

# “Certificación en Gobernanza, Estrategia y Aministración Cooperativa”



## *Módulo 3: Taller Virtual*

# Gestión Financiera en Cooperativas de Ahorro y Crédito

Facilitador: Marcelo Cruz Guevara

07 y 08 de Septiembre 2022



## MARCELO CRUZ GUEVARA



Economista, Magister en Administración de Empresas, con especialización en Finanzas  
Diplomado de INCAE en Administración de Instituciones de Microfinanzas

Consultor – Capacitador en Gobernanza e Inclusión Financiera, certificado por INCAE.

Experiencia de 20 años en el sector de cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. Ha participado en programas de Asistencia Técnica y Capacitación en temas financieros.

Ha desarrollado herramientas de Análisis Financiero y Presupuestos para Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Docente Universitario en programas de Maestría.

# LOGÍSTICA DEL EVENTO



Tiempo de la jornada. 2.30 Horas.



Micrófono en silencio



Haga sus preguntas en el Chat. O levante la mano 🙋 y prenda su micrófono



Material del curso se incluye en la plataforma

# OBJETIVO GENERAL

Al finalizar el módulo, las y los participantes estarán en capacidad de:

- ✓ Reconocer el funcionamiento de la intermediación financiera, los productos y servicios financieros y no financieros.
- ✓ Conocer sobre la contabilidad financiera y el análisis financiero para la toma de decisiones
- ✓ Identificar las principales normas de prudencia y solvencia financiera de aplicación a COACs – Segmento 1.



# CONTENIDO

Intermediación financiera. Productos y servicios financieros y no financieros

Contabilidad financiera básica

Análisis financiero

Normas de prudencia y solvencia financiera básicas



# METODOLOGÍA

La metodología a utilizar para el desarrollo del taller será eminentemente práctica. El Taller será conducido en base a presentaciones del facilitador con la utilización de información de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.



# CALENDARIO DEL TALLER



FECHA	HORARIO
Miércoles 7 de septiembre del 2022	De 18:30 a 21:00 HORAS
Jueves 8 de septiembre del 2022	De 18:30 a 21:00 HORAS

# 1. INTERMEDIACION FINANCIERA. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS



# INTERMEDIACIÓN FINANCIERA



# PRODUCTOS Y SERVICIOS

PRODUCTOS DE CPATACION	PRODUCTOS DE CREDITO	SERVICIOS FINANCIEROS
Depósitos de ahorro	Crédito Productivo	Tarjeta de Débito
Depósitos a plazo	Crédito Consumo	Transferencias
Depósitos de Cuenta básica.	Crédito Inmobiliario	Remesas
Depósitos Restringidos	Microcrédito	Recaudaciones
	Educativo	Referencias financieras
	Tarjeta de Crédito	Cajeros automáticos
	Vivienda de Interés Social y Público	Ventanillas compartidas

# Tasas de Interés

Septiembre 2022

## 1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO

### Tasas de Interés Activas Referenciales<sup>1</sup>

Segmentos de Crédito <sup>2</sup>	% anual
Productivo Corporativo	8,45
Productivo Empresarial	9,45
Productivo PYMES	10,49
Consumo	16,03
Educativo	8,67
Educativo Social	5,49
Vivienda de Interés Público	4,99
Vivienda de Interés Social	4,98
Inmobiliario	9,30
Microcrédito Minorista	19,62
Microcrédito de Acumulación Simple	20,26
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,56

**TASA ACTIVA PROMEDIO PONDERADA POR SEGMENTO Y TIPO DE CREDITO**  
(en porcentaje)

TASA PROMEDIO		FECHA CORTE		
SEGMENTO	TIPO DE CREDITO	TASA MAXIMA	en-22	jul-22
SEGMENTO 1	INMOBILIARIO	10.40	9.90	10.16
	MICROCREDITO DE ACUMULACION APLIADA	22.05	19.33	19.1
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	24.89	19.59	19.43
	MICROCREDITO MINORISTA	28.23	17.67	18.29
	PRODUCTTIVO PYME	11.26	8.37	6.29
	CONSUMO	16.77	15.90	15.85
SEGMENTO 2	INMOBILIARIO	10.40	9.84	10.05
	MICROCREDITO DE ACUMULACION APLIADA	22.05	18.80	18.68
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	24.89	19.22	19.79
	MICROCREDITO MINORISTA	28.23	20.67	19.61
	PRODUCTTIVO PYME	11.26	10.83	10.9
	CONSUMO	16.77	15.66	15.59
SEGMENTO 3	INMOBILIARIO	10.40	10.11	10.39
	MICROCREDITO DE ACUMULACION APLIADA	22.05	20.15	19.89
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	24.89	21.49	20.44
	MICROCREDITO MINORISTA	28.23	21.80	21.61
	PRODUCTTIVO PYME	11.26	11.17	11.01
	CONSUMO	16.77	15.80	15.91

# Tasas de Interés

Septiembre 2022

## 2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo*	5,93	Depósitos de Ahorro	1,20
Depósitos monetarios	0,57	Depósitos de Tarjetahabientes	1,20
Operaciones de Reporto	1,50		

## 3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	4,24	Plazo 121-180	5,70
Plazo 61-90	5,26	Plazo 181-360	6,18
Plazo 91-120	5,53	Plazo 361 y más	7,93

**TASA PASIVA PONDERADA POR SEGMENTO Y TIPO DE CUENTA**  
(en porcentaje)

TASA PROMEDIO		FECHA CORTE	
SEGMENTO	TIPO DE CREDITO	en-22	jul-22
SEGMENTO 1	Deposito a la vista	1.76	1.33
	Deposito a Plazo	8.14	8.01
SEGMENTO 2	Deposito a la vista	2.17	1.88
	Deposito a Plazo	9.13	9.07
SEGMENTO 3	Deposito a la vista	1.88	1.82
	Deposito a Plazo	9.47	9.44

# SPREAD FINANCIERO



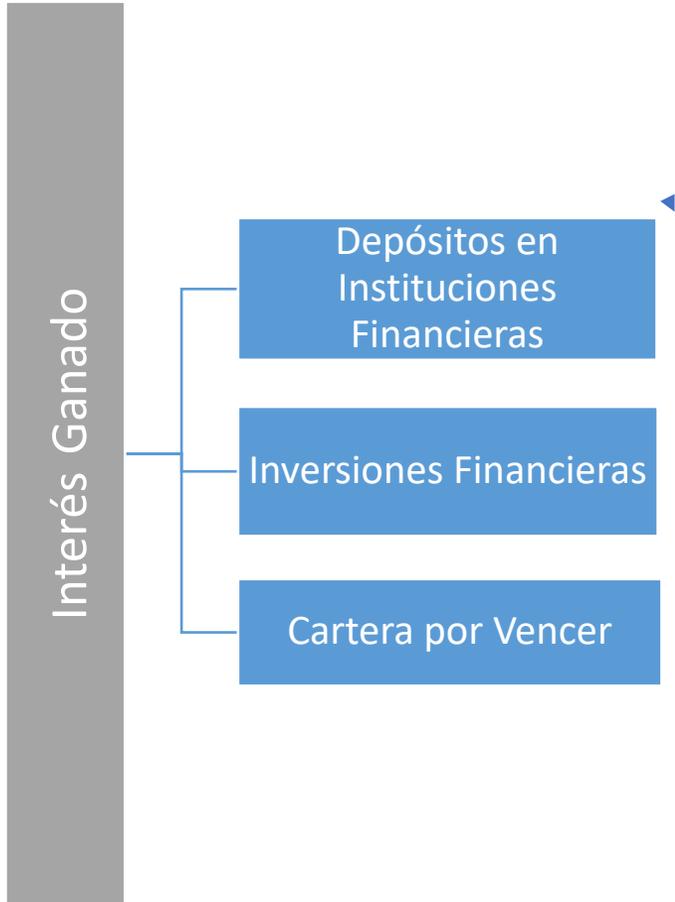
Es la diferencia entre los tipos de interés de los activos y los pasivos. Se conoce también como la diferencia entre la tasa de colocación y la tasa de captación.

# SPREAD FINANCIERO

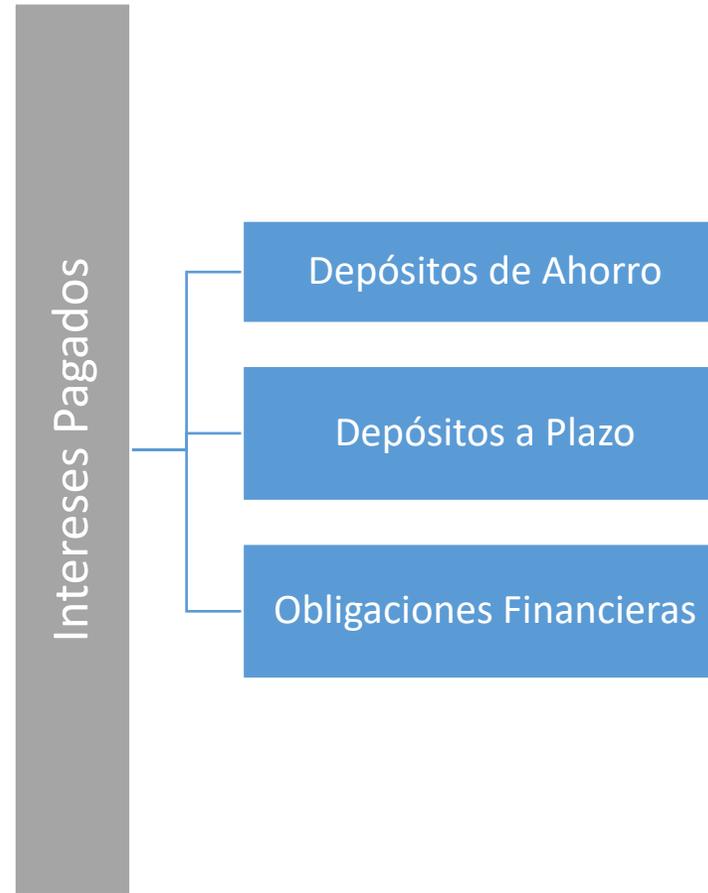




## ACTIVO PRODUCTIVO

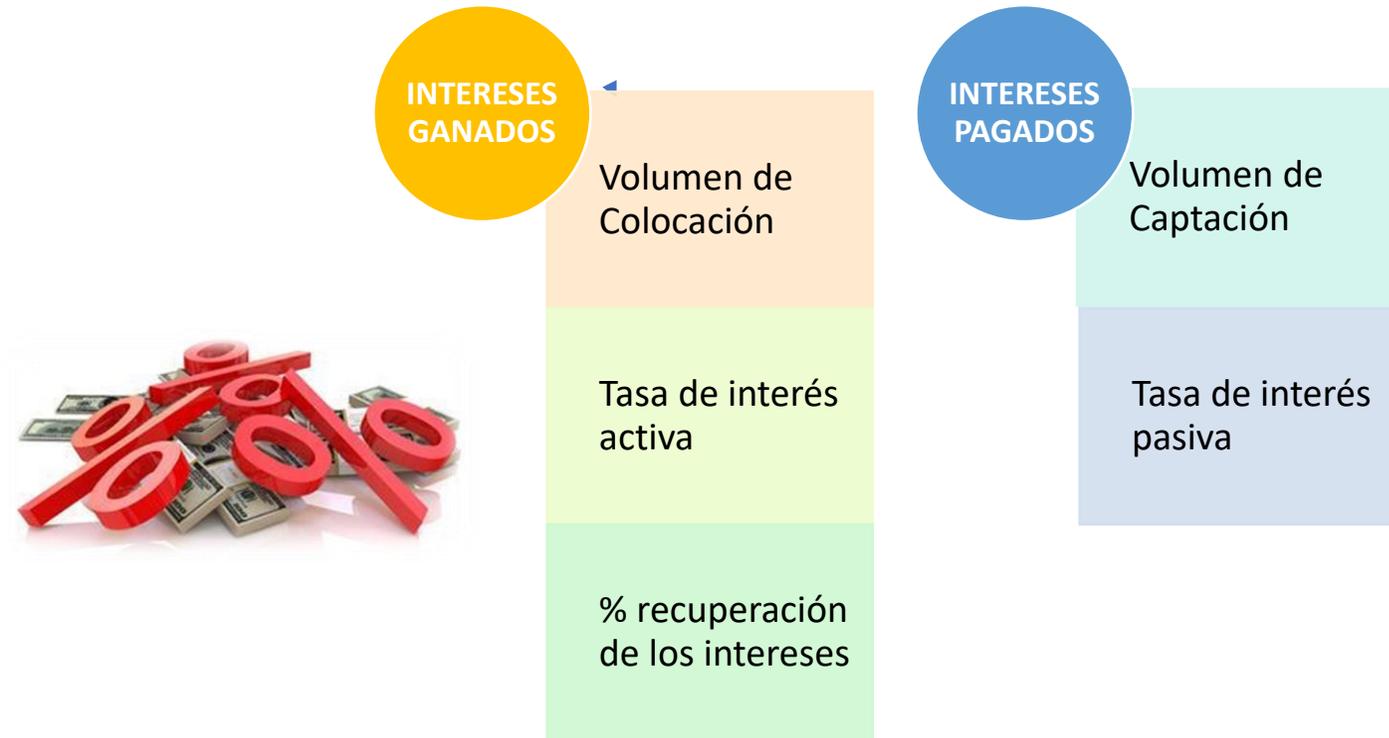


## PASIVO CON COSTO



MARGEN NETO DE INTERES (spread financiero)

# FACTORES QUE INCIDEN EN LOS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS



# 2. CONTABILIDAD FINANCIERA BASICA



# MARCO NORMATIVO



# CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO

**Normas contables.-** Las entidades del sistema financiero nacional deberán someterse a las políticas y regulaciones que sobre contabilidad y estados financieros expida la Junta de Política y Regulación Financiera, así como a las normas de control que sobre estas materias dicten, de forma supletoria y no contradictoria, los organismos de control respectivos.

Art. 218

# PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS AL ORGANISMO DE CONTROL

Las entidades del sistema financiero nacional presentarán a los respectivos organismos de control los estados financieros, incluidos sus balances consolidados y combinados, suscritos por el **representante legal y el contador general de la entidad**, y la información adicional que sea requerida, en los formatos y con la periodicidad que determinen las superintendencias.

Las entidades del sistema financiero nacional estarán obligadas a dar acceso a los organismos de control y al Servicio de Rentas Internas a la contabilidad, libros, correspondencia, archivos o documentos justificativos de sus operaciones, de manera electrónica en tiempo real y física, sin limitación alguna.

*Art. 220 COMF*

# INFORMACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Si los estados financieros contienen información presuntamente falsa, las superintendencias deberán denunciar este particular a la Fiscalía General del Estado.

*Art. 223 COMF*



# LEY ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

Las organizaciones sujetas a esta Ley, se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independiente de la aplicación de las disposiciones tributarias existentes .

Art. 13

**COMPONENTES DE  
LOS ESTADOS  
FINANCIEROS**

Balance general

Estado de resultados

Un estado que  
presente todos los  
cambios en el  
patrimonio

Estado de flujos de  
efectivo

Políticas contables y  
notas explicativas

# RESPONSABILIDADES

Los estados financieros de las entidades del sistema financiero popular y solidario, con corte al 31 de diciembre de cada año, deberán ser suscritos por el representante legal y el contador general de la entidad y contarán con la opinión de los auditores interno y externo calificados por la SEPS, conforme a lo establecido en los artículos 219 y 220 del Código Orgánico Monetario y Financiero.

Es responsabilidad legal del contador general, el registro de las operaciones de las instituciones, desde la elaboración de los comprobantes, documentos, registros y archivos de las transacciones, hasta la formulación de estados financieros y demás informes para su correspondiente análisis, interpretación y consolidación contable.

# CATALOGO UNICO DE CUENTAS PARA USO DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO ECUATORIANO CODIFICACION DE CUENTAS



## CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

### II. PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	CUENTAS	USUARIOS					
		S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S
		1	2	3	4	5	
1	ACTIVO	X	X	X	X	X	X
11	FONDOS DISPONIBLES	X	X	X	X	X	X
1101	Caja	X	X	X	X	X	X
110105	Efectivo	X	X	X	X	X	X
110110	Caja chica	X	X	X	X	X	X
1103	Bancos y otras instituciones financieras	X	X	X	X	X	X
110305	Banco Central del Ecuador	X	X	X	X	X	X
110310	Bancos e instituciones financieras locales	X	X	X	X	X	X

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS																					
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS																		
1 ACTIVO	11 FONDOS DISPONIBLES	1101 CAJA	S	S	S	S	S	C													
			E	E	E	E	E	O													
			G	G	G	G	G	N													
			1	2	3	4	5	A													
			X	X	X	X	X	F													
								I													
<b>SUBCUENTAS</b>																					
110105	Efectivo		X	X	X	X	X	X													
110110	Caja chica		X	X	X	X	X	X													
<b>DESCRIPCIÓN</b>																					
Registra el efectivo disponible en la entidad en sus cajas y/o bóvedas, tanto en moneda de uso local como en otras monedas.																					
Son fondos establecidos para afrontar pagos urgentes de menor cuantía que por su naturaleza no justifican la emisión de un cheque y que son distintos a los desembolsos originados en las operaciones regulares de la entidad. Son administrados por un funcionario autorizado. Están sujetos a rendición de cuentas periódicas y deben ser repuestos según lo establecido en el instructivo en donde consten las políticas internas de la entidad.																					
<b>DINÁMICA</b>																					
<b>DÉBITOS</b>						<b>CRÉDITOS</b>															
1.	Por los ingresos de dinero en efectivo tanto en moneda de su local u otras monedas.	1.	Por los egresos de dinero en efectivo tanto en moneda de su local u otras monedas.																		
2.	Por las transferencias internas de efectivo.	2.	Por las transferencias internas de efectivo.																		
3.	Por los sobrantes en caja al efectuar arqueos con crédito a la subcuenta 299005 - Sobrantes de caja.	3.	Por los faltantes en caja al efectuar arqueos con débito a la subcuenta 199025 - Faltantes de caja.																		
4.	Por el monto del fondo fijo de caja chica entregado al empleado autorizado.	4.	Por la liquidación del fondo.																		

# CODIFICACIÓN CUC

Horizontalmente la Superintendencia prevé la utilización obligatoria de hasta 6 dígitos que identifican:

0	Elemento del Estado Financiero
00	Grupo de cuentas
00 00	Cuentas
00 00 00	Subcuentas

# CODIFICACIÓN CUC

Adicionalmente cada Entidad, con el fin de mantener información financiera que lo requiera, puede utilizar los siguientes dígitos así por ejemplo:

00 00 00.00

Cuentas Analíticas

00 00 00.00.00

Detalle por producto

# EJEMPLO DE CODIFICACIÓN



CÓDIGO CUENTA

NOMBRE CUENTA

1	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	CAJA
110105	Efectivo
11010505	Bóveda
11010510	Cajero automático

# ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



# PROCESO CONTABLE

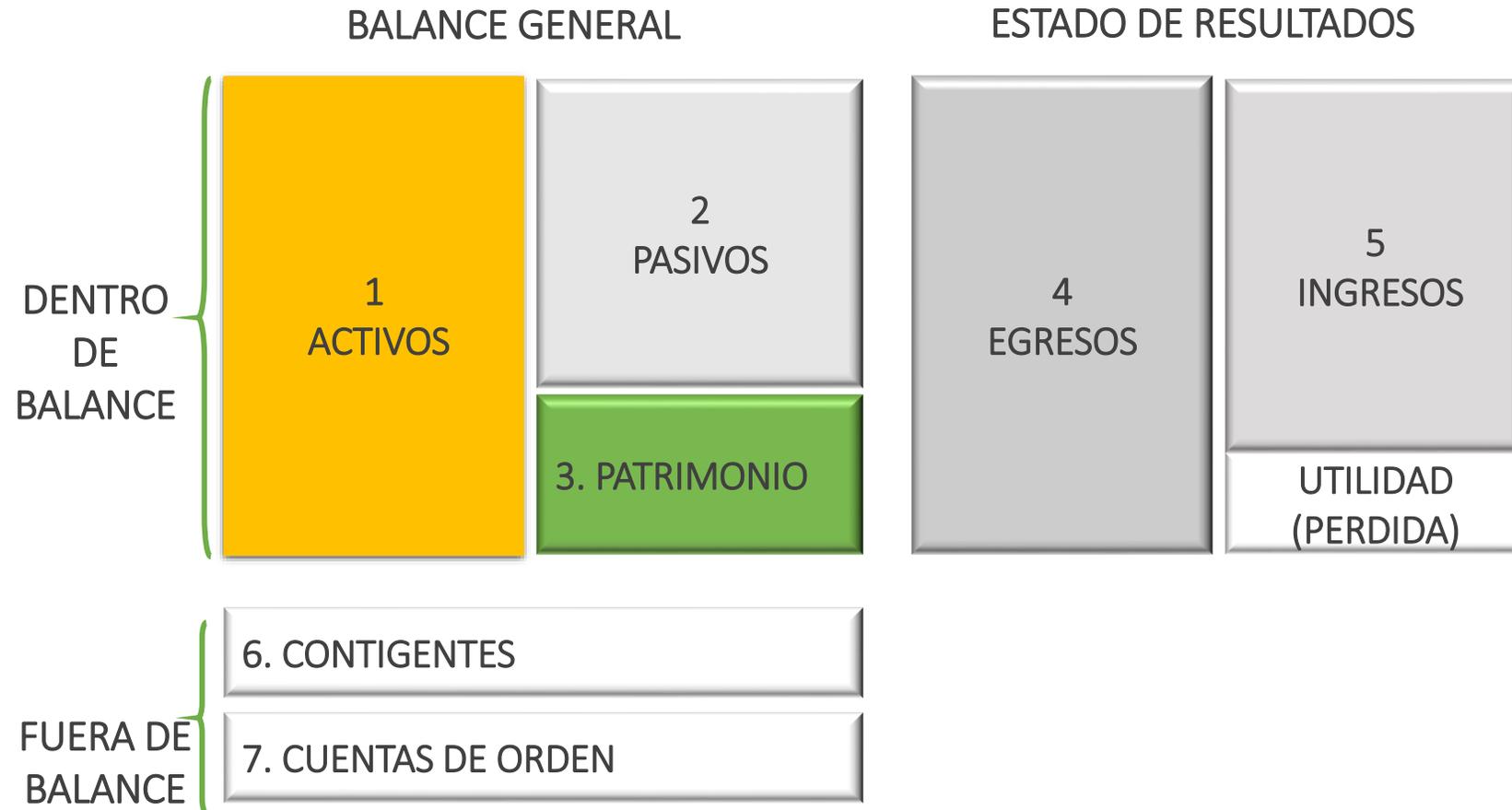


# ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros.



# ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



# ACTIVO



Recurso controlado por la entidad como resultados de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener en el futuro ingresos económicos.



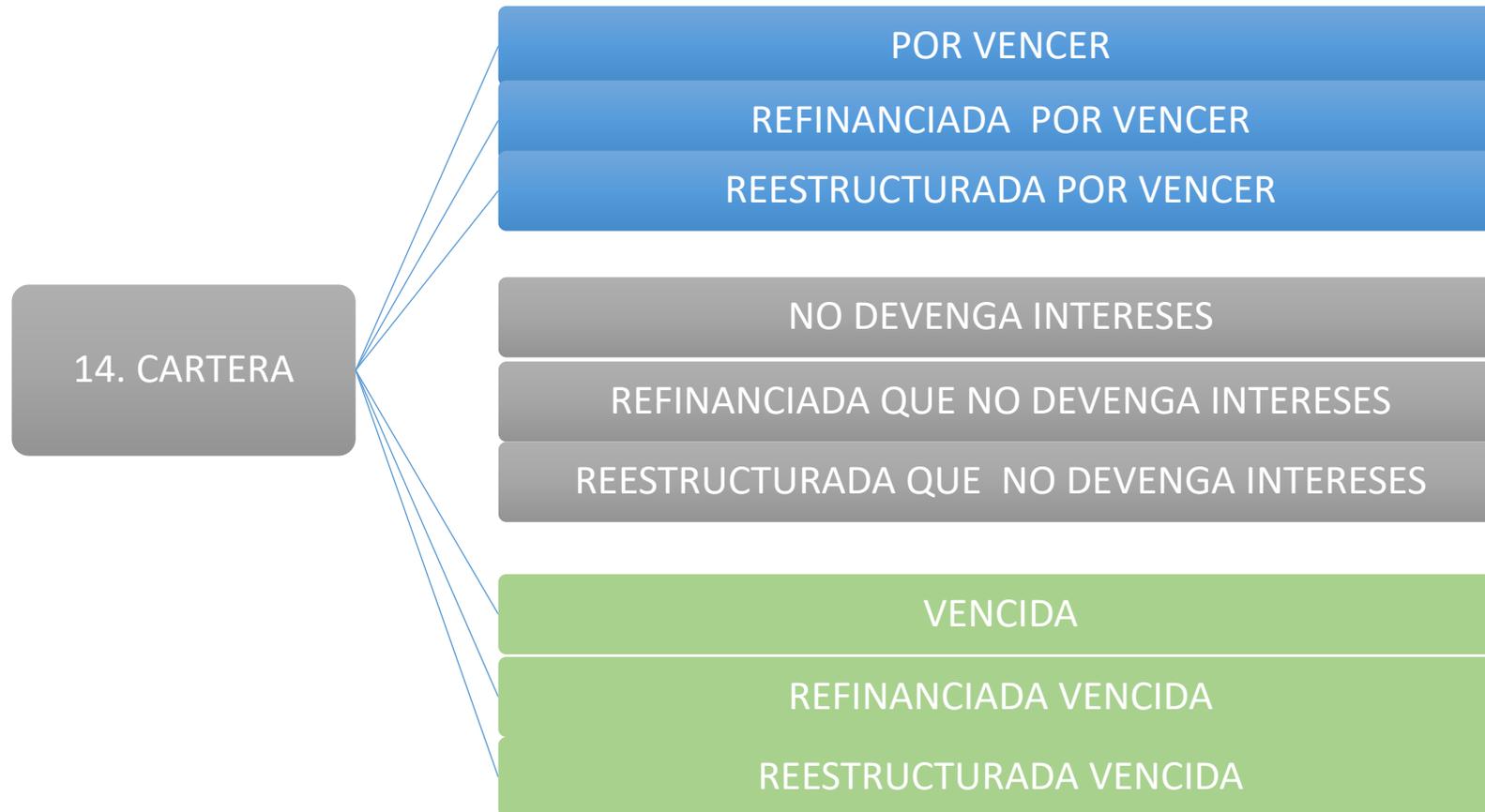
Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la entidad.



# CUENTAS DEL ACTIVO

CÓDIGO	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
13	INVERSIONES
14	CARTERA DE CRÉDITOS
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES
16	CUENTAS POR COBRAR
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRIENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION
18	PROPIEDADES Y EQUIPO
19	OTROS ACTIVOS

# COMPOSICION DE LA CARTERA



# PASIVO (2)

Constituyen obligaciones presentes contraídas por la entidad, en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas la entidad debe desprenderse de recursos que en ciertos casos, incorporan beneficios económicos.



# CLASIFICACIÓN DE CUENTAS

COD	CUENTA
2	PASIVO
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN
25	CUENTAS POR PAGAR
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS
27	VALORES EN CIRCULACIÓN
29	OTROS PASIVOS

# PATRIMONIO

- Representa la participación de los propietarios en los activos de la empresa. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo.



- Agrupa las cuentas que registran los aportes de los socios, las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados acumulados o del ejercicio.



# COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

CÓDIGO	CUENTA
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
33	RESERVAS
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES
36	RESULTADOS

# GASTOS (4)

- Estos gastos incurren las instituciones financieras en el desenvolvimiento de sus actividades específicas en un ejercicio financiero determinado.
- Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

## REGISTRA:

Los intereses causados,

Las comisiones causadas,

Pérdidas financieras,

Provisiones,

Gastos de operación,

Otras pérdidas operacionales,

Otros gastos y pérdidas

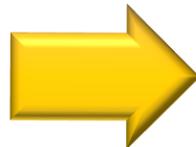
Los impuestos y

Participación a empleados

# COMPOSICIÓN DE LOS GASTOS

CÓDIGO	CUENTA
41	INTERESES CAUSADOS
42	COMISIONES CAUSADAS
43	PERDIDAS FINANCIERAS
44	PROVISIONES
45	GASTOS DE OPERACIÓN
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS

# INGRESO



- Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades de la institución en un período económico determinado.

- Los ingresos se registran a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo.



# COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS (5)

CÓDIGO	CUENTA
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
52	COMISIONES GANADAS
53	UTILIDADES FINANCIERAS
54	INGRESOS POR SERVICIOS
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES
56	OTROS INGRESOS
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS

# CONTINGENTES (6)



Las cuentas contingentes registran condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo y en que se incurra en un pasivo.



Los eventos contingentes pueden afectar significativamente la estructura financiera de la entidad y su no revelación conduce a la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad.

# DEUDORAS (61)

Representa aquellos contratos suscritos por la Entidad que pueden derivar en posibles derechos, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores eventuales o remotos

CÓDIGO	CUENTA
61	DEUDORAS
6190	Otras cuentas contingentes deudoras

# DEUDORAS POR CONTRA (62)

Registra la contrapartida acreedora de las cuentas contingentes deudoras

CÓDIGO	CUENTA
62	DEUDORAS POR CONTRA
6290	Otras cuentas contingentes deudoras

# ACREEDORAS POR EL CONTRARIO (63)



Registra la contrapartida deudora de las operaciones contingentes acreedoras

CÓDIGO	CUENTAS
6301	Avales
6302	Fianzas y garantías
6303	Cartas de crédito
6304	Créditos aprobados no desembolsados
6305	Compromisos futuros
6390	Otras cuentas contingentes acreedoras

# ACREEDORAS (64)



Registra los valores de condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo o en que se incurra en un pasivo.



# ACREEDORAS (64)

COD	CUENTA
64	ACREEDORAS
6401	Avales
6402	Fianzas y garantías
6403	Cartas de crédito
6404	Créditos aprobados no desembolsados
6405	Compromisos futuros
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras

# CUENTAS DE ORDEN (7)



# CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS (71)

Registra las operaciones que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de la institución financiera durante el período.

COD	CUENTA
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía
7103	Activos castigados
7104	Líneas de crédito no utilizadas
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero
7107	Cartera de créditos en demanda judicial
7108	Cartera comprada a instituciones con resolución de liquidación
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso
7190	Otras cuentas de orden deudoras

# CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA (72)

Registra la contrapartida acreedora de las cuentas de orden deudoras.

COD	CUENTA
72	DEUDORAS POR CONTRA
7201	Valores y bienes propios en poder de terceros
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía
7203	Activos castigados
7204	Líneas de crédito no utilizadas
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas
7206	Operaciones activas con entidades del grupo financiero
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial
7208	Cartera comprada a instituciones con resolución de liquidación
7209	Intereses en suspenso
7290	Otras cuentas de orden deudoras

# ACREEDORAS POR EL CONTRARIO (73)

Registra la contrapartida deudora de las cuentas de orden acreedoras.

CÓDIGO	CUENTA
73	ACREEDORAS POR CONTRA
7301	Valores y bienes recibidos de terceros
7302	Operaciones pasivas con vinculados
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguros de Depósitos.
7306	Deficiencia de provisiones
7307	Depósitos de entidades del sector público
7311	Pasivos adquiridos
7312	Orden de Prelación
7314	Provisiones constituidas.
7315	Depósitos o captaciones constituidas como garantía de préstamos
7316	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidas como garantía de préstamos.
7390	Otras cuentas de orden acreedores

# CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS (74)

CÓDIGO	CUENTA
74	ACREEDORAS POR CONTRA
7401	Valores y bienes recibidos de terceros
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE
7406	Deficiencia de provisiones
7407	Depósitos de entidades del sector público
7411	Pasivos adquiridos
7412	Orden de Prelación
7414	Provisiones constituidas
7415	Depósitos o captaciones constituidas como garantía de préstamos
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidas como garantía de préstamos.
7490	Otras cuentas de orden acreedores

# III: ANALISIS FINANCIERO



# CODIGO ORGANICO MONETARIO FINANCIERO

Art. 449.- **Solvencia y prudencia financiera.** Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, considerando las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito.

Las regulaciones deberán establecer normas, al menos, en los siguientes aspectos:

1. Solvencia patrimonial;
2. Prudencia Financiera;
3. Mínimos de Liquidez;
4. Balance Social; y,
5. Transparencia

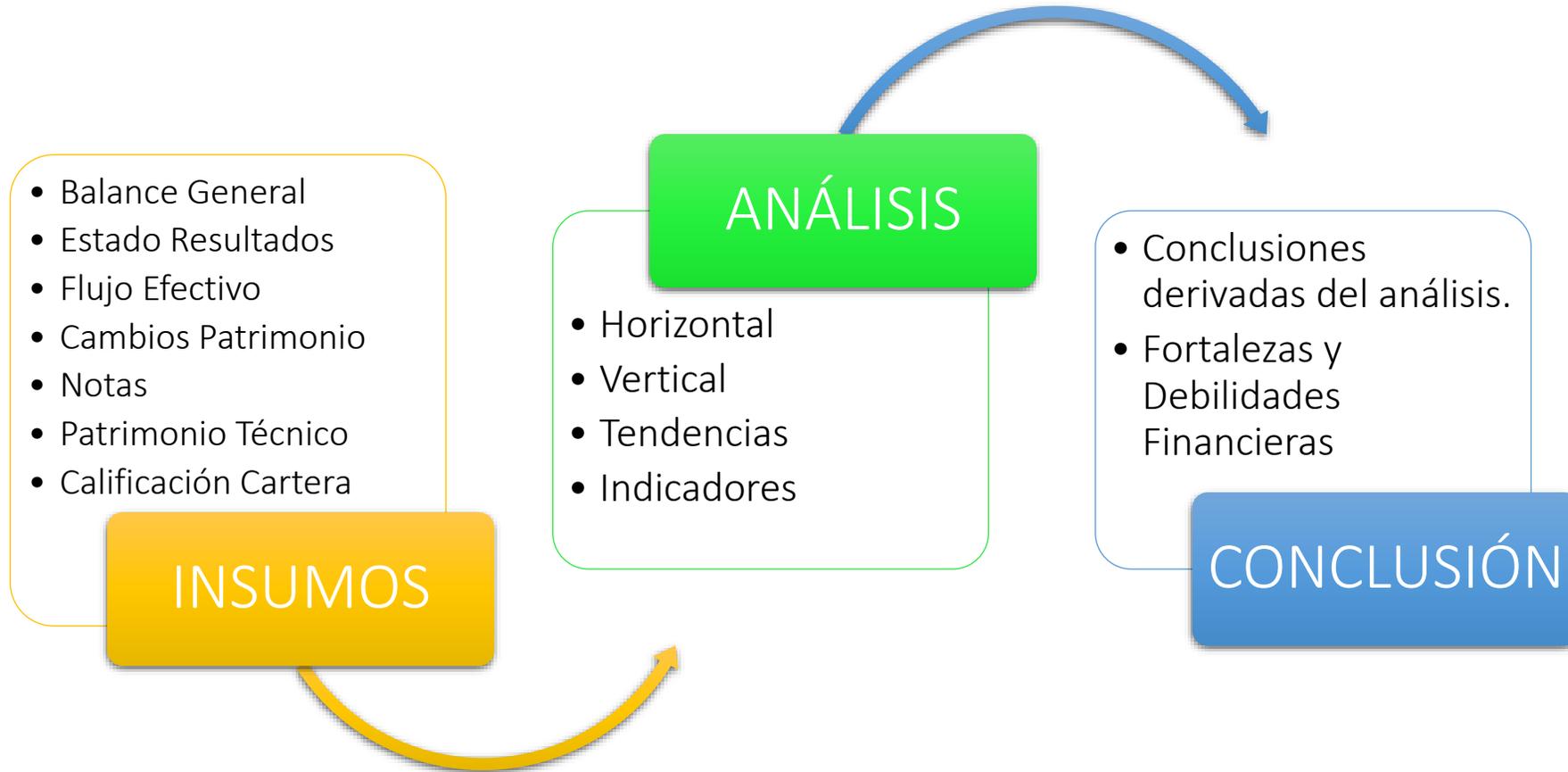
# ANÁLISIS FINANCIERO

Análisis de Estados Financieros. Leopold Bernstein.

El proceso de análisis de estados financieros consiste en la aplicación de herramientas y técnicas analíticas a los estados y datos financieros, con el fin de obtener de ellos medidas y relaciones que son significativos y útiles para la toma de decisiones.

El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objeto de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

# PROCESO DE ANALISIS FINANCIERO



# ¿ A QUIEN LE INTERESA EL ANALISIS FINANCIERO?



Instituciones Financieras



Socios



Inversionistas



Superintendencia de  
Economía Popular y  
Solidaria



Miembros Consejos  
Administración - Vigilancia



Gerente y  
Administradores



Competencia



Empleados



Proveedores

# FUENTES DE INFORMACIÓN FINANCIERA



# FUENTES DE INFORMACIÓN

- ✓ GENERAL
- ✓ ESTADO DE RESULTADOS
- ✓ ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
- ✓ ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- ✓ NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
- ✓ PATRIMONIO TECNICO
- ✓ ANEXOS DE CARTERA – DEPOSITOS



# TECNICAS DE ANALISIS



# ANÁLISIS HORIZONTAL

Se muestra en estados financieros comparativos, se emplea para evaluar la variación de las cuentas durante dos años. Permite identificar fácilmente los aspectos que exigen mayor atención.

Se conoce el crecimiento o decrecimiento experimentado por una entidad financiera en un período determinado



# BALANCE GENERAL ANALISIS HORIZONTAL



# COAC SEGMENTO 1

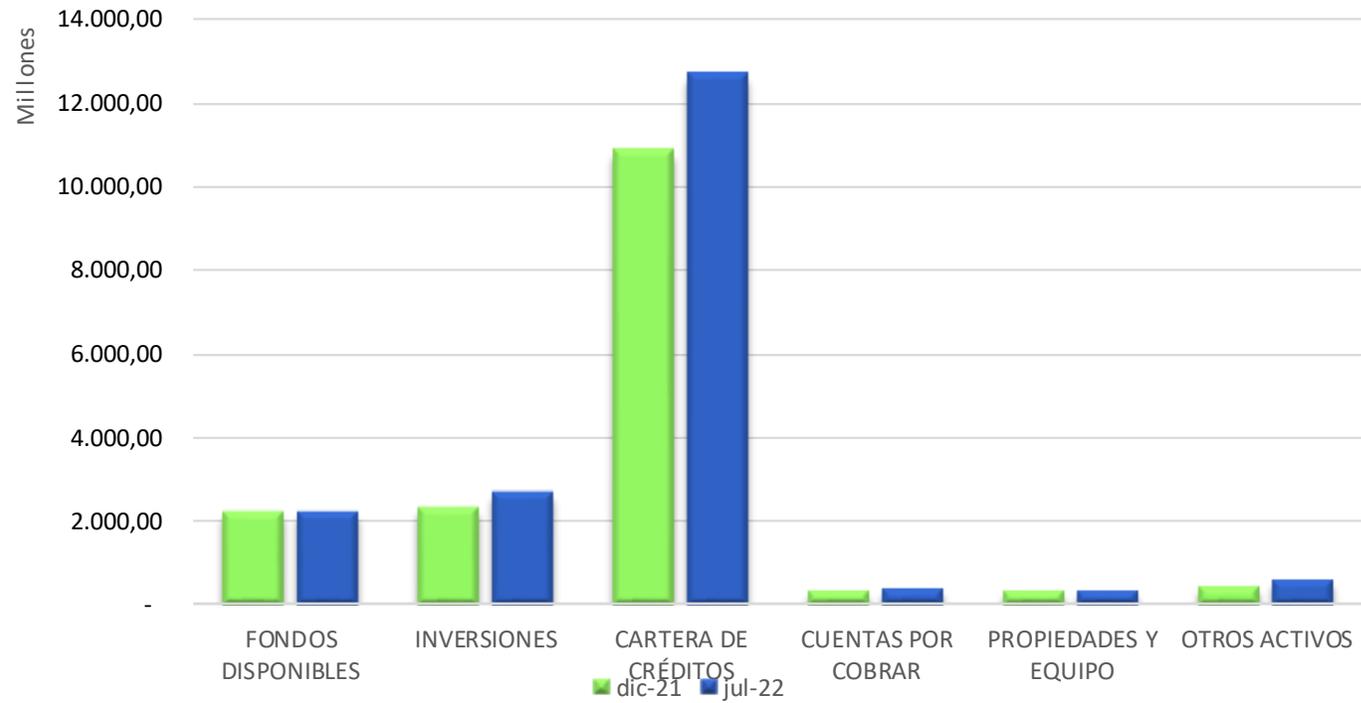
## BALANCE GENERAL – ANALISIS HORIZONTAL

### En USD

COAC SEGMENTO 1 -					
BALANCE GENERAL - ANALISIS HORIZONTAL					
En USD					
ACUMULADA					
CTA	ACTIVO	dic-21	jul-22	VAR.ABSOL	VAR.RELAT
11	FONDOS DISPONIBLES	2.240.936.465	2.242.125.140	1.188.675	0,05%
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	-	-	0,00%
13	INVERSIONES	2.338.236.687	2.699.169.517	360.932.831	15,44%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	10.849.172.473	12.707.293.410	1.858.120.936	17,13%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-	-	-	0,00%
16	CUENTAS POR COBRAR	361.833.314	406.353.109	44.519.795	12,30%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDIC	28.562.930	31.627.563	3.064.634	10,73%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	358.566.396	384.285.513	25.719.117	7,17%
19	OTROS ACTIVOS	475.089.942	610.869.561	135.779.619	28,58%
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>16.652.398.207</b>	<b>19.081.723.813</b>	<b>2.429.325.607</b>	<b>14,59%</b>

FUENTE: SEPS- COAC Segmento 1

## BALANCE GENERAL- ANÁLISIS HORIZONTAL ACTIVO



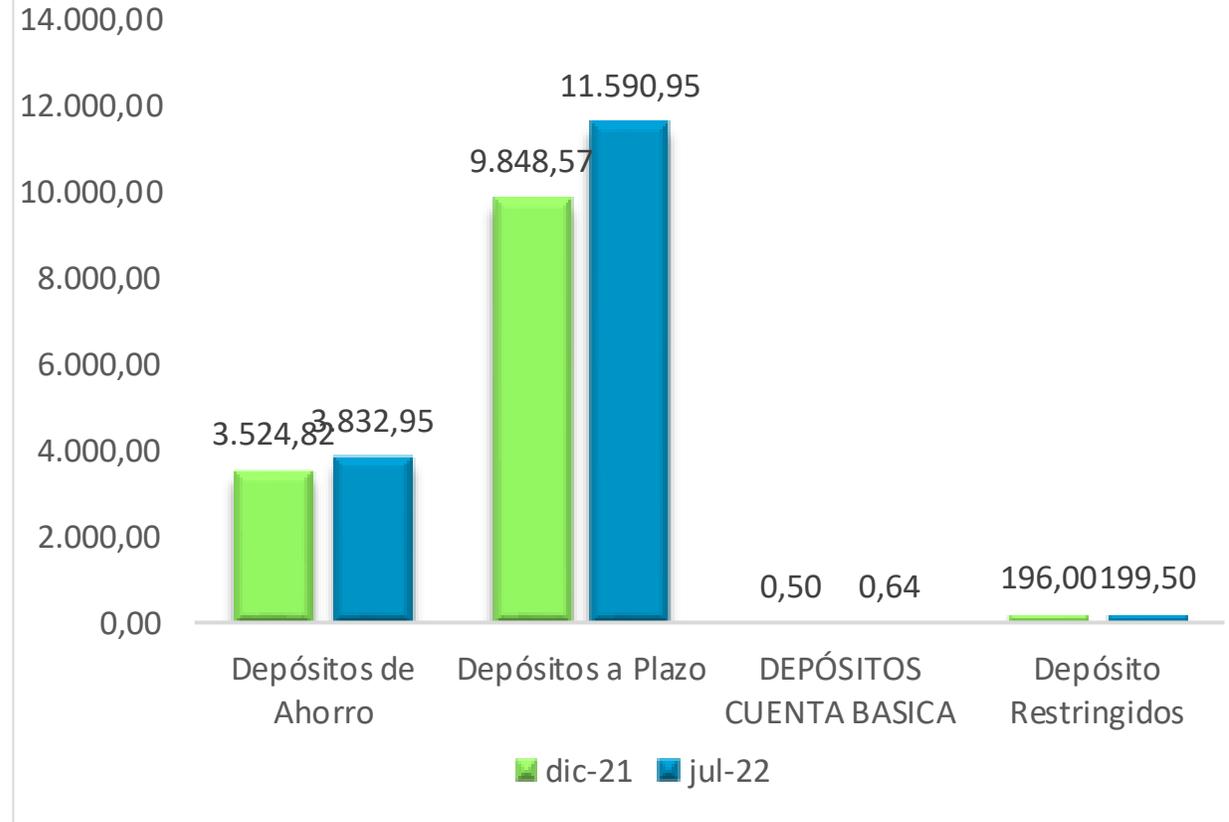
<b>COAC SEGMENTO 1 -</b>				
<b>EVOLUCIÓN CARTERA TOTAL POR SEGMENTO</b>				
jul-22				
<b>ACUMULADA</b>				
<b>SEGMENTO</b>	<b>dic-21</b>	<b>jul-22</b>	<b>VAR. ABSOL</b>	<b>VAR. RELAT</b>
PRODUCTIVO	213.717.814	232.354.585	18.636.772	8,72%
CONSUMO	6.010.210.027	6.946.946.428	936.736.401	15,59%
INMOBILIARIO	1.081.059.740	1.138.969.569	57.909.829	5,36%
MICROCRÉDITO	4.225.816.807	5.171.605.768	945.788.961	22,38%
VIVIENDA INTERES SOCIAL Y PUBLICO	2.725.317	2.618.398	-106.919	-3,92%
EDUCATIVO	71.813	146.080	74.266	103,42%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>11.533.601.519</b>	<b>13.492.640.828</b>	<b>1.959.039.309</b>	<b>16,99%</b>

COAC SEGMENTO 1 -					
BALANCE GENERAL - ANALISIS HORIZONTAL					
En USD					
ACUMULADA					
CTA	PASIVO Y PATRIMONIO	dic-21	jul-22	VAR.ABSOL	VAR.RELAT
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13.613.638.753	15.660.225.268	2.046.586.515	15,03%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1.074.521	1.674.509	599.988	55,84%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-	-	-	0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	386.876.089	432.857.096	45.981.007	11,89%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	559.732.570	636.435.376	76.702.806	13,70%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	-	-	0,00%
29	OTROS PASIVOS	29.497.076	39.328.575	9.831.499	33,33%
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>14.590.819.008</b>	<b>16.770.520.823</b>	<b>2.179.701.815</b>	<b>14,94%</b>
	<b>PATRIMONIO</b>				
31	CAPITAL SOCIAL	647.625.319	713.577.343	65.952.024	10,18%
33	RESERVAS	1.220.818.794	1.424.153.794	203.335.000	16,66%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.350.403	3.218.036	-132.367	-3,95%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	102.330.422	107.018.495	4.688.073	4,58%
36	RESULTADOS	87.454.260	63.235.322	-24.218.938	-27,69%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.061.579.198</b>	<b>2.311.202.990</b>	<b>249.623.791</b>	<b>12,11%</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>16.652.398.207</b>	<b>19.081.723.813</b>	<b>2.429.325.607</b>	<b>14,59%</b>

FUENTE: SEPS- COAC Segmento 1

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	VARIACION ACUMULADA			
	dic-21	jul-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
DEPÓSITOS DE AHORRO	3.524.822.335	3.832.953.278	308.130.944	<b>8,74%</b>
DEPÓSITOS A PLAZO	9.848.571.254	11.590.954.248	1.742.382.994	<b>17,69%</b>
OTROS DEPÓSITOS	38.287.033	30.322.904	-7.964.129	<b>-20,80%</b>
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	5.452.784	5.812.391	359.607	<b>6,59%</b>
DEPÓSITOS CUENTA BASICA	501.740	644.297	142.557	<b>28,41%</b>
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	-	6.334	6.334	<b>0,00%</b>
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	196.000.364	199.502.253	3.501.889	<b>1,79%</b>
<b>TOTAL OBLIGACIONES</b>	<b>13.613.635.510</b>	<b>15.660.195.705</b>	<b>2.046.560.195</b>	<b>15,03%</b>

## VARIACIÓN DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - ACUMULADA



SEPS- COAC Segmento 1

OBLIGACIONES FINANCIERAS	ACUMULADO			
	dic-21	jul-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
SOBREGIROS	0	0	0	0,00%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPU	80.766.680	129.837.521	49.070.841	60,76%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	211.403.300	206.702.839	-4.700.461	-2,22%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL PAÍS Y GRUPO D	6.076.652	6.379.328	302.676	4,98%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	237.646.726	274.514.842	36.868.116	15,51%
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	23.833.800	19.000.400	-4.833.400	-20,28%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0	0	0	0,00%
OBLIGACIONES CON EL FONDO DE LIQUIDEZ DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR	0	0	0	0,00%
OTRAS OBLIGACIONES	5.412	448	-4.964	-91,73%
<b>TOTAL OBLIGACIONES</b>	<b>559.732.570</b>	<b>636.435.376</b>	<b>76.702.806</b>	<b>13,70%</b>

FUENTE: SEPS-COAC Segmento 1

## COAC SEGMENTO 1 -

### EVOLUCIÓN DE CRECIMIENTO

CUENTA	ANUAL	ACUMULADA	MENSUAL
	jul.-21 - jul.-22	dic.-21 - jul.-22	jun.-22 - jul.-22
ACTIVOS	26,65%	14,59%	1,08%
FONDOS DISPONIBLES	7,23%	0,05%	-5,00%
INVERSIONES	33,89%	15,44%	0,32%
CARTERA DE CRÉDITOS	29,51%	17,13%	2,24%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	27,84%	15,03%	0,81%
DEPOSITOS DE AHORRO	22,74%	8,74%	-0,26%
DEPOSITOS A PLAZO	30,19%	17,69%	1,19%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	26,51%	13,70%	1,58%
TOTAL PASIVO	27,73%	14,94%	1,06%
TOTAL PATRIMONIO	19,32%	12,11%	1,26%

# ESTADO DE RESULTADOS ANALISIS HORIZONTAL



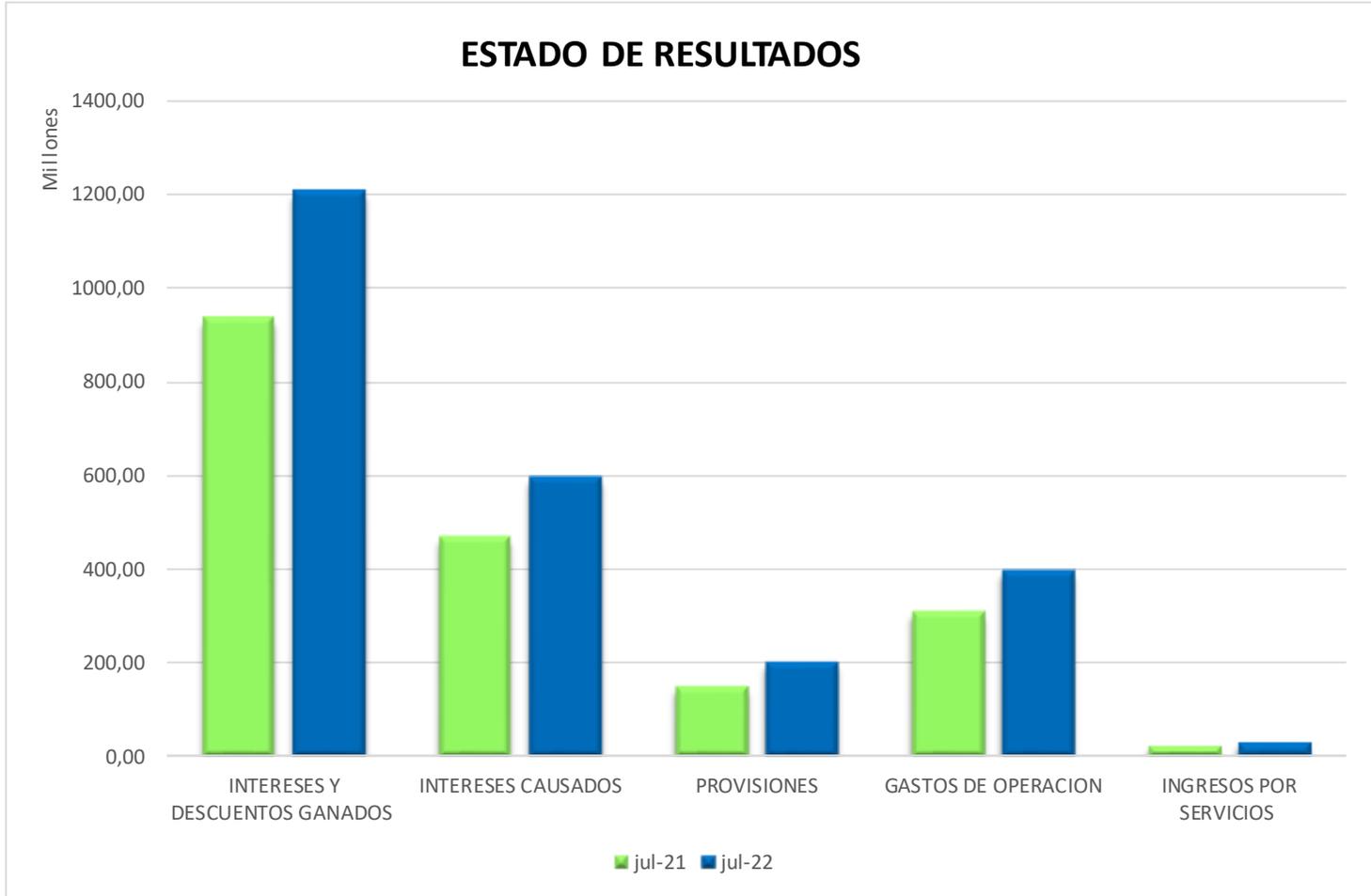
**COAC SEGMENTO 1 -  
ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS HORIZONTAL  
En USD**

**VARIACION ANUAL**

CTA	DESCRIPCION	jul-21	jul-22	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
	<b>TOTAL INGRESOS</b>				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	937.311.714	1.207.530.846	270.219.133	28,83%
41	INTERESES CAUSADOS	469.650.489	596.460.517	126.810.028	27,00%
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>467.661.225</b>	<b>611.070.329</b>	<b>143.409.105</b>	<b>30,67%</b>
52	COMISIONES GANADAS	5.828.022	8.940.184	3.112.163	53,40%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1.813.441	3.846.607	2.033.166	112,12%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	22.877.273	31.630.958	8.753.685	38,26%
42	COMISIONES CAUSADAS	2.269.881	2.612.852	342.971	15,11%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	3.537.300	4.037.220	499.921	14,13%
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>492.372.779</b>	<b>648.838.006</b>	<b>156.465.227</b>	<b>31,78%</b>
44	PROVISIONES	151.970.558	202.388.305	50.417.747	33,18%
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>340.402.221</b>	<b>446.449.701</b>	<b>106.047.480</b>	<b>31,15%</b>
45	GASTOS DE OPERACION	311.602.337	398.428.218	86.825.880	27,86%
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>28.799.884</b>	<b>48.021.484</b>	<b>19.221.600</b>	<b>66,74%</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3.709.560	3.975.001	265.441	7,16%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	618.867	563.727	-55.140	-8,91%
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>31.890.577</b>	<b>51.432.758</b>	<b>19.542.180</b>	<b>61,28%</b>
56	OTROS INGRESOS	63.550.831	71.985.338	8.434.507	13,27%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	26.555.596	23.693.188	-2.862.408	-10,78%
	<b>GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>68.885.812</b>	<b>99.724.907</b>	<b>30.839.095</b>	<b>44,77%</b>
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	25.364.887	37.638.812	12.273.925	48,39%
	<b>GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>43.520.925</b>	<b>62.086.096</b>	<b>18.565.171</b>	<b>42,66%</b>

ENTE: SEPS- COAC Segmento 1





# ANÁLISIS VERTICAL

Se emplea para revelar la estructura interna de la entidad financiera. Se utiliza una partida importante en el estado financiero como cifra base y todas las demás cuentas de dicho estado se comparan con ella.

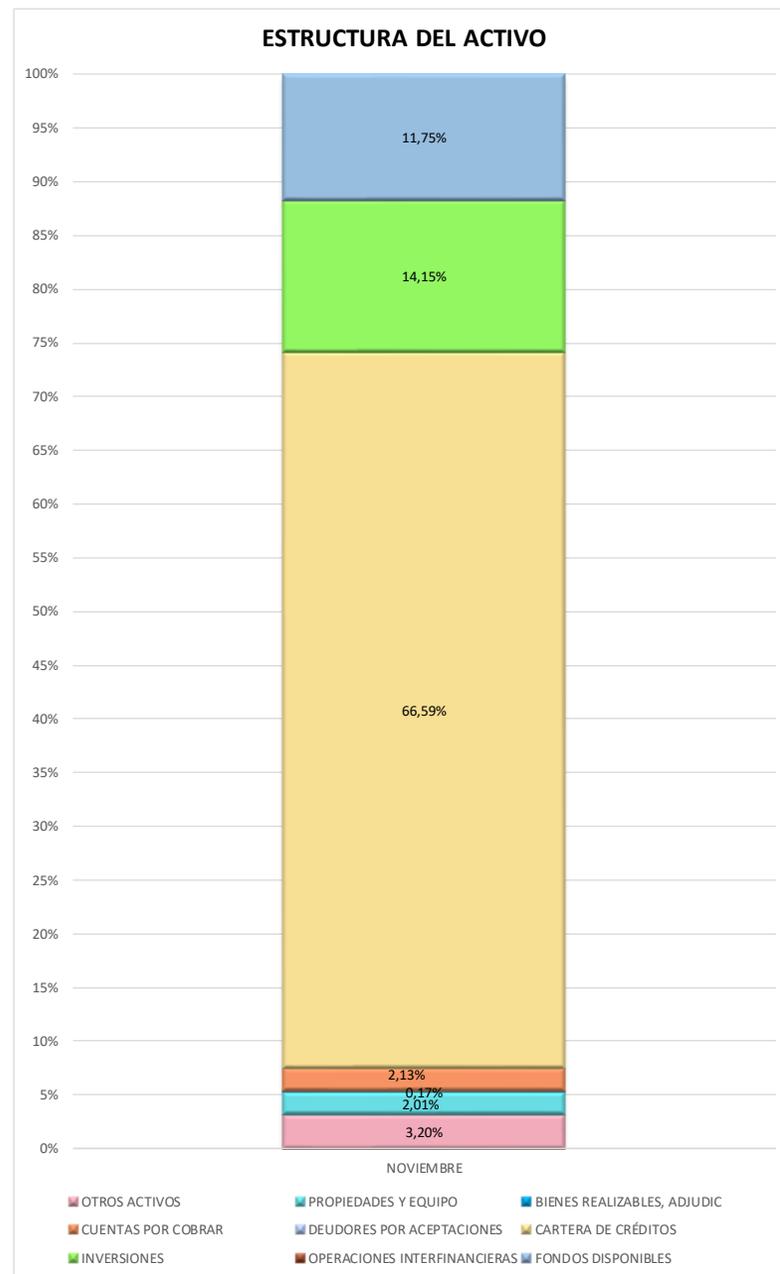
En el Balance General se utiliza el total del activo, pasivo y patrimonio. En el estado de resultados la cifra base es el total de ingresos



**COAC SEGMENTO 1 -  
BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL  
En USD**

CTA	ACTIVO	ACUMULADA			
		dic-21	%	jul-22	%
11	FONDOS DISPONIBLES	2.240.936.465	13,46%	2.242.125.140	11,75%
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	0,00%	-	0,00%
13	INVERSIONES	2.338.236.687	14,04%	2.699.169.517	14,15%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	10.849.172.473	65,15%	12.707.293.410	66,59%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-	0,00%	-	0,00%
16	CUENTAS POR COBRAR	361.833.314	2,17%	406.353.109	2,13%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDIC	28.562.930	0,17%	31.627.563	0,17%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	358.566.396	2,15%	384.285.513	2,01%
19	OTROS ACTIVOS	475.089.942	2,85%	610.869.561	3,20%
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>16.652.398.207</b>	<b>100,00%</b>	<b>19.081.723.813</b>	<b>100,00%</b>

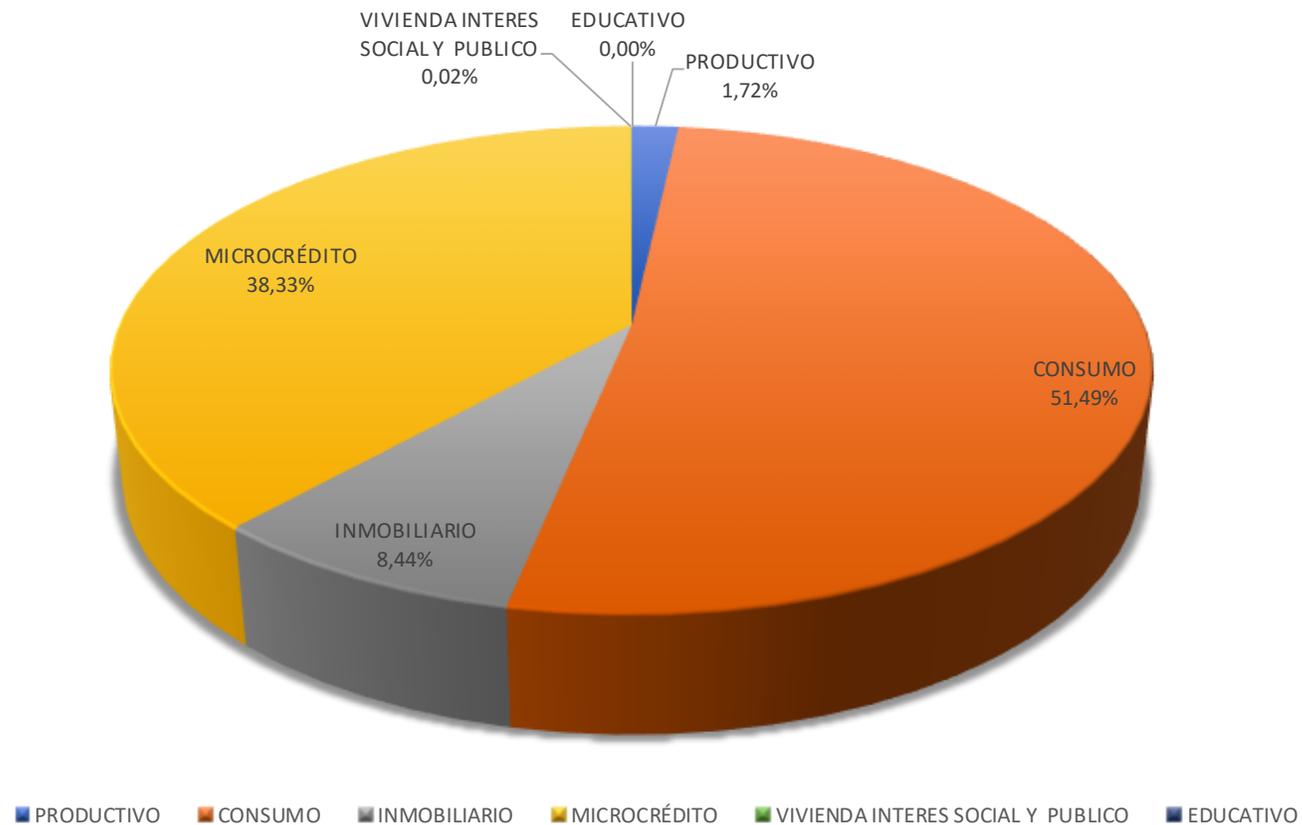
UENTE: SEPS-COAC Segmento 1



COAC SEGMENTO 1 - COMPOSICION DE LA CARTERA TOTAL				
jul-22				
ACUMULADA				
CARTERA	dic-21	%	jul-22	%
POR VENCER	10.729.461.241	93,03%	12.570.141.519	93,16%
POR VENCER REFINANCIADA	259.409.436	2,25%	240.050.941	1,78%
POR VENCER RESTRUCTURADA	79.779.011	0,69%	72.338.099	0,54%
NO DEVENGA INTERESES	257.455.798	2,23%	372.880.582	2,76%
NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA	28.617.075	0,25%	38.542.304	0,29%
NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA	10.685.182	0,09%	9.645.258	0,07%
VENCIDA	160.851.515	1,39%	178.108.674	1,32%
VENCIDA REFINANCIADA	6.453.022	0,06%	9.671.096	0,07%
VENCIDA RESTRUCTURADA	889.239	0,01%	1.262.355	0,01%
TOTAL CARTERA BRUTA	11.533.601.519	100,00%	13.492.640.828	100,00%
PROVISIONES	-684.429.045		-785.347.418	
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>10.849.172.473</b>	<b>100,00%</b>	<b>12.707.293.410</b>	<b>100,00%</b>

FUENTE: SEPS-COAC Segmento 1

## COMPOSICION DE LA CARTERA JULIO - 22

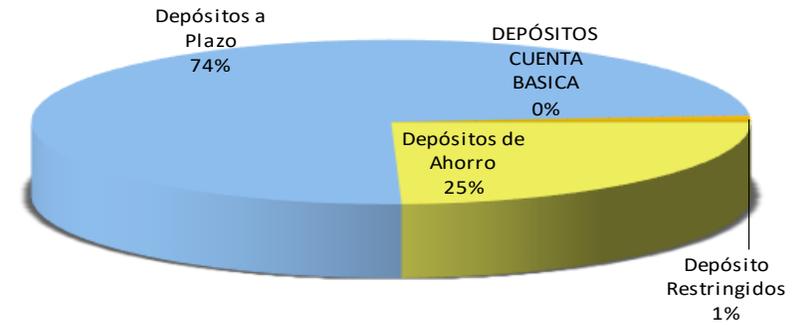


**COAC SEGMENTO 1 -**  
**BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL**  
**En USD**

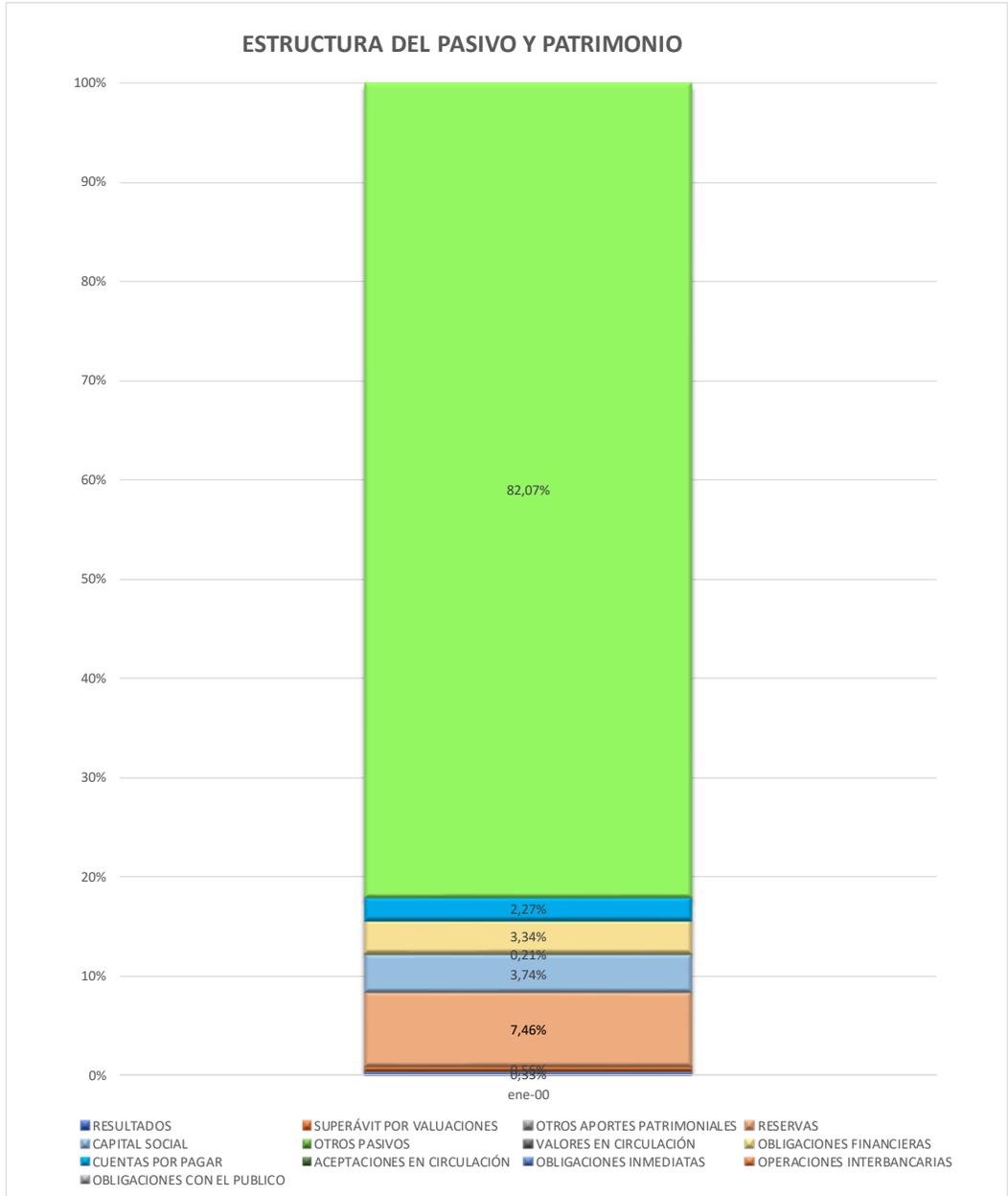
CTA	PASIVO Y PATRIMONIO	ACUMULADA			
		dic-21	%	jul-22	%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13.613.638.753	81,75%	15.660.225.268	82,07%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	0,00%	-	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1.074.521	0,01%	1.674.509	0,01%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-	0,00%	-	0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	386.876.089	2,32%	432.857.096	2,27%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	559.732.570	3,36%	636.435.376	3,34%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	0,00%	-	0,00%
29	OTROS PASIVOS	29.497.076	0,18%	39.328.575	0,21%
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>14.590.819.008</b>	<b>87,62%</b>	<b>16.770.520.823</b>	<b>87,89%</b>
	<b>PATRIMONIO</b>				
31	CAPITAL SOCIAL	647.625.319	3,89%	713.577.343	3,74%
33	RESERVAS	1.220.818.794	7,33%	1.424.153.794	7,46%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.350.403	0,02%	3.218.036	0,02%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	102.330.422	0,61%	107.018.495	0,56%
36	RESULTADOS	87.454.260	0,53%	63.235.322	0,33%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.061.579.198</b>	<b>12,38%</b>	<b>2.311.202.990</b>	<b>12,11%</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>16.652.398.207</b>	<b>100,00%</b>	<b>19.081.723.813</b>	<b>100,00%</b>

JENTE: SEPS- COAC Segmento 1

**COMPOSICIÓN DE LAS OBLIG. CON EL PÚBLICO -  
ACUMULADA**



OBLIGACIONES FINANCIERAS	COMPOSICION ACUMULADA			
	dic-21	%	jul-22	%
SOBREGIROS	0	0,00%	0	0,00%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULA	80.766.680	14,43%	129.837.521	20,40%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	211.403.300	37,77%	206.702.839	32,48%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL PAÍS Y GRUPO DE E	6.076.652	1,09%	6.379.328	1,00%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	237.646.726	42,46%	274.514.842	43,13%
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	23.833.800	4,26%	19.000.400	2,99%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0	0,00%	0	0,00%
OBLIGACIONES CON EL FONDO DE LIQUIDEZ DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y	0	0,00%	0	0,00%
OTRAS OBLIGACIONES	5.412	0,00%	448	0,00%
<b>TOTAL OBLIGACIONES</b>	<b>559.732.570</b>	<b>100,00%</b>	<b>636.435.376</b>	<b>100,00%</b>



# ESTADO DE RESULTADOS ANALISIS VERTICAL



## COAC SEGMENTO 1 -

### ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS VERTICAL

En USD

#### VARIACION ANUAL

CTA	DESCRIPCION	jul-21	%	jul-22	%
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1.035.090.840</b>	100,00%	<b>1.327.908.934</b>	100,00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	937.311.714	90,55%	1.207.530.846	90,93%
41	INTERESES CAUSADOS	469.650.489	45,37%	596.460.517	44,92%
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>467.661.225</b>	45,18%	<b>611.070.329</b>	46,02%
52	COMISIONES GANADAS	5.828.022	0,56%	8.940.184	0,67%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1.813.441	0,18%	3.846.607	0,29%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	22.877.273	2,21%	31.630.958	2,38%
42	COMISIONES CAUSADAS	2.269.881	0,22%	2.612.852	0,20%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	3.537.300	0,34%	4.037.220	0,30%
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>492.372.779</b>	47,57%	<b>648.838.006</b>	48,86%
44	PROVISIONES	151.970.558	14,68%	202.388.305	15,24%
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>340.402.221</b>	32,89%	<b>446.449.701</b>	33,62%
45	GASTOS DE OPERACION	311.602.337	30,10%	398.428.218	30,00%
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>28.799.884</b>	2,78%	<b>48.021.484</b>	3,62%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3.709.560	0,36%	3.975.001	0,30%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	618.867	0,06%	563.727	0,04%
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>31.890.577</b>	3,08%	<b>51.432.758</b>	3,87%
56	OTROS INGRESOS	63.550.831	6,14%	71.985.338	5,42%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	26.555.596	2,57%	23.693.188	1,78%
	<b>GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>68.885.812</b>	6,66%	<b>99.724.907</b>	7,51%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	25.364.887	2,45%	37.638.812	2,83%
	<b>GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>43.520.925</b>	4,20%	<b>62.086.096</b>	4,68%

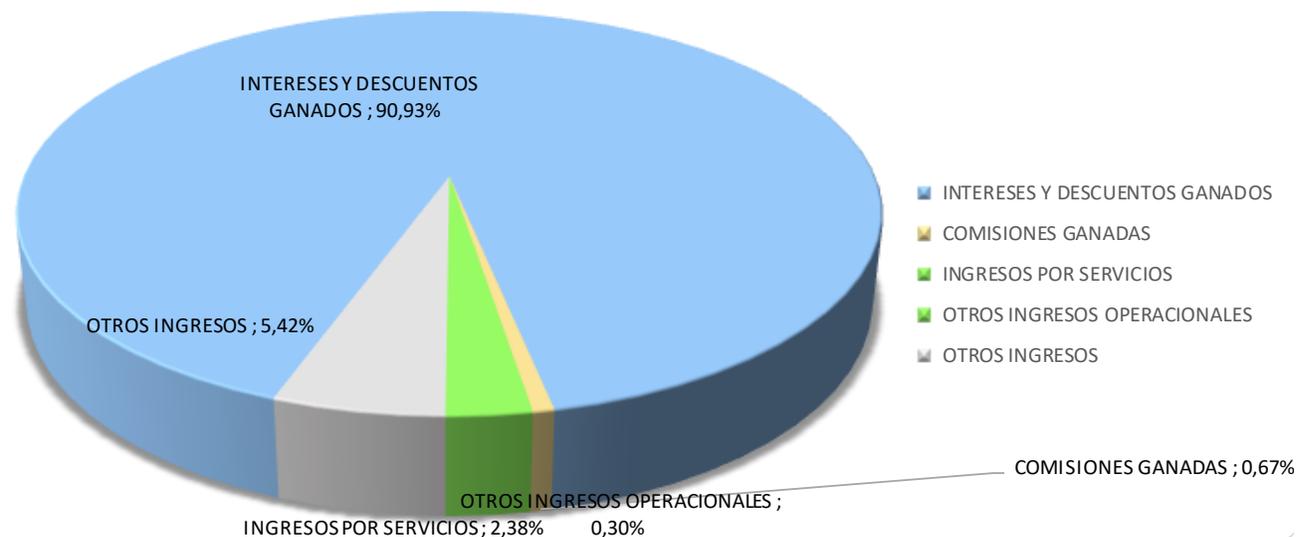
FUENTE: SEPS- COAC Segmento 1

**COAC SEGMENTO 1 -  
COMPOSICION DE LOS INGRESOS  
En USD**

CTA	INGRESOS	jul-22	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.207.530.846	90,93%
52	COMISIONES GANADAS	8.940.184	0,67%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	3.846.607	0,29%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	31.630.958	2,38%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3.975.001	0,30%
56	OTROS INGRESOS	71.985.338	5,42%
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1.327.908.934</b>	<b>100,00%</b>

FUENTE: SEPS- COAC Segmento 1

**COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS**



COAC SEGMENTO 1 - COMPOSICION DE LOS GASTOS En USD			
CTA.	EGRESOS	jul-22	%
41	INTERESES CAUSADOS	596.460.517	47,12%
42	COMISIONES CAUSADAS	2.612.852	0,21%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	4.037.220	0,32%
44	PROVISIONES	202.388.305	15,99%
45	GASTOS DE OPERACION	398.428.218	31,48%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	563.727	0,04%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	23.693.188	1,87%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	37.638.812	2,97%
	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>1.265.822.838</b>	<b>100.00%</b>
	<b>UTILIDAD</b>	<b>62.086.096</b>	

FUENTE: SEPS- COAC Segmento 1

### COMPOSICIÓN DE LOS EGRESOS



# ANÁLISIS DE TENDENCIAS

Se utiliza para revisar las tendencias de los estados financieros registradas en varios años, se toma como base (100) un año y contra este se comparan las cantidades, para ver si existió crecimiento o reducción con relación al año base.

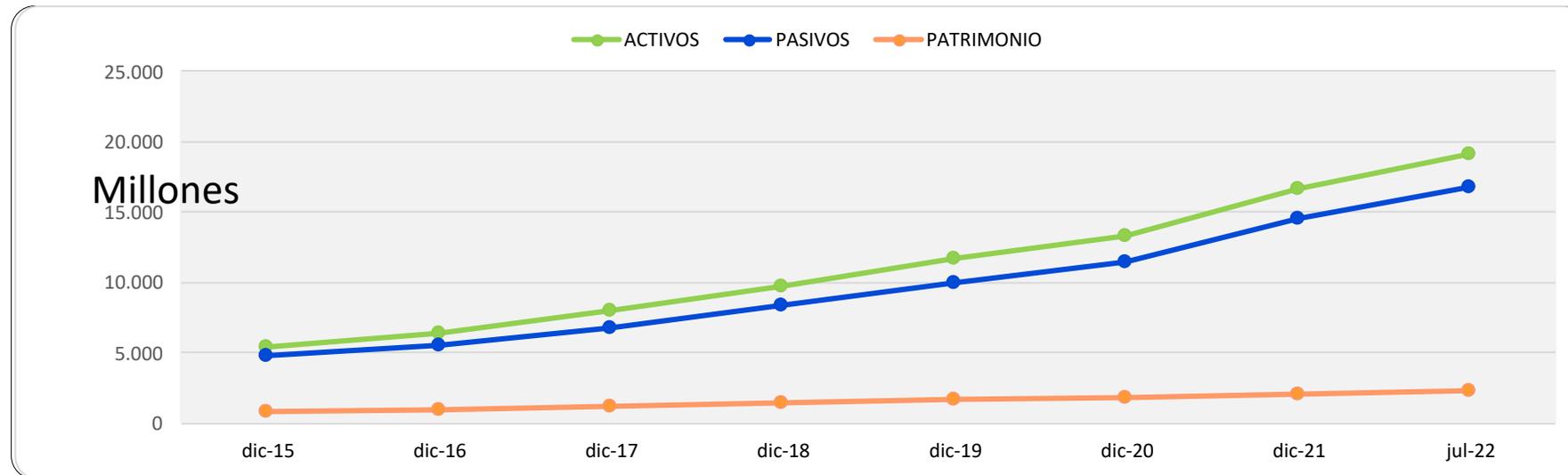
Es recomendable evaluar el comportamiento de los últimos 5 años.



COAC SEGMENTO 1 -

ANÁLISIS DE TENDENCIAS CUENTAS PRINCIPALES

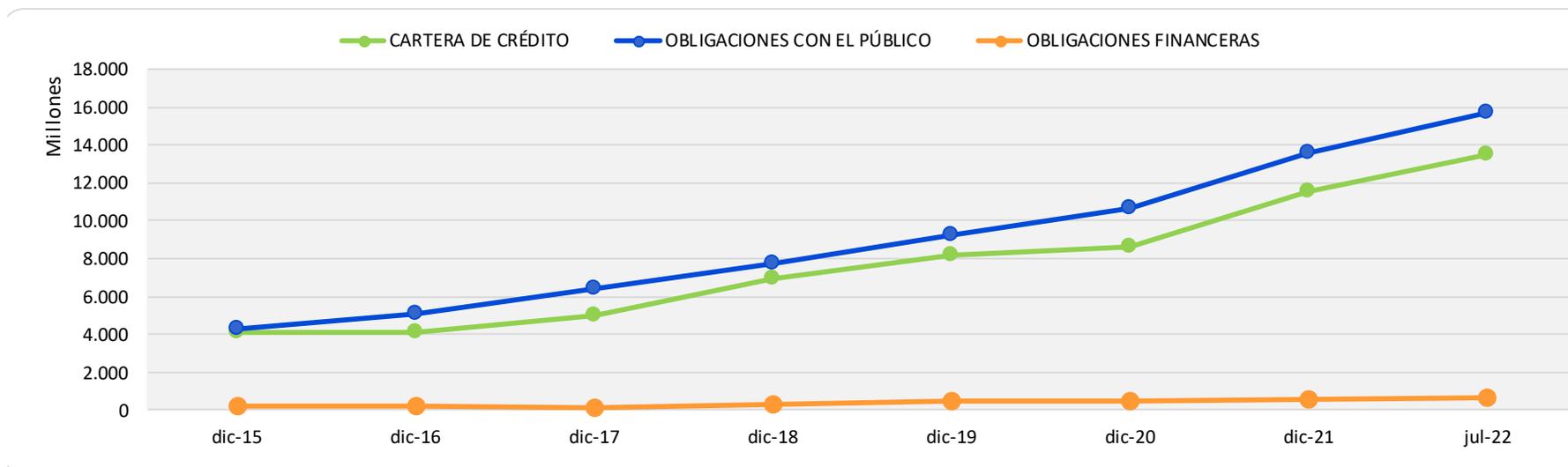
AÑOS	ACTIVOS	VARIACION	% CRECIMIENTO	PASIVOS	VARIACION	% CRECIMIENTO	PATRIMONIO	VARIACION	% CRECIMIENTO
dic-15	5.441.880.822			4.715.815.307			840.186.644		
dic-16	6.426.557.342	984.676.521	18,09%	5.463.531.974	747.716.666	15,86%	963.025.369	122.838.725	14,62%
dic-17	7.935.285.040	1.508.727.698	23,48%	6.807.092.099	1.343.560.125	24,59%	1.128.192.941	165.167.573	17,15%
dic-18	9.698.176.277	1.762.891.236	22,22%	8.305.817.186	1.498.725.087	22,02%	1.392.359.091	264.166.149	23,41%
dic-19	11.670.686.533	1.972.510.256	20,34%	10.027.085.224	1.721.268.038	20,72%	1.643.601.309	251.242.218	18,04%
dic-20	13.265.618.386	1.594.931.853	13,67%	11.482.971.654	1.455.886.431	14,52%	1.782.646.731	139.045.422	8,46%
dic-21	16.652.398.207	3.386.779.821	25,53%	14.590.819.008	3.107.847.354	27,06%	2.061.579.198	278.932.467	15,65%
jul-22	19.081.723.813	2.429.325.607	14,59%	16.770.520.823	2.179.701.815	14,94%	2.311.202.990	249.623.791	12,11%



COAC SEGMENTO 1 -

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA BRUTA DE CRÉDITO VS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO Y OBLIGACIONES FINANCIERAS

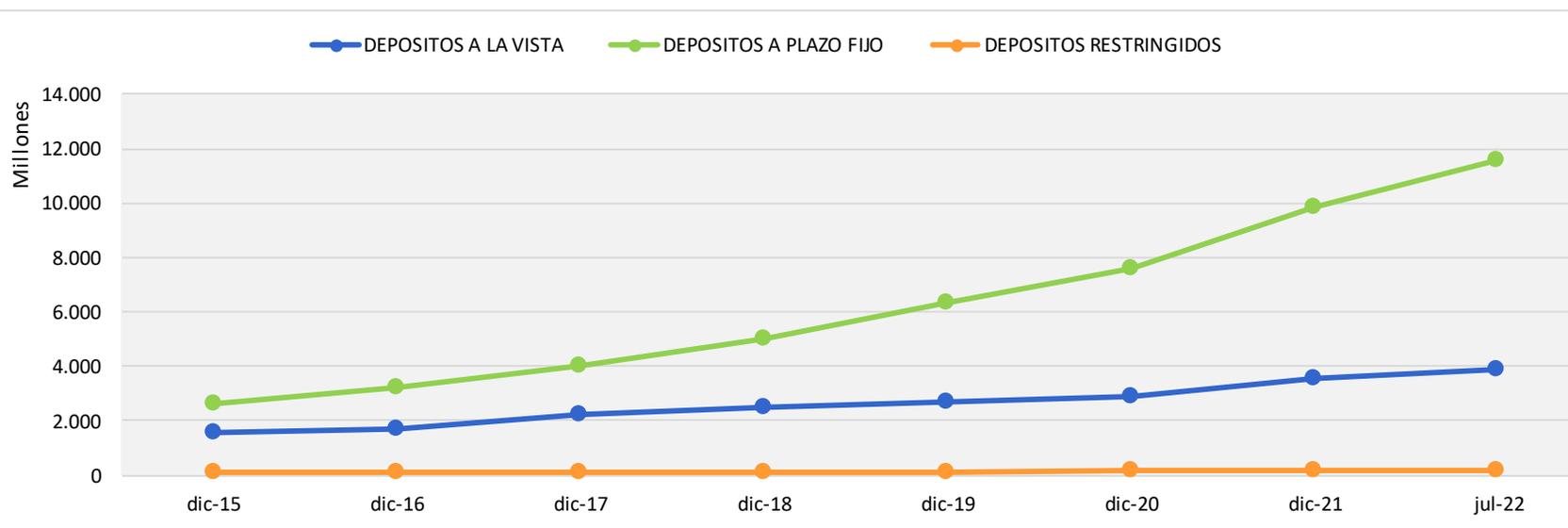
AÑO	CARTERA DE CRÉDITO	VARIACION	% CRECIMIENTO	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	VARIACION	% CRECIMIENTO	OBLIGACIONES FINANCIERAS	VARIACION	% CRECIMIENTO
dic-15	4.112.380.313			4.306.987.591			250.344.216		
dic-16	4.097.474.671	-14.905.642	-0,36%	5.107.765.425	800.777.835	18,59%	176.841.576	-73.502.640	-29,36%
dic-17	5.028.399.032	930.924.360	22,72%	6.422.438.267	1.314.672.841	25,74%	171.132.444	-5.709.132	-3,23%
dic-18	6.925.738.119	1.897.339.087	37,73%	7.695.160.675	1.272.722.408	19,82%	303.853.486	132.721.042	77,55%
dic-19	8.173.595.799	1.247.857.680	18,02%	9.233.471.214	1.538.310.538	19,99%	440.986.726	137.133.240	45,13%
dic-20	8.656.447.425	482.851.627	5,91%	10.673.950.453	1.440.479.239	15,60%	465.182.279	24.195.552	5,49%
dic-21	11.533.601.519	2.877.154.093	33,24%	13.613.638.753	2.939.688.300	27,54%	559.732.570	94.550.291	20,33%
jul-22	13.492.640.828	1.959.039.309	16,99%	15.660.225.268	2.046.586.515	15,03%	636.435.376	76.702.806	13,70%



COAC SEGMENTO 1 -

EVOLUCION DE LAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

AÑO	DEPOSITOS A LA VISTA	VARIACION	% CRECIMIENTO	DEPOSITOS A PLAZO FIJO	VARIACION	% CRECIMIENTO	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	VARIACION	% CRECIMIENTO
dic-15	1.558.055.664			2.613.011.471			92.802.385		
dic-16	1.698.120.720	140.065.056	8,99%	3.257.528.868	644.517.397	24,67%	98.595.887	5.793.502	6,24%
dic-17	2.210.174.800	512.054.080	30,15%	4.052.513.034	794.984.166	24,40%	89.296.470	-9.299.417	-9,43%
dic-18	2.528.560.466	318.385.666	14,41%	4.983.504.874	930.991.841	22,97%	120.796.856	31.500.385	35,28%
dic-19	2.727.060.313	198.499.846	7,85%	6.307.833.923	1.324.329.048	26,57%	144.466.518	23.669.662	19,59%
dic-20	2.896.697.706	169.637.393	6,22%	7.578.613.939	1.270.780.016	20,15%	150.064.894	5.598.376	3,88%
dic-21	3.569.067.135	672.369.429	23,21%	9.848.571.254	2.269.957.315	29,95%	196.000.364	45.935.470	30,61%
jul-22	3.869.762.433	300.695.298	8,43%	11.590.954.248	1.742.382.994	17,69%	199.502.253	3.501.889	1,79%



# PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS



# INDICADORES FINANCIEROS

RELACIONA ENTRE SI  
DOS ELEMENTOS DE  
LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA DE LA  
EMPRESA.

SE REQUIERE PARA  
EVALUAR LA  
CONDICIÓN  
FINANCIERA Y SU  
DESEMPEÑO.

# PARA QUE SE UTILIZAN INDICADORES FINANCIEROS



Comparar con los de IMF similares o con promedios del sector en el cual opera, que permita determinar como esta la Entidad relación a sus competidores.



Los índices actuales de una IMF se comparan con sus promedios pasados y futuros para determinar si la condición financiera de la entidad esta mejorando o se esta deteriorando con el tiempo.

# CLASES DE INDICADORES FINANCIEROS



# COMPARATIVO INDICADOR PROMEDIO SEGMENTO 1,2,3 JULIO - 22

INDICADOR FINANCIERO	SEGMENTO 1	SEGMENTO 2	SEGMENTO 3
<b>SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>			
( PATRIMONIO + RESULTADOS ) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	298,56%	248,47%	210,06%
<b>ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	6,80%	7,44%	9,80%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	93,20%	92,56%	90,20%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	109,16%	114,02%	113,20%
<b>INDICES DE MOROSIDAD</b>			
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	3,74%	2,77%	3,64%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	3,51%	3,14%	4,76%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	2,75%	3,81%	4,16%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	6,31%	6,79%	7,41%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO	4,80%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%	27,64%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	4,52%	4,86%	6,42%
<b>COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA</b>			
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	108,86%	55,10%	123,84%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	131,77%	131,10%	105,49%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	78,20%	94,19%	75,70%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	127,09%	103,61%	88,16%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	19,75%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	48773,00%	0,00%	136,80%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	128,72%	117,35%	95,19%

# COMPARATIVO INDICADOR PROMEDIO SEGMENTO 1,2,3 JULIO - 22

INDICADOR FINANCIERO	SEGMENTO 1	SEGMENTO 2	SEGMENTO 3
<b>EFICIENCIA MICROECONOMICA</b>			
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,85%	5,09%	6,25%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	89,24%	94,49%	102,02%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,62%	2,23%	2,72%
<b>RENTABILIDAD</b>			
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	4,98%	3,82%	2,19%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,60%	0,60%	0,38%
<b>INTERMEDIACION FINANCIERA</b>			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	87,27%	113,07%	111,95%
<b>EFICIENCIA FINANCIERA</b>			
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	3,85%	1,88%	-0,72%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,46%	0,30%	-0,12%

# COMPARATIVO INDICADOR PROMEDIO SEGMENTO 1,2,3 JULIO - 22

INDICADOR FINANCIERO	SEGMENTO	SEGMENTO	SEGMENTO
	1	2	3
<b>RENDIMIENTO DE LA CARTERA</b>			
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	9,51%	9,98%	10,09%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	14,76%	13,22%	13,17%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9,94%	9,53%	8,89%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	17,37%	15,70%	16,51%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO POR VENC	4,76%	0,00%	4,56%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	7,49%	8,82%	8,24%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	13,93%	17,04%	18,81%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	18,18%	18,30%	18,79%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,77%	14,74%	15,73%
<b>LIQUIDEZ</b>			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	26,43%	24,02%	29,05%
<b>VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>			
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0,00%	0,00%	1,36%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	27,13%	24,54%	28,70%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVO	11,73%	15,54%	17,10%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	106,80%	107,44%	109,80%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	10,99%	14,46%	15,58%

# VARIACION DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR FINANCIERO	SEGMENTO 1		SEGMENTO 2		SEGMENTO 3	
	DIC.21	JUL.22	DIC.21	JUL.22	DIC.21	JUL.22
<b>SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>						
( PATRIMONIO + RESULTADOS ) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	317,45%	298,56%	270,19%	248,47%	226,28%	210,06%
<b>ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>						
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	5,49%	6,80%	7,10%	7,44%	9,41%	9,80%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	94,51%	93,20%	92,90%	92,56%	90,59%	90,20%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	111,09%	109,16%	114,90%	114,02%	114,58%	113,20%
<b>INDICES DE MOROSIDAD</b>						
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	2,83%	3,74%	0,23%	2,77%	1,73%	3,64%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	3,21%	3,51%	2,65%	3,14%	4,33%	4,76%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	2,13%	2,75%	2,66%	3,81%	4,70%	4,16%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	5,75%	6,31%	5,79%	6,79%	7,39%	7,41%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO	2,33%	4,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	44,09%	27,64%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	4,03%	4,52%	4,12%	4,86%	6,22%	6,42%
<b>COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA</b>						
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	118,48%	108,86%	476,99%	55,10%	222,30%	123,84%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	147,37%	131,77%	163,54%	131,10%	107,63%	105,49%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	85,17%	78,20%	115,26%	94,19%	70,00%	75,70%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	147,76%	127,09%	128,03%	103,61%	95,05%	88,16%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO	20,39%	19,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	12927,50%	48773,00%	0,00%	0,00%	103,75%	136,80%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	147,20%	128,72%	143,19%	117,35%	101,29%	95,19%

# VARIACION DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR FINANCIERO	SEGMENTO 1		SEGMENTO 2		SEGMENTO 3	
	DIC.21	JUL.22	DIC.21	JUL.22	DIC.21	JUL.22
<b>EFICIENCIA MICROECONOMICA</b>						
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,94%	3,85%	5,45%	5,09%	7,10%	6,25%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	91,71%	89,24%	92,29%	94,49%	103,63%	102,02%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,64%	1,62%	2,49%	2,23%	3,09%	2,72%
<b>RENTABILIDAD</b>						
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	4,37%	4,98%	4,01%	3,82%	0,80%	2,19%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,52%	0,60%	0,63%	0,60%	0,14%	0,38%
<b>INTERMEDIACION FINANCIERA</b>						
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	85,96%	87,27%	112,93%	113,07%	112,15%	111,95%
<b>EFICIENCIA FINANCIERA</b>						
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	2,81%	3,85%	2,78%	1,88%	-1,38%	-0,72%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,36%	0,46%	0,46%	0,30%	-0,25%	-0,12%

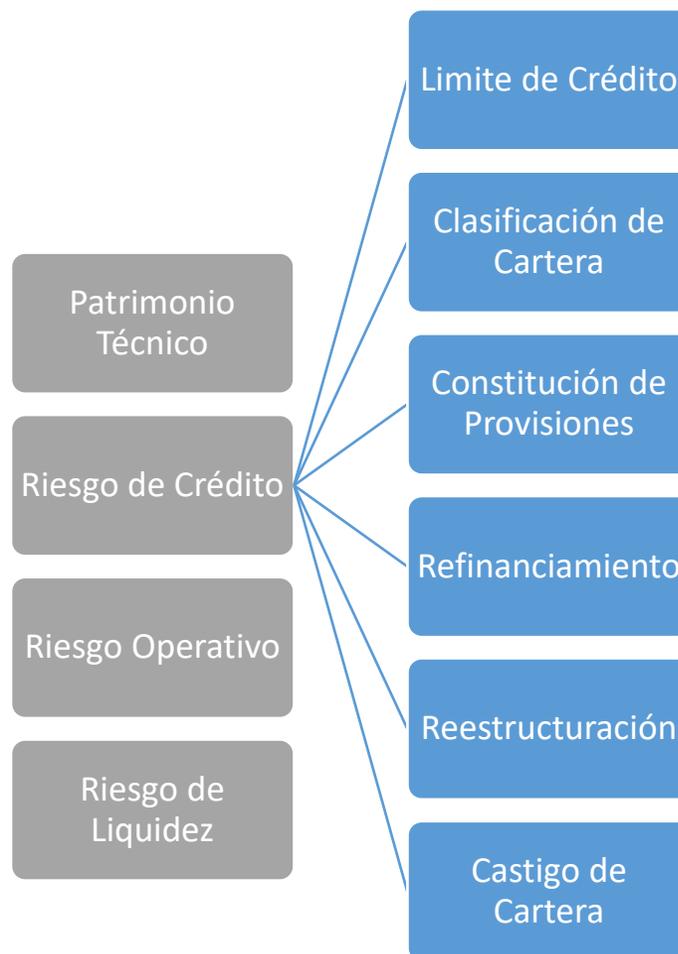
# VARIACION DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR FINANCIERO	SEGMENTO 1		SEGMENTO 2		SEGMENTO 3	
	DIC.21	JUL.22	DIC.21	JUL.22	DIC.21	JUL.22
<b>RENDIMIENTO DE LA CARTERA</b>						
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	10,03%	9,51%	5,85%	9,98%	9,63%	10,09%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	15,13%	14,76%	14,00%	13,22%	14,55%	13,17%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	10,03%	9,94%	9,19%	9,53%	9,82%	8,89%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROREDITO POR VENCER	17,08%	17,37%	17,94%	15,70%	18,67%	16,51%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER	4,84%	4,76%	0,00%	0,00%	4,98%	4,56%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	7,08%	7,49%	8,77%	8,82%	6,87%	8,24%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	15,05%	13,93%	14,95%	17,04%	20,39%	18,81%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	17,63%	18,18%	18,05%	18,30%	19,26%	18,79%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,66%	15,77%	15,90%	14,74%	17,53%	15,73%
<b>LIQUIDEZ</b>						
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	28,82%	26,43%	24,86%	24,02%	29,34%	29,05%
<b>VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>						
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,36%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	22,55%	27,13%	19,81%	24,54%	26,94%	28,70%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVO	11,68%	11,73%	15,55%	15,54%	17,13%	17,10%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	105,49%	106,80%	107,10%	107,44%	109,41%	109,80%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	11,68%	10,99%	15,55%	14,46%	17,13%	15,58%

# IV NORMA DE SOLVENCIA Y PRUDENCIA FINANCIERA



# PRINCIPALES NORMAS DE PRUDENCIA Y SOLVENCIA FINANCIERA



# PATRIMONIO TECNICO

Patrimonio técnico requerido (PTR).- Es el valor patrimonial que requiere la entidad para respaldar sus operaciones. Se obtiene de multiplicar los activos y contingentes ponderados por riesgo por el porcentaje mínimo de solvencia definido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

**Art. 76.-** Las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes al segmento 1, cajas centrales y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda están obligadas a mantener una relación de patrimonio técnico constituido de al menos el 9% con respecto a la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes.

# CLASIFICACIÓN DE CARTERA

Art. 93.- Criterios de calificación.- Las entidades calificarán la cartera de crédito y contingentes en función de la morosidad, conforme a los criterios que se detallan a continuación:

**SÉPTIMA.-** Hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades calificarán la cartera de crédito conforme la siguiente tabla:

Nivel de riesgo	Categoría	Productivo	Consumo, microcrédito, educativo	Inmobiliario, vivienda de interés social y público
		Días de morosidad		
Riesgo Normal	A1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A2	De 6 hasta 30	De 6 hasta 30	De 6 hasta 45
	A3	De 31 hasta 60	De 31 hasta 60	De 46 hasta 90
Riesgo Potencial	B1	De 61 hasta 75	De 61 hasta 75	De 91 hasta 150
	B2	De 76 hasta 90	De 76 hasta 90	De 151 hasta 210
Riesgo deficiente	C1	De 91 hasta 120	De 91 hasta 120	De 211 hasta 270
	C2	De 121 hasta 180	De 121 hasta 150	De 271 hasta 360
Dudoso recaudo	D	De 181 hasta 360	De 151 hasta 180	De 361 hasta 450
Pérdida	E	Mayor a 360	Mayor a 180	Mayor a 450

# CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

QUINTA.- Hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades constituirán provisiones conforme la siguiente tabla:

Nivel de riesgo	Categoría	Provisiones	
		% Mínimo	% Máximo
Riesgo Normal	A1	0,50%	3%
	A2	2%	6%
	A3	4%	12%
Riesgo Potencial	B1	8%	20%
	B2	15%	60%
Riesgo Deficiente	C1	30%	100%
	C2	50%	100%
Dudoso Recaudo	D	75%	100%
Pérdida	E	100%	

# RIESGO DE LIQUIDEZ

Liquidez Estructural

Indicador Mínimo de Liquidez

Brechas de Liquidez

Escenario de Estrés

# BIBLIOGRAFÍA

- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Catálogo Único de Cuentas. SEPS
- ✓ Boletín Financiero SEPS
- ✓ Ficha metodológica de indicadores. SEPS
- ✓ Resoluciones de la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera.

# “Certificación en Gobernanza, Estrategia y Aministración Cooperativa”



***Gracias***