico</i>	48
2.6.1.2.	<i>Método sintético</i>	48

2.6.2.	<i>Técnicas</i>	48
2.6.2.1.	<i>Entrevistas</i>	49
2.6.2.2.	<i>Observación</i>	49
2.6.3.	<i>Instrumentos</i>	49
2.6.3.1.	<i>Documentos electrónicos</i>	49
2.7.	Análisis e interpretación de resultados	49
2.7.1.	<i>Entrevista realizada al gerente general</i>	49
2.8.	Comprobación de las interrogantes de estudio	51
2.8.1.	<i>Verificación de idea a defender</i>	51

CAPITULO III

3.	MARCO PROPOSITIVO	52
3.1.	Titulo	52
3.2.	Cooperativa de ahorro y crédito indígena SAC Ltda.	52
3.2.1.	<i>Reseña histórica</i>	52
3.2.2.	<i>Misión</i>	52
3.2.3.	<i>Visión</i>	52
3.2.4.	<i>Valores corporativos</i>	53
3.2.5.	<i>Productos y servicios que ofrece la cooperativa de ahorro y crédito indígena SAC Ltda</i>	53
3.3.	Contenido de la propuesta	54
3.4.	Indicadores financieros del método PERLAS	102
3.4.1.	<i>P = Protección</i>	102
3.4.1.1.	<i>P1. Protección de cartera vencida</i>	102
3.4.1.2.	<i>P2. Protección de cartera improductiva</i>	102
3.4.1.3.	<i>P6. Solvencia</i>	103
3.4.2.	<i>E = Estructura financiera eficaz</i>	104
3.4.2.1.	<i>E1. Participación de los préstamos netos</i>	104
3.4.2.2.	<i>E2. Participación de inversiones líquidas</i>	105
3.4.2.3.	<i>E3. Participación de inversiones financieras</i>	105
3.4.2.4.	<i>E5. Participación de depósitos de ahorro</i>	106
3.4.2.5.	<i>E6. Participación de obligaciones financieras</i>	107
3.4.2.6.	<i>E7. Participación de aportaciones de asociados</i>	107
3.4.2.7.	<i>E8. Participación de capital institucional</i>	109
3.4.3.	<i>R = Tasas de rendimiento y costos</i>	110
3.4.3.1.	<i>R1. Rendimiento de ingreso neto de préstamos</i>	110

3.4.3.2.	<i>R3. Rendimiento ingreso por inversiones financieras</i>	110
3.4.3.3.	<i>R5. Costo financiero: intereses sobre depósitos de ahorro</i>	111
3.4.3.4.	<i>R6. Costo financiero: intereses sobre las obligaciones financieras</i>	112
3.4.3.5.	<i>R8. Margen bruto</i>	113
3.4.3.6.	<i>R9. Gastos operativos</i>	113
3.4.3.7.	<i>R10. Provisiones para préstamos incobrables (Gastos)</i>	114
3.4.3.8.	<i>R11. Ingresos extraordinarios</i>	116
3.4.3.9.	<i>R12. Rentabilidad de los activos (ROA)</i>	117
3.4.3.10.	<i>R13. Rentabilidad financiera (ROE)</i>	117
3.4.4.	<i>L = Liquidez</i>	118
3.4.4.1.	<i>L1. Liquidez</i>	118
3.4.4.2.	<i>L2. Reservas de liquidez</i>	119
3.4.5.	<i>A = Calidad de activos</i>	119
3.4.5.1.	<i>A1. Indicador de cartera de préstamos vencida</i>	119
3.4.5.2.	<i>A2. Activos improductivos</i>	120
3.4.5.3.	<i>A3. Activos improductivos financiados</i>	121
3.4.6.	<i>S = Señales de crecimiento</i>	123
3.4.6.1.	<i>S1. Crecimiento de préstamos</i>	123
3.4.6.2.	<i>S2. Crecimiento de inversiones líquidas</i>	124
3.4.6.3.	<i>S3. Crecimiento de inversiones financieras</i>	125
3.4.6.4.	<i>S5. Crecimiento de depósitos de ahorro</i>	125
3.4.6.5.	<i>S6. Crecimiento de obligaciones financieras</i>	127
3.4.6.6.	<i>S7. Crecimiento de aportaciones de asociados</i>	128
3.4.6.7.	<i>S8. Crecimiento de capital institucional</i>	128
3.4.6.8.	<i>S11. Crecimiento del activo total</i>	129
3.5.	Informe del análisis financiero mediante el método PERLAS	131
	CONCLUSIONES	140
	RECOMENDACIONES	141
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXO	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-3: Productos y servicios que ofrece la cooperativa.....	53
Tabla 2-3: Balance General 2018.....	55
Tabla 3-3: Balance General 2019.....	69
Tabla 4-3: Balance de pérdidas y ganancias 2018	88
Tabla 5-3: Balance de pérdidas y ganancias 2019	95
Tabla 6-3: Protección de cartera vencida	102
Tabla 7-3: Protección de cartera improductiva	103
Tabla 8-3: Solvencia	103
Tabla 9-3: Participación de préstamos netos.....	104
Tabla 10-3: Participación de inversiones	105
Tabla 11-3: Participación inversiones financieras	106
Tabla 12-3: Participación de depósitos	106
Tabla 13-3: Participación de obligaciones financieras.....	107
Tabla 14-3: Participación de aportaciones	108
Tabla 15-3: Capital institucional.....	109
Tabla 16-3: Rendimiento de ingreso neto	110
Tabla 17-3: Rendimiento de ingresos	111
Tabla 18-3: Intereses sobre depósitos	111
Tabla 19-3: Intereses sobre las obligaciones financieras	112
Tabla 20-3: Margen bruto	113
Tabla 21-3: Gastos operativos.....	114
Tabla 22-3: Provisiones para préstamos incobrables	114
Tabla 23-3: Ingresos extraordinarios	116
Tabla 24-3: Rentabilidad de los activos	117
Tabla 25-3: Rentabilidad financiera.....	118
Tabla 26-3: Liquidez.....	118
Tabla 27-3: Reservas de liquidez	119
Tabla 28-3: Indicador de cartera de préstamos	120
Tabla 29-3: Activos improductivos.....	121
Tabla 30-3: Activos improductivos financiados	121
Tabla 31-3: Crecimiento de préstamos	123
Tabla 32-3: Crecimiento de inversiones líquidas.....	124
Tabla 33-3: Crecimiento de inversiones financieras	125
Tabla 34-3: Crecimiento de depósitos de ahorro	126

Tabla 35-3: Crecimiento de obligaciones financieras	127
Tabla 36-3: Crecimiento de aportaciones	128
Tabla 37-3: Crecimiento de capital institucional	129
Tabla 38-3: Crecimiento del activo total.....	130
Tabla 39-3: P=Protección.....	132
Tabla 40-3: E = Estructura financiera eficaz.....	133
Tabla 41-3: R= Tasas de rendimientos y costos.....	135
Tabla 42-3: L=Liquidez	136
Tabla 43-3: A= Calidad de activos	137
Tabla 44-3: S= Señales de crecimiento.....	138

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-1: Componentes del sistema PERLAS	15
Gráfico 2-1: Segmento SEPS	39

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA SAC LTDA. PERIODO 2018

ANEXO B: ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA SAC LTDA. PERIODO 2019

ANEXO C: CÁLCULOS DE LOS INDICADORES DEL MÉTODO PERLAS

RESUMEN

En el análisis financiero para la COAC se aplicó el método PERLAS para generar un mejor desempeño financiero para la correcta toma de decisiones. Para el presente trabajo de investigación se utilizó la metodología cuantitativa, cualitativa para lo cual se aplicó una entrevista al gerente general y la contadora donde se pudo obtener información relevante como desconocimiento de información financiera adecuada y oportuna de acuerdo a cada uno de los periodos donde el índices altos de morosidad, afectando notoriamente la liquidez y rentabilidad de la COAC, debido a la inexistencia de técnicas de recuperación de cartera, de cobranzas y políticas de negociación, acorde con las políticas definidas institucionalmente. Al realizar el análisis financiero de los periodos 2018 – 2019 mediante el método PERLAS donde se evaluó cada uno de los componentes del sistema el cual permitió medir las áreas claves y dar a conocer resultados de los índices financieros deficientes. Se pudo determinar que la COAC no ha aplicado un análisis financiero adecuado mediante el método PERLAS, por tal razón se ha encontrado múltiples deficiencias gestión administrativa financiera provocando múltiples inconvenientes de llevar la contabilidad. Se recomienda a la gerencia acoger el informe financiero las cuales deberán ser examinadas y aplicados los indicadores que presenta problemas y poder realizar estrategias que permita que esté acorde al estándar establecido para una toma de decisiones adecuadas.

Palabras clave:<CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>, <ANÁLISIS FINANCIERO>, <MÉTODO PERLAS>, <ESTRATEGIAS>, <TOMA DE DECISIONES>, <AMBATO (CANTÓN)>.

0501-DBRA-UTP-2022



Firmado electrónicamente por:
**RAFAEL INTY
SALTO**

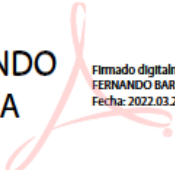


ABSTRACT

In the financial analysis for the company, the PERLAS method was applied to generate better financial performance for correct decision-making. For the present study, a quantitative and qualitative methodology was used, for which an interview was applied to the general manager and the accountant where relevant information could be obtained, such as lack of adequate and timely financial information according to each of the periods where the high delinquency rates, notoriously affects the liquidity and profitability of the company, due to the lack of portfolio recovery techniques, collections and negotiation policies, in accordance with institutionally defined policies. When carrying out the financial analysis of the periods 2018 - 2019 through the PERLAS method where each of the components of the system was evaluated, which allowed measuring the key areas and disclosing the results of the deficient financial indices. It was possible to determine that the company has not applied an adequate financial analysis using the PEARLS method. For this reason, multiple deficiencies in financial administrative management have been found, causing multiple inconveniences in accounting. The management of the company is recommended to accept the financial report, which should be examined and applied the indicators that present problems and be able to carry out strategies to be in accordance with the established standard for adequate decision-making processes.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <FINANCIAL ANALYSIS>, <PERLA METHOD>, <STRATEGIES>, <DECISION MAKING>, <AMBATO (CANTON)>.

LUIS
FERNANDO
BARRIGA
FRAY



Firmado digitalmente por LUIS
FERNANDO BARRIGA FRAY
Fecha: 2022.03.22 13:02:22 -05'00'

INTRODUCCIÓN

En el territorio ecuatoriano, durante estos años se ha visto como se ha creado un ambiente competitivo en el que encuentran inmersas el sector cooperativo en la cual las cooperativas de ahorro y crédito, requieren tener una información oportuna, a través del cual puedan tomar decisiones favorables para la organización y la sociedad.

Las cooperativas de ahorro y crédito son controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cual exige el cumplimiento de parámetros para el correcto funcionamiento de las mismas, por el cual, COAC tienen que aplicar procedimiento de carácter financiero con la finalidad de conocer la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de la realidad económica- financiera.

La información contable se presenta en los estados financieros de una entidad, que si bien es cierto es oportuna y relevante, sin embargo, deben ser sometidos a procesos adecuados de análisis financiero, con la finalidad que facilite una adecuada toma de decisiones.

Por ende, se realiza un análisis financiero mediante la aplicación del método PERLAS a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad de Ambato, provincia del Tungurahua, período 2018 – 2019. A fin de identificar las principales falencias y emitir un informe en base a los resultados obtenidos, de manera que el trabajo de investigación sirva de base a la gerencia para la toma de decisiones.

El presente trabajo de investigación consta de tres capítulos, estructurados de la siguiente manera: El primer capítulo abarca sobre el problema de investigación y el marco teórico-referencial: planteamiento del problema, formulación del problema, sistematización del problema, y objetivos que se aspiran alcanzar en la investigación, así como la construcción del marco teórico, por tanto, presenta la base teórica y científica sobre la cual se sustenta la presente investigación.

En el segundo capítulo denominado marco metodológico, muestra todas aquellas técnicas, Métodos y procedimientos de la investigación científica utilizados para la recolección de Información Finalmente el capítulo tercer capítulo abarca el marco propositivo en ella se muestra el desarrollo del análisis financiero, con la aplicación de los indicadores del método PERLAS a la cooperativa de ahorro y crédito indígena SAC Ltda., mismos que permitieron la preparación del informe económico financiero para una adecuada toma de decisiones.

Planteamiento del problema

Y así, en el Ecuador el sector cooperativismo ha ido creciendo espontáneamente, de tal manera se ha reactivado nuestra economía interna y esto se ve reflejado en el PIB ya que el sector cooperativo según manifiesta la SEPS en los últimos 5 años los activos de las COAC crecieron en un 73%, por tal razón ha logrado la participación del 11,29% del PIB esta manera se ha podido confirmar que las cooperativas son esenciales para economía de nuestro país.

Por tal razón, cuando se tuvo una reunión con el Abogado Segundo Toalombo que actualmente es el Gerente General, supo indicar que internamente la COAC Indígena SAC Ltda. Viene teniendo ciertas dificultades en los análisis de los estados financieros; por tal razón se pudo determinar las siguientes debilidades:

Desconocimiento de información financiera adecuada y oportuna de acuerdo a cada uno de los periodos; provocando dificultades al momento de tomar decisiones institucionales.

Existen altos índices de morosidad, afectando notoriamente la liquidez y rentabilidad de la COAC, debido a la inexistencia de técnicas de recuperación de cartera, de cobranzas y políticas de negociación, acorde con las políticas definidas institucionalmente.

También es notorio, la ausencia de un análisis financiero actualizado que permita determinar una adecuada toma de decisiones, de los principales indicadores financieros, por ende, no han podido determinar datos reales y toma de decisiones efectivas.

Formulación del problema

¿De qué forma incidirá el Análisis Financiero mediante la Aplicación del Método Perlas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del Cantón Ambato, provincia del Tungurahua, periodo 2018-2019, en una toma de decisiones técnica y eficiente

Sistematización del problema

¿Cómo incide la aplicación de un análisis financiero mediante el método Perlas a la COAC SAC Ltda., en la correcta toma de decisiones?

¿Se podrá determinar el nivel de liquidez de la COAC?

Objetivo general:

Realizar un análisis financiero mediante la aplicación del método PERLAS a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad Ambato, provincia del Tungurahua, período 2018 – 2019, para la correcta toma de decisiones y que genere un mejor desempeño financiero.

Objetivos específicos:

1. Construir el marco teórico y metodológico, mediante la revisión de distintas fuentes bibliográficas actualizadas, y mediante el uso de métodos, técnicas, herramientas de investigación, pertinente, relevante y oportuna, a la sustentación del presente trabajo investigación.
2. Realizar un diagnóstico financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de ciudad Ambato, provincia del Tungurahua, periodo 2018 – 2019, para determinar la situación actual de la COAC.
3. Análisis Financiero mediante la aplicación del método PERLAS, para la correcta toma de decisiones y que genere desempeños financiero eficientes.

Justificación

Se justifica el presente trabajo de investigación desde las siguientes perspectivas:

Justificación teórica

El presente trabajo de investigación se justifica su realización desde el aspecto teórico y todo contenido relacionado con el análisis financiero, de reconocidos autores recopilados, de libros, revistas, proyectos, que nos permitió fundamentar la investigación, con el propósito de aprovechar toda la información para la realización del análisis financiero mediante el método PERLAS, así también como las distintas políticas, reglamentos que rijan a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC. Ltda., de la ciudad de Ambato.

Justificación metodológica

El presente trabajo justifica su realización mediante la utilización de diferentes métodos, técnicas e instrumentos, tendiente a la recopilación de información suficiente, competente, relevante y oportuna, de tal forma que los resultados sean los más auténticos y reales posibles.

Justificación académica

Esta investigación justifica su realización desde aspectos académicos porque a través de esta investigación nos permitió poner en práctica los conocimientos adquiridos durante toda nuestra formación académica en la realización del análisis financiero mediante el método PERLAS a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. Este trabajo de investigación nos permitió adquirir nuevos conocimientos, fruto de las prácticas pre profesionales y de poner en práctica habilidades, destrezas, obtenidas a lo largo de estos años.

Justificación práctica-social

Además, la realización del presente trabajo de investigación justifica su emprendimiento desde el aspecto práctica, la que nos permitió la realización del análisis financiero mediante el método PERLAS a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., que nos facilitó identificar las principales falencias, además de emitir un informe de los resultados financieros con sus respectivas conclusiones y recomendaciones para la correcta toma de decisiones.

Antecedentes investigativos

Se incluye las siguientes investigaciones relacionadas con nuestro tema a investigar:

Según (Guaylla, 2016), En su trabajo de titulación nombrado, Análisis financiero mediante la Aplicación del método PERLAS a la Cooperativa de Ahorro y crédito “MINGA” Ltda., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2016, realizado por la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo estableció la siguiente conclusión:

Con la aplicación de los indicadores del Sistema PERLAS a la COAC Minga, se constató falencias en inversiones a corto plazo, costos por depósitos de ahorro, exceso gastos de operación, alta morosidad de crédito, bajos crecimientos en activos como en número de socios y entre otros aspectos que limitan su crecimiento y desarrollo de la entidad.

El informe de análisis financiero en base a las recomendaciones ayudará a la Cooperativa a socializar y por medio de la misma se busque implementar estrategias sólidas que permita solucionar aquellas deficiencias y posibiliten de manera efectiva la toma de decisiones oportunas(p.122).

Por su parte (Gavilanez, 2016), nos manifiesta en su tesis denominada Sistema De Monitoreo PERLAS En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “San José” Ltda. que se realizó en la Universidad de Guayaquil concluye:

Al realizar el análisis financiero mediante el sistema PERLAS podemos evidenciar que las tasas de interés que la institución cobra son relativamente bajas y además posee activos improductivos. De acuerdo con el análisis financiero efectuado por medio del sistema PERLAS se nota que la metodología aplicada no es adecuada y se pudo observar que, en la recuperación de cartera, y por tal razón existe gran proporción de morosidad tanto en préstamos a corto mediano y largo plazo siendo esto un motivo para que exista un alto índice de cartera vencida (p.82).

Mientras que para, (Caibe, 2016)nos dice en su tesis Análisis Financiero mediante la Aplicación del Método PERLAS, a las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes al segmento cuatro de la unión provincial de cooperativas de ahorro y crédito de Chimborazo -UPROCACH, periodo 2015 – 2016, que se realizó en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo concluye:

Al aplicar las fórmulas del método PERLAS a las COAC’S del segmento cuatro, se evidencio deficiencias en el área de protección de cartera improductiva, costos financieros de ahorros, rendimientos en inversiones, participación de obligaciones financieras y crecimiento lento de: número de socios, fondos disponibles y ahorros a la vista; A su vez se determinó fortalezas en el área de Liquidez, y en indicadores de Participación de ahorros, Participación de cartera neta, Rendimiento neto de préstamos (p.227).

Para (Lombeida, 2016)nos manifiesta en su tesis Sistema de Monitoreo Perlas en la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “San José” Ltda., que se realizó en la Universidad de Guayaquil concluye:

Al realizar el análisis mediante el Sistema Perlas se pudo constatar que las tasas de interés que la institución cobra son relativamente bajas y cuentas con activos improductivos, además se notó que la metodología aplicada no es la adecuada y se pudo observar que en recuperación de cartera existe un gran índice de morosidad en préstamo a corto y largo plazo.

Mediante la utilización del método Perlas de los mencionados trabajos de titulación se pudo evidenciar que realizaron una evaluación al sistema económico y financiero y de esta manera conocer el desempeño de cada una de estas instituciones. Se constató múltiples falencias entre las principales son: exceso en gastos de operación, alto nivel de morosidad.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Análisis financiero

Según Calleja, F., (2017), menciona que:

El análisis financiero consiste en obtener información de los estados que emite una empresa. A final de cuentas los estados son conjuntos de datos que contienen mucha información, pero esta debe ser buscada, procesada y reportada de manera coherente para que el lector pueda aprovecharla y tomar decisiones con base en ella (p.30).

Mientras que Will, J., Subramanyam, k., & Halsey., R. (2016), manifiesta que: “El análisis financiero es la utilización de los estados financieros para analizar la posición y el desempeño financieros de una compañía, así como para evaluar el desempeño financiero futuro. Varias preguntas facilitan enfocar el análisis financiero” (p.12).

Por su parte Soto, C., & Ramón, R. (2017), menciona que:

Es una parte especializada de la Gestión Financiera, y se la considera como un conjunto de instrumentos o herramientas que sirven para evaluar, analizar e interpretar información económica y financiera, mediante éstos resultados, las direcciones financieras o administradores tomarán las decisiones, sustentados en información técnica financiera, para disminuir los riesgos en la organización (p.10)

En conclusión, el análisis financiero es el uso de herramientas e instrumentos, para considerar el contexto de la empresa, así como su desempeño económico, con los resultados facilitar la toma de decisiones.

1.1.1. *Elementos del análisis financiero*

1.1.1.1. *Objetivos del análisis financiero*

Según Calleja, F., (2017), menciona que:

El objetivo del análisis de la información financiera y los resultados de operación de una empresa, así como su evolución a través del tiempo y las tendencias que revela. También ayuda a simplificar las cifras y sus relaciones y permitir comparaciones para facilitar su interpretación (p.30).

1.1.1.2. *Características del análisis financiero*

Según Ceupe, B., (2020), señala las siguientes características:

- La gran mayoría de los indicadores tiene la naturaleza de valores relativos, lo que permite comparar empresas de diversas escalas de actividad.
- Al realizar el análisis, es importante aplicar el factor de comparación: comparar el desempeño de la entidad con tendencias en diferentes periodos y comparar la entidad con el desempeño promedio.
- Para realizar en análisis financiero, es importante tener una descripción completa de la entidad para los periodos de tiempo seleccionados. Recuperado de <https://www.ceupe.com/blog/analisis-de-indicadores-financieros.html>

1.1.1.3. *Ventajas del análisis financiero*

Según EALDE Business School, (2020), menciona que para la realización del análisis financiero debe tener en cuenta una serie de beneficios, entre las que podemos destacar las siguientes:

- Permite realizar diagnósticos empresariales.
- Ayuda a entender la situación actual y previa de una entidad desde los datos disponibles.
- Aporta una base para la toma de decisiones internas o para terceros con respecto a la entidad.
- Permite apreciar la evolución temporal de la entidad analizada.
- Facilita el seguimiento y control de una entidad.
- Posibilita el análisis de la viabilidad y comparar con otras entidades.
- Ayuda a planificar objetivos y elaborar proyecciones basadas en datos fiables. Recuperado de <https://www.ealde.es/que-es-analisis-financiero/>

1.1.1.4. *Métodos de análisis financiero*

Según Lavalle, A., (2017), menciona que los métodos del análisis financiero son:

Método de análisis vertical: Consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero. Este tipo de análisis se aplica generalmente al balance general y al estado de resultados.

Debe aplicarse siempre en varios ejercicios con el fin de evaluar el comportamiento de las diferentes cuentas en cada uno de los periodos y es de gran utilidad para la toma de decisiones en la empresa.

Método de análisis horizontal: Consiste en comparar estados financieros homogéneos en periodos consecutivos. Con este podemos observar si los resultados financieros de una empresa han sido positivos o negativos.

También ayuda a identificar el comportamiento de las diferentes cuentas que se presentan en los estados financieros. Nos sirve como herramienta para determinar el crecimiento o decrecimiento de las diferentes partidas, con el fin de tener una pauta para la toma de decisiones (p.9-13).

1.1.1.5. *Modelos de análisis financiero para cooperativas*

Los principales modelos de análisis financiero que han sido desarrollados en las cooperativas son el CAMEL, PERLAS y el método estructurado por la COLAC.

- **Método CAMEL:** Consiste en medir y analizar cinco parámetros fundamentales: capital, activos, manejo corporativo, ingreso y liquidez. Este tipo de evaluación es utilizada principalmente en el sector financiero para realizar mediciones de riesgo corporativo. (Hevia, 2017)
- **Método PERLAS:** Separa los componentes esenciales de ingresos netos, para ayudar a la gerencia a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos. (Richardson, 2009)
- **MixMarket:** Consiste en un análisis de estrategias de aspectos internos y desarrollados comúnmente por las empresas.
- **Método estructurado por la COLAC:** Es un organismo internacional de desarrollo cooperativo surge con el firme propósito de velar por el fortalecimiento del sector cooperativo latinoamericano, representando e integrando a las organizaciones cooperativas.(COLAC, 2021)

1.1.1.6. *A Quién le Interesa el Análisis Financiero*

Según Calleja, F., (2017), menciona que hay diversos interesados en analizar un estado financiero, cuando menos debemos considerar las siguientes:

Directivo. - La alta dirección de la empresa analiza la información financiera para tomar decisiones que ayuden a lograr los objetivos de la organización y maximizar las utilidades.

Analista. - Dentro de las casas de bolsa o de los bancos hay personal que se dedica a realizar el análisis de los estados financieros de las empresas. Tiene objetivos bien definidos, normalmente está especializado en un sector concreto y acumula información para analizar no solo un periodo, sino que busca tendencia positiva o negativa que una empresa y un sector completo pueden mostrar.

Inversionista. - Un inversionista actual o potencial requiere un análisis de los estados financieros que le permita comprender el desempeño de la empresa y su potencial desarrollo, con el objetivo de tomar la decisión de retirar su inversión, mantenerla o incluso aumentarla.

Banquero. - Necesita conocer la empresa porque requiere tomar la delicada decisión de prestar o no prestar dinero; su análisis va muy orientado a la generación de flujo de efectivo de que es capaz la organización (Pp.30-31).

1.1.1.7. *Componentes de análisis financiero*

Según Will, J., Subramanyam, k., & Halsey., R, (2016), menciona que el análisis financiero se compone de tres áreas amplias:

El análisis de la rentabilidad. - Es la evaluación del rendimiento sobre la inversión de una compañía. Se enfoca en las fuentes y los niveles de rentabilidad, e implica la identificación y la medición del impacto de varios generadores de rentabilidad.

También incluye la evaluación de las dos fuentes principales de rentabilidad: márgenes (la porción de las ventas no compensada por los costos) y rotación (utilización del capital).

El análisis de la rentabilidad también se centra en las razones de cambio en la rentabilidad y en la sustentabilidad de las utilidades.

El análisis del riesgo. - Es la evaluación de la capacidad de una compañía para cumplir con sus compromisos. El análisis del riesgo implica la evaluación de la solvencia y la liquidez de una compañía, junto con la variabilidad en sus utilidades.

Debido a que el riesgo es de sumo interés para los acreedores, el análisis del riesgo a menudo se considera en el contexto del análisis del crédito. Aun así, el análisis del riesgo es importante para el análisis del capital, tanto para evaluar la confiabilidad y sustentabilidad del desempeño de una compañía como para estimar el costo de su capital.

El análisis de los flujos de efectivo. - Es la evaluación de cómo una compañía obtiene y utiliza sus fondos. Este análisis permite vislumbrar las futuras implicaciones del financiamiento de una compañía. Por ejemplo, es probable que una compañía que fondea nuevos proyectos con efectivo generado internamente (utilidades) logre un mejor desempeño futuro que una compañía que solicita préstamos colosales para financiar sus proyectos, o, peor aún, pide prestado para saldar sus pérdidas actuales(pp. 12-13).

En síntesis, el análisis se realiza en tres mecanismos que nos ayudara a disminuir los problemas encontrados en la entidad y la toma de decisiones adecuada.

1.1.1.8. *Etapas análisis financiero*

Según González, F., (2018), las etapas del análisis financiero son:

✚ **Análisis Preliminar:** Determinar cuál es el objetivo que se persigue. Depende del tipo de usuario. El objetivo puede ser planteado de tres formas:

- Se conoce un problema en la empresa y se realiza el análisis con el fin de determinar las causas y solucionarlo
- No se conoce ningún problema en la empresa, pero se hace un análisis con el fin sondear la existencia de alguno.
- El análisis se realiza en virtud de alcanzar un objetivo determinado
- Determinar la información que se requiere y el grado de precisión que se deberá tener.
- Se identifican los índices que se utilizarán en el análisis

✚ **Análisis Formal:**

1. Recolección de la información solicitada

2. La información es agrupada en forma de relaciones, cuadros, estadísticos, gráficos e índices
3. Es la parte mecánica del análisis

✚ Análisis Real:

- ✚ Se procede a estudiar toda la información organizada en la etapa anterior.
- ✚ Se emiten juicios de los índices y demás información
- ✚ Se trata de identificar posibles problemas y sus causas
- ✚ Se plantean alternativas de solución
- ✚ Se evalúan, se elige la más razonable y se implementa. Recuperado de <https://www.usbcali.edu.co/ecoredes/pasos-para-un-anaacutelisis-financiero.html>

En síntesis, para la realización del análisis se debe recopilar la información necesaria de la organización, seguir con el análisis y emitir resultados para la toma de decisiones.

1.1.2. Estados financieros

Según Sevilla, A., (2019), indica que:

Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>

Por su parte Campos, L., (2020), menciona que:

Los estados financieros representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera. Es decir, son la representación estructurada de la situación y evolución financiera de una entidad a una fecha determinada o por un periodo determinado.

Su objetivo general es proveer información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de una entidad acerca de su posición y operación financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de toma de decisiones económicas(p.16).

En conclusión, los estados financieros son el reflejo de la empresa, realizado en un periodo expícito, que muestra la situación económica de la entidad.

1.1.2.1. *Componentes de los estados financieros*

Según Castro, L., (2019), se clasifican en:

- **Balance General:** En el que se relacionan los activos, pasivos y el patrimonio, con el objetivo de ser reconocidos se pueda determinar de forma razonable la situación financiera del ente económico a una fecha dada.
- **Estado de Resultados:** Corresponde a la sumatoria de ingresos, costos, gastos y corrección monetaria, los cuales debidamente asociados deben arrojar los resultados del ejercicio.
- **Estado de Cambios en el Patrimonio:** En este se muestra de forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades que se obtienen durante un periodo, así como también las ganancias retenidas en periodos anteriores.
- **Estado de Cambios en la situación financiera:** Se utiliza para pronosticar situaciones de riesgo que tenga la empresa, pero tiene como objetivo principal centrarse en la utilidad que tiene para evaluar la procedencia y utilización de fondos de largo plazo, con este conocimiento el administrador financiero podrá planear de mejor forma los requerimientos de fondos futuros a mediano y largo plazo.
- **Estado de Flujos de Efectivo:** Ofrece ayuda en la planeación y en la generación de presupuestos, sin que se deje a un lado la medición que se realiza para el cumplimiento de los compromisos adquiridos. También se le conoce como Estado de cambios de la posición financiera, y está relacionado con el balance general y su comparación entre distintos períodos.
- **Estados financieros consolidados:** Son aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios de patrimonio y de la situación financiera, al igual que los flujos de efectivo, de un ente matriz y sus subordinados, o un ente dominante y los dominados, como si fuesen los de una sola empresa. Recuperado de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos>

De acuerdo con el tema la clasificación de los estados permite, realizar brindar información acerca del funcionamiento y situación de la empresa, es significativo la realización de todos los estados financieros, para utilizar estrategias para optimizar la situación económica.

1.1.3. Método PERLAS

Según Gallegos, D., (2016), indica que:

El método PERLAS es un sistema de cocientes financieros o los indicadores que ayudan a estandarizar terminología entre las instituciones y que facilitan un análisis integral de la condición financiera de cualquier institución financiera y, cada indicador tiene una norma prudencial o meta asociada y estudia un aspecto distinto y crítico de la institución de ahorro y/o crédito(p.93).

1.1.3.1. Objetivos del método PERLAS

Según Richardson, D., (2009), menciona los siguientes objetivos:

1 Herramienta de administración ejecutiva

El monitoreo del rendimiento de la cooperativa de ahorro y crédito es el uso más importante del sistema PERLAS. Está diseñado como una herramienta de administración que va más allá de la mera identificación de problemas.

Ayuda a la gerencia a encontrar resoluciones significativas para deficiencias institucionales serias. Por ejemplo, el sistema PERLAS es capaz de identificar una cooperativa de ahorro y crédito con una base de capital débil, y también puede identificar las causas probables (p. ej., ingreso bruto insuficiente, gastos operativos excesivos o grandes pérdidas por morosidad).

El uso del sistema permite a los gerentes identificar rápida y precisamente las áreas problemáticas, y hacer los ajustes necesarios antes de que los problemas se vuelvan más serios. Básicamente, PERLAS es un “sistema de alerta rápida” que genera información gerencial inestimable.

2 Ratios y fórmulas de evaluación estandarizados

El uso de fórmulas y ratios financieros estandarizados elimina los criterios diversos utilizados por cooperativas de ahorro y crédito para evaluar sus operaciones. También establece un idioma financiero universal que todos pueden hablar y entender.

El resultado puede ser una mejor comunicación que facilite una mejor comprensión de los conceptos principales junto con un compromiso con el logro de mayor uniformidad en la calidad

y fuerza de cada cooperativa de ahorro y crédito individual, con el mejoramiento de áreas operativas deficientes.

3 Clasificaciones objetivas y comparativas

El uso combinado del sistema de contabilidad estandarizado con los indicadores de rendimiento de PERLAS produce un tipo de información completamente nueva: clasificaciones comparativas de cooperativas de ahorro y crédito.

Históricamente, ha sido imposible comparar una cooperativa de ahorro y crédito con otra debido a los criterios y formatos de reportaje existentes. La estandarización de información financiera elimina la diversidad y proporciona una herramienta eficaz para comparar el rendimiento de cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.

4 Facilitar el control supervisorio

Además de su utilidad como una herramienta de administración, el sistema PERLAS proporciona un marco para una unidad supervisorio en la Federación Nacional. Las asociaciones nacionales pueden usar los ratios financieros claves generados por PERLAS para hacer un análisis trimestral o mensual de todas las áreas claves de las operaciones de cooperativas de ahorro y crédito.

Estas evaluaciones son inestimables para la identificación de tendencias y la detección de áreas de preocupación entre los afiliados. Con la estandarización de los ratios financieros claves, todas las partes interesadas estudian la misma cosa; lo que le importa al inspector también le importa al gerente de la cooperativa de ahorro y crédito (p. 1-2).

1.1.3.2. Componentes de método PERLAS

Según Richardson, D., (2009), menciona que el sistema PERLAS tiene una diferencia única. Originalmente fue diseñado como una herramienta de administración, y luego se convirtió en un mecanismo eficaz de supervisión. Cada letra del nombre “PERLAS” estudia un aspecto distinto y crítico de la cooperativa de ahorro y crédito:

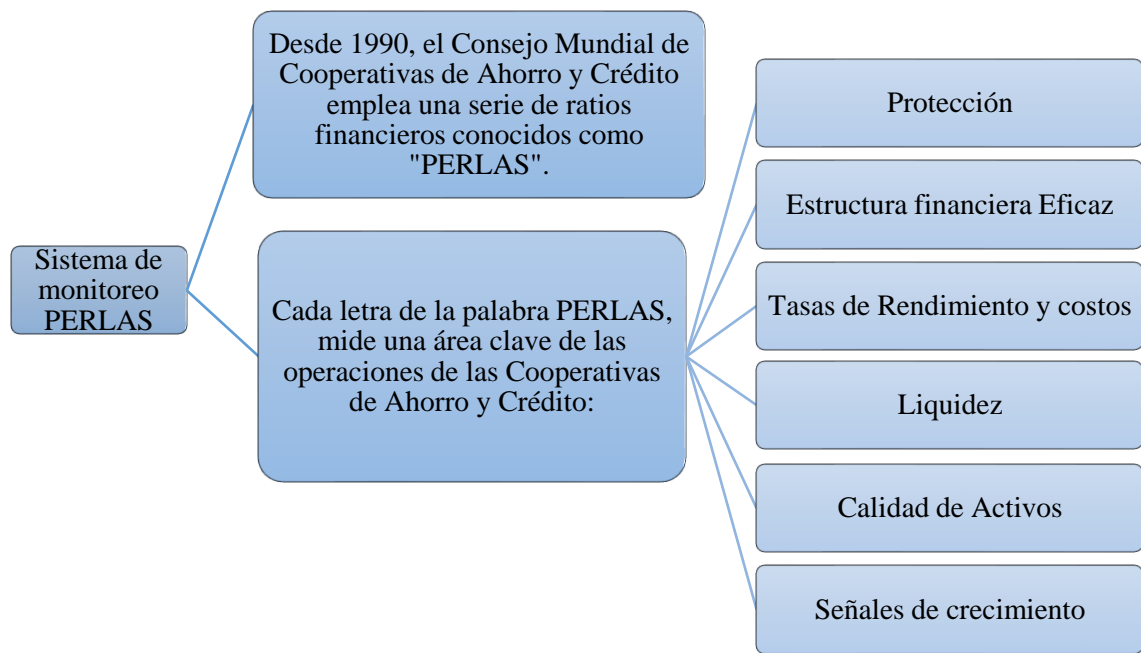


Gráfico 1-1. Componentes del sistema PERLAS

Fuente:(Richardson, 2009). (p.1)

Elaborado por: Autoras

5 P = Protección

La protección adecuada de activos es un principio fundamental del nuevo modelo de cooperativas, se mide al comparar; la suficiencia de las provisiones con el monto de préstamos morosos y las provisiones para pérdidas de inversiones con el monto total de inversiones no reguladas.

La protección contra préstamos incobrables se considera adecuada si la cooperativa de ahorro y crédito tiene suficientes provisiones como para cubrir el 100% de todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses, y el 35% de todos los préstamos con morosidad de 1-12 meses.

6 E = Estructura financiera eficaz

La estructura financiera de la cooperativa de ahorro y crédito es el factor más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera general.

El sistema de PERLAS mide activos, pasivos y capital, y recomienda una estructura “ideal” para las cooperativas de ahorro y crédito. Se promueven las siguientes metas ideales:

Activos

- ✚ El 95% de activos productivos consiste en préstamos (70-80%) e inversiones líquidas (10-20%)
- ✚ El 5% de activos improductivos consiste principalmente en activos fijos (terreno edificios, equipos, etc.)

Se instan a las cooperativas de ahorro y crédito a maximizar los activos productivos como un medio de alcanzar ganancias suficientes. Como la cartera de préstamos es el activo más rentable de la cooperativa de ahorro y crédito, el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito recomienda que se mantenga el 70-80% del activo total en la cartera de préstamos.

Pasivos

- ✚ El 70-80% de depósitos de ahorro de asociados

Un porcentaje considerable de depósitos de ahorros indica que la cooperativa de ahorro y crédito ha desarrollado programas de mercadeo eficaces y está bien encaminada hacia el logro de la independencia financiera.

Capital

- ✚ 10-20% capital de aportaciones de asociados
- ✚ 10% capital institucional (reservas no distribuidas)

Bajo el nuevo sistema de capitalización, las aportaciones de asociados reciben menos énfasis y son reemplazadas con el capital institucional.

Este capital tiene tres propósitos:

- ✚ **Financiar activos improductivos**

Como el capital institucional no tiene un costo explícito de intereses, su función principal es financiar todos los activos que no generan ingresos de la cooperativa de ahorro y crédito (p. ej., terreno, edificios y equipos).

7 Mejorar ganancias

El capital institucional también tiene un efecto poderoso sobre la capacidad de la cooperativa de ahorro y crédito de generar un ingreso neto y por lo tanto, generar capital adicional. Sin ningún costo explícito de intereses, el capital que se presta tasas de interés del mercado proporciona un rendimiento del 100% a la cooperativa de ahorro y crédito.

Absorber pérdidas

En última instancia, el capital institucional se usa para absorber pérdidas de la morosidad de préstamos y/o déficits operativos. En muchos países, la ley exige que toda reducción en el capital institucional a causa de pérdidas deba ser aprobada por la Asamblea General.

8 A = Calidad de Activos

Un activo improductivo es uno que no genera ingresos. Un exceso de activos improductivos afecta las ganancias de la cooperativa de ahorro y crédito negativamente. Los siguientes indicadores de PERLAS se usan para identificar el impacto de los activos improductivos:

Ratio de morosidad

De todos los ratios de PERLAS, el ratio de morosidad es la medida más importante de la debilidad institucional. Si la morosidad está alta, normalmente afecta todas las otras áreas claves de las operaciones de cooperativas de ahorro y crédito. Al usar la fórmula de PERLAS para medir exactamente la morosidad, las cooperativas de ahorro y crédito reciben información correcta sobre la severidad de la situación antes de que se desarrolle una crisis.

Porcentaje de activos improductivos

El segundo ratio clave es el porcentaje de activos improductivos de la cooperativa de ahorro y crédito. Mientras más alto sea este indicador, más difícil será generar ganancias suficientes. La meta también limita activos improductivos a un máximo del 5% del total de activos de la cooperativa de ahorro y crédito.

Financiamiento de activos improductivos

Mientras la reducción del porcentaje de activos improductivos es importante, el financiamiento de estos activos es de igual importancia. Tradicionalmente, las cooperativas de ahorro y crédito utilizan capital de aportaciones de asociados para financiar las compras de activos fijos.

9 R = Tasas de rendimiento y costos

El sistema de PERLAS separa todos los componentes esenciales de ingresos netos para ayudar a la gerencia a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos. De esta manera, PERLAS demuestra su valor como una herramienta para la gerencia.

A diferencia de otros sistemas que calculan el rendimiento con base en el promedio de activos, PERLAS calcula el rendimiento con base en las inversiones reales pendientes. Esta metodología ayuda a la gerencia a determinar cuáles inversiones sean las más rentables. Estas técnicas poderosas de análisis ayudan a la gerencia a mantenerse al corriente del rendimiento financiero de la cooperativa de ahorro y crédito.

La información sobre rendimiento se calcula con base en cuatro áreas principales de inversión:

+ Cartera de préstamos

Todos los ingresos por intereses, multas por intereses morosos y comisiones de operaciones crediticias se dividen por el monto total invertido en la cartera de préstamos.

+ Inversiones líquidas

Todos los ingresos de cuentas de ahorro de bancos y reservas de liquidez depositadas con la asociación nacional o el ente regulador se dividen por los montos invertidos en estas áreas.

+ Inversiones financieras

Muchas cooperativas de ahorro y crédito invierten su liquidez en inversiones financieras (p. ej., valores emitidos por el gobierno) que pagan un mayor rendimiento que las cuentas de ahorro en bancos. Estos ingresos por inversiones también se dividen por el capital pendiente invertido en estos instrumentos.

+ Otras inversiones no financieras

Cualquier inversión que no pertenece a las categorías anteriores se clasifica como “otra” inversión no financiera. Para muchas cooperativas de ahorro y crédito, esto incluye inversiones en supermercados, farmacias, escuelas y proyectos de desarrollo de viviendas residenciales.

Los costos operativos también son importantes. Se clasifican en tres áreas principales:

✚ Costos de intermediación financiera

Esta área evalúa los costos financieros pagados por ahorros depositados, aportaciones de asociados y préstamos externos. A diferencia de los bancos comerciales que buscan minimizar sus costos financieros, las cooperativas de ahorro y crédito deben tratar de pagar la tasa más alta posible sin arriesgar la estabilidad de la institución.

✚ Costos administrativos

Otra área crítica que requiere un análisis cuidadoso es la de costos administrativos. Muchas cooperativas de ahorro y crédito son muy competitivas con los bancos comerciales con respecto a las tasas de interés sobre depósitos de préstamos, pero sus costos administrativos por unidad son mucho más altos.

Los costos administrativos altos son una de las razones principales por las que muchas cooperativas de ahorro y crédito no son rentables. La meta “ideal” recomendada por el sistema de PERLAS es mantener los costos administrativos entre el 3-10% del promedio de activo total.

✚ Provisiones para préstamos incobrables

El área final de costos evaluada por PERLAS separa los costos de crear provisiones para préstamos incobrables de otros costos administrativos. Esto se puede facilitar con el uso de una nomenclatura clara de contabilidad.

Al separar ingresos y gastos en las áreas antes mencionadas, los ratios de PERLAS pueden identificar exactamente las razones por las que una cooperativa de ahorro y crédito no produce un ingreso neto suficiente.

10 L = Liquidez

El manejo eficaz de liquidez es una habilidad que tiene mucha más importancia a medida que la cooperativa de ahorro y crédito cambia su estructura financiera de las aportaciones de asociados a los depósitos de ahorro, que son más volátiles. En muchos movimientos que siguen el modelo tradicional, las aportaciones de asociados son muy ilíquidas y la mayoría de préstamos externos tienen un largo período de reembolso, y por lo tanto, hay poco incentivo para mantener reservas de liquidez.

El sistema PERLAS analiza la liquidez desde dos puntos de vista:

Reserva total de liquidez

Este indicador mide el porcentaje de depósitos de ahorro invertidos como activo líquido en una asociación nacional o un banco comercial. La meta “ideal” es mantener un mínimo del 15% después de pagar todas las obligaciones a corto plazo (30 días o menos).

Fondos líquidos inactivos

Las reservas de liquidez son importantes, pero también implican un costo de oportunidad perdida. Los fondos en las cuentas corrientes y cuentas de ahorro sencillas producen un rendimiento insignificante en comparación con otra alternativa para la inversión. Por consiguiente, es importante mantener las reservas de liquidez inactivas a un mínimo. La meta “ideal” para este ratio de PERLAS es reducir el porcentaje de liquidez inactiva para que sea lo más cerca posible a cero.

11 S = Señales de crecimiento

La única manera exitosa de mantener el valor de activos es a través de un fuerte y acelerado crecimiento de activos, acompañado por la rentabilidad sostenida. El crecimiento por sí solo es insuficiente. La ventaja del sistema PERLAS es que vincula el crecimiento con la rentabilidad y con las otras áreas claves, al evaluar el crecimiento del sistema entero.

El crecimiento se mide a través de cinco áreas claves:

Activo total

El crecimiento del activo total es uno de los ratios más importantes. Muchas de las fórmulas empleadas en los ratios de PERLAS incluyen el activo total como el denominador clave. El crecimiento fuerte y consistente en el activo total mejora muchos de los ratios de PERLAS.

Préstamos

La cartera de préstamos es el activo más importante y rentable de la cooperativa de ahorro y crédito. Si el crecimiento del total de préstamos lleva el mismo paso que el crecimiento del activo total, hay una gran probabilidad que se mantenga la rentabilidad.

Depósitos de ahorro

Con el nuevo énfasis en la movilización de ahorros, los depósitos de ahorro ahora representan la piedra angular del crecimiento. El crecimiento del activo total depende del crecimiento de ahorros.

Aportaciones

Aunque las aportaciones de asociados no reciben tanto énfasis en el modelo de WOCCU, algunas cooperativas de ahorro y crédito tal vez mantengan una dependencia de las aportaciones para el crecimiento. Si las tasas de crecimiento en esta área son excesivas, esto normalmente indica la incapacidad de las cooperativas de ahorro y crédito de adaptarse al nuevo sistema de promover depósitos en vez de aportaciones.

Capital institucional

El crecimiento de capital institucional es el mejor indicador de la rentabilidad dentro de las cooperativas de ahorro y crédito. Tendencias de crecimiento estáticas o en descenso del capital institucional normalmente indican un problema con ganancias. Si las ganancias son bajas, la cooperativa de ahorro y crédito tendrá grandes problemas para aumentar sus reservas de capital institucional.

En síntesis, los componentes del método perlas sirven como un instrumento de evaluación financiera y económica de la entidad, facilitando el uso y manejo de los recursos (Pp.3-11).

1.1.4. Formulas del método PERLAS

Según Richardson, D., (2009), menciona que el sistema PERLAS, tiene las siguientes formulas:

1.1.4.1. *P = Protección*

Según Richardson, D., (2009), menciona que: “Los indicadores de esta sección miden la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables”.

P1. Protección de Cartera Vencida

Propósito: Medir la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables en comparación con las provisiones requeridas para cubrir todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses.

Fórmula:

$$P1 = \left(\frac{\text{Provisión de préstamos incobrables}}{\text{Provisión para préstamos con morosidad > 12 meses}} \right)$$

Meta: 100%

P2. Protección de Cartera Improductiva

Propósito: Medir la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables después de descontar las provisiones usadas para cubrir préstamos con morosidad mayor a doce meses.

Fórmula:

$$P2 = \left(\frac{\text{Provisión neta para préstamos incobrables}}{\text{Provisión requerida para préstamos morosos < 12 meses}} \right)$$

Meta: 35% de provisiones requeridas para todos los préstamos con morosidad menor a 12 meses y para préstamos no morosos.

P6. Solvencia

Propósito: Medir el nivel de protección que tiene la cooperativa de ahorro y crédito para ahorros y aportaciones de asociados en el caso de la liquidación de los activos y pasivos de la cooperativa de ahorro y crédito.

Fórmula:

$$P6 = \frac{\left(\left(\left(\text{Total Activo} + \text{Total Provisiones} \right) - \left(\text{Cartera Vencida} > 12 + 0.35(\text{Cartera Vencida} < 12) \right) \right) \right)}{\left(\text{Obligaciones con el Público} + \text{Total Patrimonio} \right)}$$

Meta: 111%

1.1.4.2. E = Estructura financiera eficaz

Según Richardson, D., (2009), plantea que:

Los indicadores de esta sección miden la composición de las cuentas más importantes del balance general. Una estructura financiera eficaz es necesaria para lograr la seguridad, solidez y rentabilidad, a la vez que prepara la cooperativa de ahorro y crédito para un crecimiento agresivo real (p.17).

12 Activos Productivos

E1. Participación de los Préstamos Netos

Propósito: Medir el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos.

Fórmula:

$$E1 = \left(\frac{\text{Cartera de Crédito} - \text{Provisión de Cuentas Incobrables}}{\text{Total Activo}} \right)$$

Meta: Entre el 70 - 80%

E2. Participación de Inversiones líquidas

Propósito: Medir el porcentaje del activo total invertido en inversiones a corto plazo.

Fórmula:

$$E2 = \frac{\text{Inversiones Líquidas}}{\text{Total Activo}}$$

Meta: $\leq 16\%$

E3. Participación de Inversiones Financieras

Propósito: Medir el porcentaje del activo total invertido en inversiones a largo plazo.

Fórmula:

$$E3 = \frac{\text{Inversiones Financieras}}{\text{Total Activo}}$$

Meta: ≤2%

13 Pasivos

E5. Participación de Depósitos de Ahorro

Propósito: Medir el porcentaje del activo total financiado con depósitos de ahorro.

Fórmula:

$$E5 = \frac{\text{Depósito de Ahorros}}{\text{Total Activo}}$$

Meta: Entre el 70 - 80%

E6. Participación de Obligaciones Financieras

Propósito: Medir el porcentaje del activo total financiado con obligaciones financieras.

Fórmula:

$$E5 = \frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Total Activo}}$$

Meta: 0- 5%

14 Capital

E7. Participación de Aportaciones de Asociados

Propósito: Medir el porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de asociados.

Fórmula:

$$E7 = \frac{\text{Aportaciones de Asociados}}{\text{Total Activo}}$$

Meta: $\leq 20\%$

E8. Participación de Capital Institucional

Propósito: Medir el porcentaje del activo total financiado con capital institucional.

Fórmula:

$$E8 = \frac{\textit{Capital Institucional}}{\textit{Total Activo}}$$

Meta: $\geq 10\%$

1.1.4.3. *R = Tasas de rendimiento y costos*

De acuerdo con Richardson, D., (2009), considera que:

Estos indicadores miden el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general. Además, miden el rendimiento (costo) para cada una de las cuentas de pasivos y capital más importantes. Los réditos son rendimientos reales de inversiones y no los réditos típicos del análisis del margen que se calculan con base en el promedio del activo. Los réditos correspondientes indican si la cooperativa de ahorro y crédito gana y paga tasas del mercado sobre sus activos, pasivos y capital (p.22).

R1. Rendimiento de Ingreso Neto de Préstamos

Propósito: Medir el rendimiento de la cartera de préstamos.

Fórmula:

$$R1 = \frac{\textit{Ingreso de Préstamos}}{\textit{Promedio de Préstamos Netos}}$$

Meta: ($\geq 10\%$)

R3. Rendimiento Ingreso por Inversiones Financieras

Propósito: Medir el rendimiento de todas las inversiones a largo plazo (como depósitos fijos, aportaciones, valores, etc.)

Fórmula:

$$R3 = \frac{\text{Ingresos por inversiones financieras}}{\text{Promedio de Inversiones Financieras}}$$

Meta: Tasa de crecimiento

R5. Costo Financiero: Intereses Sobre Depósitos de Ahorro

Propósito: Medir el rendimiento (costo) de los depósitos de ahorro.

Fórmula:

$$R5 = \frac{\text{Intereses pagados por Depósitos de Ahorro}}{\text{Promedio de Depósitos de Ahorro}}$$

Meta: (>Inflación)

R6. Costo Financiero: Intereses Sobre las Obligaciones Financieras

Propósito: Medir el rendimiento (costo) de todas las obligaciones financieras.

Fórmula:

$$R6 = \frac{\text{Intereses pagados por obligaciones financieras}}{\text{Promedio de Obligaciones Financieras}}$$

Meta: Tasas del Mercado (-8%)

R8. Margen Bruto

Propósito: Medir el margen bruto de ingresos generado y expresado como el rendimiento de todos los activos, antes de restar los gastos operativos, provisiones para préstamos incobrables y otros ítems extraordinarios.

Fórmula:

$$R8 = \frac{\left(\text{Ingresos por intereses de préstamos} + \text{ingresos por inversiones} + \right) - \text{otros ingresos} - (\text{costo de intereses de depósitos} + \text{intereses de obligaciones financieras})}{\text{Promedio de Activo}}$$

Meta: Generar suficientes ingresos para cubrir todos los gastos operativos y provisiones para préstamos incobrables y asegurar aumentos adecuados del capital institucional y cumplir con la meta de $E9 \geq 10\%$.

R9. Gastos Operativos

Propósito: Medir el costo relacionado con la administración de todos los activos de la cooperativa de ahorro y crédito. Este costo se mide como porcentaje del promedio del activo total e indica el nivel de eficiencia o ineficiencia operativa.

Fórmula:

$$R9 = \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Promedio de Activo}}$$

Meta: $\leq 5\%$

R10. Provisiones para Préstamos Incobrables (Gastos)

Propósito: Medir el costo de pérdidas por activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables. Este costo es diferente de otros gastos operativos y debe ser separado para resaltar la eficacia de las políticas y los procedimientos de cobro de la cooperativa de ahorro y crédito.

Fórmula:

$$R10 = \frac{\text{Provisiones para Préstamos Incobrables}}{\text{Promedio de Activo}}$$

Meta: Lo suficiente para cubrir el 100% de préstamos morosos >12 meses y el 35% de préstamos morosos entre 1-12 meses.

R11. Ingresos Extraordinarios

Propósito: Medir el monto neto de ingresos y gastos extraordinarios. Estos ítems típicamente no deben ser un monto significativo si la cooperativa de ahorro y crédito se especializa en la intermediación financiera.

Fórmula:

$$R11 = \frac{\text{Ingresos Extraordinarios}}{\text{Promedio de Activo}}$$

Meta: Minimizar

R12. Rentabilidad de los Activos (ROA)

Propósito: Medir la suficiencia del excedente neto y también, la capacidad de aumentar el capital institucional a los niveles óptimos.

Fórmula:

$$R12 = \frac{\text{Utilidad del Ejercicio}}{\text{Promedio de Activo}}$$

Meta: >1% y suficiente para alcanzar la meta del E8

R13. Rentabilidad Financiera (ROE)

Propósito: Medir la suficiencia del excedente neto y su capacidad de preservar el valor real de las reservas de capital.

Formula:

$$R13 = \frac{\text{Utilidad del Ejercicio}}{\text{Promedio Patrimonio} - \text{Utilidad del Ejercicio}}$$

Meta:> Inflación

1.1.4.4. *L = Liquidez*

Según Richardson, D., (2009), expresa que:

Los indicadores de liquidez demuestran si la cooperativa de ahorro y crédito administra eficazmente su efectivo para que pueda satisfacer la demanda de retiros y requisitos para la reserva de liquidez. También se mide el efectivo inactivo para asegurar que este activo improductivo no afecta negativamente la rentabilidad (p.27).

L1. Liquidez

Propósito: Medir la suficiencia de las reservas de efectivo líquido para satisfacer los retiros de depósitos, después de pagar todas las obligaciones inmediatas <30 días.

Cuentas que intervienen:

Fórmula:

$$L1 = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}}$$

Meta: 15-20%

L2. Reservas de Liquidez

Propósito: Medir el cumplimiento con los requisitos obligatorios del Banco Central, Caja Central u otros sobre el depósito de reservas de liquidez.

Fórmula:

$$L2 = \frac{\text{Reservas de Liquidez}}{\text{Depósitos de Ahorro}}$$

Meta: 10%

L3. Activos Líquidos Improductivos

Propósito: Medir el porcentaje del activo total invertido en cuentas líquidas improductivas.

Fórmula:

$$L3 = \frac{\text{Activos Líquidos Improductivo}}{\text{Total Activo}}$$

Meta: <1%

1.1.4.5. *A = Calidad de activos*

Según Richardson, D., (2009), sugiere que: “Los indicadores de esta sección miden el porcentaje de activos improductivos que tienen un impacto negativo en la rentabilidad y solvencia. Estos indicadores son: la morosidad de préstamos, activos improductivos y el financiamiento de activos improductivos”(p.20).

A1. Indicador de Cartera de Préstamos Vencida

Propósito: Medir el porcentaje total de morosidad en la cartera de préstamos, usando el criterio del saldo de préstamos morosos pendientes en vez de los pagos de préstamos morosos acumulados.

Fórmula:

$$A1 = \frac{\text{Total Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Préstamos Bruta}}$$

Meta: ≤ 5%

A2. Activos Improductivos

Propósito: Medir el porcentaje del activo total que no produce un ingreso.

Fórmula:

$$A2 = \frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Total Activo}}$$

Meta: $\leq 5\%$

A3. Activos improductivos financiados

Propósito: Medir el porcentaje de activos improductivos financiados con el capital institucional, capital transitorio y pasivos que no producen intereses.

Fórmula:

$$A3 = \frac{(Patrimonio + Pasivo sin Costo)}{Activos Improductivo}$$

Meta: $\geq 200\%$

1.1.4.6. *S = Señales de crecimiento*

Según Richardson, D., (2009), plantea que:

Los indicadores de esta sección miden el porcentaje de crecimiento en cada una de las cuentas más importantes del estado financiero, así como el crecimiento del número de asociados y el crecimiento del activo total de la cooperativa. En las economías inflacionarias, el crecimiento real (después de ajustar para inflación) es la clave para la viabilidad a largo plazo de la cooperativa de ahorro y crédito(p.28).

S1. Crecimiento de Préstamos

Propósito: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de la cartera de préstamos.

Fórmula:

$$S1 = \left(\frac{Cartera de Crédito Final}{Cartera de Crédito Inicial} \right) - 1 * 100$$

Meta:

- ✚ Para aumentar la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser mayor que el S11
- ✚ Para mantener la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser igual al S11.

- ✚ Para disminuir la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser menor que el S11.

S2. Crecimiento de Inversiones Líquidas

Propósito: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de las inversiones líquidas.

Fórmula:

$$S2 = \left(\frac{\text{Bancos y otras instituciones financieras año final}}{\text{Bancos y otras instituciones financieras año inicial}} \right) - 1 * 100$$

Meta:

- ✚ Para aumentar la estructura de inversiones líquidas (E2), S2 debe ser mayor que el S11.
- ✚ Para mantener la estructura de inversiones líquidas (E2), S2 debe ser igual al S11.
- ✚ Para disminuir la estructura de inversiones líquidas (E2), S2 debe ser menor que el S11.

S3. Crecimiento de Inversiones Financieras

Propósito: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de inversiones financieras.

Fórmula:

$$S3 = \left(\frac{\text{Inversiones año final}}{\text{Inversiones año inicial}} \right) - 1 * 100$$

Meta:

- ✚ Para aumentar la estructura de inversiones financieras (E3), S3 debe ser mayor que el S11.
- ✚ Para mantener la estructura de inversiones financieras (E3), S3 debe ser igual al S11.
- ✚ Para disminuir la estructura de inversiones financieras (E3), S3 debe ser menor que el S11.

S5. Crecimiento de Depósitos de Ahorro

Propósito: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de depósitos de ahorro.

Fórmula:

$$S5 = \left(\frac{\text{Depósitos de Ahorro año final}}{\text{Depósitos de Ahorro año inicial}} \right) - 1 * 100$$

Meta:

- ✚ Para aumentar la estructura de depósitos de ahorro (E5), el S5 debe ser mayor que el S11.
- ✚ Para mantener la estructura de depósitos de ahorro (E5), S5 debe ser igual al S11.
- ✚ Para disminuir la estructura de depósitos de ahorro (E5), S5 debe ser menor que el S11.

S6. Crecimiento de Obligaciones Financieras

Propósito: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de las obligaciones financieras.

Fórmula:

$$S6 = \left(\frac{\text{Obligaciones Financieras año final}}{\text{Obligaciones Financieras año inicial}} \right) - 1 * 100$$

Meta:

- ✚ Para aumentar la estructura de obligaciones (E6), el S6 debe ser mayor que el S11.
- ✚ Para mantener la estructura de obligaciones (E6), el S6 debe ser igual al S11.
- ✚ Para disminuir la estructura de obligaciones (E6), el S6 debe ser menor que el S11.

S7. Crecimiento de Aportaciones de Asociados

Propósito: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de las aportaciones.

Fórmula:

$$S7 = \left(\frac{\text{Aportes de Socios año final}}{\text{Aportes de Socios año Inicial}} \right) - 1 * 100$$

Meta:

- ✚ Para aumentar la estructura de aportaciones (E7), el S7 debe ser mayor que el S11.
- ✚ Para mantener la estructura de aportaciones (E7), el S7 debe ser igual al S11.

- ✚ Para disminuir la estructura de aportaciones (E7), el S7 debe ser menor que el S11.

S8. Crecimiento de Capital Institucional

Propósito: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de capital institucional.

Fórmula:

$$S8 = \left(\frac{\text{Capital Institucional final}}{\text{Capital Institucional Inicial}} \right) - 1 * 100$$

Meta:

- ✚ Para aumentar la estructura de capital institucional (E8), el S8 debe ser mayor que el S11.
- ✚ Para mantener la estructura de capital institucional (E8), el S8 debe ser igual al S11.
- ✚ Para disminuir la estructura de capital institucional (E8), el S8 debe ser menor que el S11.

S10. Crecimiento del Número de Asociados

Propósito: Medir el crecimiento del año hasta la fecha del número de asociados.

Cuentas que intervienen:

- ✚ Número actual de asociados (control estadístico).
- ✚ Número de asociados al final del ejercicio anterior.

Fórmula:

$$S10 = \left(\frac{\# \text{ de socios año final}}{\# \text{ de socios año inicial}} \right) - 1 * 100$$

Meta: $\geq 15\%$

S11. Crecimiento del Activo Total

Propósito: Medir el crecimiento del año hasta la fecha del activo total.

Fórmula:

$$S11 = \left(\frac{\text{Activo año final}}{\text{Activo año Inicial}} \right) - 1 * 100$$

Meta:> Inflación + 10%

1.1.5. Superintendencia de economía popular y solidaria

Según la Ley Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2018), menciona en el Art.1 que:

Se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios.

Para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital(p.2).

De acuerdo al tema la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, tiene como fin la organización y control económico de todos los integrantes para brindar bienes y servicios satisfaciendo las necesidades colectivas, reactivando la economía del país.

1.1.5.1. Objeto de la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2019), menciona que:

Desde el 2008, la Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 283 define al sistema económico como “social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin; que propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y que tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”.

En concordancia a la Constitución, la Ley de Economía de Popular y Solidaria tiene por objeto:

- ✚ Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como motor del desarrollo del país;
 - ✚ Promover los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS;
 - ✚ Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS; Establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria;
 - ✚ Impulsar la participación activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas;
 - ✚ Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.
 - ✚ Fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad.
- Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/interna?conoce-la-eps>

En síntesis, el objetivo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, es controlar y vigilar que las instituciones que lo conforman se rijan a las leyes y reglamentos establecidos para su funcionamiento, para optimizar la calidad de servicio y que los socios tengan la seguridad al momento de ejecutar sus transacciones.

1.1.5.2. *Formas de organización de la economía popular y solidaria*

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, (2018), manifiesta en el Art.8 que: “Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares” (p.4)

1.1.6. *Sector cooperativo*

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, (2018), señala que el sector cooperativo es:

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo(p.6).

En síntesis, es el conjunto de cooperativas que se unen con un fin en común, que buscan mejorar la calidad de vida de la sociedad, ya sea esta económica, social y cultural.

1.1.6.1. *Clasificación del sector cooperativo*

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, (2018), menciona que: Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos:

Cooperativas de producción. - Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

Cooperativas de consumo. - Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

Cooperativas de vivienda. - Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.

Cooperativas de ahorro y crédito. - Son un conjunto de sociedades que tienen como fin satisfacer las necesidades financieras a cambio de beneficios económicos.

Cooperativas de servicios. - Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. (pp.6-7)

En conclusión, la clasificación de las cooperativas se efectúa de acuerdo a la actividad que desarrollen cada una y estas administradas por personas jurídicas en el sector privado y buscar satisfacer las necesidades financieras y conseguir beneficios económicos.

1.1.7. *Cooperativa de ahorro y crédito*

Según Bayas, D., & Vega, M. (2016), manifiesta que: “Son sociedades de personas autorizadas por la ley para efectuar intermediación financiera y, mediante sus productos financieros y no

financieros, dar respuesta a los problemas de sus socios con eficiencia económica, financiera, social y ambiental”(p.19).

Por su parte Sánchez, M., (2016), Detalla que: “Las cooperativas de ahorro y crédito, son entidades sin fines de lucro, cuyo objeto social es ofrecer servicios financieros. Ellas se insertan dentro de un movimiento mundial de carácter social, llamado cooperativismo, lo que le confiere algunas características especiales”. Recuperado de:<https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/que-es-una-cooperativa-de-ahorro-y-credito>

Por su lado Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del sistema Financiero, (2017), acota que:

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley(p.17).

De acuerdo al tema las cooperativas son un conjunto de sociedades acreditado por la superintendencia de economía popular y solidaria, que tienen como objetivo ofrecer servicios financieros a los socios y contribuir al desarrollo del país.

1.1.7.1. *Capital social y segmentación*

Según Código Orgánico Monetario Y Financiero, (2017), manifiesta que:

El capital social de las cooperativas de ahorro y crédito será determinado mediante regulación por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine. El segmento con mayores activos del sector financiero popular y solidario se define como segmento 1 e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80000.000,00(ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América.) Dicho monto será actualizado anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor(p.127).

Por su parte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, (2019), indica que las cooperativas se ubicaran en los segmentos que la junta determine:

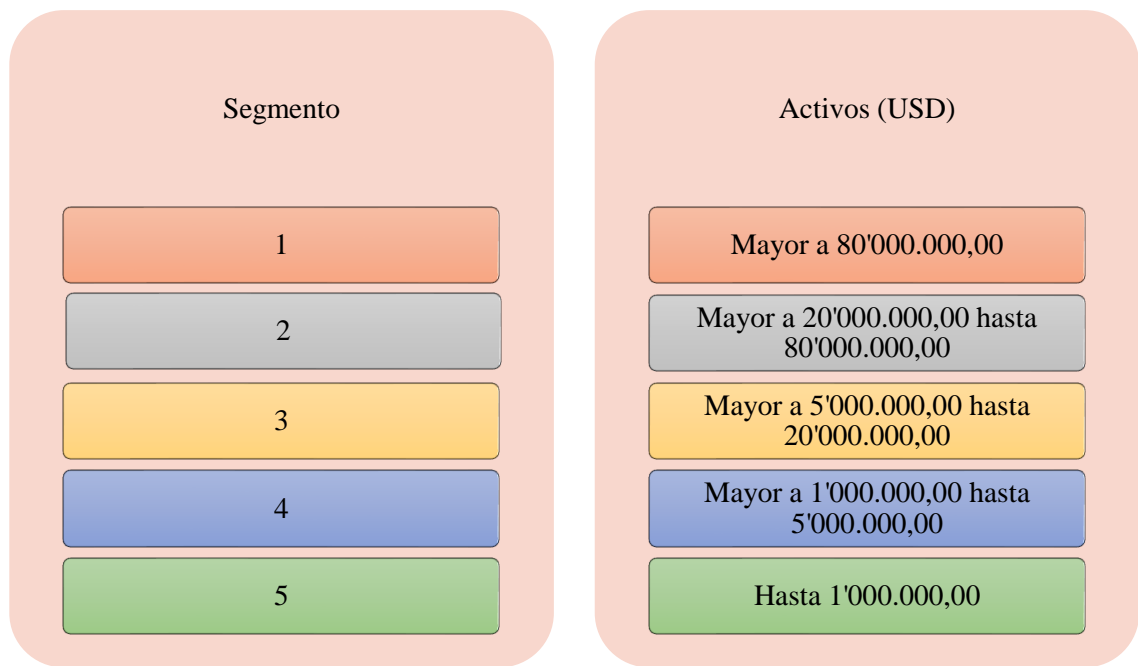


Gráfico 2-1. Segmento SEPS

Fuente:(Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2019). (p.2)

Elaborado por: Autoras

En síntesis, las cooperativas están divididas en segmentos, de acuerdo a su capacidad económica, y están serán figadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

1.1.8. Informe de análisis

(Jiménez, S., García-Ayuso, M., & Sierra, G., 2002), mencionan:

El informe de análisis es un producto del proceso de análisis, en el que se pretende transmitir al decisor, de forma integrada y ordenada, las conclusiones alcanzadas por el analista. El informe de análisis es, ante todo, un factor que se utiliza en un proceso en el que se decide sobre la asignación de recursos (p.45).

1.1.8.1. Estructura del informe

(Centro de Escritura Javeriano, 2013), describe:

1. Encabezado. - Nombre de la empresa y los estados financieros que se van a analizar con sus respectivos períodos, nombre del informe (que haga alusión al tema que se tratará), fecha y lugar de análisis.

2. Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa. - Debe incluirse un pequeño resumen de las actividades que realiza la empresa, las características mercantiles y jurídicas, y sus principales objetivos a corto y largo plazo.

3. Índices Financieros

4. Recomendaciones y conclusiones. - Describir de forma clara y breve qué puede y debe hacer la compañía para solucionar los problemas que se están presentando (las diferentes estrategias que puede utilizar la empresa). Además, se deben incluir unas breves conclusiones de la situación en la que se encuentra la organización.

5. Cierre. - Incluir los nombres de las personas que realizaron el informe, con su respectivo número de identificación.

1.2. Marco Conceptual

1.2.1. Administración financiera

Según Riquelme, M., (2019), señala que:

Es la encargada de velar por los recursos financieros de una empresa, centrándose en la liquidez y la rentabilidad de los mismos, haciéndolos elementos lucrativos a favor del crecimiento de dicha empresa. En una organización, es el responsable de aspectos como: la toma de decisiones de dividendos, el financiamiento, y la inversión de la empresa. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/administracion-financiera/>

Mientras que Enciclopedia Económica, (2018), manifiesta que:

La administración financiera es aquella administración que se encarga de la planificación, dirección, organización y control de los recursos financieros de una organización. Esta gestión es necesaria en las empresas pequeñas, medianas y grandes, ya que es imprescindible para el buen funcionamiento y desarrollo de las mismas. Recuperado de <https://enciclopediaeconomica.com/administracion-financiera/>

En síntesis, consiste en la planificación y proyección de los recursos de la entidad con el fin de determinar fuentes de dinero, significativos para la optimización de recursos de corto, mediano y largo plazo.

1.2.2. Ahorro

Como expresa Vásquez, R., (2018), propone que:

Es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta ni invierte. Así, buscar contar con un fondo para un desembolso que deberá efectuar más adelante. Existen principalmente, dos tipos de ahorro:

Ahorro público: Es aquel ahorro que proviene de las estructuras del estado. Su finalidad de cubrir provisiones futuras ante posibles situaciones inesperadas que tengas que desembocar en un gasto publico importante.

Ahorro privado: Es el ahorro de las familias. Este puede llegar a ser nulo por problemas estructurales como el desempleo, la inflación en salarios y subidas de precios de los bienes básicos. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

1.2.3. Captaciones

De acuerdo con el Manual de Captaciones de la SEPS., (2018), define que: “Constituyen todos los recursos del público que han sido depositados en una institución financiera a través de los depósitos a la vista o depósitos a plazo”(p.3).

1.2.4. Ciencias económicas

Según Raffino, M., (2019), menciona que:

Se llama ciencias económicas o simplemente economía a la ciencia social que estudia los modos de organización de las sociedades para satisfacer en el tiempo sus necesidades, mediante el conjunto de bienes y recursos siempre escasos y finitos.

En otras palabras, se trata del estudio de la producción, extracción, intercambio, distribución y consumo de bienes y de servicios en una sociedad y una época determinadas, así como de los contextos que acompañan a toda actividad económica, tales como el gobierno, la administración, la sociedad, las finanzas, la cultura, etc. Áreas todas en las que la economía tiene más o menos aplicaciones. Recuperado de: <https://concepto.de/ciencias-economicas/>

Por otra parte, según Navarro, J., (2017), menciona que:

En la terminología especializada se habla de ciencias económicas, pues son varias de las disciplinas propias de esta rama científica. En cualquier caso, se afirma que la economía es una ciencia porque utiliza el método científico. Hay que indicar que el método científico se inicia con la observación de la realidad y a partir de los datos obtenidos se manejan varias hipótesis generales que finalmente son contrastadas y que permiten elaborar una teoría explícita. Recuperado de <https://www.definicionabc.com/economia/ciencia-economica.php>

En síntesis, las ciencias económicas, son el estudio de varias disciplinas que son parte de la actividad económica tales como el gobierno, la administración, finanzas, etc.

1.2.5. Crédito

Teniendo en cuenta a (CMF Educa, portal de educación financiera), manifiesta que:

Es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

Cuando el crédito es de consumo, este permite disponer de una cantidad de dinero para la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios.

1.2.6. Colocación de crédito

Como expresa Sades, I., (2019), indica que:

La colocación del crédito se refiere al otorgamiento de préstamos monetarios que se emiten a un cliente, que pueda ser una persona, empresas u organizaciones, por parte de una institución bancaria o financiera y que dicho cliente está obligado a pagar en una sola exhibición o varios pagos con un interés adicional.

1.2.7. Inversión

Según Raffino, M., (2020), afirma que la inversión es él:

“Conjunto de mecanismos de ahorro, ubicación de capitales y postergación del consumo, con el objetivo de obtener beneficio, o una ganancia, es decir, proteger o incrementar el patrimonio de una persona o institución”.

1.2.7.1. *Clasificación de las inversiones*

De acuerdo Raffino, M., (2020), indica que la inversión se clasifica dependiendo del tiempo en que se espera obtener la rentabilidad:

1. **Inversiones temporales:** De tipo transitorio, son hechas con el fin último de hacer que los excedentes de capital se vuelvan productivos en lugar de reposar en una cuenta.
2. **Inversiones a largo plazo:** Se hacen por un periodo superior al año, sin esperar una retribución inmediata y manteniendo su propietario durante dicho periodo. Recuperado de <https://concepto.de/inversion-2/>

1.2.8. *Rentabilidad*

Según García, I., (2017, se refiere a los: “Beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante en el ámbito empresarial, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados”.

1.2.9. *Riesgo*

Según Nuño, P., (2017), define que el riesgo es la:

Es la probabilidad de que un evento adverso o alguna fluctuación financiera reporte consecuencias negativas en una empresa. También conocidos como riesgos de crédito, hacen referencia a las incertidumbres en las operaciones financieras y de crédito, mercados que están en constante cambio(p.25).

1.2.9.1. *Tipos de riesgo financiero*

Según Nuño, P., (2017), menciona que existen algunos tipos de riesgos financieros entre ellos están las siguientes:

Riesgo de crédito: Asociados al hecho de que puedan producirse impagos, incumpliendo el tiempo y la forma en que debería recibirse el dinero.

Riesgo de liquidez: Implica que una de las partes del contrato financiero no pueda obtener la liquidez que necesita para asumir las obligaciones, a pesar de disponer de activos y la voluntad de querer hacerlo.

Riesgo de mercado: Hace referencia a la probabilidad de que se produzca una pérdida de valor de cartera, debido al cambio desfavorable en el valor de los factores de riesgo de mercado.

Riesgo operacional: Hace referencia a las posibles pérdidas en que pueda incurrir la empresa debido a diferentes tipos de errores humanos.

1.2.10. Toma de decisiones

Según Raffino, M., (2020), menciona que:

La toma de decisiones es un proceso que atraviesan las personas cuando deben elegir entre distintas opciones. Diariamente cada individuo está ante situaciones en las que debe optar por algo, y esa decisión no siempre resulta simple. El proceso de la toma de decisiones se activa cuando se presentan conflictos en diversos ámbitos de la vida a los que hay que encontrarles la mejor solución posible. Recuperado de:<https://concepto.de/toma-de-decisiones/>

Mientras que Zanatta, M., (2019), manifiesta que:

Para tomar una decisión es necesario disponer de toda la información posible sobre cada una de las alternativas entre las que es posible escoger y las consecuencias que cada una podría conllevar respecto a los objetivos marcados. Con los datos recogidos como materia prima, el tratamiento correcto de la información permite discernir mejor qué acción es más conveniente ejecutar. Recuperado de: <https://www.captio.net/blog/las-ocho-etapas-en-el-proceso-de-toma-de-decisiones-de-la-empresa>

En síntesis, con el tema, la toma de decisiones en la empresa es muy trascendental porque ayuda a corregir el problema y optimizar los recursos, por eso es indispensable la recabar información que permita contrarrestar el problema detectado

1.3. Interrogante de estudio

1.3.1. *Verificación de la idea a defender*

La realización del análisis financiero mediante el método PERLAS de la COAC Indígena SAC Ltda., periodo 2018 – 2019, nos permitirá la correcta toma de decisiones de tal manera genere un mejor desempeño financiero, el mismo que se llevará a cabo con el desarrollo del Marco de Resultados descrito en el Capítulo 3 del presente trabajo de titulación.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Enfoque de investigación

Según Mata, L., (2019), señala que:

Cuando hablamos de enfoque de investigación, nos referimos a la naturaleza del estudio, la cual se clasifica como cuantitativa, cualitativa o mixta; y abarca el proceso investigativo en todas sus etapas: desde la definición del tema y el planteamiento del problema de investigación, hasta el desarrollo de la perspectiva teórica, la definición de la estrategia metodológica, y la recolección, análisis e interpretación de los datos. Recuperado de: <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-de-investigacion-la-naturaleza-del-estudio/>

El enfoque que se aplicó en la Cooperativa es la cuantitativa y cualitativa, porque es una investigación en la cual se utilizaron: métodos, técnicas, instrumentos y bases teóricas científicas.

- **Cualitativo:** La investigación tiene como objetivo la descripción de las cualidades de un fenómeno, se buscó un concepto que pueda abarcar una parte de la realidad.
- **Cuantitativo:** Permite examinar los datos de manera numérica, especialmente en el campo de la Estadística.

2.2. Nivel de investigación

Para la presente investigación se aplicó el nivel de investigación descriptivo, porque permite la descripción, registro y análisis de la situación actual de la empresa, tal como es y cómo se manifiesta en el momento de realizar el trabajo de investigación, buscando describir hechos referentes a los estados financieros de la entidad.

2.3. Diseño de investigación

Según Ayala, M., (2020), menciona que el diseño de investigación: “Es el marco con el que un investigador planifica su investigación. Incluye el tipo de investigación, su objetivo, técnicas, población, análisis de datos y el procedimiento para realizar el estudio”. Recuperado de: <https://www.lifeder.com/disenodeinvestigacion/>

En nuestra investigación se empleó un diseño no experimental ya que los resultados encontrados no serán sometidos a ninguna transformación.

2.4. Tipo de estudio

En la presente investigación los tipos de estudio aplicados permitieron conocer el asunto o problema a profundidad y generar nuevos conocimientos en el área de estudio, por ende, en la investigación se aplica los siguientes tipos de estudio:

1. **Aplicada:** Se aplicó en el ámbito comercial, económico financiero de la sociedad, aplicando todo aquello aprendido en las aulas.
2. **Documental:** La investigación documental permitió la utilización de fuentes bibliográficas como libros, revistas, artículos científicos, registros de la entidad que permitirán sustentar el trabajo de investigación.
3. **Campo:** Se obtuvo toda la documentación necesaria para la investigación específicamente de las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

2.5. Población y muestra

2.5.1. Población

Según Villacis, K., & Novales, M., (2016), menciona que:

La población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados(p.202).

La población de la COAC para el trabajo de titulación es:

- ✚ Gerente General Ing. Segundo Toalombo
- ✚ Contadora General: Ing. Alexandra Yaguachi

2.5.2. Muestra

Según Villacis, K., & Novales, M., (2016), señala que:

En toda investigación siempre debe determinarse el número específico de participantes que será necesario incluir a fin de lograr los objetivos planteados desde un principio. Este número se conoce como tamaño de muestra, que se estima o calcula mediante fórmulas matemáticas o paquetes estadísticos.

Este cálculo es diferente para cada investigación y depende, entre otras cosas, de su diseño, hipótesis planteadas, número de grupos a estudiar, y de la escala de medición de las variables (p.206).

El método Perlas, al ser un estudio técnico el cual evalúa el comportamiento económico y financiero, que tiene impacto directo a los estados financieros de las COAC para su realización se requerirá de todas las cuentas del balance general y estado de resultados, no se requerirá de muestra.

2.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

2.6.1. Métodos

En la presente investigación se aplica los siguientes métodos:

2.6.1.1. Método analítico

Este método permitió conocer la situación económica actual de la cooperativa, mediante el análisis de cada una de las cuentas de los estados financieros y la comparación con los periodos de estudio.

2.6.1.2. Método sintético

Después de haber realizado el análisis financiero permitió realizar un informe en donde se detalló de forma específica los resultados encontrados con sus respectivas conclusiones y recomendación para la respectiva toma de decisiones.

2.6.2. Técnicas

En la presente investigación se aplica las siguientes técnicas:

2.6.2.1. Entrevistas

Se aplicó al Gerente de la Cooperativa, para recabar información, que posteriormente será analizada y aplicada para la toma de decisiones.

2.6.2.2. Observación

La técnica de la observación permitió conocer la actividad económica a la cual se dedica la entidad, y además analizar los datos proporcionados.

2.6.3. Instrumentos

2.6.3.1. Documentos electrónicos

Información obtenida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., para la realización del análisis financiero mediante el método PERLAS, permitió a la construcción del marco de referencia de fuentes electrónicas.

2.7. Análisis e interpretación de resultados

2.7.1. Entrevista realizada al gerente general

Objetivo:

Realizar una entrevista al gerente general de la COAC SAC Indígena Ltda., mediante un conversatorio relacionado con el manejo financiero y administrativo de la institución, para obtener información acerca de su funcionamiento.

1.- ¿Quiénes son los encargados de la toma de decisiones dentro de la COAC?

Con lo que refiere a la toma de decisiones dentro de la COAC Indígena SAC Ltda., principalmente toda decisión de gran importancia y que se amerite se lo realiza en una reunión con el consejo de administración, y por lo general esa atribución es del Gerente General.

2.- ¿Se ha realizado dentro de la COAC un análisis financiero?

SI

3.-¿Ha escuchado hablar del método Perlas como un análisis financiero dentro de las COAC?

No, tengo desconocimiento de este método de análisis financiero.

4.-¿Qué tipo de estudio se realiza para determinar un crecimiento o disminución índices de morosidad en la COAC?

Se realiza una evaluación anual de la cuenta de Cartera de Crédito, para la determinación del nivel de morosidad, con la finalidad de disminuir el índice de morosidad en los créditos otorgados.

5.-¿Qué tipo de estrategias se ha implementado para la captación de ahorro?

La COAC Indígena SAC Ltda., tiene en el mercado 39 años y estamos ubicados en el segmento 2 por tal razón hemos fomentado la confianza entre nuestros socios para que nos confíen su dinero, la principal estrategia con la que contamos es que contamos con múltiples tipos de ahorro como son: ahorro a la vista, ahorro programado, ahorro juvenil, ahorro infantil, depósito a plazo fijo, de esta manera nuestros futuros socios tienen la posibilidad de escoger y cada uno de ellos cuentan con sus respectivas características.

6.- ¿Se ha implementado estrategias para otorgamiento de créditos?

Ofrecemos múltiples tipos de créditos: consumo prioritario, CrediÁgil, Auto SAC Microcrédito, Amigo Agricultor, Microcrédito Premium, Microcrédito, Empresarial entre otros, damos múltiples facilidades a nuestros socios y clientela en general, y sobre todo en nuestra página web encontraremos nuestro SIMULADOR DE CRÉDITOS donde en un par de minutos te facilitara la tabla de amortización detallada, y te comunicaran con nuestros asesores de crédito.

7.- ¿La COAC cuenta con políticas y procedimiento que regulen el otorgamiento de créditos y recuperación de cartera?

Si, dentro de nuestras políticas internas se establece para el otorgamiento de crédito y recuperación de cartera, donde cada uno de nuestros empleados conoce, pero se ha dado casos donde nuestros asesores no aplicaron las políticas establecidas, por tal razón se tiene problemas en recuperación de cartera.

8.- ¿Qué tipo de estrategias se ha implementado para que la COAC sea competitiva dentro del mercado financiero?

La COAC Indígena SAC Ltda., es muy conocida tenemos 15 agencias a nivel nacional, y cada vez nos vamos expandiendo a mas lugares, se ha podido ser competitivo gracias al esfuerzo realizado por nuestros colaboradores y sobretodo porque trabajamos con tasas de interés muy competitivas con la competencia.

9.-¿Cuáles piensa usted que son los principales riesgos financieros que la COAC está presentando en la actualidad?

Actualmente el principal riesgo es la Economía Ecuatoriana, debido a los altos índices de desempleo, al otorgar un crédito se pone en riesgo nuestro dinero, en el caso que no se dé el pago respectivo nuestra institución quien asume.

10.-¿Usted considera que la realización de un Análisis financiero a través del método PERLAS beneficiara en el mejor desempeño financiero de la COAC Indígena SAC Ltda.?

Claro, la realización del análisis financiero a través del método Perlas nos beneficiara y nos proporcionara información relevante y podremos notar cuáles son nuestras debilidades y sobretodo nos ayudara con resultados de 2 periodos continuos con lo cual observaremos si ha existido progreso o un retroceso en nuestra administración.

2.8. Comprobación de las interrogantes de estudio

2.8.1. Verificación de idea a defender

La realización del Análisis Financiero mediante la aplicación del método Perlas a la COAC SAC Ltda., de la ciudad de Ambato, provincia del Tungurahua periodo 2018 – 2019, permitió la mejora en la toma de decisiones gerenciales en la empresa.

CAPITULO III

3. MARCO PROPOSITIVO

3.1. Título

Análisis financiero mediante la aplicación del método PERLAS a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad Ambato, Provincia del Tungurahua, período 2018 – 2019.

3.2. Cooperativa de ahorro y crédito indígena SAC Ltda.

3.2.1. *Reseña histórica*

Según (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.), menciona que:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., es una empresa que nace en la comunidad indígena de Palugsha en 1982, gracias a un grupo de líderes indígenas que visualizaron la necesidad de contar en la zona centro del Ecuador con una institución financiera que con su respaldo humano se convirtiera en un ente promotor del desarrollo económico y social de las comunidades indígenas. Recuperado de: <https://coopsac.fin.ec/nosotros/>

3.2.2. *Misión*

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito intercultural con principios y valores cristianos, que fomentamos el mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios.(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

3.2.3. *Visión*

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., en el año 2020 se ubicará en el segmento 1 de las entidades del sector financiero popular y solidario, con los mejores indicadores financieros.(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

3.2.4. Valores corporativos

Los valores cooperativos de la institución se basan en la confianza y responsabilidad social que mantiene con sus clientes, socios y la sociedad.

1. Equidad
2. Confianza
3. Responsabilidad
4. Honestidad

3.2.5. Productos y servicios que ofrece la cooperativa de ahorro y crédito indígena SAC Ltda

Tabla 1-3: Productos y servicios que ofrece la cooperativa

Productos		Servicios	
Ahorro a la vista	Puedes realizar retiros, depósitos o cancelaciones en cualquier momento. Al tener saldo en tu cuenta éstos generan intereses.	Tarjeta de Débito	Puede retirar su dinero las 24 horas del día los 365 días del año en todos los cajeros de las agencias de todo el país, además de hacer pagos de consumo en miles de establecimientos a nivel nacional.
Ahorro Programado	Realiza tus sueños con ahorro programado, premiamos tu cumplimiento y constancia. Tú eliges el valor mensual y nosotros te incentivamos a seguir ahorrando.	Remesas Internacionales	Gracias a nuestras alianzas internacionales puedes cobrar tus transferencias electrónicas internacionales en muy poco tiempo.
Ahorro Juvenil	Ahorra y aprende a manejar tu dinero, para cumplir tus sueños a corto y largo plazo. No hay límites para comenzar a ahorrar.	Cobros y Pagos de Servicios	Ahorra tiempo pagando tus obligaciones y servicios de entidades públicas o privadas directamente desde nuestras oficinas.
Ahorro Infantil	Éste plan de ahorro, le enseñará a tu hijo o hija que ahorrar también es divertido,	Trasferencias Interbancarias	Usted puede transferir de manera segura fondos entre cuentas de la Cooperativa

	tenemos sorpresas e incentivos por incrementar sus ahorros.		SAC o cuentas de instituciones financieras a nivel nacional.
Ahorro Corporativo	Éste plan de ahorro se enfoca en ayudar a empresas para cubrir pagos, obligaciones o cualquier caso con una tasa de interés muy atractivo.	Educación Financiera	Cooperativa SAC brinda capacitación financiera a sus socios, con enfoque en los principios y valores cooperativos y el manejo eficiente de la economía familiar y financiera.
Deposito Plazo Fijo	En éste plan de ahorros, ganas el mejor interés del mercado. Además de tener la seguridad en tus depósitos.		

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

3.3. Contenido de la propuesta

El contenido de la propuesta del presente trabajo de investigación, se enfoca en la realización del análisis financiero mediante la aplicación del método PERLAS a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad Ambato, Provincia del Tungurahua, período 2018 – 2019, para la correcta toma de decisiones y que genere un mejor desempeño financiero.

Para el desarrollo del contenido de la propuesta, se recolecto la siguiente información, proporcionada por la COAC. Indígena SAC Ltda.

- ✚ Balance general con corte al 31 de diciembre, periodo 2018-2019.
- ✚ Estado de resultados (pérdidas y ganancias), periodo 2018-2019.
- ✚ Números de socios de los años 2018-2019.

Después de haber recopilado la información necesaria, se procede a realizar el análisis financiero, utilizando los principales indicadores financiero, proporcionado por el método PERLAS.

Tabla 2-3: Balance General 2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
Agencia: CONSOLIDADO**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado
1	ACTIVO					37,489,153.27
11	FONDOS DISPONIBLES				5,573,777.17	
1101	CAJA			282,549.85		
110105	EFFECTIVO		280,999.85			
11010501	CAJA GENERAL	277,559.85				
11010503	CAJERO AUTOMÁTICO ATM 219	3,440.00				
110110	CAJA CHICA	1,550.00	1,550.00			
11011001	CAJA CHICA AMBATO	500.00				
11011002	CAJA CHICA QUITO	250.00				
11011003	CAJA CHICA SANGOLQUI	200.00				
11011004	CAJA CHICA SANTO DOMINGO	200.00				
11011005	CAJA CHICA AMBATO SUR	200.00				
11011006	CAJA CHICA RIOBAMBA	200.00				
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			5,288,727.32		
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		69,626.39			
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 15703058	69,626.39				
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		2,779,841.71			
11031001	CUENTAS CORRIENTES	29,161.79				
1103100101	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 5000602812 – AMBATO	29,161.79				
11031002	CUENTAS DE AHORROS	2,750,679.92				

1103100201	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 500071115-7 -AMBATO	662,954.76				
1103100205	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHO. NO 07099725	196,528.28				
1103100207	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 18567202 -AMBATO	1,015,572.81				
1103100209	BANECUADOR CTA. AHO. NO 0130438963-AMBATO	19,649.93				
1103100210	BANCO CODESARROLLO CTA. AHO. NO 1120002 -AMBATO	824,286.42				
1103100217	BANCO DE PICHINCHA CTA. AHO. NO 2202181922	31,487.71				
1103100218	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO.No0387053	200.01				
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		2,439,259.22			
11032001	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO 549553	31,223.72				
11032004	COAC INDÍGENA SAC PILLARO 103070	41,089.79				
11032006	FINANCOOP 001010000535	248,941.75				
11032007	COAC DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI 61047090916	201,752.49				
11032008	COAC FERNANDO DAQUILEMA	415,571.51				
11032011	COAC AMBATO 044170090299	101,719.36				
11032012	COAC CREDIL 10312	101,333.76				
11032013	COAC INTERANDINA 30335	302,825.47				
11032002	COOP INDÍGENA SAC PELILEO (PELILEO)	994,801.37				
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			2,500.00		
1.1.04.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,500.00				
13	INVERSIONES				3,897,046.55	
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANC POP Y SOLID	3,900,396.54		3,900,396.54		

130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		263,505.85			
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		1,677,244.43			
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		1,959,646.26			
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)			-3,349.99		
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)		-3349.99			
14	CARTERA DE CRÉDITOS				25,154,262.30	
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER			3,777,807.98		
140205	DE 1 A 30 DÍAS		201,897.83			
140210	DE 31 A 90 DÍAS		380,673.12			
140215	DE 91 A 180 DÍAS		554,325.23			
140220	DE 181 A 360 DÍAS		1,024,649.65			
140225	DE MAS DE 360 DÍAS		1,616,262.15			
1403	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER			76,240.41		
140305	DE 1 A 30 DÍAS		1,117.62			
140310	DE 31 A 90 DÍAS		1,448.91			
140315	DE 91 A 180 DÍAS		1,933.26			
140320	DE 181 A 360 DÍAS		6,082.25			
140325	DE MAS DE 360 DÍAS		65,658.37			
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			20,429,088.13		
140405	DE 1 A 30 DÍAS		1,252,408.14			
140410	DE 31 A 90 DÍAS		2,127,167.06			
140415	DE 91 A 180 DÍAS		2,927,386.47			
140420	DE 181 A 360 DÍAS		5,118,666.81			
140425	DE MAS DE 360 DÍAS		9,003,459.65			
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER			0.00		
140705	DE 1 A 30 DÍAS		0.00			
140710	DE 31 A 90 DÍAS		0.00			
140715	DE 91 A 180 DÍAS		0.00			

140720	DE 181 A 360 DÍAS		0.00		
140725	DE MAS DE 360 DÍAS		0.00		
1410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER			6,813.91	
141005	DE 1 A 30 DÍAS		376.58		
141010	DE 31 A 90 DÍAS		775.38		
141015	DE 91 A 180 DÍAS		1,191.81		
141020	DE 181 A 360 DÍAS		2,289.33		
141025	DE MAS DE 360 DÍAS		2,180.81		
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER			66,090.82	
141205	DE 1 A 30 DÍAS		2,283.94		
141210	DE 31 A 90 DÍAS		4,114.91		
141215	DE 91 A 180 DÍAS		5,465.06		
141220	DE 181 A 360 DÍAS		11,501.52		
141225	DE MAS DE 360 DÍAS		42,725.39		
1418	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER			54,241.54	
141805	DE 1 A 30 DÍAS		1,213.80		
141810	DE 31 A 90 DÍAS		2,282.04		
141815	DE 91 A 180 DÍAS		4,349.13		
141820	DE 181 A 360 DÍAS		8,759.87		
141825	DE MAS DE 360 DÍAS		37,636.70		
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER			237,991.20	
142005	DE 1 A 30 DÍAS		10,939.18		
142010	DE 31 A 90 DÍAS		17,073.09		
142015	DE 91 A 180 DÍAS		24,622.22		
142020	DE 181 A 360 DÍAS		47,212.03		
142025	DE MAS DE 360 DÍAS		138,144.68		
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS			113,710.10	
142605	DE 1 A 30 DÍAS		12,407.01		

142610	DE 31 A 90 DÍAS		12,975.87			
142615	DE 91 A 180 DÍAS		15,925.40			
142620	DE 181 A 360 DÍAS		26,494.41			
142625	DE MAS DE 360 DÍAS		45,907.41			
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES			7,719.40		
142705	DE 1 A 30 DÍAS		406.20			
142710	DE 31 A 90 DÍAS		609.30			
142715	DE 91 A 180 DÍAS		609.30			
142720	DE 181 A 360 DÍAS		1,218.60			
142725	DE MAS DE 360 DÍAS		4,876.00			
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			890,292.93		
142805	DE 1 A 30 DÍAS		162,453.45			
142810	DE 31 A 90 DÍAS		155,565.58			
142815	DE 91 A 180 DÍAS		184,143.38			
142820	DE 181 A 360 DÍAS		241,541.95			
142825	DE MAS DE 360 DÍAS		146,588.57			
1442	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES			15,488.20		
144205	DE 1 A 30 DÍAS		1251.33			
144210	DE 31 A 90 DÍAS		924.53			
144215	DE 91 A 180 DÍAS		931.69			
144220	DE 181 A 360 DÍAS		1,334.21			
144225	DE MAS DE 360 DÍAS		11046.44			
1444	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN.INT			92,092.38		
144405	DE 1 A 30 DÍAS		9,846.02			
144410	DE 31 A 90 DÍAS		9,493.34			
144415	DE 91 A 180 DÍAS		12,317.84			
144420	DE 181 A 360 DÍAS		18,862.91			
144425	DE MAS DE 360 DÍAS		41,572.27			

1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA			86,783.89		
145005	DE 1 A 30 DÍAS		0.00			
145010	DE 31 A 90 DÍAS		9,789.29			
145015	DE 91 A 180 DÍAS		10,204.41			
145020	DE 181 A 270 DÍAS		8,269.43			
145025	DE MAS DE 270 DÍAS		58,520.76			
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA			6,458.48		
145110	DE 31 A 90 DÍAS		203.10			
145115	DE 91 A 270 DÍAS		1,015.50			
145120	DE 271 A 360 DÍAS		609.30			
145125	DE 361 A 720 DÍAS		2,437.20			
145130	DE MAS DE 720 DÍAS		2,193.38			
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			1,410,154.51		
145205	DE 1 A 30 DÍAS		0.00			
145210	DE 31 A 90 DÍAS		132,750.04			
145215	DE 91 A 180 DÍAS		146,278.28			
145220	DE 181 A 360 DÍAS		296,784.48			
145225	DE MAS DE 360 DÍAS		834,341.71			
1466	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA			5,325.48		
146610	DE 31 A 90 DÍAS		880.76			
146615	DE 91 A 181 DÍAS		1,129.46			
146620	DE 181 A 270 DÍAS		801.18			
146625	DE MAS DE 270 DÍAS		2,514.08			
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA			84,689.14		
146810	DE 31 A 90 DÍAS		9,219.62			
146815	DE 91 A 180 DÍAS		11,811.30			
146820	DE 181 A 360 DÍAS		18,821.00			
146825	DE MAS DE 360 DÍAS		44,837.22			

1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			-2,206,726.20		
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)			-92,064.71		
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)			-1,281.08		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)			-		
				1,472,017.66		
149935	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO)			0.00		
149945	(CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA)			-43.95		
149950	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)			-108,943.76		
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)			-532,375.04		
16	CUENTAS POR COBRAR				590,024.22	
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES			39,123.87		
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA			39,123.87		
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS			314,988.74		
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO			32,354.61		
160315	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO			6,229.80		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO			259,834.34		
160335	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO			0.00		
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA			868.66		
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA			15,701.33		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			32,086.67		
161430	GASTOS JUDICIALES			32,086.67		
16143005	GASTOS JUDICIALES	32,086.67				
161490	OTROS			0.00		
16149005	PAGO X CTA. DE SOCIOS	0.00				

1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR			0		
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	0.00	0			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			315,970.39		
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL		230.00			
16900501	ANTICIPOS AL PERSONAL COAC	230.00				
169015	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		26,150.00			
169035	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO		0.00			
169040	CUENTAS POR COBRAR COMISIONES		755.41			
169090	OTRAS		288,834.98			
16909002	VARIAS INSTITUCIONES					
1690900207	CUENTAS POR COBRAR FACILITO	2,555.69				
1690900209	CUENTAS POR COBRAR REPORNET (IESS)	80,324.92				
1690900210	CUENTAS POR COBRAR FINANCOOP	50.00				
1690900212	WESTERUNION	1,128.23				
16909006	CUENTAS POR COBRAR ASEGURADORA	23,900.00				
16909007	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	32,370.18				
16909008	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	29,261.45				
16909009	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS IDENTIFICADOS	38,719.42				
16909010	TRANSITORIA CUENTA BANCOS	72,361.94				
16909011	CUENTAS POR COBRAR TRABAJADORES	7,963.15				
16909012	CUENTAS POR COBRAR VISA	200.00				
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			-112,145.45		
169910	(PROVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR)			-112,145.45		
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	59,754.42		59,754.42	0.00	
170205	TERRENOS		59,754.42			
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPERADOS)			-59,754.42		
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)		-59,754.42			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				2,081,307.91	

1801	TERRENOS			1,421,400.00		
180101	TERRENO PELILEO		0.00			
180102	TERRENO PÉREZ DE ANDA		620,400.00			
180103	TERRENO HUACHI LORETO		801,000.00			
1802	EDIFICIOS			854,153.00		
180201	EDIFICIO DE LA COAC INDÍGENA SAC		854,153.00			
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			254,542.24		
180501	MUEBLES DE OFICINA		180,005.73			
180502	EQUIPO DE OFICINA		74,536.51			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			209,258.16		
180601	EQUIPO DE COMPUTO		209,258.16			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			32,395.52		
180701	VEHÍCULOS		32,395.52			
1890	OTROS			13,406.40		
189001	OTROS EQUIPOS E INSTALACIONES		13,406.40			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-703,847.41		
189905	(EDIFICIOS)		-416,484.64			
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		-140,287.27			
18991505	(DEPREC. ACUM. MUEBLES /OFICINA)	-140,287.27				
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-122,153.95			
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACIÓN)	-122,153.95				
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		-16,157.80			
189940	(OTROS)		-8,763.75			
19	OTROS ACTIVOS				192,735.12	
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			42,390.04		
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00			
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA		42,390.04			
19012502	FINANCOOP	42,390.04				
19012503	MUSHUC RUNA	0.00				
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			40,939.58		

190405	INTERESES		9,606.16			
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		35,330.33			
19041001	SEGUROS	18,755.08				
19041003	ANTICIPO PROVEEDORES	16,277.05				
19041004	ANTICIPO ABOGADO	298.20				
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		-3,996.91			
19049905	(AMORT. GASTOS ANTICIPADOS	-3,996.91				
1905	GASTOS DIFERIDOS			43,232.12		
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN		0.00			
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN		0.00			
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		284,649.29			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		-241,417.17			
19059905	(AMORT. ACUM. GASTOS DIFERIDOS)	-241,417.17				
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			20,506.98		
190615	PROVEEDURÍA		20,506.98			
19061501	SUMINISTROS DE OFICINA	7,677.90				
19061502	SUMINISTROS DE ASEO	3,805.25				
19061503	SUMINISTROS PUBLICITARIOS	9,023.83				
1990	OTROS			68,577.96		
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA		6.58			
19900505	IVA COMPRAS	6.58				
199010	OTROS IMPUESTOS		50,249.88			
19901005	ANTICIPOS IMPUESTO A LA RENTA	0.00				
19901020	ANTICIPO IRF	0.00				
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES		18321.5			
19901501	GARANTÍA DE ARRIENDO	18,321.50				
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-22,911.56		-22,911.56		
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-22,911.56			

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado
2	PASIVO					34,408,613.11
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				33,165,856.03	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			6,187,681.91		
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		6,183,329.40			
21013501	AHORROS SOCIOS	6,183,329.40				
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		4,352.51			
21015005	AHORRO VISTA POR CONFIRMAR	4,352.51				
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			26,817,926.17		
210305	DE 1 A 30 DÍAS		3,087,833.31			
210310	DE 31 A 90 DÍAS		5,002,083.62			
210315	DE 91 A 180 DÍAS		6,379,533.59			
210320	DE 181 A 360 DÍAS		9,045,668.39			
210325	DE MAS DE 361 DÍAS		3,302,807.26			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			160,247.95		
210505	RESTRINGIDOS OPERACIONES CRÉDITO		160,247.95			
21050505	RESTRINGIDOS OPERCREDITO AHO SOCIOS	160,247.95				
25	CUENTAS POR PAGAR				1,002,749.38	
2501	INTERESES POR PAGAR			840,112.27		
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA		75.26			
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		840,037.01			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			38,126.00		
250310	BENEFICIOS SOCIALES		16,251.39			
25031001	DECIMO TERCER SUELDO	2923.26				
25031002	DECIMO CUARTO SUELDO	13,328.13				
250315	APORTES AL IESS		19,840.52			
250320	FONDO DE RESERVA IESS		366.01			
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		1,668.08			
2504	RETENCIONES			13,033.73		
250405	RETENCIONES FISCALES		12,862.36			
25040501	RETENCIÓN EN LA FUENTE 1%	359.85				
25040502	RETENCIÓN EN LA FUENTE 2%	1,314.26				

25040508	RETENCIÓN EN LA FUENTE 8%	2,061.32			
25040509	RETENCIÓN EN LA FUENTE 10%	2,296.99			
25040510	RETENCIÓN IVA 30%	51.68			
25040511	RETENCIÓN IVA 70%	1,818.11			
25040512	RETENCIÓN IVA 100%	3,844.86			
25040513	RETENCIÓN IVA 10%	0.88			
25040514	RETENCIÓN IVA 20%	351.39			
25040515	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA	763.02			
250490	OTRAS RETENCIONES		171.37		
25049005	OTRAS RETENCIONES	171.37			
2505	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS			2,299.25	
250505	IMPUESTO A LA RENTA		2,299.25		
25050505	IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL	2,204.73			
25050510	IMPUESTO A LA RENTA FISCAL	94.52			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			109,178.13	
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,050.98		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		108,127.15		
25909002	VARIOS DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	16,316.57			
25909003	SEGUROS	61,003.54			
25909004	HONORARIOS ABOGADOS	11,361.76			
25909005	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	1,435.21			
25909006	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMÁTICO	135.50			
25909008	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	1,146.04			
25909010	APORTE EMPLEADOS	154.50			
25909015	EMISIÓN TARJETAS DE DEBITO	70.63			
25909017	CUENTAS POR PAGAR FINANCOOP	1,948.96			
25909018	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS NO IDENTIFICADOS	13,176.88			
25909023	WESTERUNION	829.13			
25909024	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	548.43			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				207,324.94

2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO			207,324.94		
260605	DE 1 A 30 DÍAS		1,907.29			
260610	DE 31 A 90 DÍAS		3,833.71			
260615	DE 91 A 180 DÍAS		5,775.86			
260620	DE 181 A 360 DÍAS		9,811.98			
260625	DE MAS DE 360 DÍAS		185,996.10			
29	OTROS PASIVOS				32,682.76	
2990	OTROS			32,682.76		
299005	SOBRANTES DE CAJA		1,626.65			
299090	VARIOS		31,056.11			
29909016	TRANSITORIA POR REGULARIZACIÓN	31,056.11				
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado
3	PATRIMONIO					3,073,261.75
31	CAPITAL SOCIAL				2,212,508.42	
3103	APORTE DE LOS SOCIOS			2,212,508.42		
310301	APORTE CERTIFICADOS POR CAPITALIZACIÓN		2,212,508.42			
33	RESERVAS				669,326.04	
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			616,395.77		
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACIÓN EXTRAORDINARIA		616,395.77			
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS			500.00		
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		500.00			
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO			52,430.27		
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		52,430.27			
33050510	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	52,430.27				
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES				1,061,188.46	
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS			1,061,188.46		
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN TERRENO		1,061,188.46			
36	RESULTADOS				-869,761.17	

3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS			1,661.88		
3602	PERDIDAS ACUMULADAS			-871,423.05		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO					7,278.41
	TOTAL PATRIMONIO					3,080,540.16
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO					37,489,153.27

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Tabla 3-3: Balance General 2019



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
Agencia: CONSOLIDADO**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado
1	ACTIVO					53,652,654.54
11	FONDOS DISPONIBLES				4,570,313.27	
1101	CAJA			609,341.16		
110105	EFFECTIVO		607,841.16			
11010502	BÓVEDAS	601,981.16				
11010503	CAJERO AUTOMÁTICO ATM 219	5,860.00				
110110	CAJA CHICA	1,500.00	1,500.00			
11011001	CAJA CHICA AMBATO	500.00				
11011002	CAJA CHICA QUITO	100.00				
11011003	CAJA CHICA SANGOLQUI	100.00				
11011004	CAJA CHICA SANTO DOMINGO	100.00				
11011005	CAJA CHICA AMBATO SUR	100.00				
11011006	CAJA CHICA RIOBAMBA	100.00				
11011007	CAJA CHICA PELILEO	100.00				
11011008	CAJA CHICA ATUNTAQUI	100.00				
11011009	CAJA CHICA IBARRA	100.00				
11011010	CAJA CHICA OTAVALO	100.00				
11011011	CAJA CHICA AGENCIA MATRIZ	100.00				
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			3,960,972.11		
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		333,422.44			
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 15703058	333,422.44				
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		2,294,894.87			
11031001	CUENTAS CORRIENTES	121,446.27				
11031001 01	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 5000602812 – AMBATO	105,274.79				

11031001 10	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. 4100512 - PELILEO	11,768.91				
11031001 11	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE.	2,079.57				
11031001 12	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE.26521742-OTAVALO	2,323.00				
11031002	CUENTAS DE AHORROS	2,173,448. 60				
11031002 01	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 500071115-7 - AMBATO	55,630.68				
11031002 05	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHO. NO 07099725	266,153.43				
11031002 07	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 18567202 -AMBATO	1,479,989. 57				
11031002 09	BANECUADOR CTA. AHO. NO 0130438963-AMBATO	24,252.56				
11031002 10	BANCO CODESARROLLO CTA. AHO. NO 1120002 –AMBATO	19,985.94				
11031002 17	BANCO DE PICHINCHA CTA. AHO. NO 2202181922	275,830.44				
11031002 18	PRODUBANCO 12080209292	51,605.98				
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		1,332,654.80			
11032001	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO 549553	40,904.34				
11032004	COAC INDÍGENA SAC PILLARO 103070	41,571.60				
11032006	FINANCOOP 001010000535	750,144.34				
11032007	COAC DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI 61047090916	5,182.51				
11032008	COAC FERNANDO DAQUILEMA	1,641.37				
11032011	COAC AMBATO 044170090299	380.33				
11032012	COAC CREDIL 10312	4,470.20				
11032013	COAC INTERANDINA 30335	332,914.54				
11032018	COOP AMBATO (PELILEO)	2,050.24				
11032020	COAC MUSHUC RUNA-302615	11.08				

11032021	COAC ATUNTAQUI-305631	17,919.28				
11032026	MUSHUC RUNA MACHACHI 446000317252	135,464.97				
13	INVERSIONES				5,325,134.53	
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANC POP Y SOLID	5,328,484.52		5,328,484.52		
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		1,101,013.88			
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		4,127,470.64			
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		100,000.00			
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)			-3,349.99		
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)		-3349.99			
14	CARTERA DE CRÉDITOS				39,787,811.36	
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER			8,289,039.42		
140205	DE 1 A 30 DÍAS		432,490.73			
140210	DE 31 A 90 DÍAS		829,385.94			
140215	DE 91 A 180 DÍAS		1,194,943.20			
140220	DE 181 A 360 DÍAS		1,901,570.49			
140225	DE MAS DE 360 DÍAS		3,930,649.06			
1403	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER			52,426.18		
140305	DE 1 A 30 DÍAS		157.85			
140310	DE 31 A 90 DÍAS		1,260.40			
140315	DE 91 A 180 DÍAS		1,328.67			
140320	DE 181 A 360 DÍAS		2,657.34			
140325	DE MAS DE 360 DÍAS		47,021.92			
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			29,932,412.52		
140405	DE 1 A 30 DÍAS		1,658,462.87			
140410	DE 31 A 90 DÍAS		2,889,467.50			
140415	DE 91 A 180 DÍAS		4,072,863.10			
140420	DE 181 A 360 DÍAS		7,004,601.15			

140425	DE MAS DE 360 DÍAS		14,307,017.9			
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER			9,979.54		
140705	DE 1 A 30 DÍAS		370.65			
140710	DE 31 A 90 DÍAS		764.91			
140715	DE 91 A 180 DÍAS		1,178.75			
140720	DE 181 A 360 DÍAS		2,509.06			
140725	DE MAS DE 360 DÍAS		5,156.17			
1410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER			12,881.73		
141005	DE 1 A 30 DÍAS		571.18			
141010	DE 31 A 90 DÍAS		878.33			
141015	DE 91 A 180 DÍAS		1,350.19			
141020	DE 181 A 360 DÍAS		2,402.23			
141025	DE MAS DE 360 DÍAS		7,679.80			
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER			132,698.66		
141205	DE 1 A 30 DÍAS		3,543.15			
141210	DE 31 A 90 DÍAS		6,849.78			
141215	DE 91 A 180 DÍAS		10,617.91			
141220	DE 181 A 360 DÍAS		20,335.33			
141225	DE MAS DE 360 DÍAS		91,352.49			
1418	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER			24,874.54		
141805	DE 1 A 30 DÍAS		2,421.55			
141810	DE 31 A 90 DÍAS		2,479.94			
141815	DE 91 A 180 DÍAS		2,350.86			
141820	DE 181 A 360 DÍAS		5,289.37			
141825	DE MAS DE 360 DÍAS		12,332.82			
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER			88,243.30		
142005	DE 1 A 30 DÍAS		3,761.25			
142010	DE 31 A 90 DÍAS		5,070.23			

142015	DE 91 A 180 DÍAS		7,255.06		
142020	DE 181 A 360 DÍAS		14,435.89		
142025	DE MAS DE 360 DÍAS		57,720.87		
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS			156,186.06	
142605	DE 1 A 30 DÍAS		29,713.82		
142610	DE 31 A 90 DÍAS		22,647.04		
142615	DE 91 A 180 DÍAS		27,683.01		
142620	DE 181 A 360 DÍAS		39,733.99		
142625	DE MAS DE 360 DÍAS		36,408.20		
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES			8,010.31	
142705	DE 1 A 30 DÍAS		406.66		
142710	DE 31 A 90 DÍAS		729.99		
142715	DE 91 A 180 DÍAS		489.99		
142720	DE 181 A 360 DÍAS		1,219.98		
142725	DE MAS DE 360 DÍAS		5,163.69		
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			1,337,430.64	
142805	DE 1 A 30 DÍAS		271,400.17		
142810	DE 31 A 90 DÍAS		217,951.75		
142815	DE 91 A 180 DÍAS		245,160.66		
142820	DE 181 A 360 DÍAS		296,400.95		
142825	DE MAS DE 360 DÍAS		306,517.11		
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES			237.62	
143605	DE 1 A 30 DÍAS		120.64		
143610	DE 31 A 90 DÍAS		116.98		
1444	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN.INT			18,587.89	
144405	DE 1 A 30 DÍAS		2,384.42		
144410	DE 31 A 90 DÍAS		1,863.82		
144415	DE 91 A 180 DÍAS		1,634.97		

144420	DE 181 A 360 DÍAS		3,565.60			
144425	DE MAS DE 360 DÍAS		9,139.08			
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA			156,352.05		
145005	DE 1 A 30 DÍAS		1,649.11			
145010	DE 31 A 90 DÍAS		31,403.25			
145015	DE 91 A 180 DÍAS		31,670.12			
145020	DE 181 A 270 DÍAS		21,456.63			
145025	DE MAS DE 270 DÍAS		70,172.94			
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA			528.40		
145110	DE 31 A 90 DÍAS		83.33			
145115	DE 91 A 270 DÍAS		437.07			
145125	DE 361 A 720 DÍAS		1.00			
145130	DE MAS DE 720 DÍAS		7.00			
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			2,338,827.46		
145205	DE 1 A 30 DÍAS		33,996.38			
145210	DE 31 A 90 DÍAS		345,787.90			
145215	DE 91 A 180 DÍAS		419,307.14			
145220	DE 181 A 360 DÍAS		602,898.66			
145225	DE MAS DE 360 DÍAS		936,837.38			
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA			3,175.52		
146005	DE 1 A 30 DÍAS		121.69			
146010	DE 31 A 90 DÍAS		369.05			
146015	DE 91 A 180 DÍAS		728.52			
146020	DE 181 A 360 DÍAS		1,326.90			
146025	DE MAS DE 360 DÍAS		629.36			
1466	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA			6.00		
146615	DE 91 A 180 DÍAS		1.00			
146620	DE 181 A 270 DÍAS		2.00			
146625	DE MAS DE 270 DÍAS		3.00			
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA			4,418.66		

146810	DE 31 A 90 DÍAS		1,843.82		
146815	DE 91 A 180 DÍAS		1,254.31		
146820	DE 181 A 360 DÍAS		57.98		
146825	DE MAS DE 360 DÍAS		1,262.55		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			-2,778,505.14	
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)		-173,091.23		
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)		-819.53		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)		-		
			2,017,733.88		
149935	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO)		-24.95		
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)		-11,707.13		
14994505	CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO	-73.54			
14994510	CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO	-11,633.59			
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)		-42,753.38		
14995005	CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO	-7,557.30			
14995010	CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	-35,196.08			
149980	(PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA)		-532,375.04		
16	CUENTAS POR COBRAR				741,942.82
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES			51,946.12	
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA		51,946.12		
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS			477,219.00	
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		73,032.88		
160315	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO		1,961.36		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		394,494.73		
160335	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO		102.01		
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA		1,911.97		
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		5,716.05		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			94,473.92	
161430	GASTOS JUDICIALES		92,993.16		
16143005	GASTOS JUDICIALES	92,993.16			
161490	OTROS		1,480.76		
16149005	PAGO X CTA. DE SOCIOS	1,480.76			
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR			815.42	

161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	815.42	815.42			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			577,267.90		
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL		3,336.20			
16900501	ANTICIPOS AL PERSONAL COAC	3,336.20				
169015	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		25,150.00			
169035	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO		21,908.05			
169040	CUENTAS POR COBRAR COMISIONES		5,180.79			
169090	OTRAS		521,692.86			
16909002	VARIAS INSTITUCIONES	44,437.34				
16909002 07	CUENTAS POR COBRAR FACILITO	2,515.60				
16909002 09	CUENTAS POR COBRAR REPORNET (IESS)	41,921.74				
16909006	CUENTAS POR COBRAR ASEGURADORA	24,184.82				
16909007	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	292,394.07				
16909008	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	23,874.03				
16909009	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS IDENTIFICADOS	28,626.57				
16909010	CUENTAS POR COBRAR SEGURO DE DESGRAVAMEN SOCIOS	42,837.41				
16909011	CUENTAS POR COBRAR TRABAJADORES	4,660.26				
16909012	CUENTAS POR COBRAR VISA	100.00				
16909013	CUENTAS POR COBRAR RED APOYO	1,260.00				
16909014	CUENTAS POR COBRAR BANRED	3,280.00				
16909015	CUENTAS POR COBRAR MC	200.00				
16909016	CUENTAS POR COBRAR COMISIONES	32.00				
16909030	PAGO BDH-REPORNESA	48,649.06				
16909035	REPORNE S.A.	3,385.71				
16909037	VARIAS INSTITUCIONES RAPIPAGOS	3,771.59				
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			-459,779.54		
169910	(PROVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-459,779.54			
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	59,754.42		59,754.42	0.00	
170205	TERRENOS		59,754.42			

1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPERADOS)			-59,754.42		
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)		-59,754.42			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				2,795,686.55	
1801	TERRENOS			1,831,481.79		
180101	TERRENO PELILEO		410,081.79			
180102	TERRENO PÉREZ DE ANDA		620,400.00			
180103	TERRENO HUACHI LORETO		801,000.00			
1802	EDIFICIOS			860,089.00		
180201	EDIFICIO DE LA COAC INDÍGENA SAC		860,089.00			
1805	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			452,939.73		
180501	MUEBLES DE OFICINA		339,082.30			
180502	EQUIPO DE OFICINA		113,857.43			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			506,138.30		
180601	EQUIPO DE COMPUTO		506,138.30			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			149,332.46		
180701	VEHÍCULOS		149,332.46			
1890	OTROS			22,891.68		
189001	OTROS EQUIPOS E INSTALACIONES		22,891.68			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-1,027,186.41		
189905	(EDIFICIOS)		-459,329.71			
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		-216,041.44			
18991505	(DEPREC. ACUM. MUEBLES /OFICINA)	-				
		216,041.44				
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-288,367.45			
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACIÓN)	-				
		288,367.45				
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		-53,058.48			
189940	(OTROS)		-10,389.33			
19	OTROS ACTIVOS				431,766.01	
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			77,454.05		
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		8,526.00			

190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA		68,928.05			
19012502	FINANCOOP	68,908.05				
19012503	MUSHUC RUNA	20.00				
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			208,073.60		
190405	INTERESES		96,381.72			
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		118,195.77			
19041001	SEGUROS	31,697.48				
19041003	ANTICIPO PROVEEDORES	86,463.94				
19041004	ANTICIPO ABOGADO	34.35				
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		-6,503.89			
19049905	(AMORT. GASTOS ANTICIPADOS)	-6,503.89				
1905	GASTOS DIFERIDOS			46,530.23		
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN		17,075.09			
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN		27,574.53			
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		286,648.49			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		-284,767.88			
19059905	(AMORT. ACUM. GASTOS DIFERIDOS)	-				
		284,767.88				
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	21,522.40		21,522.40		
190615	PROVEEDURÍA		21,522.40			
19061501	SUMINISTROS DE OFICINA	7,842.01				
19061502	SUMINISTROS DE ASEO	2,147.98				
19061503	SUMINISTROS PUBLICITARIOS	11,532.41				
1990	OTROS			93,520.01		
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA		115.09			
19900505	IVA COMPRAS	115.09				
199010	OTROS IMPUESTOS		69,278.92			
19901005	ANTICIPOS IMPUESTO A LA RENTA	55,195.69				
19901020	ANTICIPO IRF	14,083.23				
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES		24,126.00			
19901501	GARANTÍA DE ARRIENDO	24,126.00				
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-15,334.28		-15,334.28		

199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-15,334.28			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado
2	PASIVO					47,225,620.77
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				44,292,863.55	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			8,773,463.03		
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		8,766,831.52			
21013505	AHORRO VISTA ACTIVOS	5,516,788.10				
21013510	AHORRO CORPORATIVO ACTIVOS	778,418.54				
21013515	AHORRO INFANTIL ACTIVOS	231,602.24				
21013520	AHORRO PROGRAMADO ACTIVOS	1,799,710.55				
21013525	AHORRO VISTA INACTIVOS	63,055.05				
21013535	AHORRO INFANTIL INACTIVOS	343.01				
21013545	AHORRO VISTA BLOQUEOS	228,981.08				
21013550	AHORRO CORPORATIVO BLOQUEOS	2,678.72				
21013555	AHORRO INFANTIL BLOQUEOS	17,328.83				
21013560	AHORRO PROGRAMADO BLOQUEOS	16,088.95				
21013565	CUENTA CLIENTE ACTIVA	111,725.83				
21013570	CUENTA CLIENTE BLOQUEOS	110.62				
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		6,631.51			
21015005	AHORRO VISTA POR CONFIRMAR	6,631.51				
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			35,217,481.36		
210305	DE 1 A 30 DÍAS		3,829,956.14			
210310	DE 31 A 90 DÍAS		7,160,917.77			
210315	DE 91 A 180 DÍAS		9,094,620.32			
210320	DE 181 A 360 DÍAS		11,386,729.19			
210325	DE MAS DE 361 DÍAS		3,745,257.94			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			301,919.16		
210505	RESTRINGIDOS OPERACIONES CRÉDITO		301,919.16			

21050505	RESTRINGIDOS OPERCRÉDITO AHO SOCIOS	301,919.16				
25	CUENTAS POR PAGAR				1,824,624.10	
2501	INTERESES POR PAGAR	1,328,902.36		1,328,902.36		
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA		387.98			
25010505	INT. POR PAGAR AHORRO VISTA	251.82				
25010510	INT. POR PAGAR AHORRO CORPORATIVO	0.10				
25010515	INT. POR PAGAR AHORRO INFANTIL	31.39				
25010520	INT. POR PAGAR AHORRO PROGRAMADO	95.68				
25010525	INT. POR PAGAR AHORRO BÁSICO	8.99				
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		1,328,514.38			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			323,814.52		
250305	REMUNERACIONES		128,730.58			
25030505	SUELDOS	128,730.58				
250310	BENEFICIOS SOCIALES		44,603.09			
25031001	DECIMO TERCER SUELDO	11,685.71				
25031002	DECIMO CUARTO SUELDO	23,689.14				
25031015	BONIFICACIÓN POR VACACIONES	9,228.24				
250315	APORTES AL IESS		33,813.69			
25031505	APORTES AL IESS	17,345.91				
25031510	APORTE PERSONAL IESS	13,520.40				
25031520	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IESS	949.81				
25031525	PRESTAMOS HIPOTECARIOS IESS	1,997.57				
250320	FONDO DE RESERVA IESS		383.18			
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		10,118.91			
250390	OTRAS		106,165.07			
25039001	RESERVA POR DESAHUCIO	24,862.25				
25039006	JUBILACIÓN PATRONAL	81,302.82				
2504	RETENCIONES			23,422.09		
250405	RETENCIONES FISCALES		23,371.55			
25040501	RETENCIÓN EN LA FUENTE 1%	850.22				
25040502	RETENCIÓN EN LA FUENTE 2%	2,713.08				
25040508	RETENCIÓN EN LA FUENTE 8%	1,791.98				

25040509	RETENCIÓN EN LA FUENTE 10%	3,498.18			
25040510	RETENCIÓN IVA 30%	2,111.11			
25040511	RETENCIÓN IVA 70%	4,618.44			
25040512	RETENCIÓN IVA 100%	5,746.23			
25040513	RETENCIÓN IVA 10%	5.43			
25040514	RETENCIÓN IVA 20%	360.85			
25040515	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA	1,529.11			
25040518	IVA COBRADO	146.92			
250490	OTRAS RETENCIONES		50.54		
25049005	OTRAS RETENCIONES	50.54			
2505	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS			15,911.22	
250505	IMPUESTO A LA RENTA		15,337.82		
25050505	IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL	1,002.67			
25050510	IMPUESTO A LA RENTA FISCAL	14,335.15			
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		573.40		
25059010	APORTES SEPS	573.40			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			132,573.91	
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,050.98		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		131,522.93		
25909001	VARIOS INGRESOS SOCIOS	90.64			
25909002	VARIOS DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	29,352.27			
25909003	SEGUROS	5,815.21			
25909004	HONORARIOS ABOGADOS	42,916.21			
25909005	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMÁTICO	10,378.06			
25909006	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMÁTICO	366.07			
25909008	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	1,146.04			
25909010	APORTE EMPLEADOS	9,505.43			
25909015	EMISIÓN TARJETAS DE DEBITO	1,301.73			
25909017	CUENTAS POR PAGAR FINANCOOP	1,121.91			
25909018	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS NO IDENTIFICADOS	12,791.43			
25909021	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	16,338.36			
25909022	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMÁTICO	100.00			
25909024	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	712.04			

25909025	CUOTA PRÉSTAMO	326.60				
25909026	PAGO ÁGIL	-1,055.61				
25909090	TRANSITORIA PAGO CHEQUE	316.54				
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				1,085,631.86	
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR			150,000.00		
260325	DE MAS DE 360 DÍAS		150,000.00			
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO			935,631.86		
260605	DE 1 A 30 DÍAS		93,863.66			
260610	DE 31 A 90 DÍAS		179,639.43			
260615	DE 91 A 180 DÍAS		237,514.37			
260620	DE 181 A 360 DÍAS		210,239.19			
260625	DE MAS DE 360 DÍAS		214,375.21			
29	OTROS PASIVOS				22,501.26	
2990	OTROS			22,501.26		
299005	SOBRANTES DE CAJA		2,949.86			
299090	VARIOS		19,551.40			
29909016	TRANSITORIA POR REGULARIZACIÓN	18,774.95				
29909017	TRANSITORIA POR REGULARIZACIÓN BANCOS	776.45				
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado
3	PATRIMONIO					6,384,601.85
31	CAPITAL SOCIAL				3,346,647.70	
3103	APORTE DE LOS SOCIOS			3,346,647.70		
310305	APORTE DE SOCIOS		3,346,647.70			
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	3,337,317.05				
31030515	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN BLOQUEOS	9,330.65				
33	RESERVAS				1,970,403.81	
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			1,713,130.02		
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		680,502.85			
33010505	FONDO IRREPARABLE DE RESERVA 50%	455,701.53				

33010510	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL APORTE POR CRÉDITO	224,801.32				
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACIÓN EXTRAORDINARIA		1,032,627.17			
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS			204,843.52		
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		40,823.42			
330390	OTRAS		164,020.10			
33039001	RESERVAS EDUCACIÓN	51.00				
33039002	PREVISIÓN Y AYUDA SOCIAL	3,045.34				
33039003	RESERVAS CUENTAS INCOBRABLES	160,923.76				
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO			52,430.27		
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		52,430.27			
33050510	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	52,430.27				
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES				1,061,188.46	
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS			1,061,188.46		
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN TERRENO		1,061,188.46			
36	RESULTADOS				6,361.88	
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS			6,361.88		
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS		6,361.88			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,014,264.36			10,014,264.36	
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS			1,519,774.11		
710105	EN COBRANZA		1,000,000.00			
710190	OTROS FINAN COOP		519,774.11			
71019005	BORRAR	519,774.11				
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA			2,325,402.38		
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITO		2,325,402.38			
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			4,475,709.30		
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		4,284,953.75			
71031010	ACT.CASTIGADOCRÉDITO CONSUMO	154,180.28				

71031015	ACT.CASTIGADOCRÉDITO VIVIENDA	76,632.31				
71031020	ACT.CASTIGADOCREDITO MICROEMPRESA	4,054,141.16				
710320	CUENTAS POR COBRAR		190,755.55			
7107	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			1,012,411.50		
710720	MICROCREDITO		1,012,411.50			
7109	INTERESES,COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO			673,645.46		
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		44,601.05			
71091001	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	38,401.56				
71091002	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	6,199.49				
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		18,264.66			
71091501	INMOBILIARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	13,091.98				
71091502	INMOBILIARIO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	5,172.68				
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		607,725.97			
71092001	MICROCRÉDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	567,750.85				
71092002	MICROCRÉDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	39,975.12				
710945	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA		574.50			
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		2,479.28			
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7,321.61		
719005	COBERTURA DE SEGUROS		7,321.61			
71900501	VIDA EMPLEADOS	7,321.61				
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO				-	
					10,014,264.36	
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS			-1,519,774.11		
720105	EN COBRANZA		-			
			1,000,000.00			
720190	OTROS FINANZAS POPULARES		-519,774.11			
72019005	PAGARES OBLIGACIONES FINANCIERAS	-				
		519,774.11				

7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS EN GARANTÍA			-2,325,402.38		
720240	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA		2,325,402.38	-		
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			-4,475,709.30		
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		4,286,230.92	-		
720320	CUENTAS POR COBRAR		-189,478.38			
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			-1,012,411.50		
720720	PARA LA MICROEMPRESA		1,012,411.50	-		
7209	INTERESES EN SUSPENSO			-673,645.46		
720905	COMERCIAL PRIORITARIO		2,526.63			
720910	CONSUMO PRIORITARIO		-50,604.40			
720915	INMOBILIARIO		-18,264.66			
720920	MICROCRÉDITO		-657,100.38			
720945	CARTERA REFINANCIADA		-574.50			
720950	CARTERA REESTRUCTURADA		50,371.85			
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			-7,321.61		
729005	COBERTURA DE SEGUROS		-7,321.61			
72900501	VIDA EMPLEADOS	-7,321.61				
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO				40,511,936.94	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			36,983,596.90		
730105	EN COBRANZA		16,895,667.23			
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		2,054,660.25	-		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		12,132,679.14			
730145	BIENES ADJUDICADOS POR TERCEROS		10,009,910.78			

7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS			586,835.55		
731404	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO		-43.95			
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS		99,279.13			
731412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO		-44,774.67			
731421	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA DE CONSUMO		311,317.31			
731422	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA DE VIVIENDA		-3,534.56			
731423	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA DE MICROCRÉDITO		224,592.29			
7315	DEPOS.O CAPTACIONES CONSTITUID. COMO GARANTÍA PREST.			2,941,504.49		
731520	CARTERA DE MICROEMPRESA		2,941,504.49			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				-	40,511,936.94
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			-	39,925,101.39	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-	25,526,088.15		
74011001	CARTERA DE CRÉDITOS	-	22,584,583.66			
74011003	GARANTÍA DPF.	-	2,941,504.49			
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA			-	5,948,549.21	
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA			-140,988.00		
740150	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO EN ADMINIST.			-	8,309,476.03	

7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS			-586,835.55		
741402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO			-73.54		
741404	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA MICROCRÉDITO			-11,633.59		
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO			-7,557.30		
741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO			-35,196.08		
741417	PROV. GENÉRICA POR TECNOLOG. CREDITIC.CART.DE.CONSUM.PRIORIT.			-29,257.33		
741418	PROV. GENÉRICA POR TECNOLOG. CREDITIC.CARTERA DE MICROCRED.			-362,087.72		
741438	PROV.GENER.PORTECNOLOG.CREDITIC.CART.DECONSUM .ORDINARIO			-141,029.99		
Pérdidas y Ganancias						
Resultado (Utilidad):						42,431.92
Total						
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:						53,652,654.54

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Tabla 4-3: Balance de Pérdidas y Ganancias 2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 1 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

Agencia: CONSOLIDADO

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado
4	GASTOS					6,299,685.87
4.1	INTERESES CAUSADOS				2,544,944.68	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			2,536,381.72		
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORRO		126,853.57			
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO		2,409,528.15			
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS					
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO			8,562.96		
4.1.03.30.01	FINANZAS POPULARES		8,562.96			
4.2	COMISIONES CAUSADAS				10,291.85	
4.2.90	VARIAS			10,291.85		
4.4	PROVISIONES				1,138,568.35	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS			1,059,814.78		
4.4.02.20	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO		91,510.68			
4.4.02.30	CRÉDITO INMOBILIARIO		15,045.31			
4.4.02.40	MICROCRÉDITO		953,258.79			
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR			69,998.39		
4.4.04	PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR			1,852.50		
4.4.05	OTROS ACTIVOS			6,902.68		
4.5	GASTOS OPERACIÓN				2,580,782.58	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL			1,213,917.21		
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES		790,190.99			
4.5.01.05.01	SUELDO	665,404.28				
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	13,044.61				
4.5.01.05.03	COMISIÓN	103,141.90				

4.5.01.05.04	HORAS SUPLEMENTARIAS	25.00				
4.5.01.05.09	OTROS EGRESOS EN LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	8,575.20				
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES		115,235.64			
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	68,060.10				
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	35,564.95				
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	11,610.59				
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACIÓN RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD		7,526.87			
4.5.01.20	APORTES AL IESS		102,857.58			
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS		44,685.64			
4.5.01.90	OTROS		153,420.49			
4.5.01.90.01	REFRIGERIO EMPLEADOS	17,631.95				
4.5.01.90.02	MOVILIZACIÓN EMPLEADOS	54,160.66				
4.5.01.90.03	CAPACITACIÓN /EDUCACIÓN	10,486.98				
4.5.01.90.06	UNIFORMES	12,642.33				
4.5.01.90.07	SERVICIOS OCASIONALES	27,331.90				
4.5.01.90.09	EQUIPO DE CAMPO	100.00				
4.5.01.90.10	ATENCIÓNES SOCIALES	197.50				
4.5.01.90.15	ATENCIÓN MEDICA A EMPLEADOS	1,180.77				
4.5.01.90.16	INDEMNIZACIÓN POR DESPIDO INTEMPESTIVO	18,146.33				
4.5.01.90.17	HOSPEDAJE	7,316.82				
4.5.01.90.18	COMBUSTIBLE	2,542.65				
4.5.01.90.19	GASTOS DE VIAJE	1,682.60				
4.5.02	HONORARIOS			336,263.94		
4.5.02.05	DIRECTORES		83,088.11			
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	53,586.40				
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	24,024.00				
4.5.02.05.03	COMITÉ ELECTORAL	3,685.52				
4.5.02.05.04	REFRIGERIOS DIRECTIVOS	420.80				
4.5.02.05.06	GASTOS DE ELECCIÓN	1,371.39				
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		253,175.83			

4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES	253,175.83			
4.5.03	SERVICIOS VARIOS			411,811.30	
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		458.56		
4.5.03.05.01	MOVILIZACIÓN Y FLETES	458.56			
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA		70,372.26		
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		82,363.18		
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS		76,325.77		
4.5.03.20.01	AGUA POTABLE -ENERGÍA ELECTRICA	13,892.48			
4.5.03.20.02	TELÉFONO	32,917.37			
4.5.03.20.03	INTERNET	29,515.92			
4.5.03.25	SEGUROS		16,122.81		
4.5.03.25.01	SEGUROS	16,122.81			
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		122,065.76		
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		44,102.96		
4.5.03.90.01	JUDICIALES Y NOTARIALES	4,929.16			
4.5.03.90.02	ANUNCIOS Y MENSAJERÍA EXTERNA	3,036.10			
4.5.03.90.03	BURO DE INFORMACIÓN CREDITICIA	32,922.83			
4.5.03.90.10	SERVICIOS VARIOS	594.07			
4.5.03.90.20	SERVICIOS COACTIVAS	2,620.80			
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			307,811.51	
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES		924.94		
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		19,334.89		
4.5.04.15	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		14,632.81		
4.5.04.20	APORTE AL COSEDE POR PRIMA FIJA		194,537.27		
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		78,172.96		
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		208.64		
4.5.04.90.05	REGISTRO CIVIL	208.64			
4.5.05	DEPRECIACIONES			117,853.08	
4.5.05.15	EDIFICIOS		42,707.65		
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		23,009.61		
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		42,210.73		

4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		9,093.53			
4.5.05.90	OTROS		831.56			
4.5.05.90.01	OTROS ACTIVOS	831.56				
4.5.06	AMORTIZACIONES			49,642.17		
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		49,559.06			
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACIÓN		83.11			
4.5.07	OTROS GASTOS			143,483.37		
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		46,048.52			
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	41,040.71				
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	1,108.33				
4.5.07.05.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y ASEO	3,899.48				
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		9,174.98			
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	6,748.91				
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO	881.44				
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO DE OTROS ACTIVOS	1,544.63				
4.5.07.90	OTROS		88,259.87			
4.5.07.90.01	DESARROLLO SOCIAL	5.40				
4.5.07.90.02	IMPREVISTOS	1,778.48				
4.5.07.90.03	TRANSPORTE DE VALORES	8,859.22				
4.5.07.90.04	GASTOS BANCARIOS	1,627.48				
4.5.07.90.05	AGASAJOS NAVIDEÑOS	4,943.04				
4.5.07.90.07	GASTO ANIVERSARIO	67.20				
4.5.07.90.10	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES	52,409.11				
4.5.07.90.11	BAJA DE ACTIVO FIJOS	7,097.69				
4.5.07.90.14	OTROS GASTOS	11,472.25				
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				21350.79	
4.7.01	OTRAS			541.46		
4.7.01.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES		541.46			
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			11678.10		
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		11678.10			

4.7.90	OTROS			9,131.23		
4.7.90.10	OTROS		9,131.23			
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS				3,747.62	
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			1,668.08		
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA			2,079.54		
TOTAL GASTOS:						6,299,685.87
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN					
5	INGRESOS					
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				5,486,528.07	
5.1.01	DEPÓSITOS			79,229.55		
5.1.01.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		79,229.55			
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES			274,544.70		
5.1.03.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA		181,462.00			
5.1.03.15	INT. INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		93,082.70			
5.1.04	INTERÉS Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO			5,132,753.82		
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO		440,618.10			
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		7,523.67			
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCRÉDITO		4,525,326.60			
5.1.04.30	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA		13,697.09			
5.1.04.35	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		57,511.69			
5.1.04.50	DE MORA		88,076.67			
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS				148,350.34	
5.4.90	OTROS SERVICIOS			148,182.56		
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		148,182.56			
5.4.90.05.02	CERTIFICACIONES REFERENCIAS	\$2,039.91				

5.4.90.05.03	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	\$232.44				
5.4.90.05.04	COMISIÓN CAJERO AUTOMÁTICO	\$6,021.00				
5.4.90.05.05	SERVICIO DE TRANSFERENCIAS	\$1,865.86				
5.4.90.05.06	REPOSICIÓN DE CARTOLAS	\$670.10				
5.4.90.05.07	GESTIÓN DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL	\$137,353.25				
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS			167.78		
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				4,866.37	
5.5.90	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			4,866.37		
5.6	OTROS INGRESOS				667,219.50	
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES			3,687.24		
5.6.01.01	DE BIENES PROPIOS		3,687.24			
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS			627,534.22		
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		413,513.44			
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		214,020.78			
5.6.04.20.10	CARTERA DE CONSUMO.	6283.66				
5.6.04.20.15	CARTERA DE VIVIENDA	9.3				
5.6.04.20.20	CARTERA DE MICROCRÉDITO	202581.64				
5.6.04.20.35	CARTERA REESTRUCTURADA	5146.18				
5.6.90	OTROS			35998.04		
TOTAL INGRESOS:						\$ 6,306,964.28
Total						
Resultado (Utilidad):			7,278.41			

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Tabla 5-3: Balance de Pérdidas y Ganancias 2019



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 1 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
Agencia: CONSOLIDADO**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado
4	GASTOS					8,927,788.18
4.1	INTERESES CAUSADOS				3,517,576.36	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			3,448,011.49		
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORRO		224,213.51			
4.1.01.15.05	INTERESES AHORRO VISTA	183,198.56				
4.1.01.15.10	INTERÉS AHORRO CORPORATIVO	11,727.38				
4.1.01.15.15	INTERESES AHORRO INFANTIL	3,080.69				
4.1.01.15.25	INTERESES AHORRO PROGRAMADO	25,454.55				
4.1.01.15.30	INTERESES AHORRO BÁSICO	752.33				
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO		3,223,691.94			
4.1.01.90	OTROS		106.04			
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS			69,564.87		
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO		69,564.87			
4.1.03.30.01	FINANZAS POPULARES	69,564.87				
4.2	COMISIONES CAUSADAS				709.60	
4.2.90	VARIAS			709.6		
4.4	PROVISIONES				1,234,981.36	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS			889,043.87		
4.4.02.20	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO		85,927.75			
4.4.02.25	CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO		24.95			
4.4.02.30	CRÉDITO INMOBILIARIO		13,204.86			
4.4.02.40	MICROCRÉDITO		789,886.31			
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR			345,189.27		
4.4.03.05	PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR		345,189.27			
4.4.05	OTROS ACTIVOS			748.22		
4.4.05.05	PROVISIÓN OTROS ACTIVOS		748.22			
4.5	GASTOS OPERACIÓN				4,105,463.37	

4.5.01	GASTOS DE PERSONAL			2,163,644.19		
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES		1,279,698.59			
4.5.01.05.01	SUELDO	1,067,683.41				
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	25,918.04				
4.5.01.05.03	COMISIÓN	177,639.80				
4.5.01.05.09	OTROS EGRESOS EN LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	8,457.34				
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES		199,078.45			
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	116,199.50				
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	54,306.69				
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	28,572.26				
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACIÓN RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD		5,300.00			
4.5.01.15.05	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	5,300.00				
4.5.01.20	APORTES AL IESS		163,787.44			
4.5.01.20.05	APORTES AL IESS	163,787.44				
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES		72,738.67			
4.5.01.30.10	PENSIONES JUBILARES	72,738.67				
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS		73,064.00			
4.5.01.90	OTROS		369,977.04			
4.5.01.90.01	REFRIGERIO EMPLEADOS	84,748.93				
4.5.01.90.02	MOVILIZACIÓN EMPLEADOS	76,994.29				
4.5.01.90.03	CAPACITACIÓN /EDUCACIÓN	44,162.80				
4.5.01.90.05	DESAHUCIO	25,863.65				
4.5.01.90.06	UNIFORMES	23,687.72				
4.5.01.90.07	SERVICIOS OCASIONALES	64,491.06				
4.5.01.90.10	ATENCIONES SOCIALES	1,538.91				
4.5.01.90.16	INDEMNIZACIÓN POR DESPIDO INTEMPESTIVO	24,300.37				
4.5.01.90.17	HOSPEDAJE	8,745.64				
4.5.01.90.18	COMBUSTIBLE	9,179.93				
4.5.01.90.19	GASTOS DE VIAJE	3,509.74				
4.5.01.90.28	ASISTENCIA MEDICA	2,754.00				
4.5.02	HONORARIOS			399,860.02		
4.5.02.05	DIRECTORES		80,548.93			
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	53,461.50				
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	26,730.00				

4.5.02.05.04	REFRIGERIOS DIRECTIVOS	188.50			
4.5.02.05.05	GASTO MOVILIZACIÓN Y VIAJE DIRECTIVOS	168.93			
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		319,311.09		
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES	319,311.09			
4.5.03	SERVICIOS VARIOS			620,073.74	
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		1,638.27		
4.5.03.05.01	MOVILIZACIÓN Y FLETES	1,638.27			
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA		109,003.54		
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANÍA Y SEGURIDAD	108,095.62			
4.5.03.10.10	SERVICIOS DE MONITOREO	907.92			
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		118,151.77		
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	118,151.77			
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS		101,166.85		
4.5.03.20.01	AGUA POTABLE -ENERGÍA ELECTRICA	20,247.36			
4.5.03.20.02	TELÉFONO	40,023.08			
4.5.03.20.03	INTERNET	40,896.41			
4.5.03.25	SEGUROS		28,278.08		
4.5.03.25.01	SEGUROS	28,278.08			
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		184,372.85		
4.5.03.30.05	GASTO ARRIENDO OFICINAS	182,490.27			
4.5.03.30.10	ARRENDAMIENTO ESPACIO FÍSICO	1,882.58			
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		77,462.38		
4.5.03.90.01	JUDICIALES Y NOTARIALES	5,368.96			
4.5.03.90.02	ANUNCIOS Y MENSAJERÍA EXTERNA	6,362.54			
4.5.03.90.03	BURO DE INFORMACIÓN CREDITICIA	55,182.68			
4.5.03.90.04	SERVICIO DE CAJERO AUTOMÁTICO	1,754.41			
4.5.03.90.10	VARIOS SERVICIOS	2,822.67			
4.5.03.90.15	CONTRIBUCIÓNRED	2,997.52			
4.5.03.90.20	SERVICIOS COACTIVAS	2,518.13			
4.5.03.90.70	REFRIGERO REPRESENTANTES	30.00			
4.5.03.90.75	GASTO POR SERVICIOS TARJETAS DEBITO	425.47			
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			423,616.79	
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES		65,085.98		
4.5.04.05.05	IVA GASTO	65,085.98			
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		32,499.78		

4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	32,499.78			
4.5.04.15	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		36,495.38		
4.5.04.15.05	APORTE A LA SEPS	36,495.38			
4.5.04.20	APORTE AL COSEDE POR PRIMA FIJA		201,402.94		
4.5.04.20.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	201,402.94			
4.5.04.21	APORTE AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE		71,077.10		
4.5.04.21.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	71,077.10			
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		6,724.33		
4.5.04.30.05	MULTAS VARIAS	6,724.33			
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		10,331.28		
4.5.04.90.05	REGISTRO CIVIL	2,242.79			
4.5.04.90.06	CONAFIPS	8,088.49			
4.5.05	DEPRECIACIONES			185,966.50	
4.5.05.15	EDIFICIOS		43,557.99		
4.5.05.15.05	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	43,557.99			
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		37,468.92		
4.5.05.25.05	DEPRECIACIÓN MUEBLES DE OFICINA	37,468.92			
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		87,167.71		
4.5.05.30.05	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	87,167.71			
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		16,272.68		
4.5.05.35.05	DEPRECIACIÓN UNIDADES DE TRANSPORTE	16,272.68			
4.5.05.90	OTROS		1,499.20		
4.5.05.90.01	OTROS ACTIVOS	1,499.20			
4.5.06	AMORTIZACIONES			62,212.15	
4.5.06.10	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN		17,893.36		
4.5.06.10.05	AMORTIZACIÓN GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	17,893.36			
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		44,318.79		
4.5.06.25.05	AMORTIZACIÓN PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	44,318.79			
4.5.07	OTROS GASTOS			250,089.98	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		53,258.23		
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	47,421.80			
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	220.37			

4.5.07.05.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y ASEO	5,616.06				
4.5.07.10	DONACIONES		967.79			
4.5.07.10.05	DONACIONES	967.79				
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		14,780.55			
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	9,139.78				
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO	1,016.07				
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO DE OTROS ACTIVOS	1,924.70				
4.5.07.15.50	MANTENIMIENTO PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	2,700.00				
4.5.07.90	OTROS		181,083.41			
4.5.07.90.02	GASTOS ASAMBLEA GENERAL	190.00				
4.5.07.90.03	TRANSPORTE DE VALORES	17,706.88				
4.5.07.90.04	GASTOS BANCARIOS	3,368.57				
4.5.07.90.06	AGASAJO NAVIDEÑO	5,708.56				
4.5.07.90.07	GASTO ANIVERSARIO	7,719.01				
4.5.07.90.10	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES	117,392.05				
4.5.07.90.24	GASTOS DE VIAJE	331.00				
4.5.07.90.40	GASTO DE GESTIÓN	25,656.85				
4.5.07.90.44	OTROS GASTOS	3,010.49				
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES				1,910.14	
4.6.90	OTRAS			1,910.14		
4.6.90.20	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS		1,910.14			
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				42,693.29	
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			24,869.01		
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		24,869.01			
4.7.90	OTROS			17,824.28		
4.7.90.10	OTROS		17,824.28			
4.7.90.10.01	OTROS	17,824.28				
4.8	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				24,454.06	
4.8.10	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			10,118.91		
4.8.15	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			14,335.15		

TOTAL GASTOS:							8,927,788.18
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Cuentas Detalle	Subcuentas	Cuentas	Grupo de Cuentas	Elementos del Estado	
5	INGRESOS					8,970,220.10	
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	7,071,311.72			7,695,515.62		
5.1.01	DEPÓSITOS			103,513.57			
5.1.01.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		103,513.57				
5.1.01.10.01	INTRS. GANADOS EN BANCOS CUENTAS CORRIENTES	86,504.72					
5.1.01.10.02	INTRS. GANADOS EN BANCOS CUENTAS DE AHORROS	11,501.87					
5.1.01.10.03	INTRS. GANADOS EN COOPERATIVAS CUENTAS DE AHORROS	5,506.98					
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES			443,141.67			
5.1.03.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA		443,141.67				
5.1.03.10.01	INT. INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	443,141.67					
5.1.04	INTERÉS Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO			7,148,860.38			
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO		884,316.55				
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		17,515.37				
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCRÉDITO		5,955,175.90				
5.1.04.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO		289.70				
5.1.04.30	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA		22,074.55				
5.1.04.35	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		37,584.14				
5.1.04.50	DE MORA		231,904.17				
5.2	COMISIONES GANADAS				59,935.44		
5.2.90	OTRAS			59,935.44			
5.2.90.02	COMISIONES		59,935.44				
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS				424,256.98		
5.4.90	OTROS SERVICIOS			424,256.98			
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		424,118.89				

5.4.90.05.02	CERTIFICACIONES REFERENCIAS	2,303.81				
5.4.90.05.03	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	238.86				
5.4.90.05.04	COMISIÓN CAJERO AUTOMÁTICO	3,673.44				
5.4.90.05.05	SERVICIO DE TRANSFERENCIAS	3,411.65				
5.4.90.05.06	REPOSICIÓN DE CARTOLAS	682.34				
5.4.90.05.07	GESTIÓN DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL	413,808.79				
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS		138.09			
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				5,846.77	
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			5,840.54		
5.5.90	OTROS			6.23		
5.5.90.02	COMISIONES GANADAS		6.23			
5.6	OTROS INGRESOS				784,665.29	
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES			1,882.66		
5.6.01.05	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		1,882.66			
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS			780,856.59		
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		520,812.63			
5.6.04.05.05	RECUPERACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS CASTIGADA	520,812.63				
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		260,043.96			
5.6.04.20.10	CARTERA DE CONSUMO.	12,645.60				
5.6.04.20.15	CARTERA DE VIVIENDA	3,947.28				
5.6.04.20.20	CARTERA DE MICROCRÉDITO	232,328.74				
5.6.04.20.35	CARTERA REESTRUCTURADA	11,122.34				
5.6.90	OTROS			1,926.04		
5.6.90.90	OTROS GASTOS		1,926.04			
5.6.90.90.05	OTROS INGRESOS	1,926.04				
TOTAL INGRESOS:						8,970,220.10
Total						
Resultado (Utilidad):						42,431.92

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

3.4. Indicadores financieros del método PERLAS

Según Richardson, D., (2009), menciona que el sistema PERLAS, tiene las siguientes formulas:

3.4.1. *P = Protección*

3.4.1.1. *P1. Protección de cartera vencida*

Fórmula:

$$P1 = \left(\frac{\text{Provisión de préstamos incobrables}}{\text{Provisión para préstamos con morosidad > 12 meses}} \right)$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 6-3: Protección de cartera vencida

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	2,206,726.20	2,778,505.14				
	1,194,835.04	1,366,141.31	184.69%	203.38%	-19%	100%

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

La COAC SAC INDÍGENA Ltda., en los periodos 2018 – 2019 cuenta con un margen del 184,69% y 203,38 % respectivamente, lo que significa que posee las suficientes provisiones para cubrir los créditos con morosidad mayor a 12 meses; mientras que el indicador de PERLAS manifiesta que su meta es del 100%, es decir que la COAC se encuentra por encima de los márgenes establecidos.

3.4.1.2. *P2. Protección de cartera improductiva*

Fórmula:

$$P2 = \left(\frac{\text{Provisión neta para préstamos incobrables}}{\text{Provisión requerida para préstamos morosos < 12 meses}} \right)$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 7-3: Protección de cartera improductiva

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	2,206,726.20	2,778,505.14				
	1,517,879.47	2,657,619.30	145.38%	104.55%	41%	35%

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

El resultado que refleja este indicador para los periodos 2018 – 2019 son 145,38% y 104,55%, el indicador de PERLAS establece que su meta es del 35%, lo que significa que la COAC posee estándares necesarios para cubrir los créditos en mora.

3.4.1.3. P6. Solvencia

Fórmula:

$$P6 = \frac{\left(\left(\left(\left(\text{Total Activo} + \text{Total Provisiones} \right) - \left(\text{Cartera Vencida} > 12 + 0.35(\text{Cartera Vencida} < 12) \right) \right) \right) + \left(\text{Total Pasivo} + \text{Total Provisiones} - \text{Obligaciones con el Público} \right) \right)}{\left(\text{Obligaciones con el Público} + \text{Total Patrimonio} \right)}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 8-3: Solvencia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	34,520,303.34	48,423,589.26				
	36,239,117.78	50,677,465.40	95.26%	95.55%	-0.30%	111%

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Este indicador según establece el Método Perlas es de $\geq 111\%$, y los resultados obtenidos para los periodos 2018 – 2019 son de 95,96% y 95,55% lo que significa que no cumple con la meta del indicador, es decir la COAC no posee el nivel de liquidez para la protección de ahorro y aportaciones de los socios.

3.4.2. E = Estructura financiera eficaz**3.4.2.1. E1. Participación de los préstamos netos****Fórmula:**

$$E1 = \left(\frac{\text{Cartera de Crédito} - \text{Provisión de Cuentas Incobrables}}{\text{Total Activo}} \right)$$

Aplicación de la fórmula:**Tabla 9-3:** Participación de préstamos netos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	22,947,536.10	37,009,306.22	61.21%	68.98%	-8%	Entre el 70 - 80%
	37,489,153.27	53,652,654.54				

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

El indicador no cumple con la meta establecida del Método Perlas de entre el 70% y 80% los resultados obtenidos para los periodos 2018 y 2019 son de 61,21% y 68,98% respectivamente, por debajo del estándar señalado, eso quiere decir que la COAC no invierte correctamente sus

activos en la cartera de crédito, y debido a las políticas crediticias aplicadas en el último año está teniendo un crecimiento paulatino de periodo a periodo reflejando mejores resultados y acercando a cumplir con la meta preestablecida.

3.4.2.2. E2. Participación de inversiones líquidas

Fórmula:

$$E2 = \frac{\text{Inversiones Líquidas}}{\text{Total Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 10-3: Participación de inversiones

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	5,288,727.32	3,960,972.11				
	37,489,153.27	53,652,654.54	14.11%	7.38%	7%	≤ 16%

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

La meta establecida para este indicador según el Método Perlas es de ≤ 16%, luego del respectivo análisis realizado se pudo establecer los siguientes resultados para los periodos 2018 – 2019 de 14,11% y 7,38%, lo que significa que está dentro de los parámetros establecidos es decir que la COAC realiza inversiones a corto plazo con la finalidad de recibir sus ganancias rápidamente y reinvertir o tener disponible para otorgar créditos.

3.4.2.3. E3. Participación de inversiones financieras

Fórmula:

$$E3 = \frac{\text{Inversiones Financieras}}{\text{Total Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 11-3: Participación inversiones financieras

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	3,897,046.55	5,325,134.53	10.40%	9.93%	0.47%	≤2%
37,489,153.27	53,652,654.54					

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Se puede observar que la COAC Indígena SAC Ltda., mantiene un nivel de inversiones elevadas en comparación al parámetro establecido que es de ≤2%.El resultado que refleja en el año 2018 es de 10.40% y para el año 2019 es de 9.93%, lo que significa que las inversiones a largo plazo no son las más adecuadas, por ende la COAC., deben disminuir las inversiones a largo plazo de acuerdo a las políticas establecidas.

3.4.2.4. E5. Participación de depósitos de ahorro

Fórmula:

$$E5 = \frac{\text{Depósito de Ahorros}}{\text{Total Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 12-3: Participación de depósitos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	33,001,255.57	43,984,312.88	88.03%	81.98%	6.05%	Entre el 70 - 80%
37,489,153.27	53,652,654.54					

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

La COAC Indígena SAC Ltda., luego de la realización del respectivo análisis se obtuvo que para los periodos 2018 – 2019 se obtuvo los siguientes resultados 88,03% y 81,98%, mientras que la meta que establece PERLAS es de entre el 70% al 80%, eso quiere decir que la institución financiera está generando confianza y mejorando la captación de dinero.

3.4.2.5. E6. Participación de obligaciones financieras

Fórmula:

$$E5 = \frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Total Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 13-3: Participación de obligaciones financieras

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	207,324.94	1,085,631.86				0- 5%
	37,489,153.2	53,652,654.5	0.55%	2.02%	-1.47%	
	7	4				

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Se pudo determinar que la COAC Indígena SAC Ltda., del total de sus Activo tan solo el 0,55% para el 2018 y 2,02% para el 2019 pertenece a financiamiento externo, es decir créditos contraídos con otras instituciones, lo que significa que el nivel de endeudamiento está acorde a los márgenes establecidos.

3.4.2.6. E7. Participación de aportaciones de asociados

Fórmula:

$$E7 = \frac{\text{Aportaciones de Asociados}}{\text{Total Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 14-3: Participación de aportaciones

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	2,212,508.42	3,346,647.70				≤ 20%
	37,489,153.27	53,652,654.54	5.90%	6.24%	-0.34%	

Fuente:(Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Para los periodos 2018 -2019 del total de su Activo el 5,90% y 6,24% respectivamente pertenece a las aportaciones de los socios, la meta que establece PERLAS es del $\leq 20\%$ lo que refleja que está dentro de los parámetros mencionados, al existir una variación en incremento significa que existe nuevos ingresos de socios de periodo a periodo.

3.4.2.7. E8. *Participación de capital institucional***Fórmula:**

$$E8 = \frac{\text{Capital Institucional}}{\text{Total Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:**Tabla 15-3:** Capital institucional

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	669,326.04	1,970,403.81	1.79%	3.67%	-1.89%	≥ 10%
	37,489,153.27	53,652,654.54				

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la COAC Indígena SAC Ltda., en el periodo 2018 se obtuvo un resultado de 1.79%, dado que el total de reservas es de 669,326.04 y el total de activo es de 37,489,153.27, en comparación al periodo 2019 que el resultado es de 3.67%, en vista de que el total de las reservas es de 1,970,403.81 y el total activo es de 53,652,654.54, lo que significa que la participación de las reservas son bajas y están por debajo de la meta establecida por el método PERLAS, por tal motivo requiere implementar estrategias para afrontar riesgos a futuro.

3.4.3. R = Tasas de rendimiento y costos

3.4.3.1. R1. Rendimiento de ingreso neto de préstamos

Fórmula:

$$R1 = \frac{\text{Ingreso de Préstamos}}{\text{Promedio de Préstamos Netos}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 16-3: Rendimiento de ingreso neto

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	5,132,753.82	7,148,860.38				≥10%
	24,362,008.8	32,471,036.8	21.07%	22.02%	-0.95%	
	3	3				

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Se pudo constatar que para el año 2018 hay un resultado del 21,07% y para el año 2019 del 22,02% estando por encima de la meta establecida del $\geq 10\%$, es decir la COAC tiene rendimiento financiero y que sus tasas de interés son competitivas en el mercado financiero, y así otorgando créditos, permitiendo obtener mayor rentabilidad.

3.4.3.2. R3. Rendimiento ingreso por inversiones financieras

Fórmula:

$$R3 = \frac{\text{Ingresos por inversiones financieras}}{\text{Promedio de Inversiones Financieras}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 17-3: Rendimiento de ingresos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	274,544.70	443,141.67				
	3,227,096.18	4,611,090.54	8.51%	9.61%	-1.10%	5.8%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Se determinó los siguientes resultados para el año 2018 – 2019, el 8,61% y 9,61% se ha establecido una meta del 5,87% la otorga el banco de Guayaquil al pago de interés por inversión, es decir las inversiones de la COAC presentan valores favorables.

3.4.3.3. *R5. Costo financiero: intereses sobre depósitos de ahorro***Fórmula:**

$$R5 = \frac{\text{Intereses pagados por Depósitos de Ahorro}}{\text{Promedio de Depósitos de Ahorro}}$$

Aplicación de la fórmula:**Tabla 18-3:** Intereses sobre depósitos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	126,853.57	224,213.51				
	6,183,329.40	7,475,080.46	2.05%	3.00%	-0.95%	5.5%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Para los periodos 2018 – 2019 se pudo determinar los siguientes resultados 2,05% y el 3% para los mencionados periodos, lo que significa que la COAC está pagando un interés favorable a sus depositantes, tasas de interés competitivas en el mercado financiero, pues la BCE estable una tasa pasiva referencial del 0,81% anual.

3.4.3.4. R6. Costo financiero: intereses sobre las obligaciones financieras

Fórmula:

$$R6 = \frac{\text{Intereses pagados por obligaciones financieras}}{\text{Promedio de Obligaciones Financieras}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 19-3: Intereses Sobre las obligaciones financieras

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	8,562.96	69,564.87				8%
	218,515.18	646,478.40	3.92%	10.76%	-6.84%	

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

El costo financiero para los años 2018-2019, permite medir el rendimiento de los intereses pagados por las obligaciones financiero, la meta establecida en el Banco central del Ecuador, con referencia a tasa pasiva referencial es del 8%. La COAC SAC Ltda., en el periodo 2018, muestra un resultado de 3.92%, mientras tanto que para el periodo 2019 muestra un resultado de 10.76%, superior que la establecida en la meta.

Cotejando los resultados de los dos periodos, se obtuvo una variación porcentual 6.84%, es evidente que en año 2018 la tasa de interés no es la correcta porque está por debajo de la tasa establecida por el banco central de ecuador, mientras que en el año 2019 aumento significativamente del tasa del mercado establecida.

3.4.3.5. R8. Margen bruto

Fórmula:

$$R8 = \frac{\left(\text{Ingresos por intereses de prestamoc} + \text{ingresos por inversiones} + \text{otros ingresos} \right) - \left(\text{costo de intereses de depositos} + \text{intereses de obligaciones financieras} \right)}{\text{Promedio de Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 20-3: Margen bruto

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	3,762,019.60	5,392,814.34				≥10%
	34,645,821.87	45,570,903.91	10.86%	11.83%	-0.98%	

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Se obtuvo los siguientes resultados para los periodos 2018 – 2019 son: 10,86% y 11,83% de cada periodo, la meta establecida es del $\geq 10\%$ lo que significa que es favorable y se entiende que la COAC tiene ingresos suficientes para cubrir gastos operativos y provisionar cuentas incobrables.

3.4.3.6. R9. Gastos operativos

Fórmula:

$$R9 = \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Promedio de Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 21-3: Gastos operativos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	2,580,782.58	4,105,463.37				≤ 5%
	34,645,821.87	45,570,903.91	7.45%	9.01%	-1.56%	

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Para los periodos 2018 – 2019 se determina: 7,45% y 9,01% para cada periodo, pero su meta establecida es de ≤ 5%, lo que significa que la COAC está excediéndose en gastos financieros y este índice va en crecimiento de periodo a periodo, lo que podría ocasionar a futuro perdidas a futuro por ende se debe implementar estrategias que ayude a controlar los gastos operativos.

3.4.3.7. R10. Provisiones para préstamos incobrables (Gastos)

Fórmula:

$$R10 = \frac{\text{Provisiones para Préstamos Incobrables}}{\text{Promedio de Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 22-3: Provisiones para préstamos incobrables

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	1,138,568.35	1,234,981.36				Lo suficiente para cubrir el 100% de préstamos morosos >12 meses y el 35% de préstamos morosos entre 1-12 meses.
	34,645,821.87	45,570,903.91	3.29%	2.71%	0.58%	

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Para los periodos 2018 – 2019 se determina: 7,45% y 9,01% para cada periodo, pero su meta establecida es de $\leq 5\%$, lo que significa que la COAC está excediéndose en gastos financieros y este índice va en crecimiento de periodo a periodo, lo que podría ocasionar a futuro perdidas a futuro por ende se debe implementar estrategias que ayude a controlar los gastos operativos.

3.4.3.8. R11. Ingresos extraordinarios

Fórmula:

$$R11 = \frac{\text{Ingresos Extraordinarios}}{\text{Promedio de Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 23-3: Ingresos extraordinarios

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	L	
	672,085.87	790,512.06				Minimizar
	34,645,821.87	45,570,903.91	1.94%	1.73%	0.21%	

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

El indicador de ingreso extraordinario, se obtiene de las actividades no propias de la entidad, al momento de aplicar la fórmula se obtuvo los siguientes resultados; para el periodo 2018, refleja el 1.94%, y para el periodo 2019 se obtuvo un resultado de 1.73%. en comparación de los dos periodos existe una variación del 0.21%, por lo que se está cumpliendo con la meta del sistema PERLAS, que es de disminuir, es decir que debe representar un monto mínimo, ya que la COAC SAC Ltda., se dedica específicamente a la intermediación financiera.

3.4.3.9. R12. Rentabilidad de los activos (ROA)

Fórmula:

$$R12 = \frac{\text{Utilidad del Ejercicio}}{\text{Promedio de Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 24-3: Rentabilidad de los Activos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	7,278.41	42,431.92				> 1%
	34,645,821.8	45,570,903.9	0.02%	0.09%	-0.07%	
	7	1				

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Se determinó los siguientes resultados para el 2018 – 2019 para cada periodo, la meta se establece de acuerdo a la inflación anual la cual es de – 1,5% en el Ecuador para finales del 2020, y la COAC arrojo los siguientes datos: 0,02% y 0,09% es decir determina que la COAC genera rendimientos positivos que genera el activo.

3.4.3.10. R13. Rentabilidad financiera (ROE)

Fórmula:

$$R13 = \frac{\text{Utilidad del Ejercicio}}{\text{Promedio Patrimonio} - \text{Utilidad del Ejercicio}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 25-3: Rentabilidad financiera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	7,278.41	42,431.92				
	2,704,323.58	4,686,499.88	0.27%	0.91%	-0.64%	>10%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Se obtuvo los siguientes resultados para el 2018 – 2019 para cada periodo, la meta se establece de acuerdo a la inflación anual la cual es de – 1,5% en el Ecuador para finales del 2020, y la COAC arrojó los siguientes datos: 0,27% y 0,27%, por encima del margen estimado, es decir la COAC genera rendimientos favorables sobre el patrimonio.

3.4.4. L = Liquidez

3.4.4.1. L1. Liquidez

Fórmula:

$$L1 = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 26-3: Liquidez

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	5,573,777.17	4,570,313.27				
	14,277,598.84	19,764,336.94	39.04%	23.12%	15.91%	15-20%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Se determinó el 39,04% para el 2018 y el 23,12% para el 2019, pero la meta establecida es del 15% – 20%, lo que significa que la COAC tiene liquidez alta generando activos improductivos, pero tenemos una decreciente de este indicador lo que significa que se está tomando medidas para colocar ese dinero a la cartera de crédito o invertir y generar ganancias.

3.4.4.2. L2. Reservas de liquidez

Fórmula:

$$L2 = \frac{\text{Reservas de Liquidez}}{\text{Depósitos de Ahorro}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 27-3: Reservas de liquidez

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	9,466,773.72	9,895,447.80				10.00
	33,001,255.57	43,984,312.88	28.69%	22.50%	6.19%	%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Este indicador aplicado en la COAC SAC Ltda., refleja el siguiente resultado 28.69% para el periodo 2018, y para el periodo 2019 se obtuvo un resultado de 22.50%. En comparación de los dos periodos la variación porcentual es del 6.19%, esto significa que se producen rendimientos significativos en las reservas liquidas con posibles alternativas de inversión.

3.4.5. A = Calidad de activos

3.4.5.1. A1. Indicador de cartera de préstamos vencida

Fórmula:

$$A1 = \frac{\text{Total Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Préstamos Bruta}}$$

Aplicación de la fórmula:**Tabla 28-3:** Indicador de Cartera de Préstamos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	PORCENTUAL	
	2,712,714.51	4,023,760.61	9.91%	9.45%	0.46%	≤ 5%
	27,360,988.50	42,566,316.50				

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

El porcentaje de morosidad para el periodo 2018 es del 9.91%, mientras que para el periodo 2019 es del 9.45, con una variación porcentual del 0.46%. Por lo que se determina que los resultados son superiores a la meta establecida por el sistema PERLAS, en donde se manifiesta que la meta debe ser del ≤ 5%. Por tal motivo la COAC SAC Ltda., debe establecer estrategias para disminuir la cartera de morosidad ya que no cumple con lo establecido en el sistema PERLAS, y en futuro puede generar consecuencias.

3.4.5.2. *A2. Activos improductivos***Fórmula:**

$$A2 = \frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Total Activo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 29-3: Activos Improductivos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	3,176,258.03	4,828,516.81				≤ 5%
37,489,153.27	53,652,654.54	8.47%	9.00%	-0.53%		

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Este indicador permite medir los activos improductivos de la COAC SAC Ltda., en relación a los activos totales, el resultado porcentual para el periodo 2018 es del 8.47% y para el periodo 2019 es del 9%, la variación porcentual de los dos periodos es de 0.53%, es decir que aumento los activos improductivos para el periodo 2019. Por lo que se determina que los resultados son superiores a la meta establecida por el sistema PERLAS, en donde se manifiesta que la meta debe ser del ≤ 5%. Por tal motivo la COAC SAC Ltda., debe establecer estrategias para disminuir el activo improductivo ya que no cumple con lo establecido en el sistema PERLAS, y en futuro puede generar consecuencias.

3.4.5.3. A3. Activos improductivos financiados

Fórmula:

$$A3 = \frac{(\text{Patrimonio} + \text{Pasivo sin Costo})}{\text{Activos Improductivo}}$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 30-3: Activos Improductivos Financiados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	9,463,916.09	16,237,065.23	297.96%	336.27%	-38.32%	≥ 200%
3,176,258.03	4,828,516.81					

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Este indicador mide el porcentaje de activos improductivos financiados de los periodos 2018-2019 de la COAC SAC Ltda., para el periodo 2018 refleja un resultado de 297.96% y para el periodo 2019 se obtuvo un resultado de 336.27%, con una variación porcentual de 38.32% en comparación de los dos periodos. Por lo tanto, cumple con lo establecido en la meta del sistema PERLAS de $\geq 200\%$, los resultados demuestran que son óptimos, ya que los indicadores están encima de la meta establecida.

3.4.6. S = Señales de crecimiento

3.4.6.1. S1. Crecimiento de préstamos

Fórmula:

$$S1 = \left(\frac{\text{Cartera de Crédito Final}}{\text{Cartera de Crédito Inicial}} \right) - 1 * 100$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 31-3: Crecimiento de Préstamos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS	
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019
	25,154,262.30	39,787,811.36	6.72%	58.18%
	23,569,755.36	25,154,262.30		

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Meta:

- Para aumentar la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser mayor que el S11
- Para mantener la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser igual al S11.
- Para disminuir la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser menor que el S11.

Análisis:

El indicador porcentual del crecimiento de préstamos para los periodos 2018-2019, en la COAC SAC Ltda., son las siguientes; en el periodo 2018 alcanza un resultado de 6.72%, mientras que para el periodo 2019 aumento y se obtuvo un resultado de 58.18%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, es establece que el ítem c), ya que el $S1 < S11$ ($6.72\% < 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem a) para aumentar la estructura de préstamos (E1), $S1 > S11$ ($58.18\% > 43.12\%$).

3.4.6.2. S2. Crecimiento de inversiones líquidas

Fórmula:

$$S2 = \left(\frac{\text{Bancos y otras instituciones financieras año final}}{\text{Bancos y otras instituciones financieras año inicial}} \right) - 1 * 100$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 32-3: Crecimiento de Inversiones líquidas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS	
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019
	5,288,727.32	3,960,972.11	131.00%	-25.11%
	2,289,449.62	5,288,727.32		

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Meta:

1. Para aumentar la estructura de inversiones líquidas (E2), S2 debe ser mayor que el S11.
2. Para mantener la estructura de inversiones líquidas (E2), S2 debe ser igual al S11.
3. Para disminuir la estructura de inversiones líquidas (E2), S2 debe ser menor que el S11.

Análisis:

El indicador porcentual del crecimiento de inversiones líquidas para los periodos 2018-2019, en la COAC SAC Ltda., son las siguientes; en el periodo 2018 alcanza un resultado de 131%, mientras que para el periodo 2019 disminuye y se obtuvo un resultado de -25.11%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, es establece que el ítem a), ya que

el $S2 > S11$ ($131\% > 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem c) para disminuir la estructura de inversiones liquidas (E2), $S2 < S11$ ($-25.11\% < 43.12\%$).

3.4.6.3. S3. Crecimiento de inversiones financieras

Fórmula:

$$S3 = \left(\frac{\text{Inversiones año final}}{\text{Inversiones año inicial}} \right) - 1 * 100$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 33-3: Crecimiento de Inversiones Financieras

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS	
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019
	3,897,046.55	5,325,134.53	52.40%	36.65%
	2,557,145.81	3,897,046.55		

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Meta:

- Para aumentar la estructura de inversiones financieras (E3), S3 debe ser mayor que el S11.
- Para mantener la estructura de inversiones financieras (E3), S3 debe ser igual al S11.
- Para disminuir la estructura de inversiones financieras (E3), S3 debe ser menor que el S11.

Análisis:

El indicador porcentual del crecimiento de inversiones financieras para los periodos 2018-2019, en la COAC SAC Ltda., son las siguientes; en el periodo 2018 alcanza un resultado de 52.40%, mientras que para el periodo 2019 disminuye y se obtuvo un resultado de 36.65%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, se establece que el ítem a), ya que el $S3 > S11$ ($52.40\% > 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem c) para disminuir la estructura de inversiones financieras (E3), $S3 < S11$ ($36.65\% < 43.12\%$).

3.4.6.4. S5. Crecimiento de depósitos de ahorro

Fórmula:

$$S5 = \left(\frac{\text{Depósitos de Ahorro año final}}{\text{Depósitos de Ahorro año inicial}} \right) - 1 * 100$$

Aplicación de la fórmula:**Tabla 34-3:** Crecimiento de Depósitos de Ahorro

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS	
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019
	33,001,255.57	43,984,312.88	31.63%	33.28%
	25,071,060.11	33,001,255.57		

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Meta:

- Para aumentar la estructura de depósitos de ahorro (E5), el S5 debe ser mayor que el S11.
- Para mantener la estructura de depósitos de ahorro (E5), S5 debe ser igual al S11.
- Para disminuir la estructura de depósitos de ahorro (E5), S5 debe ser menor que el S11.

Análisis:

El indicador porcentual del crecimiento de depósitos de ahorro para los periodos 2018-2019, en la COAC SAC Ltda., son las siguientes; en el periodo 2018 alcanza un resultado de 31.63%, mientras que para el periodo 2019 aumento y se obtuvo un resultado de 33.28%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, es establece que el ítem a), ya que el $S5 > S11$ ($31.63\% > 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem c) para disminuir la estructura de depósitos de ahorro (E5), $S5 < S11$ ($33.28\% < 43.12\%$).

3.4.6.5. S6. Crecimiento de obligaciones financieras

Fórmula:

$$S6 = \left(\frac{\text{Obligaciones Financieras año final}}{\text{Obligaciones Financieras año inicial}} \right) - 1 * 100$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 35-3: Crecimiento de Obligaciones Financieras

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS	
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019
	207,324.94	1,085,631.86	-9.74%	423.64%
	229,705.42	207,324.94		

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Meta:

- Para aumentar la estructura de obligaciones financieras (E6), el S6 debe ser mayor que el S11.
- Para mantener la estructura de obligaciones financieras (E6), el S6 debe ser igual al S11.
- Para disminuir la estructura de obligaciones financieras (E6), el S6 debe ser menor que el S11.

Análisis:

El indicador porcentual del crecimiento de obligaciones financieras para los periodos 2018-2019, en la COAC SAC Ltda., son las siguientes; en el periodo 2018 alcanza un resultado de -9.74%, mientras que para el periodo 2019 aumento y se obtuvo un resultado de 423.64%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, es establece que el ítem c), ya que el $S6 < S11$ ($-9.74\% < 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem a) para aumentar la estructura de obligaciones financieras (E6), $S6 > S11$ ($423.64\% > 43.12\%$).

3.4.6.6. S7. Crecimiento de aportaciones de asociados

Fórmula:

$$S7 = \left(\frac{\text{Aportes de Socios año final}}{\text{Aportes de Socios año Inicial}} \right) - 1 * 100$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 36-3: Crecimiento de Aportaciones

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS	
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019
	2,212,508.42	3,346,647.70	31.04%	51.26%
	1,688,430.72	2,212,508.42		

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Meta

Para aumentar la estructura de aportaciones (E7), el S7 debe ser mayor que el S11.

Para mantener la estructura de aportaciones (E7), el S7 debe ser igual al S11.

Para disminuir la estructura de aportaciones (E7), el S7 debe ser menor que el S11.

Análisis:

El indicador porcentual del crecimiento de aportaciones para los periodos 2018-2019, en la COAC SAC Ltda., son las siguientes; en el periodo 2018 alcanza un resultado de 31.04%, mientras que para el periodo 2019 aumento y se obtuvo un resultado de 51.26%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, se establece que el ítem a), ya que el $S7 > S11$ ($31.04\% > 17.88\%$), también para el año 2019 se acoge al ítem a) para aumentar la estructura de aportaciones (E7), $S7 > S11$ ($51.26\% > 43.12\%$).

3.4.6.7. S8. Crecimiento de capital institucional

Fórmula:

$$S8 = \left(\frac{\text{Capital Institucional final}}{\text{Capital Institucional Inicial}} \right) - 1 * 100$$

Aplicación de la fórmula:

Tabla 37-3: Crecimiento de Capital Institucional

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS	
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019
	669,326.04	1,970,403.81	-73.88%	194.39%
	2,562,880.24	669,326.04		

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Meta:

Para aumentar la estructura de capital institucional (E8), el S8 debe ser mayor que el S11.

Para mantener la estructura de capital institucional (E8), el S8 debe ser igual al S11.

Para disminuir la estructura de capital institucional (E8), el S8 debe ser menor que el S11.

Análisis:

El indicador porcentual del crecimiento de capital institucional para los periodos 2018-2019, en la COAC SAC Ltda., son las siguientes; en el periodo 2018 alcanza un resultado de -73.88%, mientras que para el periodo 2019 aumento y se obtuvo un resultado de 194.39%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, se establece que el ítem c), ya que el $S8 < S11$ ($-73.88\% < 17.88\%$), también para el año 2019 se acoge al ítem a) para aumentar la estructura de capital institucional (E8), $S8 > S11$ ($194.39\% > 43.12\%$).

3.4.6.8. *S11. Crecimiento del activo total*

Fórmula:

$$S11 = \left(\frac{\text{Activo año final}}{\text{Activo año Inicial}} \right) - 1 * 100$$

Aplicación de la fórmula:**Tabla 38-3:** Crecimiento del Activo Total

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.	CÁLCULOS		RESULTADOS		VARIACIÓN PORCENTUAL	META
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019		
	37,489,153.2	53,652,654.5				
	7	4	17.88%	43.12%	-25.23%	≥ 10%
	31,802,490.4	37,489,153.2				
	6	7				

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Análisis:

Este indicador mide el crecimiento del Activo Total de la COAC SAC Ltda., en los periodos 2018-2019. Durante el periodo 2018 se obtuvo el siguiente resultado 17.88% y para el 2019 aumento el resultado 43.12%. En comparación a los dos periodos existe una variación porcentual de 25.23%. De acuerdo a la meta establecida en el sistema PERLAS es del $\geq 10\%$ en comparación en los dos periodos si cumple con lo establecido es decir existe un buen crecimiento de los activos de la institución.

3.5. Informe del análisis financiero mediante el método PERLAS

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO MEDIANTE EL MÉTODO PERLAS A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC INDÍGENA LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DEL TUNGURAHUA PERIODO 2018 -2019.



INFORME EJECUTIVO DE ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

Se estableció y se aplicó los principales indicadores del Método PERLAS, donde se estableció las metas de acuerdo con el consejo mundial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y se tomó como referencial Banco Central del Ecuador.

Objetivo:

Realizar un informe de los resultados obtenidos en el análisis financiero mediante el método Perlas, evaluando sus indicadores con la finalidad que sirva para la correcta toma de decisiones. Luego de la realización del análisis financiero mediante el método Perlas se obtuvo los siguientes resultados:

P=PROTECCIÓN

Tabla 39-3: P=Protección

	Indicador	Resultados		
		2018	2019	Meta
P1	Protección Cartera Vencida	184,96%	203,38%	100%
P2	Protección de Cartera Improductiva	145,38%	104,55%	35%
P6	Solvencia	95,26%	95,55%	111%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

El indicador **P** (Protección) observamos que la cartera vencida arroja resultados positivos del 184,96% y 203,38% respectivamente para los periodos estudiados, por encima de la establecida por el Sistema Perlas es decir la COAC cuenta con los recursos necesarios para la provisión de cuentas incobrables.

Para la protección de cartera improductiva los resultados para los periodos 2018 – 2019 son 145,38% y 104,55%, el indicador de PERLAS establece que su meta es del 35%, lo que significa que la COAC posee estándares necesarios para cubrir los créditos en mora.

El nivel de solvencia de la COAC está por debajo de los estándares que establece el Método Perlas de $\geq 111\%$ y los resultados obtenidos para los periodos 2018 – 2019 son de 95,96% y 95,55%, es

decir la COAC no posee el nivel de liquidez necesario para la protección de ahorro y aportaciones de los socios.

Recomendación:

P6

Se recomienda que la COAC tenga en cuenta que su nivel de liquidez ya que esta no posee los recursos necesarios en el caso de que se de liquidación de fondos de los socios tanto para los ahorros y aportaciones.

E = ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ

Tabla 40-3: E = Estructura financiera eficaz

INDICADOR		RESULTADOS		META
		2018	2019	
E1	Participación de los Préstamos Netos	61.21%	68.98%	Entre el 70 - 80%
E2	Participación de Inversiones líquidas	14.11%	7.38%	≤ 16%
E3	Participación de Inversiones Financieras	10.40%	9.93%	≤2%
E5	Participación de Depósitos de Ahorro	88.03%	81.98%	Entre el 70 - 80%
E6	Participación de Obligaciones Financieras	0.55%	2.02%	0- 5%
E7	Participación de Aportaciones de Asociados	5.90%	6.24%	≤ 20%
E8	Participación de Capital Institucional	1.79%	3.67%	≥ 10%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

El indicador E (Estructura Financiera Eficaz), conformado por siete indicadores, muestran los siguientes resultados en los periodos de estudio 2018-2019. La Participación de los préstamos netos arroja los siguientes resultados 61.21% y 68.98%, por lo tanto, la COAC no estableció una participación adecuada en la cartera de préstamos por ende no se encuentra entre los estándares establecidos por el sistema PERLAS.

En el porcentaje de inversiones líquidas se observa los siguientes resultados 14.11% y 7.38%, por ende, las inversiones líquidas realizadas por la COAC son adecuadas porque se mantiene dentro del estándar establecido por el método PERLAS de ≤ 16%.

Por otra parte, el Activo total invertido en las inversiones financieras en los periodos 2018-2019 son de 10.40% y 7.38%, en comparación a la meta establecida $\leq 2\%$ no cumple porque la COAC tiene un alto nivel de inversión financiera, por lo tanto, no permiten tener una buena rentabilidad.

En la COAC SAC Ltda., los porcentajes de activo invertido en depósitos de ahorro son de 88.03% y 81.98% respectivamente lo que muestra que la institución cuenta con una excelente confianza por parte de los socios.

La participación del activo total en las obligaciones financieras en los periodos 2018-2019 son de 0.55% y 2.02% esto refleja el nivel de endeudamiento de la COAC con instituciones externas está dentro de la meta establecida.

De igual manera la participación del activo total en las aportaciones de asociados refleja los siguientes resultados 5.90% y 6.24% cumple con la meta establecida por el sistema PERLAS de $\leq 20\%$ esto quiere decir que las aportaciones de los socios esta incrementado adecuadamente por la confianza proporcionada por la institución.

El capital institucional refleja los siguientes resultados 1.79% y 3.67% de la participación del activo total, es de no cumple con la meta establecida, mantiene una participación mínima y si en un futuro se presenta problemas no podrían afrontarlo adecuadamente.

Recomendación

E1

Se recomienda incrementar el porcentaje de inversión del activo en la cartera préstamos, lo cual permitirá regular la participación de los préstamos netos, dentro de los parámetros establecidos en el sistema PERLAS.

E3

Se recomienda realizar estrategias para disminuir las inversiones a largo plazo de acuerdo a las políticas establecidas y aumentar inversiones a corto plazo así poder disponer de liquidez en cualquier momento lo cual contribuye a una adecuada estructura financiera y eficaz.

E8

Se recomienda establecer estrategias para captar más recursos económicos de los socios ya que esto permitirá aumentar el capital institucional para en un futuro poder afrontar los problemas que se presenten en la institución.

R= TASAS DE RENDIMIENTOS Y COSTOS

Tabla 41-3: R= Tasas de rendimientos y costos

	INDICADOR	RESULTADOS		META
		2018	2019	
R1	Rendimiento de Ingreso Neto de Préstamo	21,07%	22,02%	≥10%
R3	Rendimiento Ingreso por Inversión Financiera	8,51%	10%	5,80%
R5	Costo Financiero: Intereses Sobre Deposito de Ahorro	2,05%	3%	5,66%(BCE)
R8	Margen Bruto	10,86%	11,83%	≥10%
R9	Gastos Operativos	7,45%	9,01%	≤ 5%
R10	Provisión para Préstamos Incobrables	3,29%	2,71%	

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

EL Indicador **R** (Tasas de Rendimiento y Costos) observamos los ingresos anuales están en crecimiento, como se lo refleja los préstamos que se obtiene un resultado del 21,08% y 22,02% de cada periodo por encima de la meta establecida de $\geq 10\%$ es decir que sus tasas de interés son competitivas en el mercado financiero, y así otorgando créditos, permitiendo obtener mayor rentabilidad.

El costo financiero sobre el depósito de ahorro es del 2,05% y 3% para los periodos 2018 – 2019 pero la meta establecida es del 5,66% es decir las tasas de interés ofertadas por la COAC son poco competitivas en el mercado financiero.

Con respecto al Margen Bruto de la COAC los resultados son 10,86% y 11,83% estando por encima de la meta establecida por el Sistema Perlas de $\geq 10\%$ lo que quiere decir que tiene ingresos suficientes para cubrir gastos operativos y aprovisionar cuentas incobrables.

Para los Gastos Operativos se da los siguientes resultados; 7,45% y 9,01% el Sistema Perlas establece que la debe ser de $\leq 5\%$ su meta, lo que refleja que existe un exceso en gastos, la COAC tiene mal manejo operativo de los fondos.

Para las Provisión de créditos incobrables muestra los siguientes resultados 3,29% y 2,71% respectivamente para los periodos estudiados que cumple con la meta del Sistema Perlas Lo suficiente para cubrir el 100% de préstamos morosos >12 meses y el 35% de préstamos morosos entre 1-12.

Recomendación:

R5

Se recomienda a Gerencia considerar las tasas de interés establecida por la BCE y tomarlas de referencia para establecer las tasas de interés institucionales, además efectuar estrategias de captación de crédito acorde al mercado financiero.

R9

Se recomienda al Departamento Financiero de realizar un análisis a los gastos operativos de la COAC debido a que se puede constatar que está por encima de los márgenes establecidos.

L=LIQUIDEZ

Tabla 42-3: L=Liquidez

INDICADOR		RESULTADOS		META
		2018	2019	
L1	Liquidez	39.04%	23.12%	15-20%
L2	Reservas de Liquidez	28.69%	22.50%	10%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

El indicador **L** (Liquidez), conformado por dos indicadores, muestran los siguientes resultados en los periodos de estudio 2018-2019. La Liquidez arroja los siguientes resultados 39.04% y 23.12%, lo que significa que la COAC tiene exceso de liquidez generando activos improductivos, pero tenemos una decreciente de este indicador lo que significa que se está tomando medidas para colocar ese dinero a la cartera de crédito o invertir y generar ganancias.

Por otra parte, el indicador de reservas de liquidez., refleja los siguientes resultados 28.69% y 22.50%, esto significa que se producen rendimientos significativos en las reservas liquidas con posibles alternativas de inversión.

Recomendación:

L1

Se recomienda establecer estrategias para colocar el dinero excedente en la cartera de crédito para que genere ganancias a la institución.

A= CALIDAD DE ACTIVOS

Tabla 43-3: A= Calidad de activos

INDICADOR		RESULTADOS		META
		2018	2019	
A1	Indicador de Cartera de Préstamos Vencida	9.91%	9.45%	≤ 5%
A2	Activos Improductivos	8.47%	9.00%	≤ 5%
A3	Activos Improductivos Financiados	297.96%	336.27%	≥ 200%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

El indicador **A** (Calidad de Activos), conformado por tres indicadores, muestra los siguientes resultados en los periodos de estudio 2018-2019. La Cartera de Préstamos Vencida arroja los siguientes resultados 9.91% y 9.45%, por lo que se determina que los resultados son superiores a la meta establecida por el sistema PERLAS, en donde se manifiesta que la meta debe ser del ≤ 5%.

Por otra parte, los activos improductivos de la COAC SAC Ltda., en relación a los activos totales, arroja los siguientes resultados 8.47% y 9%, en donde se manifiesta que la meta debe ser del ≤ 5%.

De igual manera el porcentaje de los activos improductivos financiados de los periodos 2018-2019 de la COAC SAC Ltda., reflejan los siguientes resultados 297.96% y 336.27%, con una variación porcentual de 38.32% en comparación de los dos periodos. Por lo tanto, cumple con lo establecido en la meta del sistema PERLAS de ≥ 200%, los resultados demuestran que son óptimos, ya que los indicadores están encima de la meta establecida.

Recomendación:

A1

Se recomienda establecer estrategias para disminuir la cartera de morosidad ya que no cumple con lo establecido en el sistema PERLAS, y en futuro puede generar consecuencias.

A2

Se recomienda establecer estrategias para disminuir el activo improductivo ya que no cumple con lo establecido en el sistema PERLAS, y en futuro puede generar consecuencias a la institución.

S= SEÑALES DE CRECIMIENTO

Tabla 44-3: S= Señales de crecimiento

INDICADOR		RESULTADOS	
		2018	2019
S1	Crecimiento de Préstamos	6.72%	58.18%
S2	Crecimiento de Inversiones Líquidas	131.00%	-25.11%
S3	Crecimiento de Inversiones Financieras	52.40%	36.65%
S5	Crecimiento de Depósitos de Ahorro	31.63%	33.28%
S6	Crecimiento de Obligaciones Financieras	-9.74%	423.64%
S7	Crecimiento de Aportaciones de Asociado	31.04%	51.26%
S8	Crecimiento de Capital Institucional	-73.88%	194.39%
S11	Crecimiento del Activo Total	17.88%	43.12%

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

El indicador S (Señales de Crecimiento), conformado por ocho indicadores, muestran los siguientes resultados en los periodos de estudio 2018-2019. El crecimiento de préstamos arroja los siguientes resultados 6.72% y 58.18%, para el año 2018, es establece que el ítem c), ya que el $S1 < S11$ ($6.72\% < 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem a) para aumentar la estructura de préstamos (E1), $S1 > S11$ ($58.18\% > 43.12\%$).

El porcentaje de crecimiento de inversiones relega los siguientes resultados 131% y 25.11%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, es establece que el ítem a), ya que el $S2 > S11$ ($131\% > 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem c) para disminuir la estructura de inversiones líquidas (E2), $S2 < S11$ ($-25.11\% < 43.12\%$).

También el crecimiento de inversiones arroja los siguientes resultados 52.40% y 36.65%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, se establece que el ítem a), ya que el $S3 > S11$ ($52.40\% > 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem c) para disminuir la estructura de inversiones financieras (E3), $S3 < S11$ ($36.65\% < 43.12\%$).

De igual manera crecimiento de depósitos de ahorro alcanzan los resultados de 31.63%, y 33.28%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, se establece que el ítem a), ya que el $S5 > S11$ ($31.63\% > 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem c) para disminuir la estructura de depósitos de ahorro (E5), $S5 < S11$ ($33.28\% < 43.12\%$).

El indicador porcentual del crecimiento de obligaciones financieras refleja los siguientes resultados -9.74% y 423.64%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, se establece que el ítem c), ya que el $S6 < S11$ ($-9.74\% < 17.88\%$), mientras que para el año 2019 se acoge al ítem a) para aumentar la estructura de obligaciones financieras (E6), $S6 > S11$ ($423.64\% > 43.12\%$).

De igual forma el crecimiento de aportaciones alcanzan los siguientes resultados 31.04%, y 51.26%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, se establece que el ítem a), ya que el $S7 > S11$ ($31.04\% > 17.88\%$), también para el año 2019 se acoge al ítem a) para aumentar la estructura de aportaciones (E7), $S7 > S11$ ($51.26\% > 43.12\%$).

Por otra parte, el crecimiento de capital institucional refleja los siguientes resultados -73.88% y 194.39%. De acuerdo a la meta establecida por el sistema PERLAS, para el año 2018, se establece que el ítem c), ya que el $S8 < S11$ ($-73.88\% < 17.88\%$), también para el año 2019 se acoge al ítem a) para aumentar la estructura de capital institucional (E8), $S8 > S11$ ($194.39\% > 43.12\%$).

Finalmente, el crecimiento del Activo Total de la COAC SAC Ltda., arrojan los siguientes resultados 17.88% y 43.12%. De acuerdo a la meta establecida en el sistema PERLAS es del $\geq 10\%$ en comparación en los dos periodos si cumple con lo establecido es decir existe un buen crecimiento de los activos de la institución.

CONCLUSIONES

En el presente trabajo de titulación se obtuvo a las siguientes conclusiones:

- Se realizó el análisis financiero mediante el método PERLAS a la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Indígena Ltda., de la ciudad de Ambato provincia del Tungurahua correspondiente a los periodos 2018 – 2019 se pudo evaluar cada uno de los componentes del sistema y dar a conocer resultados los cuales serán de gran ayuda para la toma de decisiones económicas y financieras por parte de gerencia.
- Se pudo determinar que la COAC no ha aplicado un análisis financiero mediante el método PERLAS, por tal razón se ha encontrado múltiples deficiencias gestión administrativa financiera y provocando múltiples inconvenientes al momento de la toma de decisiones.
- En el Informe Financiero del Análisis Financiero mediante el método PERLAS se especificó recomendaciones las cuales serán permitirá tomar medidas en cada uno de los indicadores que presenta problemas especialmente en el indicador Estructura Financiera y Liquidez.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda realizar a la COAC análisis financieros anualmente, y tener en cuenta los estándares establecidos por el sistema PERLAS y preferiblemente acoplarse a los mismos, con la finalidad de generar un mejor desempeño financiero.
- Se pudo constatar que aplicar el sistema PERLAS en la COAC es esencial ya que nos permite tener un mejor manejo de los principales indicadores financieros claves para el correcto funcionamiento de la institución y posibilite que sus recursos económicos se incrementen y este posesionada estratégicamente en el mercado financiero.
- En el Informe Financiero se especificó recomendaciones las cuales deberán ser examinadas y aplicadas entro de la COAC, las misma que especifica el indicador que presenta problemas y poder realizar estrategias que permita que esté acorde al estándar establecido por el PERLAS.

BIBLIOGRAFÍA

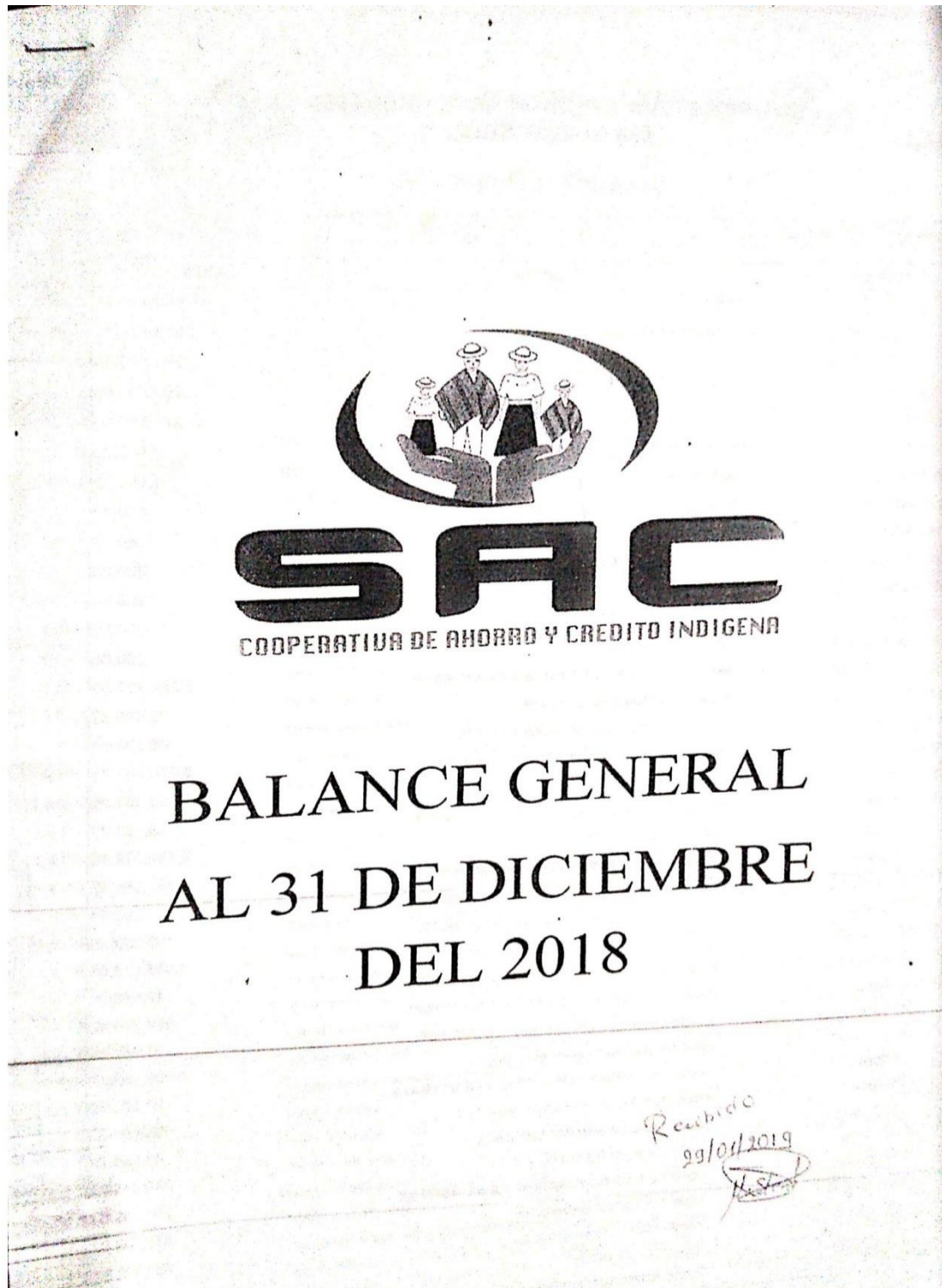
- Arrien, I. (22 de 06 de 2018). *Sector financiero en Ecuador*. Obtenido de: <file:///C:/Users/PC01/Downloads/DOC2018792917.pdf>
- Ayala, M. (05 de Septiembre de 2020). *Diseño de investigación. Elementos y características*. Obtenido de: <https://www.lifeder.com/disen-de-investigacion/>
- Caibe, M. (2016). *Análisis financiero mediante la aplicación del método perlas, a las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes al segmento cuatro de la unión provincial de cooperativas de ahorro y crédito de chimborazo – UPROCACH, periodo 2015 – 2016*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/8951>
- Calleja, F. (2017). *Análisis de estados financieros*. México: Pearson Educación.
- Campos, L. (2020). *Análisis e interpretación de los estados financieros*. Obtenido de: https://gc.scalahed.com/recursos/files/r157r/w12827w/AnalsInterprEdosFin_Unidad2.pdf
- Castro, L. (04 de 12 de 2019). *Estados financieros: clasificación y tipos*. Obtenido de: <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos>
- Ceupe, B. (7 de Febrero de 2020). *Análisis de indicadores financieros*. Obtenido de: <https://www.ceupe.com/blog/analisis-de-indicadores-financieros.html>
- COLAC. (2021). *¿Qué es Colac?*. Obtenido de: <https://colac.coop/que-es-colac/>
- EALDE Business School . (30 de Junio de 2020). *Qué es un análisis financiero y para qué sirve en la empresa*. Obtenido de: <https://www.ealde.es/que-es-analisis-financiero/>
- Gallegos, D. (2016). *Análisis de la gestión financiera de los fondos complementarios previsionales en Ecuador*. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 24 (46), 199.
- García, I. (31 de Agosto de 2017). *Definición de rentabilidad*. Obtenido de: <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>
- Gavilanez, M. (2016). *Sistema de monitoreo perlas en la cooperativa de ahorro y crédito “SAN JOSÉ” LTDA*. (Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil). Obtenido de: <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgglefindmkaj/viewer.html?pdfurl=http%3A%2F%2Frepository.ug.edu.ec%2Fbitstream%2F2019369%2F1%2FTESIS%2520FINAL%2520EMPASTADOS...pdf&cLen=2782062>
- Gonzalez, F. (2018). *Consultoría en la gestión financiera y del costo*. Obtenido de: <https://www.usbcali.edu.co/ecoredes/pasos-para-un-anaacutelisis-financiero.html>
- Guaylla, M. (2016). *Análisis financiero mediante la aplicación del método perlas a la cooperativa de ahorro y crédito “Minga” Ltda., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo*.

- periodo* 2016. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo).
Obtenido de: <chrome-extension://efaidnbnmnibpcajpcglefindmkaj/viewer.html?pdfurl=http%3A%2F%2Fspace.esPOCH.edu.ec%2Fbitstream%2F123456789%2F9981%2F1%2F82T00929.pdf&clen=4612882> Hevia, S. (2017). *Método CAMEL*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/StephanieHevia1/metodo-camel#:~:text=METODO%20CAMEL%20El%20m%C3%A9todo%20de,hacer%20mediciones%20de%20riesgo%20corporativo>.
- Kiziryan, M. (2019). *Haciendo fácil la economía*. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>
- Lavalle, A. (2017). *Análisis financiero*. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/esPOCH/41183?page=9>
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario del sistema Financiero. (2017). *Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias*. Obtenido de: <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/01/Ley-Org%C3%A1nica-de-Econom%C3%ADa-Popular-y-Solidaria-y-del-Sistema-Financiero-Popular-y-Solidario.pdf>
- Lombeida, M. (2016). *Sistema de monitoreo perlas en la cooperativa de ahorro SAN JOSÉ LITDA*. (Tesis de pregrado Universidad de Guayaquil). Obtenido de: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/19369>
- López, J., & González, A. (2010). *Gestión bancaria. factores clave en un entorno competitivo* Madrid: McGRAW-HILL
- Navarro, J. (2017). *Definición ABC*. Obtenido de: <https://www.definicionabc.com/economia/ciencia-economica.php>
- Nuño, P. (15 de Junio de 2019). *Riesgos financieros de una empresa* . Obtenido de: <https://www.emprendepyme.net/riesgos-financieros-de-una-empresa.html>
- Raffino, M. (18 de 06 de 2019). *Concepto.de ciencias económicas*. Obtenido de: <https://concepto.de/ciencias-economicas/>
- Raffino, M. (12 de Julio de 2020). *Concepto.de inversión*. Obtenido de: <https://concepto.de/inversion-2/>
- Raffino, M. E. (17 de Noviembre de 2020). *Toma de decisiones*. Obtenido de: <https://concepto.de/toma-de-decisiones/>
- Richardson, D. C. (Abril de 2009). *Sistema de monitoreo PERLAS*. Obtenido de: http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp
- Riquelme, M. (08 de Julio de 2019). *Administración financiera (definición y objetivos)*. Obtenido de: <https://www.webyempresas.com/administracion-financiera/>

- Romero, B. (2015). *La estructura del sistema financiero ecuatoriano*. Obtenido de: <https://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuatoriano/#:~:text=El%20sistema%20financiero%20ecuatoriano%20se,compa%C3%B1%C3%ADas%20auxiliares%20del%20sistema%20financiero.>
- Sánchez, M. (2016). *¿Qué es una cooperativa de ahorro y crédito?*. Obtenido de: <https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/que-es-una-cooperativa-de-ahorro-y-credito>
- SEPS, M. d. (2018). *Manual de captaciones SEPS*. Obtenido de: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/340291/Manual+de+Captaciones+SEPS.doc/8392de65-3c88-4e03-805e-66962bd5299d#:~:text=Captaci%C3%B3n.,Dep%C3%B3sito.&text=Seg%C3%BAAn%20condiciones%20que%20se%20hayan,vista%20y%20dep%C3%B3sitos%20a%20plazo.>
- Sevilla, A. (2019). *Estados financieros*. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Solís, L. D. (07 de Mayo de 2019). *El enfoque de investigación: la naturaleza del estudio*. Obtenido de: <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-de-investigacion-la-naturaleza-del-estudio/>
- Soto, C., & Ramon, R. (2017). *Análisis de los estados financieros "La clave del equilibrio gerencial"*. Obtenido de: <https://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/80/1/LIBRO%20AN%C3%81LISIS%20DE%20ESTADOS%20FINANCIEROS.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Conoce que es la Economía Popular y Solidaria (EPS)*. Obtenido de: <https://www.seps.gob.ec/interna?conoce-la-eps>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidario. (2016). *Catálogo único de cuentas* Obtenido de: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/2RESOLUCION%20SEPS%20IGT%20ISF%20ITICA%20IGJ%202016%20226.pdf/49cc8c63-8da3-416f-ab63-78568c39b211>
- Vásquez, R. (2018). *Ahorro Qué es, definición y concepto*. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Wild, J., Subramanyam, K., & Halsey, R. (2016). *Análisis de Estados Financieros México: MCGRAW-HILL*
- Zanatta, M. (16 de Mayo de 2019). *Las 8 etapas en el proceso de toma de decisiones de la empresa*. Obtenido de: <https://www.captio.net/blog/las-ocho-etapas-en-el-proceso-de-toma-de-decisiones-de-la-empresa>

ANEXO

**ANEXO A: ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA SAC LTDA. PERIODO 2018**





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO Fecha: 2018-12-31

Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	37,489,153.27
1.1	FONDOS DISPONIBLES	5,573,777.17
1.1.01	CAJA	282,549.85
1.1.01.05	EFFECTIVO	280,999.85
1.1.01.05.01	CAJA GENERAL	277,559.85
1.1.01.05.03	CAJERO AUTOMATICO ATM 219	3,440.00
1.1.01.10	CAJA CHICA	1,550.00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA AMBATO	500.00
1.1.01.10.02	CAJA CHICA QUITO	250.00
1.1.01.10.03	CAJA CHICA SAN GOLQUI	200.00
1.1.01.10.04	CAJA CHICA SANTO DOMINGO	200.00
1.1.01.10.05	CAJA CHICA AMBATO SUR	200.00
1.1.01.10.06	CAJA CHICA RIOBAMBA	200.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,288,727.32
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	69,626.39
1.1.03.05.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE	69,626.39
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE	2,779,841.71
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	29,161.79
1.1.03.10.01.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 50006028	29,161.79
1.1.03.10.02	CUENTAS DE AHORROS	2,750,679.92
1.1.03.10.02.01	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 50007111	662,954.78
1.1.03.10.02.02	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 03807053	200.01
1.1.03.10.02.02.01	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHO. NO 07099725	196,528.28
1.1.03.10.02.02.02	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 18567202	1,015,572.81
1.1.03.10.02.02.03	BANECUADOR CTA. AHO. NO 0120438963-AMBAT	19,649.93
1.1.03.10.02.02.04	BANCO CODESARROLLO CTA. AHO. NO 1120002	824,266.42
1.1.03.10.02.02.05	BANCO DE PICHINCHA CTA. AHO. NO 220218192	31,487.71
1.1.03.10.02.17	Instituciones del sector financiero popul...	2,439,259.22
1.1.03.20	COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO 5...	31,223.72
1.1.03.20.01	COAC INDIGENA SAC PELILEO 2044751-2	994,801.37
1.1.03.20.02	COAC INDIGENA SAC PILLARO 103070	41,069.79
1.1.03.20.04	FINANCOOP 001010000535	248,941.75
1.1.03.20.06	COAC DE AHORRO Y CREDITO KULLKI 810470609...	201,752.49
1.1.03.20.07	COAC FERNANDO DAQUILEMA	415,571.51
1.1.03.20.08	COAC AMBATO 044170090299	101,719.36
1.1.03.20.11	COAC CREDIL 10312	101,333.76
1.1.03.20.12	COAC INTERANDINA 30335	302,825.47
1.1.03.20.13		

UNIVERSIDAD DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO

Fecha: 2018-12-31

Codigo	Cuenta	Saldo
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	2,500.00
1.3	INVERSIONES	2,500.00
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DE...	3,897,046.55
1.3.03.50	De 1 a 30 días sector financiero popular ...	3,900,396.54
1.3.03.55	De 31 a 90 días sector financiero popular...	263,505.85
1.3.03.60	De 91 a 180 días sector financiero popula...	1,677,244.43
1.3.99	PROVISION PARA INVERSIONES	1,959,646.26
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)	(3,349.99)
1.4	CARTERA DE CREDITOS	(3,349.99)
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	25,154,262.30
1.4.02.05	De 1 a 30 días	3,777,807.98
1.4.02.10	De 31 a 90 días	201,897.83
1.4.02.15	De 91 a 180 días	380,673.12
1.4.02.20	De 181 a 360 días	554,325.23
1.4.02.25	De más de 360 días	1,024,649.65
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence...	1,616,262.15
1.4.03.05	De 1 a 30 días	76,240.41
1.4.03.10	De 31 a 90 días	1,117.62
1.4.03.15	De 91 a 180 días	1,448.91
1.4.03.20	De 181 a 360 días	1,933.26
1.4.03.25	De más de 360 días	6,082.25
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	65,658.37
1.4.04.05	De 1 a 30 días	20,429,086.13
1.4.04.10	De 31 a 90 días	1,252,408.14
1.4.04.15	De 91 a 180 días	2,127,167.06
1.4.04.20	De 181 a 360 días	2,927,386.47
1.4.04.25	De más de 360 días	5,118,666.81
1.4.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	9,003,459.65
1.4.10.05	De 1 a 30 días	6,813.91
1.4.10.10	De 31 a 90 días	376.58
1.4.10.15	De 91 a 180 días	775.38
1.4.10.20	De 181 a 360 días	1,191.81
1.4.10.25	De más de 360 días	2,289.33
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciado por ...	2,180.81
1.4.12.05	De 1 a 30 días	66,090.82
1.4.12.10	De 31 a 90 días	2,283.94
		4,114.91



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.12.15	De 91 a 180 días	5,465.06	
1.4.12.20	De 181 a 360 días	11,501.52	
1.4.12.25	De más de 360 días	42,725.39	
1.4.18	Cartera de créditos de consumo prioritari...	54,241.54	
1.4.18.05	De 1 a 30 días	1,213.80	
1.4.18.10	De 31 a 90 días	2,282.04	
1.4.18.15	De 91 a 180 días	4,349.13	
1.4.18.20	De 181 a 360 días	8,759.87	
1.4.18.25	De más de 360 días	37,636.70	
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada po...	237,991.20	
1.4.20.05	De 1 a 30 días	10,939.18	
1.4.20.10	De 31 a 90 días	17,073.09	
1.4.20.15	De 91 a 180 días	24,822.22	
1.4.20.20	De 181 a 360 días	47,212.03	
1.4.20.25	De más de 360 días	138,144.68	
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...	113,710.10	
1.4.26.05	De 1 a 30 días	12,407.01	
1.4.26.10	De 31 a 90 días	12,975.87	
1.4.26.15	De 91 a 180 días	15,925.40	
1.4.26.20	De 181 a 360 días	26,494.41	
1.4.26.25	De más de 360 días	45,907.41	
1.4.27	Cartera de crédito inmobiliario que no de...	7,719.40	
1.4.27.05	De 1 a 30 días	408.20	
1.4.27.10	De 31 a 90 días	609.30	
1.4.27.15	De 91 a 180 días	609.30	
1.4.27.20	De 181 a 360 días	1,218.60	
1.4.27.25	De más de 360 días	4,876.00	
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	890,292.93	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	162,453.45	
1.4.28.10	De 31 a 90 días	155,565.58	
1.4.28.15	De 91 a 180 días	184,143.38	
1.4.28.20	De 181 a 360 días	241,541.95	
1.4.28.25	De más de 360 días	146,588.57	
1.4.42	Cartera de créditos de consumo prioritari...	15,488.20	
1.4.42.05	De 1 a 30 días	1,251.33	
1.4.42.10	De 31 a 90 días	924.53	
1.4.42.15	De 91 a 180 días	931.69	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.42.20	De 181 a 360 días	
1.4.42.25	De más de 360 días	1,334.21
1.4.44	Cartera de microcrédito reestructurada qu...	11,046.44
1.4.44.05	De 1 a 30 días	92,092.38
1.4.44.10	De 31 a 90 días	9,846.02
1.4.44.15	De 91 a 180 días	9,493.34
1.4.44.20	De 181 a 360 días	12,317.84
1.4.44.25	De más de 360 días	18,862.91
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...	41,572.27
1.4.50.10	De 31 a 90 días	86,783.89
1.4.50.15	De 91 a 180 días	9,789.29
1.4.50.20	De 181 a 270 días	10,204.41
1.4.50.25	De más de 270 días	8,269.43
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	58,520.76
1.4.51.10	De 31 a 90 días	6,458.48
1.4.51.15	De 91 a 270 días	203.10
1.4.51.20	De 271 a 360 días	1,015.50
1.4.51.25	De 361 a 720 días	609.30
1.4.51.30	De mas de 720 días	2,437.20
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	2,193.38
1.4.52.10	De 31 a 90 días	1,410,154.51
1.4.52.15	De 91 a 180 días	132,750.04
1.4.52.20	De 181 a 360 días	146,276.28
1.4.52.25	De más de 360 días	296,784.48
1.4.66	Cartera de créditos de consumo prioritari...	834,341.71
1.4.66.10	De 31 a 90 días	5,325.48
1.4.66.15	De 91 a 181 días	880.76
1.4.66.20	De 181 a 270 días	-1,129.46
1.4.66.25	De más de 270 días	801.18
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada ve...	2,514.08
1.4.68.10	De 31 a 90 días	84,689.14
1.4.68.15	De 91 a 180 días	9,219.62
1.4.68.20	De 181 a 360 días	11,811.30
1.4.68.25	De más de 360 días	18,821.00
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	44,837.22
1.4.99.10	(Cartera de créditos Consumo prioritario)	(2,206,726.20)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(92,064.71)
		(1,281.08)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	(1,472,017.66)	
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)	(43.95)	
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	(108,943.76)	
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...	(532,375.04)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	590,024.22	
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones	39,123.87	
1.6.02.10	Disponibles para la venta	39,123.87	
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito...	314,988.74	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	32,354.61	
1.6.03.15	Cartera de crédito inmobiliario	6,229.80	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	259,834.34	
1.6.03.45	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	868.66	
1.6.03.50	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	15,701.33	
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	32,086.67	
1.6.14.30	Gastos judiciales	32,086.67	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	315,970.39	
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	230.00	
1.6.90.05.01	ANTICIPOS AL PERSONAL COAC	230.00	
1.6.90.15	Cheques protestados y rechazados	26,150.00	
1.6.90.40	CUENTAS POR COBRAR COMISIONES	755.41	
1.6.90.90	OTRAS	288,834.98	
1.6.90.90.02	VARIAS INSTITUCIONES	84,058.84	
1.6.90.90.02.07	CUENTAS POR COBRAR FACILITO	2,555.69	
1.6.90.90.02.09	CUENTAS POR COBRAR REPORNET (IESS)	80,324.92	
1.6.90.90.02.10	CUENTAS POR COBRAR FINANCOOP	50.00	
1.6.90.90.02.12	WESTER UNION	1,128.23	
1.6.90.90.06	CUENTAS POR COBRAR ASEGURADORA	23,900.00	
1.6.90.90.07	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	32,370.18	
1.6.90.90.08	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	29,261.45	
1.6.90.90.09	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS IDENTIFICADOS	38,719.42	
1.6.90.90.10	Transitoria Cuentas Banco	72,361.94	
1.6.90.90.11	CUENTAS POR COBRAR TRABAJADORES	7,963.15	
1.6.90.90.12	CUENTAS POR COBRAR VISA	200.00	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(112,145.45)	
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(112,145.45)	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	59,754.42	
1.7.02.05	TERRENOS	59,754.42	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.7.99	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDI...	(59,754.42)
1.7.99.10	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS	(59,754.42)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	2,081,307.91
1.8.01	TERRENOS	1,421,400.00
1.8.01.02	TERRENO PEREZ DE ANDA	620,400.00
1.8.01.03	TERRENO HUACHI LORETO	801,000.00
1.8.02	EDIFICIOS	854,153.00
1.8.02.01	EDIFICIO DE LA COAC INDIGENA SAC	854,153.00
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	254,542.24
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	180,005.73
1.8.05.02	EQUIPO DE OFICINA	74,536.51
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	209,258.16
1.8.06.01	EQUIPO DE COMPUTO	209,258.16
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	32,395.52
1.8.07.01	VEHICULOS	32,395.52
1.8.90	OTROS	13,406.40
1.8.90.01	OTROS EQUIPOS E INSTALACIONES	13,406.40
1.8.99	DEPRECIACION ACUMULADA	(703,847.41)
1.8.99.05	EDIFICIOS	✓ (416,484.64)
1.8.99.15	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	✓ (140,287.27)
1.8.99.20	EQUIPOS DE COMPUTACION	(122,153.95)
1.8.99.25	UNIDADES DE TRANSPORTE	(16,157.80)
1.8.99.40	OTROS	✓ (8,763.75)
1.9	OTROS ACTIVOS	192,735.12
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	* 42,390.04
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	42,390.04
1.9.01.25.02	FINANCOOP	42,390.04
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	40,939.58
1.9.04.05	INTERESES	9,606.16
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	35,330.33
1.9.04.10.01	SEGUROS	18,755.08
1.9.04.10.03	ANTICIPO PROVEEDORES	16,277.05
1.9.04.10.04	ANTICIPO ABOGADO	298.20
1.9.04.99	AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS	(3,996.91)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	43,232.12
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	284,649.29
1.9.05.99	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(241,417.17)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	20,506.98
1.9.06.15	PROVEDURIA	20,506.98
1.9.06.15.01	SUMINISTROS DE OFICINA	7,677.90
1.9.06.15.02	SUMINISTROS DE ASEO	3,805.25
1.9.06.15.03	SUMINISTROS PUBLICITARIOS	9,023.83
1.9.90	OTROS	68,577.96
1.9.90.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	6.58
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	50,249.88
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...	18,321.50
1.9.90.15.01	GARANTIA DE ARRIENDO	18,321.50
1.9.99	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABL...	(22,911.56)
1.9.99.90	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	(22,911.56)
TOTAL ACTIVO		37,489,153.27
2	PASIVOS	34,408,613.11
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	33,165,856.03
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	6,187,681.91
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	6,183,329.40
2.1.01.35.01	AHORROS SOCIOS	6,183,329.40
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	4,352.51
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	26,817,926.17
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3,087,833.31
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	5,002,083.62
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	6,379,533.59
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	9,045,668.39
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	3,302,807.26
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	160,247.95
2.1.05.01	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	160,247.95
2.5	CUENTAS POR PAGAR	1,002,749.38
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	840,112.27
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	75.26
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	840,037.01
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	38,126.00
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	16,251.39
2.5.03.10.01	XIII SUELDO	2,923.26
2.5.03.10.02	XIV SUELDO	13,328.13
2.5.03.15	APORTES AL IESS	19,840.52
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	366.01

Ambato GUACANCANAY LBAY JANNETH ANA Fecha Sistema: 2019-01-16 Fecha Máquina: 2019-01-16 15:55:07

7 de 10



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31	
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,668.08	2.6
2.5.04	RETENCIONES	13,033.73	2.6
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	12,862.36	2.9
2.5.04.05.01	RETENCION EN LA FUENTE 1%	359.85	2.9
2.5.04.05.02	RETENCION EN LA FUENTE 2%	1,314.26	2.9
2.5.04.05.08	RETENCION EN LA FUENTE 8%	2,061.32	2.9
2.5.04.05.09	RETENCION EN LA FUENTE 10%	2,296.99	2.9
2.5.04.05.10	RETENCION EN LA FUENTE IVA 30%	51.68	TO
2.5.04.05.11	RETENCION EN LA FUENTE IVA 70%	1,818.11	3
2.5.04.05.12	RETENCION EN LA FUENTE IVA 100%	3,844.86	3.1
2.5.04.05.13	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 10%	0.88	3.1.1
2.5.04.05.14	RETENCION EN LA FUENTE IVA (E) 20%	351.39	3.1.1
2.5.04.05.15	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)12%	763.02	3.3
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	171.37	3.3.0
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2,299.25	3.3.0
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	2,204.73	3.3.0
2.5.05.10	MULTAS	94.52	3.3.0
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS *	109,178.13	3.3.0
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,050.98	3.5
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	108,127.15	3.5.0
2.5.90.90.02	VARIOS DEPOSITOS POR CONFIRMAR	16,316.57	3.5
2.5.90.90.03	SEGUROS	61,003.54	3.5.0
2.5.90.90.04	HONORARIOS DE ABOGADOS	11,361.76	3.5.0
2.5.90.90.05	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	1,435.21	TOTA
2.5.90.90.06	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	135.50	Utilid
2.5.90.90.08	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	1,146.04	Pasiv
2.5.90.90.10	APORTE EMPLEADOS	154.50	
2.5.90.90.15	EMISION DE TARJETAS DE DEBITO	70.63	
2.5.90.90.17	CUENTAS POR PAGAR FINANCOOP	1,948.96	
2.5.90.90.18	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS NO IDENTIFICADOS	13,176.88	f) _
2.5.90.90.23	WESTER UNION	829.13	Cont
2.5.90.90.24	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	548.43	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	207,324.94	
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE...	207,324.94	f) _
2.6.06.05	DE 1 A 30 DIAS	1,907.29	Presi
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	3,833.71	
2.6.06.15	DE 91 A 180 DIAS	5,775.86	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



BALANCE GENERAL

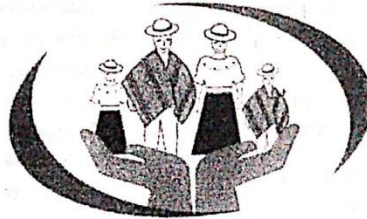
Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	9.811,98
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	185.996,10
2.9	OTROS PASIVOS	32.882,78
2.9.90	OTROS	32.882,78
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	1.628,65
2.9.90.90	VIARIOS	31.056,11
2.9.90.90.16	TRANSITORIA POR REGULARIZACION	31.056,11
TOTAL PASIVOS		34.408.613,11
3	PATRIMONIO	3.073.261,75
3.1	CAPITAL SOCIAL	2.212.508,42
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	2.212.508,42
3.1.03.01	APORTES CERTIFICADOS POR CAPITALIZACION	2.212.508,42
3.3	RESERVAS	669.326,04
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	618.395,77
3.3.01.10	Aportes de los socios por capitalización	618.395,77
3.3.03	ESPECIALES	500,00
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	500,00
3.3.03.10	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	52.430,27
3.3.05	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1.061.188,46
3.5	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	1.061.188,46
3.5.01	RESULTADOS	(669.761,17)
3.6	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	1.661,88
3.6.01	PERDIDAS ACUMULADAS	(871.423,05)
3.6.02		3.073.261,75
TOTAL PATRIMONIO		7.278,41
Utilidad:		37.489.153,27
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		

Contador

Presidente Consejo de Vigilancia

Presidente Consejo de Administración

Gerente



SAC

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y
GANANCIAS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31
DE DICIMEBRE DEL 2018**



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO

Fecha: 2018-12-31

Código	Cuenta	
4	GASTOS	
4.1	INTERESES CAUSADOS	6,299,685.87
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,544,944.68
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	2,536,381.72
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	126,853.57
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,409,528.15
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	8,562.96
4.1.03.30.01	FINANZAS POPULARES	8,562.96
4.2	COMISIONES CAUSADAS	8,562.96
4.2.90	VARIAS	10,291.85
4.4	PROVISIONES	10,291.85
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	1,139,568.35
4.4.02.20	Crédito de consumo prioritario	1,059,814.78
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	91,510.68
4.4.02.40	Microcrédito	15,045.31
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	953,258.79
4.4.04	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	69,998.39
4.4.05	OTROS ACTIVOS	1,852.50
4.5	GASTOS DE OPERACION	6,902.68
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	2,580,782.58
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	1,213,917.21
4.5.01.05.01	SUELDO	790,190.99
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	665,404.28
4.5.01.05.03	COMISION	13,044.61
4.5.01.05.04	HORAS SUPLEMENTARIAS	103,141.90
4.5.01.05.09	OTROS EGRESOS EN LIQUIDACION EMPLEADOS	25.00
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	8,575.20
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	115,235.64
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	68,060.10
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	35,564.95
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	11,610.59
4.5.01.20	APORTES AL IESS	7,526.87
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	102,857.58
4.5.01.90	OTROS	44,685.64
4.5.01.90.01	REFRIGERIO EMPLEADOS	153,420.49
4.5.01.90.02	MOVILIZACION EMPLEADOS	17,631.95
4.5.01.90.03	CAPACITACION /EDUCACION	54,160.66
4.5.01.90.06	UNIFORMES	10,486.98
4.5.01.90.07	SERVICIOS OCACIONALES	12,642.33
4.5.01.90.09	EQUIPO DE CAMPO	27,331.90
4.5.01.90.10	ATENCIONES SOCIALES	100.00
4.5.01.90.10		197.50

Escaneado con CamScanner



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.15	Atención Médica a Empleados	1,180.77	4.5.05
4.5.01.90.16	Indemnización por Despido Intempestivo	18,146.33	4.5.05
4.5.01.90.17	HOSPEDAJE	7,316.82	4.5.05
4.5.01.90.18	COMBUSTIBLE	2,542.65	4.5.06
4.5.01.90.19	GASTOS DE VIAJE	1,682.69	4.5.06
4.5.02	HONORARIOS	336,263.94	4.5.06
4.5.02.05	DIRECTORES	83,068.11	4.5.07
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	53,586.40	4.5.07
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	24,024.00	4.5.07
4.5.02.05.03	COMITÉ ELECTORAL	3,685.52	4.5.07
4.5.02.05.04	REFRIGERIOS DIRECTIVOS	420.83	4.5.07
4.5.02.05.06	GASTOS ELECCIONES	1,371.39	4.5.07
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	253,175.63	4.5.07
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	411,811.30	4.5.07
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	458.58	4.5.07
4.5.03.05.01	MOVILIZACION Y FLETES	458.58	4.5.07
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	70,372.26	4.5.07
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	82,363.18	4.5.07
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	76,325.77	4.5.07
4.5.03.20.01	AGUA POTABLE -ENERGIA ELECTRICA	13,892.45	4.5.07
4.5.03.20.02	TELEFONO	32,917.37	4.5.07
4.5.03.20.03	INTERNET	29,515.92	4.5.07
4.5.03.25	SEGUROS	16,122.81	4.5.07
4.5.03.25.01	SEGUROS	16,122.81	4.5.07
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	122,065.76	4.5.07
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	44,102.96	4.7
4.5.03.90.01	JUDICIALES Y NOTARIALES	4,929.16	4.7.01
4.5.03.90.02	ANUNCIOS Y MENSAJERIA EXTERNA	3,036.10	4.7.01.C
4.5.03.90.03	BURO DE INFORMACION CREDITICIA	32,922.83	4.7.03
4.5.03.90.10	VARIOS SERVICIOS	594.07	4.7.03.C
4.5.03.90.20	SERVICIOS COACTIVAS	2,620.80	4.7.90
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	307,811.51	4.7.90.1
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	924.94	4.8
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	19,334.88	4.8.10
4.5.04.15	Aportes a la SEPS	14,632.81	4.8.15
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	194,537.27	TOTAL
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	78,172.96	
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	208.64	
4.5.04.90.05	REGISTRO CIVIL	208.64	
4.5.05	DEPRECIACIONES	117,853.08	
4.5.05.15	EDIFICIOS	142,707.65	
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	23,009.61	
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	42,210.73	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Código	Cuenta	
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	
4.5.05.90	OTROS	- 9,093.53
4.5.05.90.01	OTROS ACTIVOS	831.56
4.5.06	AMORTIZACIONES	- 831.56
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	49,642.17
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	49,559.06
4.5.07	OTROS GASTOS	83.11
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	143,483.37
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	46,048.52
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	41,040.71
4.5.07.05.03	LIMPIEZA Y ASEO	1,108.33
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3,899.48
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	9,174.98
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO	6,748.91
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO DE OTROS ACTIVOS	881.44
4.5.07.90	OTROS	1,544.63
4.5.07.90.01	DESARROLLO SOCIAL	88,259.87
4.5.07.90.02	IMPREVISTOS	5.40
4.5.07.90.03	TRANSPORTE DE VALORES	1,778.48
4.5.07.90.04	GASTOS BANCARIOS	8,859.22
4.5.07.90.05	AGASAJO NAVIDEÑO	1,627.48
4.5.07.90.07	GASTO ANIVERSARIO	4,943.04
4.5.07.90.10	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES	67.20
4.5.07.90.11	BAJA DE ACTIVOS FIJOS	52,409.11
4.5.07.90.14	OTROS GASTOS	7,097.69
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	11,472.25
4.7.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES	21,350.79
4.7.01.01	PERDIDA EN VENTA DE BIENES	541.46
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	541.46
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	11,678.10
4.7.90	OTROS	11,678.10
4.7.90.10	Otros	9,131.23
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	9,131.23
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	3,747.62
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	1,668.08
TOTAL		2,079.54
		6,299,685.87



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA SAC**



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2018-12-31
Código	Cuenta	
5	INGRESOS	6,306,964.28
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5,468,528.01
5.1.01	DEPOSITOS	79,229.55
5.1.01.10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	79,229.55
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	274,544.70
5.1.03.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA	181,462.00
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	93,082.70
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	5,132,753.82
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	440,618.10
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario	7,523.57
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	4,525,326.60
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	13,697.00
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	57,511.68
5.1.04.50	DE MORA	88,076.67
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	148,350.34
5.4.90	OTROS SERVICIOS	148,182.50
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	2,039.91
5.4.90.05.02	CERTIFICACIONES/REFERENCIAS	232.44
5.4.90.05.03	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	6,021.00
5.4.90.05.04	COMISION CAJERO AUTOMATICO	1,865.86
5.4.90.05.05	TRANSFERENCIAS	670.10
5.4.90.05.06	REPOSICION DE CARTOLAS	137,353.29
5.4.90.05.07	GESTION DE COBRANZA EXTRA JUDICIAL	167.78
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	4,866.37
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,866.37
5.5.90	OTROS	4,833.17
5.5.90.02	OTROS INGRESOS	33.20
5.5.90.03	OTROS INGRESOS LIQUIDACION EMPLEADOS	667,219.50
5.6	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	3,687.24
5.6.01	DE BIENES PROPIOS	3,687.24
5.6.01.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	627,534.27
5.6.04	DE ACTIVOS CASTIGADOS	413,513.44
5.6.04.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	214,020.78
5.6.04.20	CARTERA DE CONSUMO.	6,283.66
5.6.04.20.10	CARTERA DE VIVIENDA	9.30
5.6.04.20.15	CARTERA DE MICROCREDITO	202,581.64
5.6.04.20.20	CARTERA REESTRUCTURADA	5,145.16
5.6.04.20.35	OTROS	35,698.04
5.6.90		6,306,964.28
TOTAL		7,278.41
Utilidad:		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC



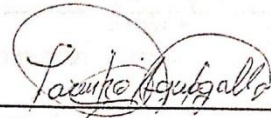
Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: CONSOLIDADO

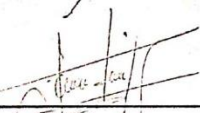
Fecha: 2018-12-31



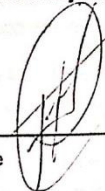
Contador

f) 

Presidente Cosejo de Administración




Presidente Cosejo de Vigilancia

f) 

Gerente

ANEXO B: ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. PERIODO 2019

This application was created using the trial version of the XtraReports.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Agencia: CONSOLIDADO

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	53.652.654,54
11	FONDOS DISPONIBLES	4.570.313,27
1101	CAJA	609.341,16
110105	EFFECTIVO	607.841,16
11010502	BOVEDAS	601.981,16
11010503	CAJERO AUTOMATICO ATM 219	5.860,00
110110	CAJA CHICA	1.500,00
11011001	CAJA CHICA AMBATO	500,00
11011002	CAJA CHICA QUITO	100,00
11011003	CAJA CHICA SAN GOLQUI	100,00
11011004	CAJA CHICA SANTO DOMINGO	100,00
11011005	CAJA CHICA AMBATO SUR	100,00
11011006	CAJA CHICA RIOBAMBA	100,00
11011007	CAJA CHICA PELILEO	100,00
11011008	CAJA CHICA ATUNTAQUI	100,00
11011009	CAJA CHICA IBARRA	100,00
11011010	CAJA CHICA OTAVALO	100,00
11011011	CAJA CHICA AGENCIA MATRIZ	100,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	3.060.972,11
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	333.422,44
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 15703058	333.422,44
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2.294.854,87
11031001	CUENTAS CORRIENTES	121.446,27
1103100101	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. NO 5000602812 - AMBATO	105.274,79
1103100110	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. 4100512 - PELILEO	11.768,91
1103100111	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE.	2.079,57
1103100112	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. 25521742 OTAVALO	2.323,00
11031002	CUENTAS DE AHORROS	2.173.448,60
1103100201	BANCO INTERNACIONAL CTA. AHO. NO 500071115-7 - AMBATO	55.630,68
1103100205	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHO. NO 07099725	266.153,43
1103100207	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHO. NO 18567202 - AMBATO	1.479.989,57
1103100209	BANCO ECUADOR CTA. AHO. NO 0130438963 - AMBATO	24.252,56
1103100210	BANCO CODESARROLLO CTA. AHO. NO 1120002 - AMBATO	19.985,94
1103100217	BANCO DE PICHINCHA CTA. AHO. NO 2202181922	275.830,44
1103100218	PRDUBANCO 12080209292	51.605,98
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.332.654,80
11032001	COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO 549553	40.904,34
11032004	COAC INDIGENA SAC PILLARO 103070	41.571,60
11032006	FINANCOP 001010000535	750.144,34
11032007	COAC DE AHORRO Y CREDITO KULKXI 61047090916	5.182,51
11032008	COAC FERNANDO DAQUILEMA	1.641,37
11032011	COAC AMBATO 044170090299	380,33
11032012	COAC CREDIL 10312	4.470,20
11032013	COAC INTERANDINA 30335	332.914,54
11032018	COOP AMBATO (PELILEO)	2.050,24
11032020	COAC MUSHUC RUNA 302515	11,08
11032021	COAC ATUNTAQUI 305531	17.919,28
11032026	MUSHUC RUNA MACHACHI 446000317252	135.464,97
13	INVERSIONES	5.325.134,53
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	5.328.484,52
130350	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.101.013,88
130355	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	4.127.470,64
130360	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	100.000,00
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	-1.349,99
139910	(PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES)	-1.349,99
14	CARTERA DE CREDITOS	39.787.611,36
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	8.289.039,42
140205	DE 1 A 30 DIAS	432.490,73
140210	DE 31 A 90 DIAS	829.385,54
140215	DE 91 A 180 DIAS	1.194.943,20
140220	DE 181 A 360 DIAS	1.901.570,49
140225	DE MAS DE 360 DIAS	3.930.649,06
1403	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	52.426,18
140305	DE 1 A 30 DIAS	157,85
140310	DE 31 A 90 DIAS	1.260,40
140315	DE 91 A 180 DIAS	1.328,67
140320	DE 181 A 360 DIAS	2.657,34
140325	DE MAS DE 360 DIAS	47.021,92

Escaneado con CamScanner

180502	EQUIPO DE OFICINA	113,857.43
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	506,138.30
180601	EQUIPO DE COMPUTO	506,138.30
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	149,332.46
180701	VEHICULOS	149,332.46
1890	OTROS	22,891.68
189001	OTROS EQUIPOS E INSTALACIONES	22,891.68
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	1,027,186.41
189905	(EDIFICIOS)	-459,329.71
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-216,041.44
18991505	(DEPREC. ACUM. MUEBLES /OFICINA)	-216,041.44
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-288,367.45
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACION)	288,367.45
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-53,058.48
189940	(OTROS)	-10,389.33
19	OTROS ACTIVOS	431,766.01
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	77,454.05
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	8,536.00
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA	68,928.05
19012502	FINANCOOP	68,908.05
19012503	MUSHUC RUNA	20.00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	208,073.60
190405	INTERESES	56,381.72
190410	ANTICIPO A TERCEROS	118,195.77
19041001	SEGUROS	31,697.48
19041003	ANTICIPO PROVEEDORES	86,463.94
19041004	ANTICIPO ABOGADO	34.35
190499	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	-6,503.89
19049905	(AMORT. GASTOS ANTICIPADOS)	-6,503.89
1905	GASTOS DIFERIDOS	46,530.23
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	17,075.09
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	27,574.53
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	286,648.49
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	284,767.88
19059905	(AMORT. ACUM. GASTOS DIFERIDOS)	21,522.40
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	71,522.40
190615	PROVEEDURIA	7,842.01
19061501	SUMINISTROS DE OFICINA	2,147.98
19061502	SUMINISTROS DE ASEO	11,531.41
19061503	SUMINISTROS PUBLICITARIOS	93,520.01
1990	OTROS	115.09
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA	115.09
19900505	IVA COMPRAS	69,278.52
199010	OTROS IMPUESTOS	55,295.69
19901005	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	14,083.23
19901020	ANTICIPO IRP	24,126.00
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	24,126.00
19901501	GARANTIA DE ARRIENDO	15,314.28
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-15,314.28
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-15,314.28

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
2	PASIVO	47,225,620.77
21	OBIGACIONES CON EL PUBLICO	44,292,863.55
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	8,773,463.03
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	8,766,831.52
21013505	AHORRO VISTA ACTIVOS	5,516,788.10
21013510	AHORRO CORPORATIVO ACTIVOS	778,418.54
21013515	AHORRO INFANTIL ACTIVOS	231,602.74
21013520	AHORRO PROGRAMADO ACTIVOS	1,799,710.55
21013525	AHORRO VISTA INACTIVOS	63,055.05
21013535	AHORRO INFANTIL INACTIVOS	343.01
21013545	AHORRO VISTA BLOQUEOS	228,981.08
21013550	AHORRO CORPORATIVO BLOQUEOS	2,678.72
21013555	AHORRO INFANTIL BLOQUEOS	17,328.83
21013560	AHORRO PROGRAMADO BLOQUEOS	16,088.95
21013565	CUENTA CLIENTE ACTIVA	111,725.83
21013570	CUENTA CLIENTE BLOQUEOS	110.62
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	6,631.51
21015005	AHORRO VISTA POR CONFIRMAR	6,631.51
2103	DEPOSITOS A PLAZO	35,217,481.36
210305	DE 1 A 30 DIAS	3,829,956.14
210310	DE 31 A 90 DIAS	7,160,917.77
210315	DE 91 A 180 DIAS	9,094,620.32
210320	DE 181 A 360 DIAS	11,386,729.19
210325	DE MAS DE 361 DIAS	3,745,257.94
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	301,919.16
210505	RESTRINGIDOS OPERACIONES CREDITO	301,919.16
21050505	RESTRINGIDOS OPER CREDITO AHO SOCIOS	1,824,614.10
25	CUENTAS POR PAGAR	1,328,902.36
2501	INTERESES POR PAGAR	387.98
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	251.82
25010505	INT. POR PAGAR AHORRO VISTA	0.10
25010510	INT. POR PAGAR AHORRO CORPORATIVO	

Escaneado con CamScanner

1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	
140405	DE 1 A 30 DIAS	
140410	DE 31 A 90 DIAS	
140415	DE 91 A 180 DIAS	
140420	DE 181 A 360 DIAS	
140425	DE MAS DE 360 DIAS	
1407	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	
140705	DE 1 A 30 DIAS	
140710	DE 31 A 90 DIAS	
140715	DE 91 A 180 DIAS	
140720	DE 181 A 360 DIAS	
140725	DE MAS DE 360 DIAS	
1410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	
141005	DE 1 A 30 DIAS	
141010	DE 31 A 90 DIAS	
141015	DE 91 A 180 DIAS	
141020	DE 181 A 360 DIAS	
141025	DE MAS DE 360 DIAS	
1412	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	
141205	DE 1 A 30 DIAS	
141210	DE 31 A 90 DIAS	
141215	DE 91 A 180 DIAS	
141220	DE 181 A 360 DIAS	
141225	DE MAS DE 360 DIAS	
1418	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	
141805	DE 1 A 30 DIAS	
141810	DE 31 A 90 DIAS	
141815	DE 91 A 180 DIAS	
141820	DE 181 A 360 DIAS	
141825	DE MAS DE 360 DIAS	
1420	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	
142005	DE 1 A 30 DIAS	
142010	DE 31 A 90 DIAS	
142015	DE 91 A 180 DIAS	
142020	DE 181 A 360 DIAS	
142025	DE MAS DE 360 DIAS	
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERES	
142605	DE 1 A 30 DIAS	
142610	DE 31 A 90 DIAS	
142615	DE 91 A 180 DIAS	
142620	DE 181 A 360 DIAS	
142625	DE MAS DE 360 DIAS	
1427	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	
142705	DE 1 A 30 DIAS	
142710	DE 31 A 90 DIAS	
142715	DE 91 A 180 DIAS	
142720	DE 181 A 360 DIAS	
142725	DE MAS DE 360 DIAS	
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	
142805	DE 1 A 30 DIAS	
142810	DE 31 A 90 DIAS	
142815	DE 91 A 180 DIAS	
142820	DE 181 A 360 DIAS	
142825	DE MAS DE 360 DIAS	
1436	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES	
143605	DE 1 A 30 DIAS	
143610	DE 31 A 90 DIAS	
1444	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN INT	
144405	DE 1 A 30 DIAS	
144410	DE 31 A 90 DIAS	
144415	DE 91 A 180 DIAS	
144420	DE 181 A 360 DIAS	
144425	DE MAS DE 360 DIAS	
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	
145005	DE 1 A 30 DIAS	
145010	DE 31 A 90 DIAS	
145015	DE 91 A 180 DIAS	
145020	DE 181 A 270 DIAS	
145025	DE MAS DE 270 DIAS	
1451	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA	
145110	DE 31 A 90 DIAS	
145115	DE 91 A 270 DIAS	
145125	DE MAS DE 270 DIAS	
145180	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	
1452	DE 1 A 30 DIAS	
145205	DE 31 A 90 DIAS	
145210	DE 91 A 180 DIAS	
145215	DE 181 A 360 DIAS	
145220	DE MAS DE 360 DIAS	
145225	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	
1460		

14,307,017.96
 9,979.54
 370.65
 704.91
 1,178.75
 2,509.05
 5,156.17
 12,881.73

571.18
 878.33
 1,350.19
 2,402.73
 7,679.80
 132,608.66
 3,543.15
 6,849.78
 10,617.91
 20,335.33
 91,352.49
 24,874.54

2,421.55
 2,479.94
 2,350.86
 5,289.37
 12,332.82
 88,243.30
 3,761.25
 5,070.23
 7,255.06
 14,435.89
 57,720.87
 156,186.06
 29,713.82
 22,647.04
 27,683.01
 39,733.99
 36,408.20
 8,010.31
 406.66
 729.99
 489.99
 1,219.88
 5,163.69

1,337,430.64
 271,430.17
 217,951.75
 245,180.66
 296,400.95
 306,517.11
 237.62
 120.64
 126.98
 18,587.89
 2,384.42
 1,863.82
 1,634.97
 3,565.60
 9,139.08
 156,352.05
 1,649.11
 31,403.25
 31,670.12
 21,456.63
 70,172.94
 578.40
 83.33
 437.07
 1.00
 7.00
 2,338,827.46
 11,996.18
 145,787.90
 419,407.14
 602,898.66
 936,817.38
 1,175.52

25010515	INT. POR PAGAR AHORRO INFANTIL	21.39
25010520	INT. POR PAGAR AHORRO PROGRAMADO	95.68
25010525	INT. POR PAGAR AHORRO BASICO	8.99
250115	DEPOSITOS A PLAZO	1,378,514.38
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	373,814.52
250305	REMUNERACIONES	128,730.58
25030505	SUELDOS	128,730.58
250310	BENEFICIOS SOCIALES	44,603.09
25031001	DECIMO TERCER SUeldo	11,685.71
25031002	DE CIMO CUARTO SUeldo	23,689.14
25031015	BONIFICACION POR VACACIONES	9,228.24
250315	APORTES AL IESS	33,813.69
25031505	APORTES AL IESS	17,345.91
25031510	APORTE PERSONAL IESS	13,520.40
25031520	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IESS	949.81
25031525	PRESTAMOS HIPOTECARIOS IESS	1,997.57
250320	FONDO DE RESERVA IESS	383.18
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	10,118.91
250390	OTRAS	106,165.07
25039001	RESERVA POR DESAHUCIO	24,862.25
25039006	JUBILACION PATRONAL	81,302.82
2504	RETENCIONES	23,422.09
250405	RETENCIONES FISCALES	23,371.55
25040501	RETENCION EN LA FUENTE 1%	850.22
25040502	RETENCION EN LA FUENTE 2%	2,713.08
25040508	RETENCION EN LA FUENTE 8%	1,791.98
25040509	RETENCION EN LA FUENTE 10%	3,498.18
25040510	RETENCION IVA 30%	2,111.11
25040511	RETENCION IVA 70%	4,618.44
25040512	RETENCION IVA 100%	5,740.23
25040513	RETENCION IVA 10%	5.43
25040514	RETENCION IVA 20%	360.85
25040515	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA	1,529.11
25040518	IVA COBRADO	146.92
250490	OTRAS RETENCIONES	50.54
25049005	OTRAS RETENCIONES	50.54
2505	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	15,911.22
250505	IMPUESTO A LA RENTA	15,337.82
25050505	IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL	1,002.67
25050510	IMPUESTO A LA RENTA FISCAL	14,335.15
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	573.40
25059010	APORTES SEPS	573.40
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	132,573.91
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,050.98
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	131,522.91
25909001	VARIOS INGRESOS SOCIOS	90.64
25909002	VARIOS DEPOSITOS POR CONFIRMAR	29,352.27
25909003	SEGUROS	5,815.21
25909004	HONORARIOS ABOGADOS	42,916.21
25909005	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	10,378.06
25909006	COMISIONES POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	366.07
25909008	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	1,146.04
25909010	APORTE EMPLEADOS	9,505.43
25909015	EMISION TARJETAS DE DEBITO	9,505.43
25909017	CUETAS POR PAGRA FINANCOOP	1,301.73
25909018	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS NO IDENTIFICADOS	1,121.91
25909021	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	12,791.43
25909022	CUENTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	16,438.36
25909024	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	100.00
25909025	CUOTA PRESTAMO	712.04
25909026	PAGO AGIL	326.00
25909090	TRANSITORIA PAGO CHEQUE	1,055.61
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	316.94
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	1,085,611.86
260325	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	150,000.00
2606	DE MAS DE 360 DIAS	150,000.00
260605	DE 1 A 30 DIAS	935,611.86
260610	DE 31 A 90 DIAS	93,863.66
260615	DE 91 A 180 DIAS	179,639.43
260620	DE 181 A 360 DIAS	237,514.37
260625	OTROS PASIVOS	210,239.19
29	OTROS	214,375.71
2990	SOBRANTES DE CAJA	22,501.26
299005	VARIOS	22,501.26
299090	TRANSITORIA POR REGULARIZACION	2,949.86
29909016	TRANSITORIA POR REGULARIZACION BANCOS	19,551.40
29909017	DESCRIPCION	18,774.95
		776.45
		TOTAL
J	PATRIMONIO	6,384,001.85
33	CAPITAL SOCIAL	3,346,647.70
3103	APORTE DE LOS SOCIOS	3,346,647.70
310405	APORTE DE SOCIOS	3,346,647.70
31040505	CERTIFICADOS DE APORTACION	3,337,317.05

33030515	CERTIFICADOS DE APORTACION BLOQUEOS	9,330.65
33	RESERVAS	1,970,403.81
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	1,713,130.02
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	660,502.85
33010505	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA 50%	455,701.53
33010510	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL APORTE POR CREDITO	274,801.32
330110	AFORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	1,032,627.17
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	204,843.52
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	40,823.42
330390	OTRAS	164,020.10
33039001	RESERVAS EDUCACION	51.00
33039002	PREVISION Y AYUDA SOCIAL	3,045.34
33039003	RESERVAS CUENTAS INCOBRABLES	160,923.76
3305	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	52,430.27
330505	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	52,430.27
33050510	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	52,430.27
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,061,188.46
3501	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS	1,061,188.46
350105	SUPERAVIT POR VALUACION TERRENO	1,061,188.46
36	RESULTADOS	6,361.88
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	6,361.88
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	6,361.88
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10,014,264.36
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	1,519,774.11
710105	EN COBRANZA	1,000,000.00
710190	OTROS FINAN COOP	519,774.11
71019005	BORRAR	519,774.11
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,325,402.38
710240	CARTERA DE MICROCREDITO	2,325,402.38
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	4,475,709.30
710310	CARTERA DE CREDITOS	4,284,953.75
71031010	ACT CASTIGADO CREDITO CONSUMO	154,180.28
71031015	ACT. CASTIGADO CREDITO VIVIENDA	76,632.31
71031020	ACT. CASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	4,054,141.16
710320	CUENTAS POR COBRAR	190,755.55
7107	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	1,012,411.50
710720	MICROCREDITO	1,012,411.50
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	673,645.46
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	44,601.05
71091001	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	38,401.56
71091002	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	6,199.49
710915	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	18,264.66
71091501	INMOBILIARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	13,091.98
71091502	INMOBILIARIO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	5,172.68
710920	CARTERA DE MICROCREDITO	607,725.97
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	567,750.85
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	39,975.12
710945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	574.50
710950	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	2,479.28
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,321.61
719005	COBERTURA DE SEGUROS	7,321.61
71900501	VIDA EMPLEADOS	7,321.61
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	10,014,264.36
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	-1,519,774.11
720105	EN COBRANZA	-1,000,000.00
720190	OTROS FINANZAS POPULARES	-519,774.11
72019005	PAGARES OBLIGACIONES FINANCIERAS	-519,774.11
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS EN GARANTIA	-2,325,402.38
720240	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	-2,325,402.38
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-4,475,709.30
720310	CARTERA DE CREDITOS	-4,286,230.92
720320	CUENTAS POR COBRAR	-189,478.38
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	-1,012,411.50
720720	PARA LA MICROEMPRESA	-1,012,411.50
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-673,645.46
720905	COMERCIAL PRIORITARIO	-2,526.63
720910	CONSUMO PRIORITARIO	-50,604.40
720915	INMOBILIARIO	-18,264.66
720920	MICROCREDITO	-657,100.38
720945	CARTERA REFINANCIADA	-574.50
720950	CARTERA RESTRUCTURADA	-30,371.85
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-7,321.61
729005	COBERTURA DE SEGUROS	-7,321.61
72900501	VIDA EMPLEADOS	-7,321.61
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	40,511,936.94
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	36,983,596.90
730105	EN COBRANZA	16,895,667.23
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-2,054,660.23
730120	BIENES BIENES EN GARANTIA	12,132,679.14
730140	BIENES ADJUDICADOS POR TERCEROS	10,009,910.78
7354	PROVISIONES Y CONSTITUTIVAS	586,835.55
731804	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	-43.95

731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS	99.279,23
731412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROREDITO	-44.774,67
731421	PROVISION GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA DE CONSUMO	111.317,31
731422	PROVISION GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA DE VIVIENDA	3.584,56
731423	PROVISION GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA DE MICROREDITO	224.592,79
7315	DEPOSITO CAPTACIONES CONSTITUIDO COMO GARANTIA PREST.	2.941.504,49
731520	CARTERA DE MICROEMPRESA	2.941.504,49
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	40.511.986,94
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	39.925.101,39
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	25.526.084,15
74013001	CARTERA DE CREDITOS	2.941.504,49
74013003	GARANTIA DPF	5.948.549,21
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	140.988,00
740125	OTROS BIENES EN GARANTIA	8.376.476,03
740250	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO EN ADMINIST	-886.835,55
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	73,54
741402	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO PRIORITARIO	21.033,59
741404	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROREDITO	2.557,30
741410	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO	35.196,08
741412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROREDITO	26.157,13
741417	PROV. GENÉRICA POR TECNOLOG. CREDITIC. CART. DE CONSUMO PRIORIT	347.087,72
741418	PROV. GENÉRICA POR TECNOLOG. CREDITIC. CART. DE CONSUMO MICRORED	141.029,99
741438	PROV. GENÉRICA POR TECNOLOG. CREDITIC. CART. DE CONSUMO ORDINARIO	
	Pérdidas y Ganancias	147.431,92

Resultado (Utilidad)

Total

PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD

10.602.654,94

TOALONHO CAZA ANGEL FRANCISCO
GERENTE

GUALANCANAY IRLA JEWETH ANA
CONTADOR

AGUSTINO SANCHEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

TOASA ANDACHE NICANOR FERNANDEZ
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

DEL 1 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Agencia: CONSOLIDADO

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
4	GASTOS	8,927,788.18
4.1	INTERESES CAUSADOS	3,517,576.36
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,448,011.49
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	724,213.51
4.1.01.15.15	INTERESES AHORRO VISTA	183,198.56
4.1.01.15.05	INTERES AHORRO CORPORATIVO	11,727.38
4.1.01.15.10	INTERES AHORRO INFANTIL	1,080.69
4.1.01.15.15	INTERES AHORRO PROGRAMADO	25,454.55
4.1.01.15.25	INTERES AHORRO BASICO	752.33
4.1.01.15.90	DEPOSITOS A PLAZO	3,223,694.94
4.1.01.30	OTROS	106.04
4.1.01.90	OBLIGACIONES FINANCIERAS	69,564.87
4.1.03	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	69,564.87
4.1.03.30	FINANZAS POPULARES	69,564.87
4.1.03.30.01	COMISIONES CAUSADAS	709.60
4.2	VARIAS	709.60
4.2.90	PROVISIONES	1,234,081.26
4.4	CARTERA DE CREDITOS	85,927.75
4.4.02	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	24.95
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	13,204.86
4.4.02.25	CREDITO INMOBILIARIO	789,856.51
4.4.02.30	MICROCREDITO	345,189.27
4.4.02.40	CUENTAS POR COBRAR	345,189.27
4.4.03	PROVISION CUENTAS POR COBRAR	748.22
4.4.04	OTROS ACTIVOS	748.22
4.4.05	PROVISION OTROS ACTIVOS	4,105,463.37
4.5	GASTOS OPERACION	2,163,644.19
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,279,698.59
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	1,067,683.41
4.5.01.05.01	SUELDO	25,918.04
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	177,639.80
4.5.01.05.03	COMISION	8,457.34
4.5.01.05.09	OTROS EGRESOS EN LIQUIDACION EMPLEADOS	189,078.45
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	116,199.50
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	54,306.69
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	28,572.26
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	5,300.00
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	5,300.00
4.5.01.15.05	GASTOS DE REPRESENTACION	163,787.44
4.5.01.20	APORTES AL IESS	163,787.44
4.5.01.20.05	APORTES AL IESS	72,738.67
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	72,738.67
4.5.01.30.10	PENSIONES JUBILARES	73,064.00
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	169,977.04
4.5.01.90	OTROS	84,548.93
4.5.01.90.01	REFRIGERIO EMPLEADOS	76,994.29
4.5.01.90.02	MOVILIZACION EMPLEADOS	44,162.80
4.5.01.90.03	CAPACITACION/EDUCACION	25,863.65
4.5.01.90.05	DESAHUCIO	23,687.72
4.5.01.90.06	UNIFORMES	64,491.06
4.5.01.90.07	SERVICIOS OCACIONALES	1,538.91
4.5.01.90.10	ATENCIONES SOCIALES	24,300.37
4.5.01.90.16	INDENIZACION POR DESPIDO INTESPENTIVO	8,745.64
4.5.01.90.17	HOSPITAL	9,178.93
4.5.01.90.18	COMBUSTIBLE	3,509.74
4.5.01.90.19	GASTOS DE VIAJE	2,754.00
4.5.01.90.28	ASISTENCIA MEDICA*	199,860.02
4.5.02	HONORARIOS	80,548.99
4.5.02.05	DIRECTORES	53,461.53
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	26,730.00
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	188.50
4.5.02.05.04	REFRIGERIOS DIRECTIVOS	168.94
4.5.02.05.05	GASTO MOVILIZACION Y VIAJE DIRECTIVOS	319,311.09
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	319,311.09
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES	820,072.74
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	1,638.27
4.5.03.05	MOVILIZACION FIJES Y EMBALAJES	1,638.27
4.5.03.05.01	MOVILIZACION Y FIJES	1,638.27

4.5.04.10	SERVICIOS DE GUARDIANA	109,003.54
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANA Y SEGURIDAD	108,095.62
4.5.03.10.10	SERVICIOS DE MONITOREO	907.92
4.5.04.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	118,151.77
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	118,151.77
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	101,166.85
4.5.03.20.01	AGUA POTABLE -ENERGIA ELECTRICA	20,247.36
4.5.03.20.02	TELEFONO	40,023.08
4.5.03.20.03	INTERNET	40,896.41
4.5.03.25	SEGUROS	28,278.08
4.5.03.25.01	SEGUROS	28,278.08
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	184,372.85
4.5.03.30.05	GASTO ARRIENDO OFICINAS	184,372.85
4.5.03.30.10	ARRENDAMIENTO ESPACIO FISICO	1,882.58
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	77,862.38
4.5.03.90.01	JUDICIALES Y NOTARIALES	5,368.96
4.5.03.90.02	ANUNCIOS Y MENSAJERIA EXTERNA	6,362.54
4.5.03.90.03	BURO DE INFORMACION CREDITICIA	55,182.68
4.5.03.90.04	SERVICIO DE CAJERO AUTOMATICO	1,754.41
4.5.03.90.10	VARIOS SERVICIOS	2,822.67
4.5.03.90.15	CONTRIBUCION RED	2,997.52
4.5.03.90.20	SERVICIOS COACTIVAS	2,518.13
4.5.03.90.70	REFRIGERIO REPRESENTANTES	30.00
4.5.03.90.75	GASTO POR SERVICIOS TARJETAS DEBITO	425.47
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	423,616.79
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	65,085.98
4.5.04.05.05	IVA GASTO	65,085.98
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	32,499.78
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	32,499.78
4.5.04.15	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	36,495.38
4.5.04.15.05	APORTE A LA SEPS	36,495.38
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	201,402.94
4.5.04.20.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	201,402.94
4.5.04.21	APORTE AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	71,077.10
4.5.04.21.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	71,077.10
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	6,724.33
4.5.04.30.05	MULTAS VARIAS	6,724.33
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	10,311.78
4.5.04.90.05	REGISTRO CIVIL	2,742.79
4.5.04.90.06	CONAFIPS	8,088.49
4.5.05	DEPRECIACIONES	185,966.50
4.5.05.15	EDIFICIOS	43,557.99
4.5.05.15.05	DEPRECIACION EDIFICIOS	43,557.99
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	37,468.92
4.5.05.25.05	DEPRECIACION MUEBLES DE OFICINA	37,468.92
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	87,167.71
4.5.05.30.05	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	87,167.71
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	16,272.68
4.5.05.35.05	DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	16,272.68
4.5.05.90	OTROS	1,499.20
4.5.05.90.01	OTROS ACTIVOS	1,499.20
4.5.06	AMORTIZACIONES	62,212.15
4.5.06.10	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	17,893.36
4.5.06.10.05	AMORTIZACION GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	17,893.36
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	44,318.79
4.5.06.25.05	AMORTIZACION PROGRAMAS DE COMPUTACION	44,318.79
4.5.07	OTROS GASTOS	250,089.98
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	53,258.23
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE DE OFICINA	47,421.80
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	220.37
4.5.07.05.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y ASEO	5,616.06
4.5.07.10	DONACIONES	967.79
4.5.07.10.05	DONACIONES	967.79
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	14,780.55
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	9,139.78
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO	1,016.07
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO DE OTROS ACTIVOS	1,924.70
4.5.07.15.50	MANTENIMIENTO PROGRAMAS DE COMPUTACION	2,700.00
4.5.07.90	OTROS	181,083.41
4.5.07.90.02	GASTOS ASAMBLEA GENERAL	190.00
4.5.07.90.03	TRANSPORTE DE VALORES	17,706.88
4.5.07.90.04	GASTOS BANCARIOS	3,368.57
4.5.07.90.05	AGASAJOS NAVIDEÑO	5,708.56
4.5.07.90.07	GASTO ANIVERSARIO	7,719.01
4.5.07.90.10	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES	117,392.05
4.5.07.90.24	GASTOS DE VIAJE	311.00
4.5.07.90.40	GASTOS DE GESTION	75,656.85
4.5.07.90.44	OTROS GASTOS	3,010.49
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	1,910.14
4.6.90	OTRAS	1,910.14
4.6.90.20	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FUOS	1,910.14

4.2
4.3
4.3.05
4.8
4.9

12.17
12.18
12.19


4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	42,693.79
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	24,869.01
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	24,869.01
4.7.90	OTROS	17,824.78
4.7.90.10	OTROS	17,824.78
4.7.90.10.01	OTROS	17,824.78
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	24,454.06
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	10,118.91
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	14,335.15
TOTAL GASTOS:		40,029,991.09

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
5	INGRESOS	8,970,270.10
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	7,695,515.61
5.1.01	DEPOSITOS	103,515.51
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	86,504.72
5.1.01.10.01	INTRS. GANADOS EN BANCOS CUENTAS CORRIENTES	11,503.87
5.1.01.10.02	INTRS. GANADOS EN BANCOS CUENTAS DE AHORROS	5,506.98
5.1.01.10.03	INTRS. GANADOS EN COOPERATIVAS CUENTAS DE AHORROS	441,141.67
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	441,141.67
5.1.03.10	INT. INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,142,860.38
5.1.03.10.01	INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	484,316.55
5.1.04	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	17,515.37
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	5,955,175.90
5.1.04.15	CARTERA DE MICRO CREDITO	249.70
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	22,074.55
5.1.04.26	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	37,584.14
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	231,994.17
5.1.04.35	DE MORA	59,935.44
5.1.04.50	COMISIONES GANADAS	59,935.44
5.2	OTRAS	424,256.98
5.2.90	COMISIONES	424,256.98
5.2.90.02	INGRESOS POR SERVICIOS	424,118.89
5.4	OTROS SERVICIOS	2,103.81
5.4.90	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	238.86
5.4.90.05	CERTIFICACIONES REFERENCIAS	1,673.44
5.4.90.05.02	CHEQUE DE VUELTO NACIONAL	5,411.05
5.4.90.05.03	COMISION CAJERO AUTOMATICO	662.34
5.4.90.05.04	SERVICIO DE TRANSFERENCIAS	413,808.79
5.4.90.05.05	REPOSICION DE CARTORAS	138.09
5.4.90.05.06	GESTION DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL	5,446.77
5.4.90.05.07	TARIFADOS DIFERENCIADOS	5,440.54
5.4.90.10	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	6.22
5.5	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	6.33
5.5.01	OTROS	784,665.29
5.5.90	comisiones ganadas	1,887.06
5.5.90.02	OTROS INGRESOS	1,887.06
5.6	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	280,856.59
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	520,812.63
5.6.01.05	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	520,812.63
5.6.04	DE ACTIVOS CASTIGADOS	260,043.96
5.6.04.05	RECUPERACION CARTERA DE CREDITOS CASTIGADA	12,645.00
5.6.04.05.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,947.78
5.6.04.20	CARTERA DE CONSUMO	232,328.74
5.6.04.20.10	CARTERA DE VIVIENDA	11,122.34
5.6.04.20.15	CARTERA DE MICRO CREDITO	1,926.04
5.6.04.20.20	CARTERA REESTRUCTURADA	1,926.04
5.6.04.20.35	OTROS	1,926.04
5.6.90	OTROS GASTOS	
5.6.90.90	OTROS INGRESOS	
5.6.90.90.05		
TOTAL INGRESOS:		17,628,396.62

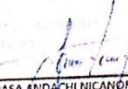
Total Resultado (Utilidad) 42,431.92

Escaneado con CamScanner


 TOALOMBO CRUZ MIGUEL FRANCISCO
 GERENTE


 GUALANCAÑAY H. BAS JANNETH ANA
 CONTADOR


AGUINALDO SERGIO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


TOASA ANDACHI NICANDIR FERNANDO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Usuario:JGUALANCANAY - Agencia:MATRIZ - Fecha Sistema: 16/01/2020 - Fecha/Hora: 16/01/2020 09:40:28

ANEXO C: CÁLCULOS DE LOS INDICADORES DEL MÉTODO PERLAS

Anexo 3.1 P1 Protección de Créditos Incobrables

PROVISIÓN DE PRÉSTAMOS INCOBRABLES			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2,206,726.20	-2,778,505.14
	TOTAL	-2,206,726.20	-2,778,505.14
PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD > 12 MESES			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	45,907.41	36,408.20
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	4,876.00	5,163.69
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	146,588.57	306,517.11
1442	Cartera de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	11046.44	0
1444	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga intereses	41,572.27	9,139.08
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	58,520.76	70,172.94
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	4,630.58	8.00
1452	Cartera de microcrédito vencida	834,341.71	936,837.38
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0	629.36
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructura vencida	2,514.08	3.00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	44,837.22	1,262.55
	TOTAL	1,194,835.04	1,366,141.31

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.2 P2. Provisión neta para préstamos

PROVISIÓN DE PRÉSTAMOS INCOBRABLES			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2,206,726.20	-2,778,505.14
	TOTAL	-2,206,726.20	-2,778,505.14
PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD < 12 MESES			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	67,802.69	119,777.86
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	2,843.40	2,846.62
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	743,704.36	1,030,913.53
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	0	237.62
1442	Cartera de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	4,441.76	0

1444	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga intereses	50,520.11	9,448.81
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	28,263.13	86,179.11
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,827.90	520.40
1452	Cartera de microcrédito vencida	575,812.80	1,401,990.08
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida		2,546.16
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructura vencida	2,811.40	3.00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	39,851.92	3,156.11
	TOTAL	1,517,879.47	2,657,619.30

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.3 P6. Solvencia

SOLVENCIA			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-	-2,778,505.14
	TOTAL ACTIVO + TOTAL PROVISIONES	35,282,427.07	50,874,149.40
14	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA>12	1,194,835.04	1,366,141.31
14	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA<12	1,517,879.47	2,657,619.30
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-	-2,778,505.14
		2,206,726.20	
2	PASIVO	34,408,613.11	47,225,620.77
21	Obligaciones con el público	33,165,856.03	44,292,863.55
	(CARTERA VENCIDA>12+ 0.35 (CARTERA VENCIDA<12)+TOTAL PASIVO+TOTAL PROVISIONES-OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO)	762,123.73	2,450,560.15
21	Obligaciones con el público	33,165,856.03	44,292,863.55
3	PATRIMONIO	3,073,261.75	6,384,601.85
TOTAL	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO+ PATRIMONIO	36,239,117.78	50,677,465.40

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.4 E1. Participación de los Préstamos Netos

PRESTAMOS NETOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
14	CARTERA DE CRÉDITOS	25,154,262.30	39,787,811.36
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-	-2,778,505.14
		2,206,726.20	

TOTAL	CARTERA DE CRÉDITO-PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	22,947,536.10	37,009,306.22
TOTAL ACTIVO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54
	TOTAL ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.5 E2. Participación de Inversiones líquidas

INVERSIONES LÍQUIDAS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1103	Bancos y otras instituciones financieras	5,288,727.32	3,960,972.11
	TOTAL	5,288,727.32	3,960,972.11
TOTAL ACTIVO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54
	TOTAL ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.6 E3. Participación de Inversiones Financieras

INVERSIONES FINANCIERAS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
13	INVERSIONES	3,897,046.55	5,325,134.53
	TOTAL	3,897,046.55	5,325,134.53
TOTAL ACTIVO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54
	TOTAL ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.7E5. Participación de Depósitos de Ahorro

DEPÓSITOS DE AHORRO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
210135	Depósitos de ahorro	6,183,329.40	8,766,831.52
2103	Depósitos a plazo	26,817,926.17	35,217,481.36
	TOTAL	33,001,255.57	43,984,312.88

TOTAL ACTIVO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54
	TOTAL ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.8 E6. Participación de Obligaciones Financieras

OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	207,324.94	1,085,631.86
	TOTAL	207,324.94	1,085,631.86
TOTAL ACTIVO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54
	TOTAL ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.9E7. Participación de Aportaciones de Asociados

APORTACIONES DE ASOCIADOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
3103	Aportes de socios	2,212,508.42	3,346,647.70
	TOTAL	2,212,508.42	3,346,647.70
TOTAL ACTIVO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54
	TOTAL ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.10 E8. Participación de Capital Institucional

CAPITAL INSTITUCIONAL			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
33	RESERVAS	669,326.04	1,970,403.81
	TOTAL	669,326.04	1,970,403.81
TOTAL ACTIVO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54
	TOTAL ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.11R1. Rendimiento de Ingreso Neto de Préstamos

INGRESOS DE PRÉSTAMOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	5,132,753.82	7,148,860.38
	TOTAL	5,132,753.82	7,148,860.38
PROMEDIO DE PRÉSTAMOS NETOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
14	CARTERA CRÉDITOS (año final)	25,154,262.30	39,787,811.36
14	CARTERA CRÉDITOS (año inicial)	23,569,755.36	25,154,262.30
	TOTAL	48,724,017.66	64,942,073.66

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.12 R3. Rendimiento Ingreso por Inversiones Financieras

INGRESOS DE INVERSIONES FINANCIERAS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	274,544.70	443,141.67
	TOTAL	274,544.70	443,141.67
PROMEDIO DE INVERSIONES FINANCIERAS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
13	INVERSIONES (año final)	3,897,046.55	5,325,134.53
13	INVERSIONES (año inicial)	2,557,145.81	3,897,046.55
	TOTAL	6,454,192.36	9,222,181.08

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.13 R5. Costo Financiero: Intereses Sobre Depósitos de Ahorro

DEPÓSITOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
410115	Depósitos de ahorro	126,853.57	224,213.51
	TOTAL	126,853.57	224,213.51
PROMEDIO DE DEPÓSITOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
210135	Depósitos de ahorro (año final)	6,183,329.40	8,766,831.52
210135	Depósitos de ahorro (año inicial)	0.00	6,183,329.40
	TOTAL	6,183,329.40	14,950,160.92

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.14 R6. Costo Financiero: Intereses Sobre las Obligaciones Financieras

INTERESES SOBRE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
4103	Obligaciones financieras	8,562.96	69,564.87
	TOTAL	8,562.96	69,564.87
PROMEDIO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS (año final)	207,324.94	1,085,631.86
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS (año inicial)	229,705.42	207,324.94
	TOTAL	437,030.36	1,292,956.80

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.15 R8. Margen Bruto

MARGEN BRUTO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
410115	Depósitos de ahorro	126,853.57	224,213.51
410130	Depósitos a plazo	2,409,528.15	3,223,691.94
4103	Obligaciones financieras	8,562.96	69,564.87
5101	Depósitos	79,229.55	103,513.57
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	274,544.70	443,141.67
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	5,132,753.82	7,148,860.38
54	INGRESOS POR SERVICIOS	148,350.34	424,256.98
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,866.37	5,846.77
56	OTROS INGRESOS	667,219.50	784,665.29
	TOTAL	3,762,019.60	5,392,814.34
PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO (año final)	37,489,153.27	53,652,654.54
1	ACTIVO (año inicial)	31,802,490.46	37,489,153.27
	TOTAL	69,291,643.73	91,141,807.81

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.16 R9. Gastos Operativos

GASTOS OPERATIVOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2,580,782.58	4,105,463.37
	TOTAL	2,580,782.58	4,105,463.37
PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO (año final)	37,489,153.27	53,652,654.54
1	ACTIVO (año inicial)	31,802,490.46	37,489,153.27
	TOTAL	69,291,643.73	91,141,807.81

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.17 R10. Provisiones para Préstamos Incobrables (Gastos)

GASTO PROVISIONES			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
4402	Cartera de créditos	1,059,814.78	889,043.87
4403	Cuentas por cobrar	69,998.39	345,189.27
4404	Bienes realizables, adjudicados por pagos y de arrendamiento mercantil	1,852.50	0
4405	Otros activos	6,902.68	748.22
	TOTAL	1,138,568.35	1,234,981.36
PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO (año final)	37,489,153.27	53,652,654.54
1	ACTIVO (año inicial)	31,802,490.46	37,489,153.27
	TOTAL	69,291,643.73	91,141,807.81

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.18 R11. Ingresos Extraordinarios

INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,866.37	5,846.77
56	OTROS INGRESOS	667,219.50	784,665.29
	TOTAL	672,085.87	790,512.06
PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL			

Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO (año final)	37,489,153.27	53,652,654.54
1	ACTIVO (año inicial)	31,802,490.46	37,489,153.27
	TOTAL	69,291,643.73	91,141,807.81

1. **Fuente:** (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

2. **Elaborado por:** Autoras

Anexo 3.19 R12. Rentabilidad de los Activos (ROA)

Utilidad Neta			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	7,278.41	42,431.92
	TOTAL	7,278.41	42,431.92
PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO (año final)	37,489,153.27	53,652,654.54
1	ACTIVO (año inicial)	31,802,490.46	37,489,153.27
	TOTAL	69,291,643.73	91,141,807.81

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.20 R13. Rentabilidad Financiera (ROE)

PATRIMONIO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	7,278.41	42,431.92
	TOTAL	7,278.41	42,431.92
PROMEDIO DE PATRIMONIO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
3	PATRIMONIO (año final)	3,073,261.75	6,384,601.85
3	PATRIMONIO (año inicial)	2,349,942.23	3,073,261.75
	TOTAL	5,423,203.98	9,457,863.60

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.21 L1. Liquidez

FONDOS LÍQUIDOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
11	FONDOS DISPONIBLES	5,573,777.17	4,570,313.27
	TOTAL	5,573,777.17	4,570,313.27
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO			

Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
2101	Depósitos a la vista	6,187,681.91	8,773,463.03
210305	Depósito a plazo: De 1 a 30 Días	3,087,833.31	3,829,956.14
210310	Depósito a plazo: De 31 a 90 Días	5,002,083.62	7,160,917.77
210315	Depósito a plazo: De 91 a 180 Días	6,379,533.59	9,094,620.32
210320	Depósito a plazo: De 181 a 360 Días	9,045,668.39	11,386,729.19
	TOTAL	14,277,598.84	19,764,336.94

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.22 L2. Reservas de Liquidez

RESERVAS DE LIQUIDEZ			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1101	Caja	280,999.85	609,341.16
1103	Bancos y otras instituciones financieras	5,288,727.32	3,960,972.11
13	INVERSIONES	3,897,046.55	5,325,134.53
	TOTAL	9,466,773.72	9,895,447.80
DEPÓSITOS DE AHORRO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
210135	Depósitos de ahorro	6,183,329.40	8,766,831.52
2103	Depósitos a plazo	26,817,926.17	35,217,481.36
	TOTAL	33,001,255.57	43,984,312.88

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.23 A1. Indicador de Cartera de Préstamos Vencida

TOTAL CARTERA VENCIDA			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	113,710.10	156,186.06
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	7,719.40	8,010.31
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	890,292.93	1,337,430.64
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	0	237.62
1442	Cartera de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	15,488.20	0
1444	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga intereses	92,092.38	18,587.89
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	86,783.89	156,352.05
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	6,458.48	528.40
1452	Cartera de microcrédito vencida	1,410,154.51	2,338,827.46
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0	3,175.52

1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructura vencida	5,325.48	6.00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	84,689.14	4,418.66
	TOTAL	2,712,714.51	4023760.61
CARTERA BRUTA			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
14	CARTERA DE CRÉDITOS	25,154,262.30	39,787,811.36
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	2,206,726.20	2,778,505.14
	TOTAL	27,360,988.50	42,566,316.50

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.24 A2. Activos Improductivos

ACTIVOS LÍQUIDOS IMPRODUCTIVO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1101	Caja	282,549.85	609,341.16
110305	Banco Central del Ecuador	69,626.39	333,422.44
16	CUENTAS POR COBRAR	590,024.22	741,942.82
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2,081,307.91	2,795,686.55
1904	Gastos y pagos anticipados	40,939.58	208,073.60
1905	Gastos diferidos	43,232.12	46,530.23
1990	Otros	68,577.96	93,520.01
	TOTAL	3,176,258.03	4,828,516.81
TOTAL ACTIVO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO	37,489,153.27	53,652,654.54
	TOTAL	37,489,153.27	53,652,654.54

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.25 A3. Activos improductivos financiados

PATRIMONIO Y PASIVO SIN COSTO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
3	PATRIMONIO	3,073,261.75	6,384,601.85
210135	Depósitos de socios	6,183,329.40	8,766,831.52
26	Obligaciones financieras	207,324.94	1,085,631.86
	TOTAL	9463916.09	16237065.23
ACTIVO IMPRODUCTIVO			

Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO IMPRODUCTIVO	3,176,258.03	4,828,516.81
	TOTAL	3,176,258.03	4,828,516.81

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.26 S1. Crecimiento de Préstamos

CRECIMIENTO DE PRÉSTAMOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
14	CARTERA DE CRÉDITO (Año Final)	25,154,262.30	39,787,811.36
14	CARTERA DE CRÉDITO (Año Inicial)	23,569,755.36	25,154,262.30
	TOTAL	48,724,017.66	64,942,073.66

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.27 S1. Crecimiento de Préstamos

CRECIMIENTO DE PRÉSTAMOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
14	CARTERA DE CRÉDITO (Año Final)	25,154,262.30	39,787,811.36
14	CARTERA DE CRÉDITO (Año Inicial)	23,569,755.36	25,154,262.30
	TOTAL	48,724,017.66	64,942,073.66

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.28S2. Crecimiento de Inversiones Líquidas

CRECIMIENTO DE INVERSIONES LÍQUIDAS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1103	Bancos y otras instituciones financieras (Año Final)	5,288,727.32	3,960,972.11
1103	Bancos y otras instituciones financieras (Año Inicial)	2,289,449.62	5,288,727.32
	TOTAL	7,578,176.94	9,249,699.43

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.29 S3. Crecimiento de Inversiones Financieras

CRECIMIENTO DE INVERSIONES			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
13	INVERSIONES (Año Final)	3,897,046.55	5,325,134.53
13	INVERSIONES (Año Inicial)	2,557,145.81	3,897,046.55
	TOTAL	6,454,192.36	9,222,181.08

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.30 S5. Crecimiento de Depósitos de Ahorro

CRECIMIENTO DE DEPÓSITOS DE AHORRO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
210135	Depósitos de ahorro (Año Final)	6,183,329.40	8,766,831.52
2103	Depósitos a plazo (Año Final)	26,817,926.17	35,217,481.36
	TOTAL	33,001,255.57	43,984,312.88
CRECIMIENTO DE DEPÓSITOS DE AHORRO			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
210135	Depósitos de ahorro (Año Inicial)	4,275,207.19	6,183,329.40
2103	Depósitos a plazo (Año Inicial)	20,795,852.92	26,817,926.17
	TOTAL	25,071,060.11	33,001,255.57

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.31 S6. Crecimiento de Obligaciones Financieras

CRECIMIENTO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS (Año Final)	207,324.94	1,085,631.86
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS (Año Inicial)	229,705.42	207,324.94
	TOTAL	437,030.36	1,292,956.80

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.32 S7. Crecimiento de Aportaciones de Asociados

CRECIMIENTO DE APORTACIONES DE ASOCIADOS			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
3103	Aporte de socios (Año Final)	2,212,508.42	3,346,647.70
3103	Aporte de socios (Año Inicial)	1,688,430.72	2,212,508.42
	TOTAL	3,900,939.14	5,559,156.12

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.33 S8. Crecimiento de Capital Institucional

CRECIMIENTO DE CAPITAL INSTITUCIONAL			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
33	RESERVAS (Año Final)	669,326.04	1,970,403.81
33	RESERVAS (Año Inicial)	2,562,880.24	669,326.04
	TOTAL	3,232,206.28	2,639,729.85

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras

Anexo 3.34 S11. Crecimiento del Activo Total

CRECIMIENTO DE ACTIVO TOTAL			
Código	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019
1	ACTIVO (Año Final)	37,489,153.27	53,652,654.54
1	ACTIVO (Año Inicial)	31,802,490.46	37,489,153.27
	TOTAL	69,291,643.73	91,141,807.81

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.)

Elaborado por: Autoras



epoch

**Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje**

**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL**

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 25 / 03 / 2022

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: MARÍA NATALIA AINAGUANO AGUALONGO MÓNICA LISBETH PILCO LANDA
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Título a optar: INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. RAFAEL SALTO 0501-DBRA-UTP-2022  Firmado electrónicamente por: RAFAEL INTY SALTO



