

# “Certificación en Gobernanza, Estrategia y Aministración Cooperativa”



## *Módulo 3:*

# Gestión Financiera en Cooperativas de Ahorro y Crédito

Facilitador: Marcelo Cruz Guevara

15-16 Junio 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.

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 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

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 la Cooperativa.



# CALENDARIO DEL TALLER



| FECHA                          | HORARIO                |
|--------------------------------|------------------------|
| Miércoles 15 de Junio del 2022 | De 18:00 a 20:30 HORAS |
| Jueves 16 de Junio del 2022    | De 18:00 a 20:30 HORAS |

# 1. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS





# INTERMEDIACIÓN FINANCIERA



PERSONAS



EMPRESA

## RIESGO



TASA PASIVA

7.40%



TASA ACTIVA

15.00%



EMPRESA



PERSONAS



## INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

EXCEDENTES RECURSOS

NECESIDADES RECURSOS



## COMPARATIVO DE **TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES**

| <b>SEGMENTO</b>                   | <b>TASA MÁXIMA</b> | <b>TASA REFERENCIAL JUNIO 2021</b> | <b>TASA REFERENCIAL JUNIO 2022</b> | <b>VARIACIÓN TASA REFERENCIAL JUN 21 / JUN 22</b> |
|-----------------------------------|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|
| Productivo Corporativo            | 8,86%              | 8,06%                              | 7,11%                              | -0,95%  |
| Productivo Empresarial            | 9,89%              | 9,78%                              | 8,94%                              | -0,84%  |
| Productivo PYMES                  | 11,26%             | 11,14%                             | 10,25%                             | -0,89%  |
| Consumo                           | 16,77%             | 16,56%                             | 15,96%                             | -0,60%  |
| Inmobiliario                      | 10,40%             | 10,07%                             | 9,27%                              | -0,80%  |
| Microcrédito Minorista            | 28,23%             | 20,12%                             | 19,59%                             | -0,53%  |
| Microcrédito Acumulación Simple   | 24,89%             | 20,99%                             | 20,36%                             | -0,63%  |
| Microcrédito Acumulación Ampliada | 22,05%             | 20,55%                             | 19,61%                             | -0,94%  |

Fuente: BCE



Banco Central del Ecuador

# Tasas de Interés

Junio 2022\*

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

| Tasas Referenciales    | % anual | Tasas Referenciales           | % anual |
|------------------------|---------|-------------------------------|---------|
| Depósitos a plazo      | 6,10    | Depósitos de Ahorro           | 0,95    |
| Depósitos monetarios   | 1,13    | Depósitos de Tarjetahabientes | 1,30    |
| Operaciones de Reporto | 1,50    |                               |         |

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

| Tasas Referenciales | % anual | Tasas Referenciales | % anual |
|---------------------|---------|---------------------|---------|
| Plazo 30-60         | 4,03    | Plazo 121-180       | 5,02    |
| Plazo 61-90         | 4,46    | Plazo 181-360       | 5,61    |
| Plazo 91-120        | 4,98    | Plazo 361 y más     | 8,87    |



La  
29

COOPERATIVA  
DE AHORRO  
Y CRÉDITO  
29 DE OCTUBRE

## AHORRO VISTA

---

- Cuenta Socio
- Cuenta Cliente
- Cuenta Angelitos

## AHORRO PROGRAMADO

---

- Cuenta Mejor Futuro
- Cuenta Cesantía 29
- Certificados de Aportación

## SIMULADORES

---

- Simulador de Ahorro
- Simulador de Crédito
- Simulador de Inversión

## CRÉDITOS

---

- Crédito
- CrediOro
- Mi Casa 29
- Microcrédito

## INVERSIONES

---

- Depósitos a Plazo Fijo

## CANALES DE ATENCIÓN

---

- Agencias y Cajeros
- Call Center
- Facebook Messenger

## SERVICIOS

---

- Pago de Servicios
- Pagos Institucionales
- Protección Seguros
- Tarjeta de Débito
- Operaciones
- Licitación
- Licitación - Archivo
- Bienes\_inmuebles

# 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*



Eco. Marcelo Cruz Guevara



# 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



Eco. Marcelo Cruz Guevara



# 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 |     |     |     |     |          |
|--------|--|----------|-----|-----|-----|-----|----------|
|        |  | SEG      | SEG | SEG | SEG | SEG | CONAFIPS |
|        |  | 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        |



Eco. Marcelo Cruz Guevara



| CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS   |  |              |          |   |   |   |   |                 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--------------|----------|---|---|---|---|-----------------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ELEMENTO  | GRUPO  | CUENTAS      | USUARIOS |   |   |   |   |                 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1<br>ACTIVO   | 11<br>FONDOS<br>DISPONIBLES  | 1101<br>CAJA | S        | S | S | S | S | C               |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |              | E        | E | E | E | E | O               |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |              | G        | G | G | G | G | N               |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |              |          |   |   |   |   |                 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |              | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 | X               |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |              | X        | X | X | X | X | X               |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <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

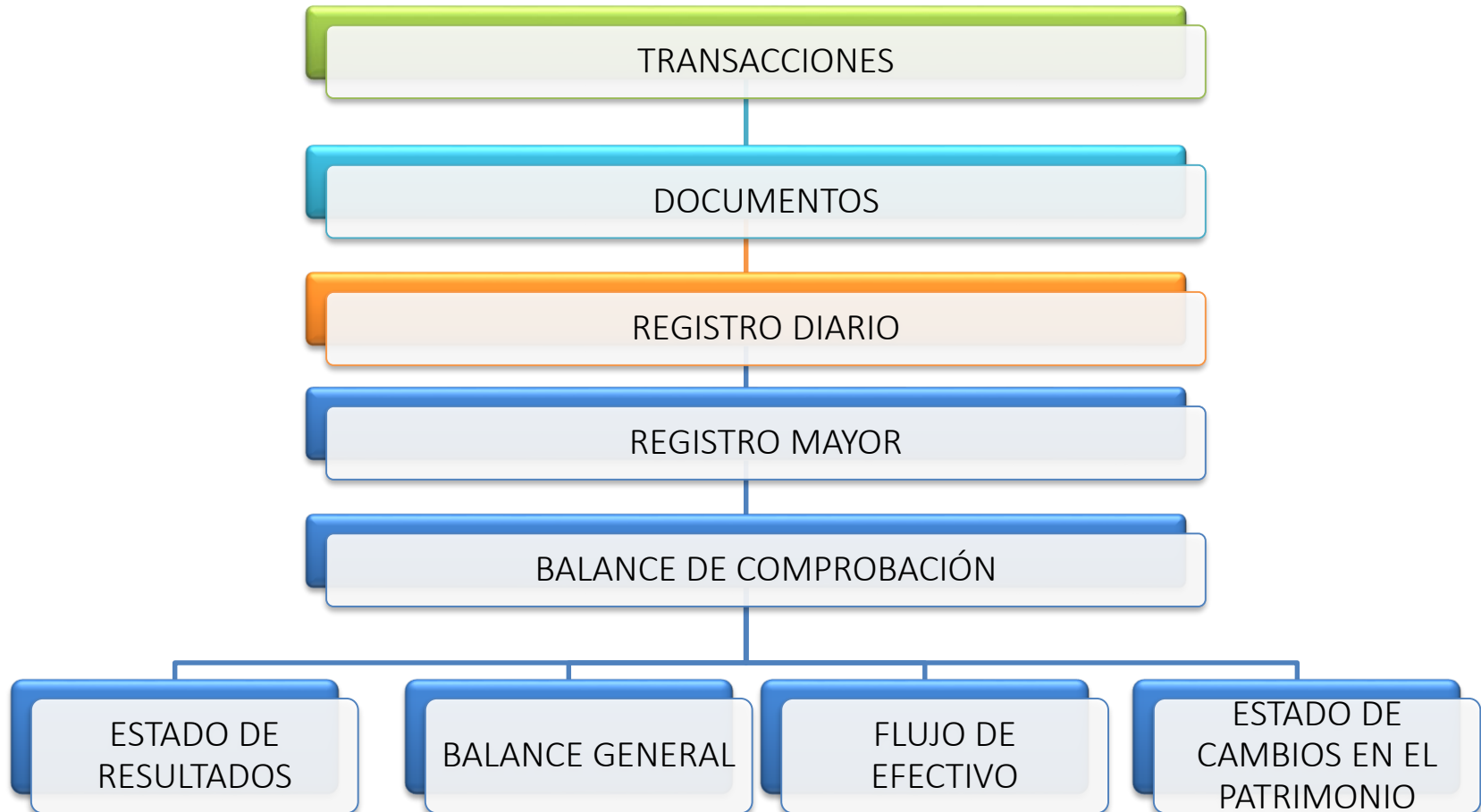


| CÓDIGO CUENTA | NOMBRE CUENTA      |
|---------------|--------------------|
| 1             | ACTIVO             |
| 11            | FONDOS DISPONIBLES |
| 1101          | CAJA               |
| 110105        | Efectivo           |
| 11010505      | Bóveda             |
| 11010510      | Cajero automático  |

# ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



# PROCESO CONTABLE



# ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

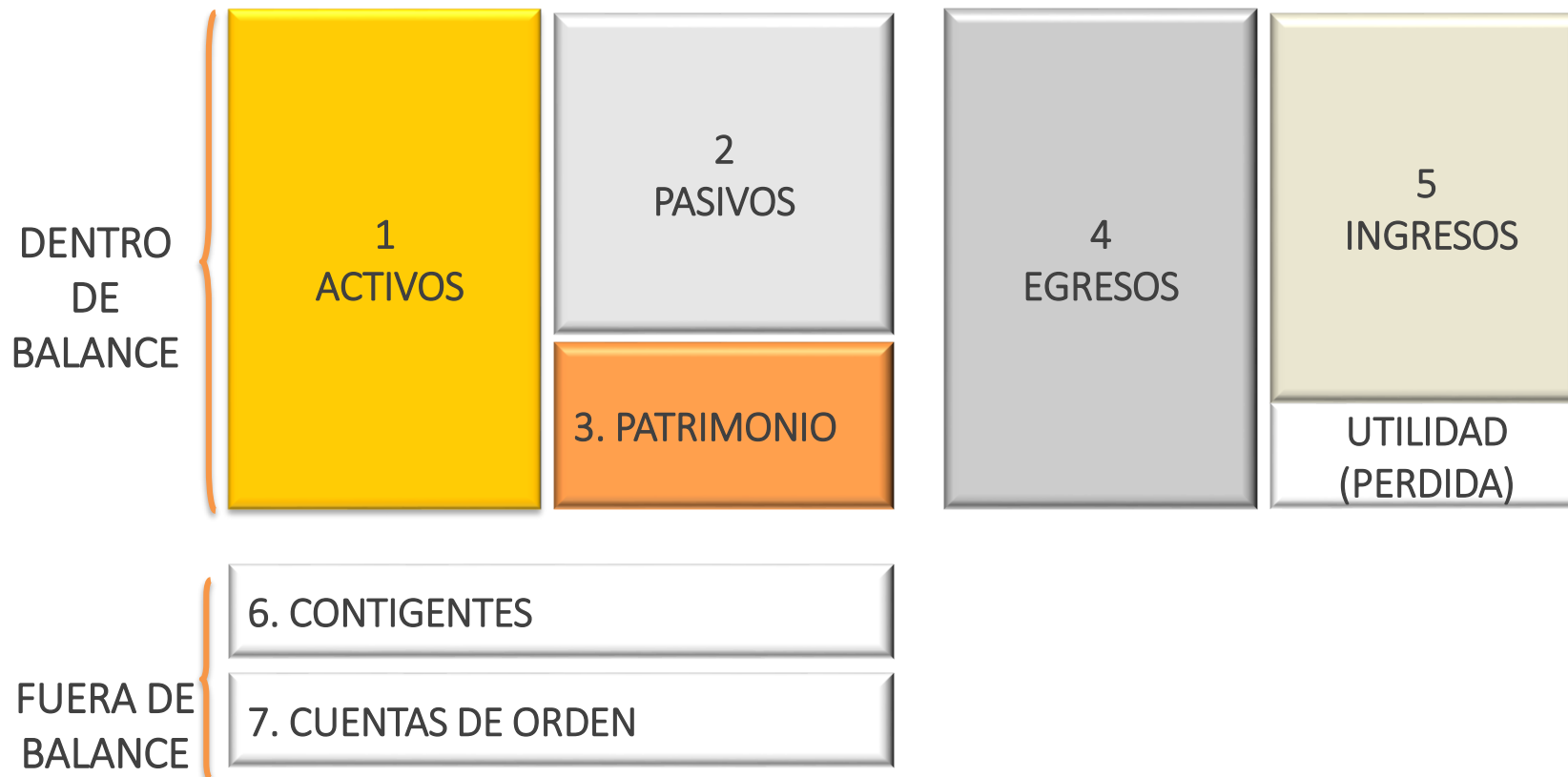
Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros.



# ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

## BALANCE GENERAL

## ESTADO DE RESULTADOS



# 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  |

# 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



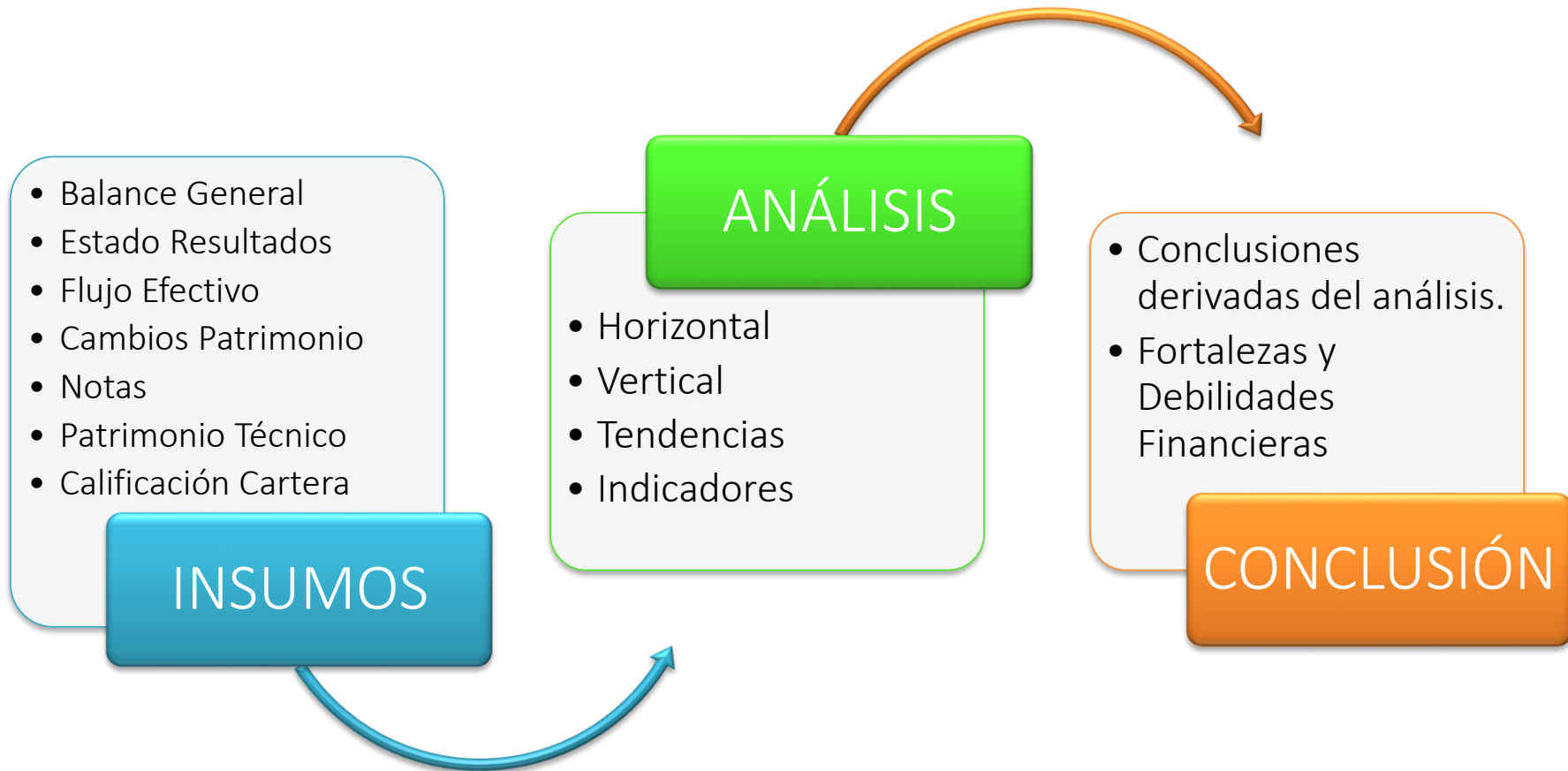
# ANÁLISIS FINANCIERO

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 29 DE OCTUBRE

## BALANCE GENERAL – ANALISIS HORIZONTAL

### En USD

| COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO |                              |                    |                    |                   |              |
|--|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| BALANCE GENERAL - ANALISIS HORIZONTAL  |                              |                    |                    |                   |              |
| En USD                                 |                              |                    |                    |                   |              |
| ACUMULADA                              |                              |                    |                    |                   |              |
| CTA                                    | ACTIVO                       | dic-21             | abr-22             | VAR.ABSOL         | VAR.RELAT    |
| 11                                     | FONDOS DISPONIBLES           | 111.776.711        | 100.765.525        | -11.011.186       | -9,85%       |
| 12                                     | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | -                  | -                  | -                 | 0,00%        |
| 13                                     | INVERSIONES                  | 141.888.376        | 156.997.765        | 15.109.389        | 10,65%       |
| 14                                     | CARTERA DE CRÉDITOS          | 463.534.601        | 496.749.265        | 33.214.664        | 7,17%        |
| 15                                     | DEUDORES POR ACEPTACIONES    | -                  | -                  | -                 | 0,00%        |
| 16                                     | CUENTAS POR COBRAR           | 14.719.032         | 14.077.939         | -641.093          | -4,36%       |
| 17                                     | BIENES REALIZABLES, ADJUDIC  | 144.571            | 3.636.177          | 3.491.607         | 2415,16%     |
| 18                                     | PROPIEDADES Y EQUIPO         | 16.089.248         | 12.905.808         | -3.183.440        | -19,79%      |
| 19                                     | OTROS ACTIVOS                | 20.954.567         | 25.242.113         | 4.287.546         | 20,46%       |
|  | <b>TOTAL ACTIVO</b>          | <b>769.107.105</b> | <b>810.374.592</b> | <b>41.267.487</b> | <b>5,37%</b> |

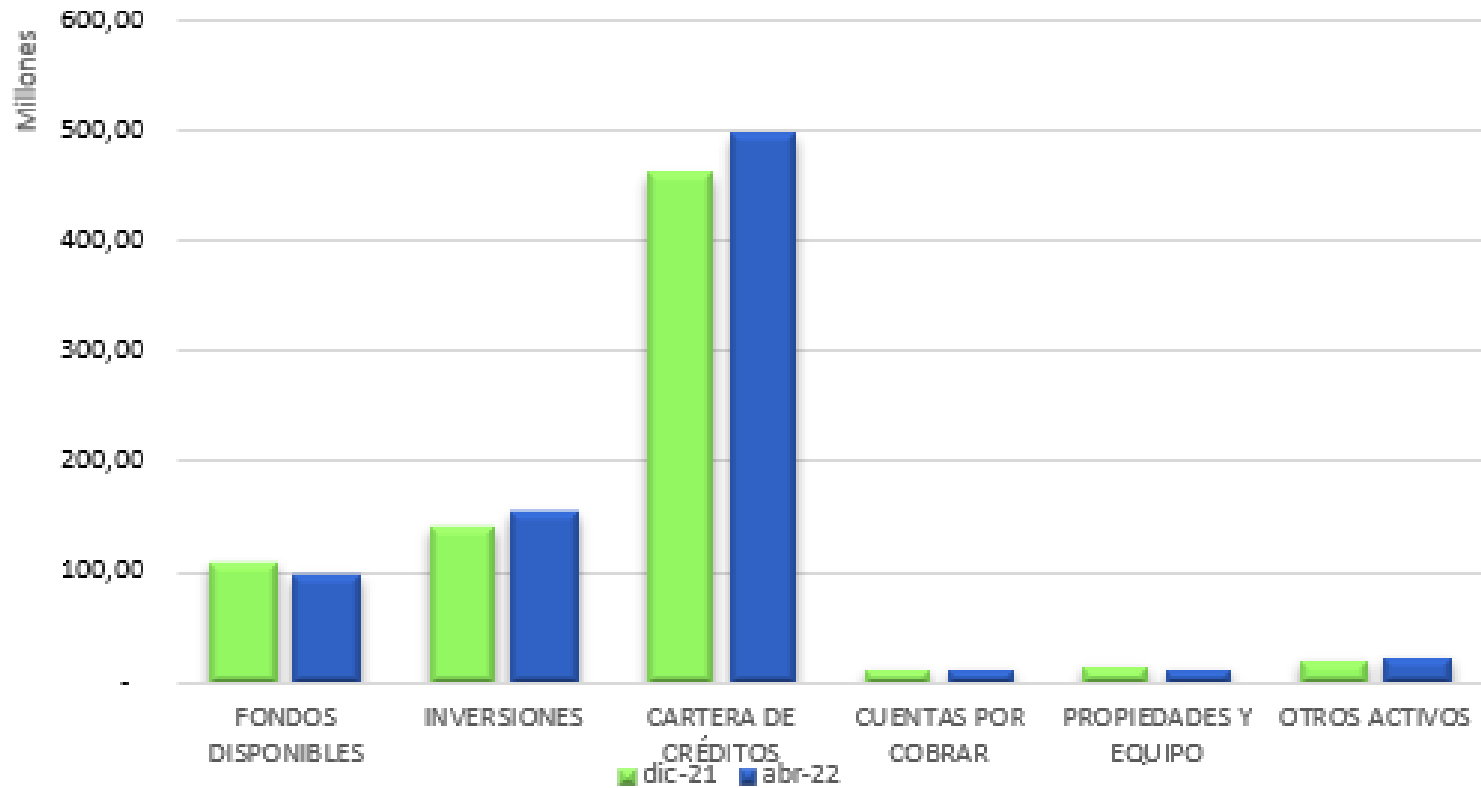
FUENTE: COAC 29 de Octubre Segmento 1



Eco. Marcelo Cruz Guevara



## BALANCE GENERAL- ANÁLISIS HORIZONTAL ACTIVO



# COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO

## VARIACION DE LA CARTERA TOTAL

En USD

### ACUMULADA

| CARTERA                            | dic-21             | abr-22             | VAR. ABSOL        | VAR. RELAT   |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| POR VENCER                         | 430.576.117        | 466.593.308        | 36.017.191        | 8,36%        |
| POR VENCER REFINANCIADA            | 31.934.385         | 29.992.719         | -1.941.666        | -6,08%       |
| POR VENCER RESTRUCTURADA           | 13.442.239         | 11.374.863         | -2.067.377        | -15,38%      |
| NO DEVENGA INTERESES               | 10.137.907         | 10.402.286         | 264.379           | 2,61%        |
| NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA  | 2.636.723          | 3.434.276          | 797.554           | 30,25%       |
| NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA | 1.600.426          | 53.449             | -1.546.978        | -96,66%      |
| VENCIDA                            | 7.714.347          | 7.864.340          | 149.993           | 1,94%        |
| VENCIDA REFINANCIADA               | 383.907            | 567.449            | 183.542           | 47,81%       |
| VENCIDA RESTRUCTURADA              | 79.723             | 6.705              | -73.018           | -91,59%      |
| <b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>         | <b>498.505.775</b> | <b>530.289.394</b> | <b>31.783.620</b> | <b>6,38%</b> |
| PROVISIONES                        | -34.971.174        | -33.540.129        | 1.431.044         | -4,09%       |
| <b>TOTAL CARTERA NETA</b>          | <b>463.534.601</b> | <b>496.749.265</b> | <b>33.214.664</b> | <b>7,17%</b> |

FUENTE: COAC 29 de Octubre Segmento 1



Eco. Marcelo Cruz Guevara



## COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO

### EVOLUCIÓN CARTERA TOTAL POR SEGMENTO

abr-22

#### ACUMULADA

| SEGMENTO                          | dic-21             | abr-22             | VAR. ABSOL        | VAR. RELAT   |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| PRODUCTIVO                        | 1.068.971          | 904.171            | -164.801          | -15,42%      |
| CONSUMO                           | 361.770.325        | 381.866.111        | 20.095.786        | 5,55%        |
| INMOBILIARIO                      | 57.586.863         | 60.369.834         | 2.782.971         | 4,83%        |
| MICROCRÉDITO                      | 78.079.616         | 87.149.279         | 9.069.664         | 11,62%       |
| VIVIENDA INTERES SOCIAL Y PUBLICO | -                  | -                  | -                 | 0,00%        |
| EDUCATIVO                         | -                  | -                  | -                 | 0,00%        |
| <b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>        | <b>498.505.775</b> | <b>530.289.394</b> | <b>31.783.620</b> | <b>6,38%</b> |



Eco. Marcelo Cruz Guevara





**COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO**  
**BALANCE GENERAL - ANALISIS HORIZONTAL**  
**En USD**

**ACUMULADA**

| CTA | PASIVO Y PATRIMONIO              | dic-21             | abr-22             | VAR.ABSOL         | VAR.RELAT    |
|-----|----------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| 21  | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO      | 651.623.296        | 693.529.231        | 41.905.935        | 6,43%        |
| 22  | OPERACIONES INTERBANCARIAS       | -                  | -                  | -                 | 0,00%        |
| 23  | OBLIGACIONES INMEDIATAS          | 53                 | 446                | 393               | 739,86%      |
| 24  | ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN      | -                  | -                  | -                 | 0,00%        |
| 25  | CUENTAS POR PAGAR                | 18.323.565         | 16.528.557         | -1.795.008        | -9,80%       |
| 26  | OBLIGACIONES FINANCIERAS         | 20.042.213         | 16.984.358         | -3.057.855        | -15,26%      |
| 27  | VALORES EN CIRCULACIÓN           | -                  | -                  | -                 | 0,00%        |
| 29  | OTROS PASIVOS                    | 510.254            | 1.729.749          | 1.219.495         | 239,00%      |
|     | <b>TOTAL PASIVO</b>              | <b>690.499.382</b> | <b>728.772.341</b> | <b>38.272.959</b> | <b>5,54%</b> |
|     | <b>PATRIMONIO</b>                |                    |                    |                   |              |
| 31  | CAPITAL SOCIAL                   | 19.527.497         | 19.465.774         | -61.723           | -0,32%       |
| 33  | RESERVAS                         | 46.838.895         | 54.087.445         | 7.248.550         | 15,48%       |
| 34  | OTROS APORTES PATRIMONIALES      | -                  | -                  | -                 | 0,00%        |
| 35  | SUPERÁVIT POR VALUACIONES        | 5.393.593          | 5.353.265          | -40.328           | -0,75%       |
| 36  | RESULTADOS                       | 6.847.739          | 2.695.767          | -4.151.971        | -60,63%      |
|     | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          | <b>78.607.723</b>  | <b>81.602.252</b>  | <b>2.994.528</b>  | <b>3,81%</b> |
|     | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> | <b>769.107.105</b> | <b>810.374.592</b> | <b>41.267.487</b> | <b>5,37%</b> |

FUENTE: COAC 29 de Octubre Segmento 1

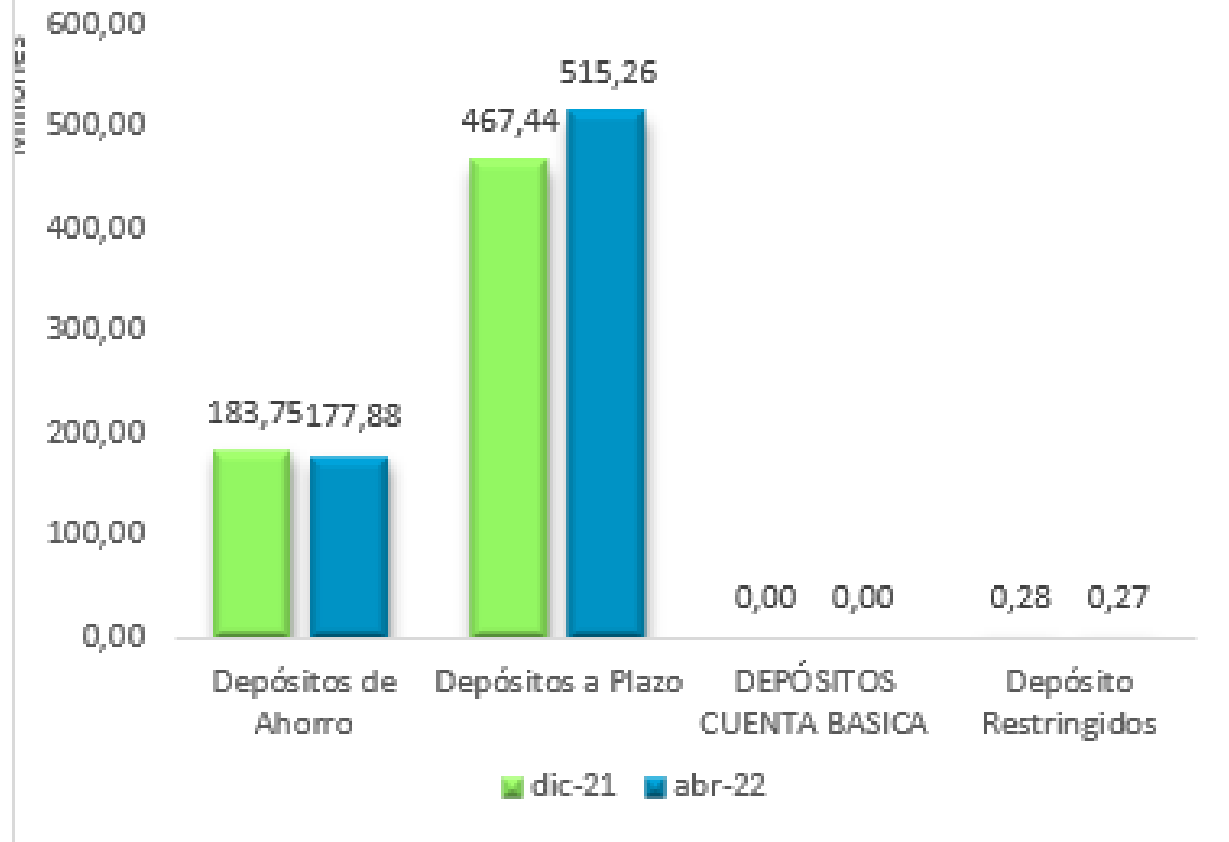


Eco. Marcelo Cruz Guevara



| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | VARIACION ACUMULADA |                    |                   |                |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|----------------|
|                             | dic-21              | abr-22             | VAR. ABSOL        | VAR. RELAT     |
| DEPÓSITOS DE AHORRO         | 183.745.589         | 177.880.300        | -5.865.289        | <b>-3,19%</b>  |
| DEPÓSITOS A PLAZO           | 467.444.887         | 515.263.838        | 47.818.951        | <b>10,23%</b>  |
| OTROS DEPÓSITOS             | -                   | 108                | 108               | <b>0,00%</b>   |
| DEPÓSITOS POR CONFIRMAR     | 157.742             | 118.066            | -39.677           | <b>-25,15%</b> |
| DEPÓSITOS CUENTA BASICA     | -                   | -                  | -                 | <b>0,00%</b>   |
| DEPÓSITOS EN GARANTÍA       | -                   | -                  | -                 | <b>0,00%</b>   |
| DEPÓSITOS RESTRINGIDOS      | 275.078             | 266.919            | -8.159            | <b>-2,97%</b>  |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES</b>   | <b>651.623.296</b>  | <b>693.529.231</b> | <b>41.905.935</b> | <b>6,43%</b>   |

## VARIACIÓN DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - ACUMULADA



| OBLIGACIONES FINANCIERAS   | ACUMULADO         |                   |                   |                |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
|  | dic-21            | abr-22            | VAR. ABSOL        | VAR. RELAT     |
| SOBREGIROS   | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%          |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR | 16.769.244        | 14.428.624        | -2.340.619        | -13,96%        |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%          |
| OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL PAÍS Y GRUPO D     | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%          |
| OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO                | 3.272.970         | 2.555.734         | -717.236          | -21,91%        |
| OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES                               | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%          |
| 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   | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%          |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES</b>  | <b>20.042.213</b> | <b>16.984.358</b> | <b>-3.057.855</b> | <b>-15,26%</b> |

FUENTE: COAC 29 de Octubre Segmento 1

COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO

EVOLUCIÓN DE CRECIMIENTO

| CUENTA                      | ANUAL             | ACUMULADA         | MENSUAL           |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                             | abr.-21 - abr.-22 | dic.-21 - abr.-22 | mar.-22 - abr.-22 |
| ACTIVOS                     | 27,82%            | 5,37%             | 1,01%             |
| FONDOS DISPONIBLES          | 5,84%             | -9,85%            | -5,28%            |
| INVERSIONES                 | 63,96%            | 10,65%            | 2,36%             |
| CARTERA DE CRÉDITOS         | 26,04%            | 7,17%             | 2,14%             |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 28,52%            | 6,43%             | 1,36%             |
| DEPOSITOS DE AHORRO         | 11,67%            | -3,19%            | -2,68%            |
| DEPOSITOS A PLAZO           | 35,54%            | 10,23%            | 2,84%             |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS    | 161,03%           | -15,26%           | -4,98%            |
| TOTAL PASIVO                | 29,71%            | 5,54%             | 0,99%             |
| TOTAL PATRIMONIO            | 13,13%            | 3,81%             | 1,20%             |

# ESTADO DE RESULTADOS ANALISIS HORIZONTAL

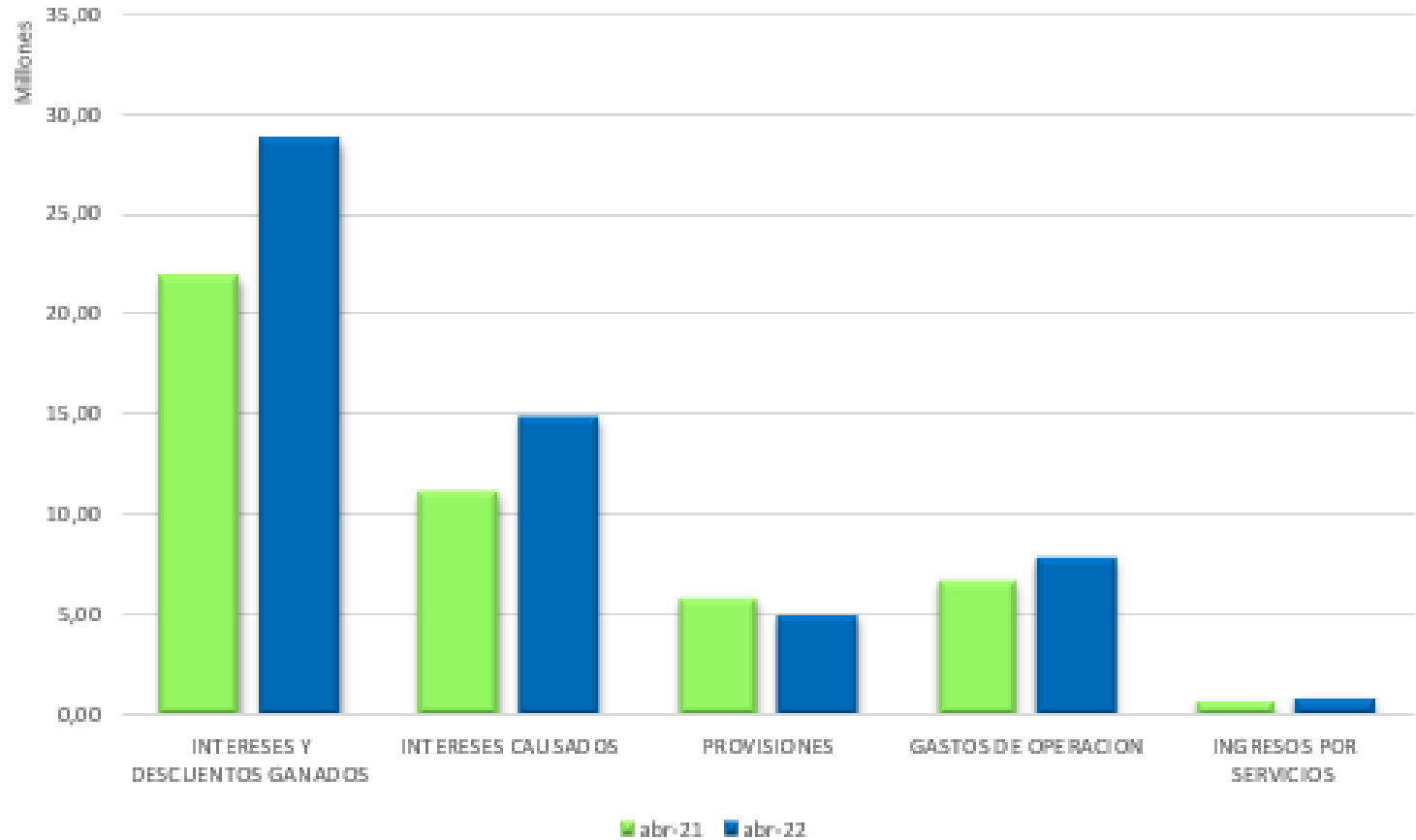


**COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO**  
**ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS HORIZONTAL**  
**En USD**

**VARIACION ANUAL**

| CTA | DESCRIPCION                                  | abr-21            | abr-22            | VAR. ABSOL       | VAR. RELAT      |
|-----|--|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|
|     | <b>TOTAL INGRESOS</b>                        |                   |                   |                  |                 |
| 51  | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS               | 21.971.521        | 28.839.686        | 6.868.166        | 31,26%          |
| 41  | INTERESES CAUSADOS                           | 11.233.287        | 15.034.902        | 3.801.616        | 33,84%          |
|     | <b>MARGEN NETO INTERESES</b>                 | <b>10.738.234</b> | <b>13.804.784</b> | <b>3.066.550</b> | <b>28,56%</b>   |
| 52  | COMISIONES GANADAS                           | -                 | -                 | -                | 0,00%           |
| 53  | UTILIDADES FINANCIERAS                       | 33.206            | 231.293           | 198.088          | 596,55%         |
| 54  | INGRESOS POR SERVICIOS                       | 835.221           | 927.782           | 92.560           | 11,08%          |
| 42  | COMISIONES CAUSADAS                          | 252.490           | 347.089           | 94.599           | 37,47%          |
| 43  | PERDIDAS FINANCIERAS                         | 270.846           | 235.989           | -34.857          | -12,87%         |
|     | <b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>               | <b>11.083.325</b> | <b>14.380.781</b> | <b>3.297.456</b> | <b>29,75%</b>   |
| 44  | PROVISIONES                                  | 5.936.353         | 5.142.165         | -794.189         | -13,38%         |
|     | <b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>                | <b>5.146.971</b>  | <b>9.238.616</b>  | <b>4.091.645</b> | <b>79,50%</b>   |
| 45  | GASTOS DE OPERACION                          | 6.830.710         | 7.883.784         | 1.053.074        | 15,42%          |
|     | <b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>              | <b>-1.683.739</b> | <b>1.354.832</b>  | <b>3.038.571</b> | <b>-180,47%</b> |
| 55  | OTROS INGRESOS OPERACIONALES                 | 681.708           | 1.067.199         | 385.490          | 56,55%          |
| 46  | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES                 | -                 | -                 | -                | 0,00%           |
|     | <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                    | <b>-1.002.031</b> | <b>2.422.031</b>  | <b>3.424.062</b> | <b>-341,71%</b> |
| 56  | OTROS INGRESOS                               | 2.438.911         | 1.292.385         | -1.146.526       | -47,01%         |
| 47  | OTROS GASTOS Y PERDIDAS                      | 306.792           | 587.329           | 280.537          | 91,44%          |
|     | <b>GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS</b> | <b>1.130.088</b>  | <b>3.127.086</b>  | <b>1.996.998</b> | <b>176,71%</b>  |
| 48  | IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS        | 409.657           | 1.124.993         | 715.336          | 174,62%         |
|     | <b>GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>      | <b>720.431</b>    | <b>2.002.094</b>  | <b>1.281.663</b> | <b>177,90%</b>  |

## ESTADO DE RESULTADOS





# ANÁLISIS VERTICAL

Se emplea para revelar la estructura interna de la empresa. 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



# BALANCE GENERAL ANALISIS VERTICAL



## COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO

### BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL

En USD

| CTA | ACTIVO                       | ACUMULADA          |                |                    |                |
|-----|------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|     |                              | dic-21             | %              | abr-22             | %              |
| 11  | FONDOS DISPONIBLES           | 111.776.711        | 14,53%         | 100.765.525        | 12,43%         |
| 12  | OPERACIONES INTERFINANCIERAS | -                  | 0,00%          | -                  | 0,00%          |
| 13  | INVERSIONES                  | 141.888.376        | 18,45%         | 156.997.765        | 19,37%         |
| 14  | CARTERA DE CRÉDITOS          | 463.534.601        | 60,27%         | 496.749.265        | 61,30%         |
| 15  | DEUDORES POR ACEPTACIONES    | -                  | 0,00%          | -                  | 0,00%          |
| 16  | CUENTAS POR COBRAR           | 14.719.032         | 1,91%          | 14.077.939         | 1,74%          |
| 17  | BIENES REALIZABLES, ADJUDIC  | 144.571            | 0,02%          | 3.636.177          | 0,45%          |
| 18  | PROPIEDADES Y EQUIPO         | 16.089.248         | 2,09%          | 12.905.808         | 1,59%          |
| 19  | OTROS ACTIVOS                | 20.954.567         | 2,72%          | 25.242.113         | 3,11%          |
|     | <b>TOTAL ACTIVO</b>          | <b>769.107.105</b> | <b>100,00%</b> | <b>810.374.592</b> | <b>100,00%</b> |

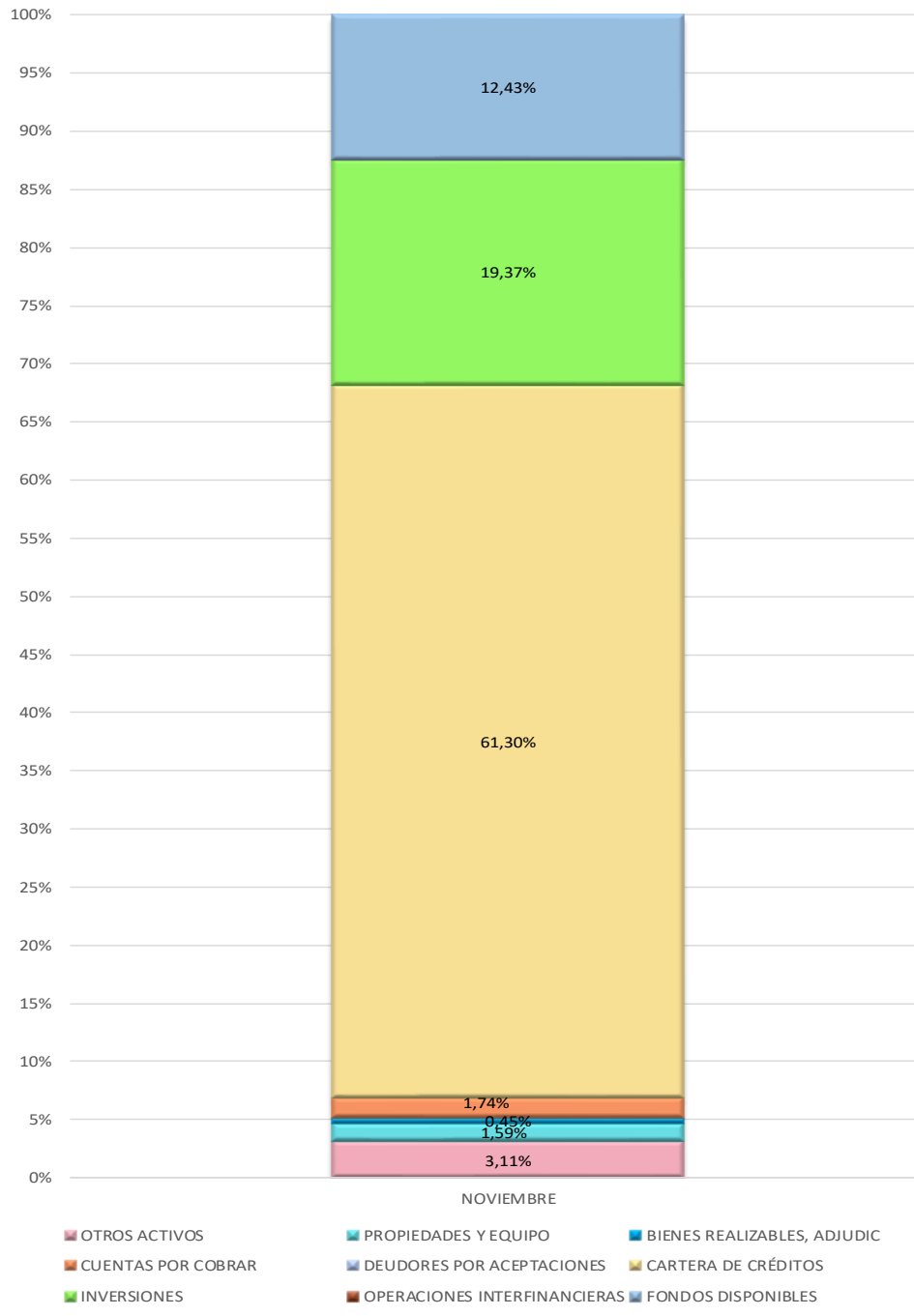
JENTE: COAC 29 de Octubre Segmento 1



Eco. Marcelo Cruz Guevara



## ESTRUCTURA DEL ACTIVO



## COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO

### COMPOSICION DE LA CARTERA TOTAL

abr-22

#### ACUMULADA

| CARTERA                            | dic-21             | %              | abr-22             | %              |
|------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| POR VENCER                         | 430.576.117        | 86,37%         | 466.593.308        | 87,99%         |
| POR VENCER REFINANCIADA            | 31.934.385         | 6,41%          | 29.992.719         | 5,66%          |
| POR VENCER RESTRUCTURADA           | 13.442.239         | 2,70%          | 11.374.863         | 2,15%          |
| NO DEVENGA INTERESES               | 10.137.907         | 2,03%          | 10.402.286         | 1,96%          |
| NO DEVENGA INTERESES REFINANCIADA  | 2.636.723          | 0,53%          | 3.434.276          | 0,65%          |
| NO DEVENGA INTERESES RESTRUCTURADA | 1.600.426          | 0,32%          | 53.449             | 0,01%          |
| VENCIDA                            | 7.714.347          | 1,55%          | 7.864.340          | 1,48%          |
| VENCIDA REFINANCIADA               | 383.907            | 0,08%          | 567.449            | 0,11%          |
| VENCIDA RESTRUCTURADA              | 79.723             | 0,02%          | 6.705              | 0,00%          |
| TOTAL CARTERA BRUTA                | 498.505.775        | 100,00%        | 530.289.394        | 100,00%        |
| PROVISIONES                        | -34.971.174        |                | -33.540.129        |                |
| <b>TOTAL CARTERA NETA</b>          | <b>463.534.601</b> | <b>100,00%</b> | <b>496.749.265</b> | <b>100,00%</b> |

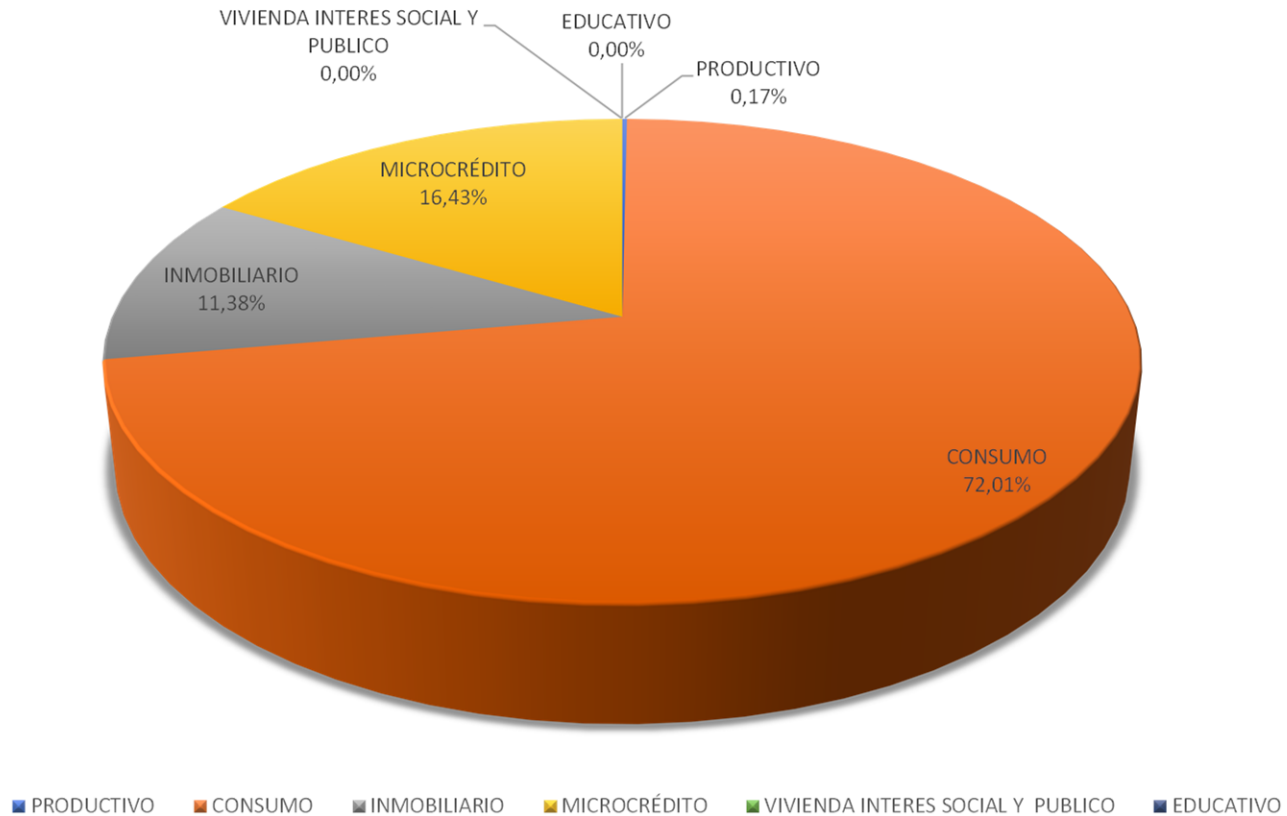
FUENTE: COAC 29 de Octubre Segmento 1



Eco. Marcelo Cruz Guevara



## COMPOSICION DE LA CARTERA ABRIL 22



# COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO

## BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL

En USD

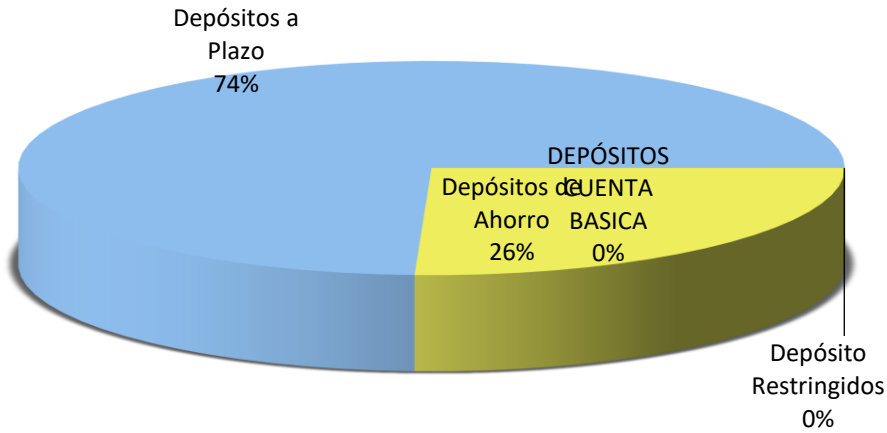
| CTA | PASIVO Y PATRIMONIO              | ACUMULADA          |                |                    |                |
|-----|----------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|     |                                  | dic-21             | %              | abr-22             | %              |
| 21  | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO      | 651.623.296        | 84,72%         | 693.529.231        | 85,58%         |
| 22  | OPERACIONES INTERBANCARIAS       | -                  | 0,00%          | -                  | 0,00%          |
| 23  | OBLIGACIONES INMEDIATAS          | 53                 | 0,00%          | 446                | 0,00%          |
| 24  | ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN      | -                  | 0,00%          | -                  | 0,00%          |
| 25  | CUENTAS POR PAGAR                | 18.323.565         | 2,38%          | 16.528.557         | 2,04%          |
| 26  | OBLIGACIONES FINANCIERAS         | 20.042.213         | 2,61%          | 16.984.358         | 2,10%          |
| 27  | VALORES EN CIRCULACIÓN           | -                  | 0,00%          | -                  | 0,00%          |
| 29  | OTROS PASIVOS                    | 510.254            | 0,07%          | 1.729.749          | 0,21%          |
|     | <b>TOTAL PASIVO</b>              | <b>690.499.382</b> | <b>89,78%</b>  | <b>728.772.341</b> | <b>89,93%</b>  |
|     | <b>PATRIMONIO</b>                |                    |                |                    |                |
| 31  | CAPITAL SOCIAL                   | 19.527.497         | 2,54%          | 19.465.774         | 2,40%          |
| 33  | RESERVAS                         | 46.838.895         | 6,09%          | 54.087.445         | 6,67%          |
| 34  | OTROS APORTES PATRIMONIALES      | -                  | 0,00%          | -                  | 0,00%          |
| 35  | SUPERÁVIT POR VALUACIONES        | 5.393.593          | 0,70%          | 5.353.265          | 0,66%          |
| 36  | RESULTADOS                       | 6.847.739          | 0,89%          | 2.695.767          | 0,33%          |
|     | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          | <b>78.607.723</b>  | <b>10,22%</b>  | <b>81.602.252</b>  | <b>10,07%</b>  |
|     | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> | <b>769.107.105</b> | <b>100,00%</b> | <b>810.374.592</b> | <b>100,00%</b> |



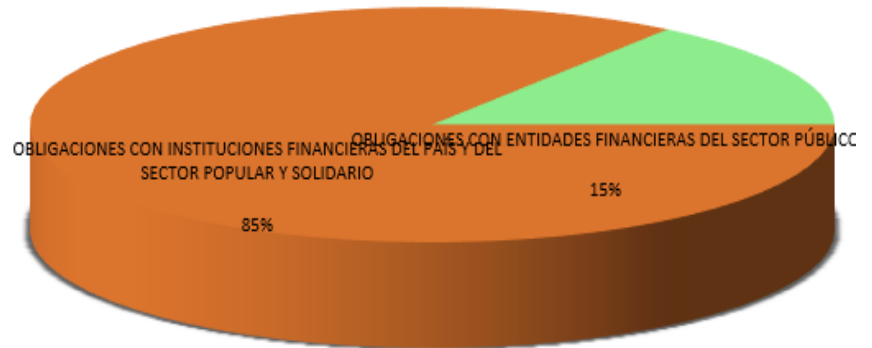
Eco. Marcelo Cruz Guevara



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

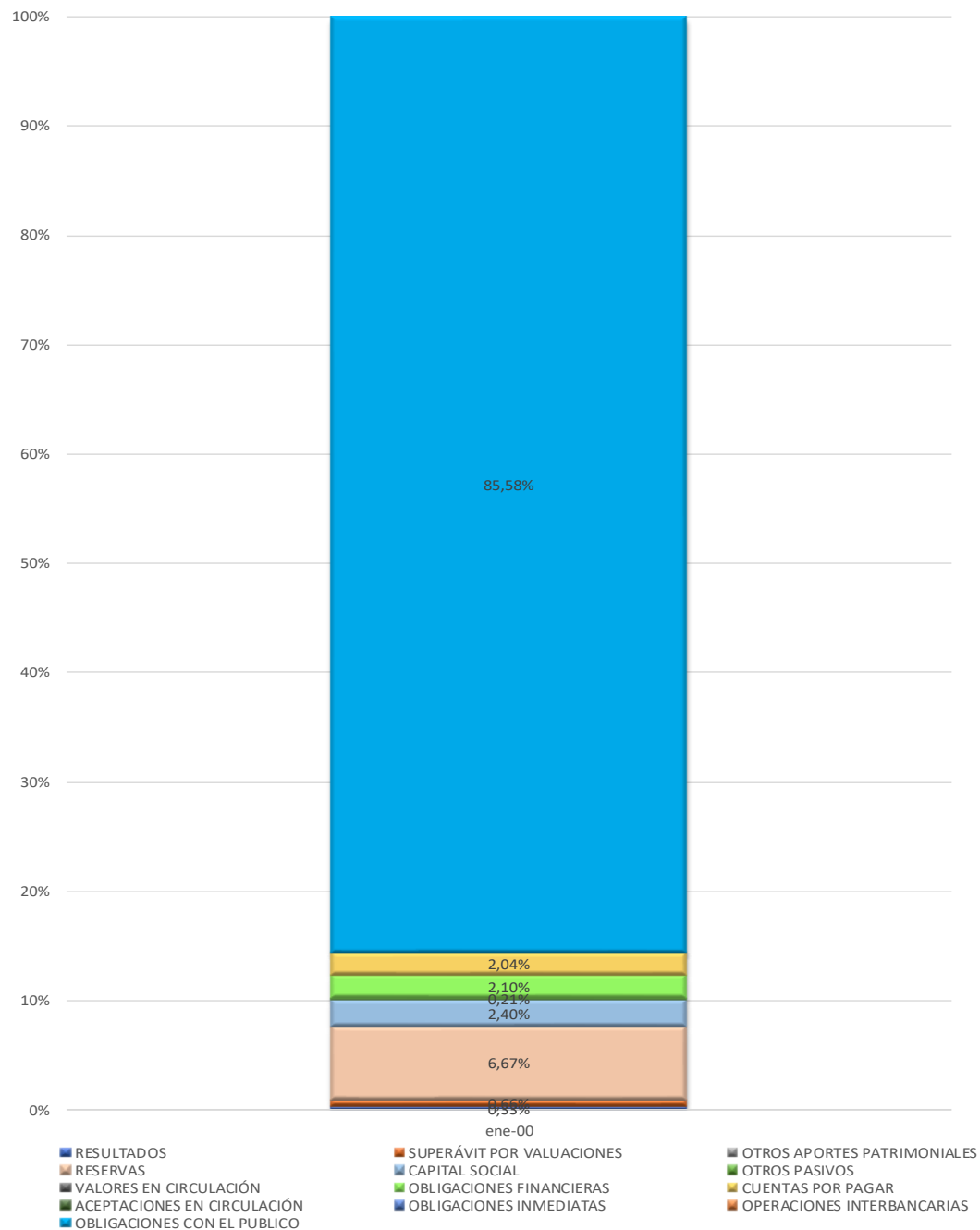


**COMPOSICIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS**





## ESTRUCTURA DEL PASIVO Y PATRIMONIO



# ESTADO DE RESULTADOS

## ANALISIS VERTICAL



## COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO

ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS VERTICAL

En USD

### VARIACION ANUAL

| CTA | DESCRIPCION                                  | abr-21            | %       | abr-22            | %       |
|-----|--|-------------------|---------|-------------------|---------|
|     | <b>TOTAL INGRESOS</b>                        | <b>25.960.567</b> | 100,00% | <b>32.358.344</b> | 100,00% |
| 51  | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS               | 21.971.521        | 84,63%  | 28.839.686        | 89,13%  |
| 41  | INTERESES CAUSADOS                           | 11.233.287        | 43,27%  | 15.034.902        | 46,46%  |
|     | <b>MARGEN NETO INTERESES</b>                 | <b>10.738.234</b> | 41,36%  | <b>13.804.784</b> | 42,66%  |
| 52  | COMISIONES GANADAS                           | -                 | 0,00%   | -                 | 0,00%   |
| 53  | UTILIDADES FINANCIERAS                       | 33.206            | 0,13%   | 231.293           | 0,71%   |
| 54  | INGRESOS POR SERVICIOS                       | 835.221           | 3,22%   | 927.782           | 2,87%   |
| 42  | COMISIONES CAUSADAS                          | 252.490           | 0,97%   | 347.089           | 1,07%   |
| 43  | PERDIDAS FINANCIERAS                         | 270.846           | 1,04%   | 235.989           | 0,73%   |
|     | <b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>               | <b>11.083.325</b> | 42,69%  | <b>14.380.781</b> | 44,44%  |
| 44  | PROVISIONES                                  | 5.936.353         | 22,87%  | 5.142.165         | 15,89%  |
|     | <b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>                | <b>5.146.971</b>  | 19,83%  | <b>9.238.616</b>  | 28,55%  |
| 45  | GASTOS DE OPERACION                          | 6.830.710         | 26,31%  | 7.883.784         | 24,36%  |
|     | <b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>              | <b>-1.683.739</b> | -6,49%  | <b>1.354.832</b>  | 4,19%   |
| 55  | OTROS INGRESOS OPERACIONALES                 | 681.708           | 2,63%   | 1.067.199         | 3,30%   |
| 46  | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES                 | -                 | 0,00%   | -                 | 0,00%   |
|     | <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                    | <b>-1.002.031</b> | -3,86%  | <b>2.422.031</b>  | 7,49%   |
| 56  | OTROS INGRESOS                               | 2.438.911         | 9,39%   | 1.292.385         | 3,99%   |
| 47  | OTROS GASTOS Y PERDIDAS                      | 306.792           | 1,18%   | 587.329           | 1,82%   |
|     | <b>GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS</b> | <b>1.130.088</b>  | 4,35%   | <b>3.127.086</b>  | 9,66%   |
| 48  | IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS        | 409.657           | 1,58%   | 1.124.993         | 3,48%   |
|     | <b>GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>      | <b>720.431</b>    | 2,78%   | <b>2.002.094</b>  | 6,19%   |



Eco. Marcelo Cruz Guevara

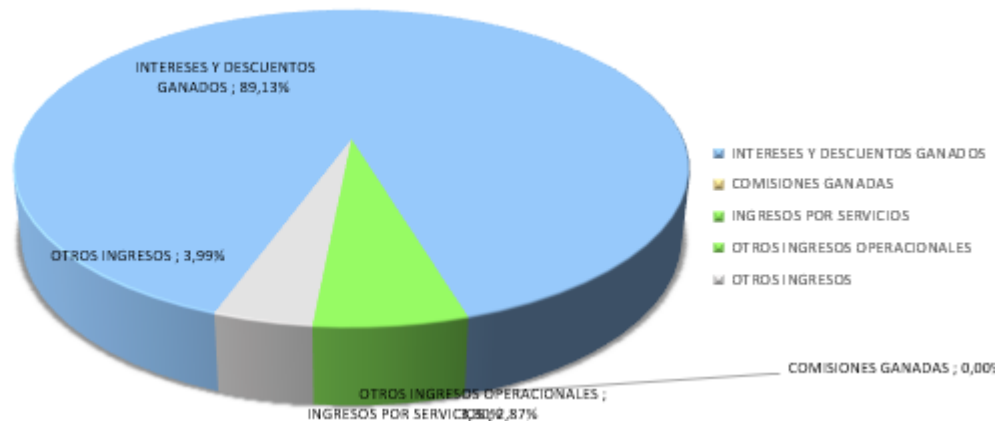


**COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO**  
**COMPOSICION DE LOS INGRESOS**  
 En USD

| CTA | INGRESOS                       | abr-22            | %              |
|-----|--------------------------------|-------------------|----------------|
| 51  | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 28.839.686        | 89,13%         |
| 52  | COMISIONES GANADAS             | -                 | 0,00%          |
| 53  | UTILIDADES FINANCIERAS         | 231.293           | 0,71%          |
| 54  | INGRESOS POR SERVICIOS         | 927.782           | 2,87%          |
| 55  | OTROS INGRESOS OPERACIONALES   | 1.067.199         | 3,30%          |
| 56  | OTROS INGRESOS                 | 1.292.385         | 3,99%          |
|     | <b>TOTAL INGRESOS</b>          | <b>32.358.344</b> | <b>100,00%</b> |

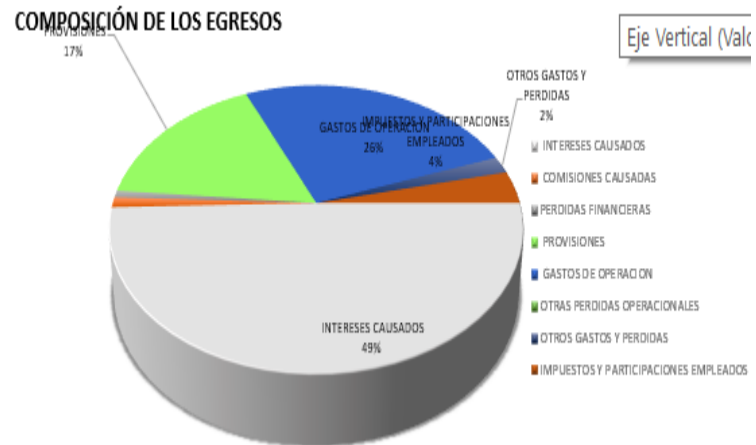
FUENTE: COAC 29 de Octubre Segmento 1

**COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS**



**COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO**  
**COMPOSICION DE LOS GASTOS**  
 En USD

| CTA. | EGRESOS                               | abr-22            | %              |
|------|---------------------------------------|-------------------|----------------|
| 41   | INTERESES CAUSADOS                    | 15.034.902        | 49,53%         |
| 42   | COMISIONES CAUSADAS                   | 347.089           | 1,14%          |
| 43   | PERDIDAS FINANCIERAS                  | 235.989           | 0,78%          |
| 44   | PROVISIONES                           | 5.142.165         | 16,94%         |
| 45   | GASTOS DE OPERACION                   | 7.883.784         | 25,97%         |
| 46   | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES          | -                 | 0,00%          |
| 47   | OTROS GASTOS Y PERDIDAS               | 587.329           | 1,93%          |
| 48   | IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS | 1.124.993         | 3,71%          |
|      | <b>TOTAL EGRESOS</b>                  | <b>30.356.251</b> | <b>100.00%</b> |
|      | <b>UTILIDAD</b>                       | <b>2.002.094</b>  |                |



# 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.

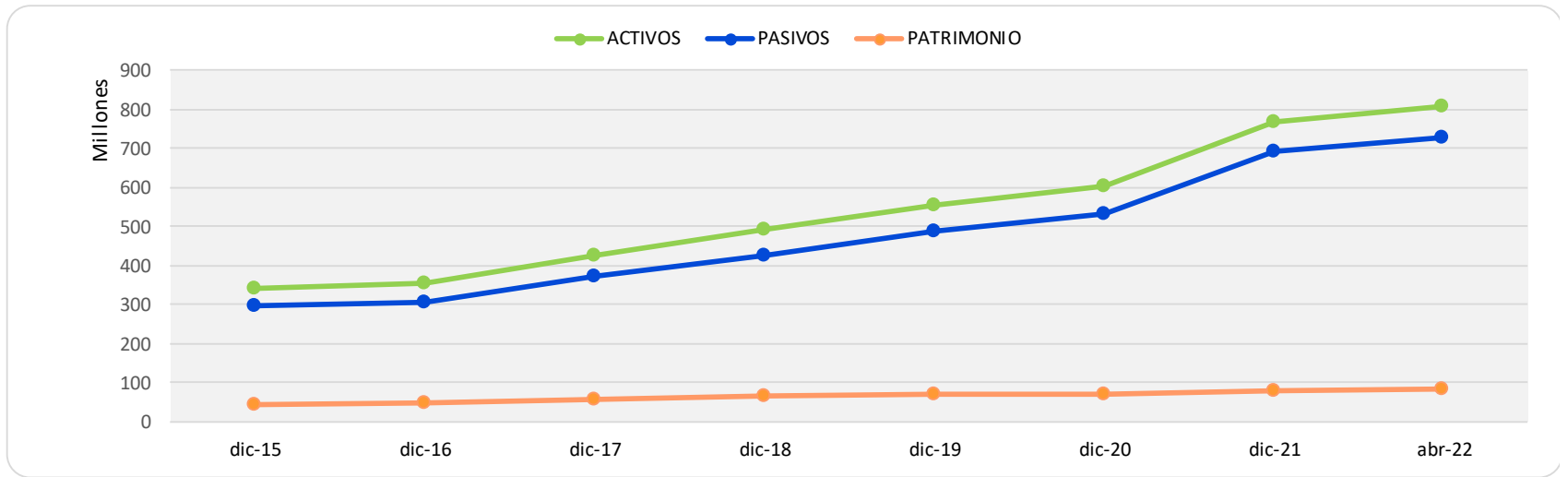
Es recomendable evaluar el comportamiento de los últimos 5 años.



COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO

ANÁLISIS DE TENDENCIAS CUENTAS PRINCIPALES

| AÑOS   | ACTIVOS     | VARIACION   | % CRECIMIENTO | PASIVOS     | VARIACION   | % CRECIMIENTO | PATRIMONIO | VARIACION | % CRECIMIENTO |
|--------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|------------|-----------|---------------|
| dic-15 | 339.752.446 |             |               | 296.940.649 |             |               | 42.811.797 |           |               |
| dic-16 | 354.485.210 | 14.732.764  | 4,34%         | 305.817.227 | 8.876.578   | 2,99%         | 48.667.983 | 5.856.186 | 13,68%        |
| dic-17 | 427.334.478 | 72.849.269  | 20,55%        | 370.968.473 | 65.151.246  | 21,30%        | 56.366.006 | 7.698.023 | 15,82%        |
| dic-18 | 492.720.653 | 65.386.175  | 15,30%        | 427.705.967 | 56.737.494  | 15,29%        | 65.014.686 | 8.648.680 | 15,34%        |
| dic-19 | 554.581.988 | 61.861.335  | 12,56%        | 486.172.379 | 58.466.412  | 13,67%        | 68.409.609 | 3.394.923 | 5,22%         |
| dic-20 | 605.296.286 | 50.714.298  | 9,14%         | 534.351.706 | 48.179.327  | 9,91%         | 70.944.580 | 2.534.971 | 3,71%         |
| dic-21 | 769.107.105 | 163.810.819 | 27,06%        | 690.499.382 | 156.147.676 | 29,22%        | 78.607.723 | 7.663.144 | 10,80%        |
| abr-22 | 810.374.592 | 41.267.487  | 5,37%         | 728.772.341 | 38.272.959  | 5,54%         | 81.602.252 | 2.994.528 | 3,81%         |



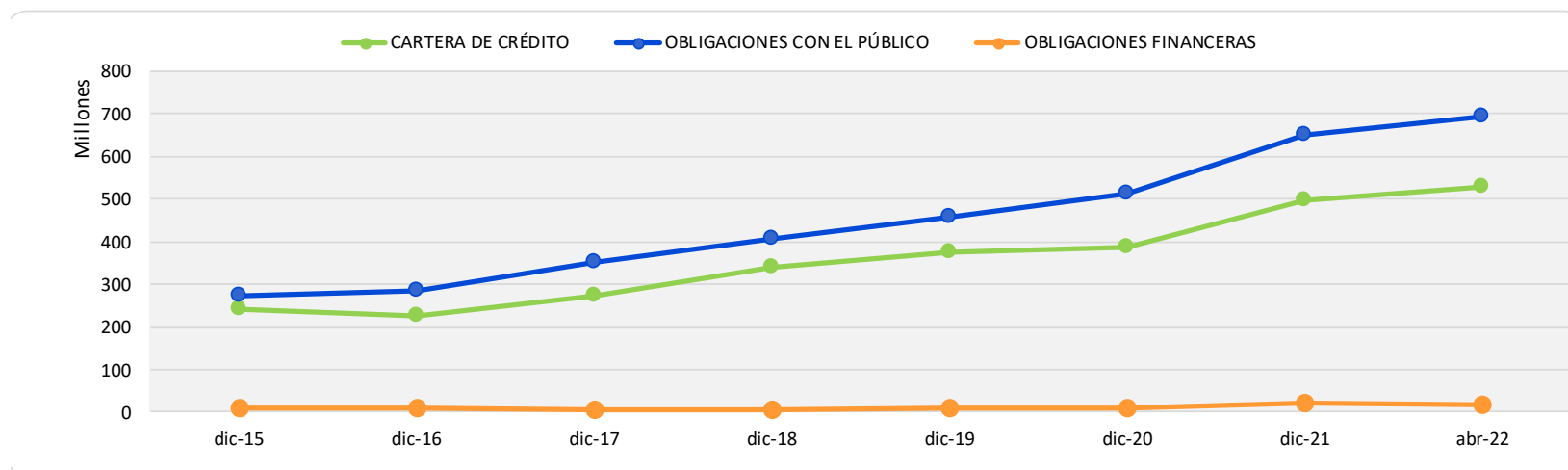
Eco. Marcelo Cruz Guevara



COAC 29 DE OCTUBRE Ltda. - CONSOLIDADO

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

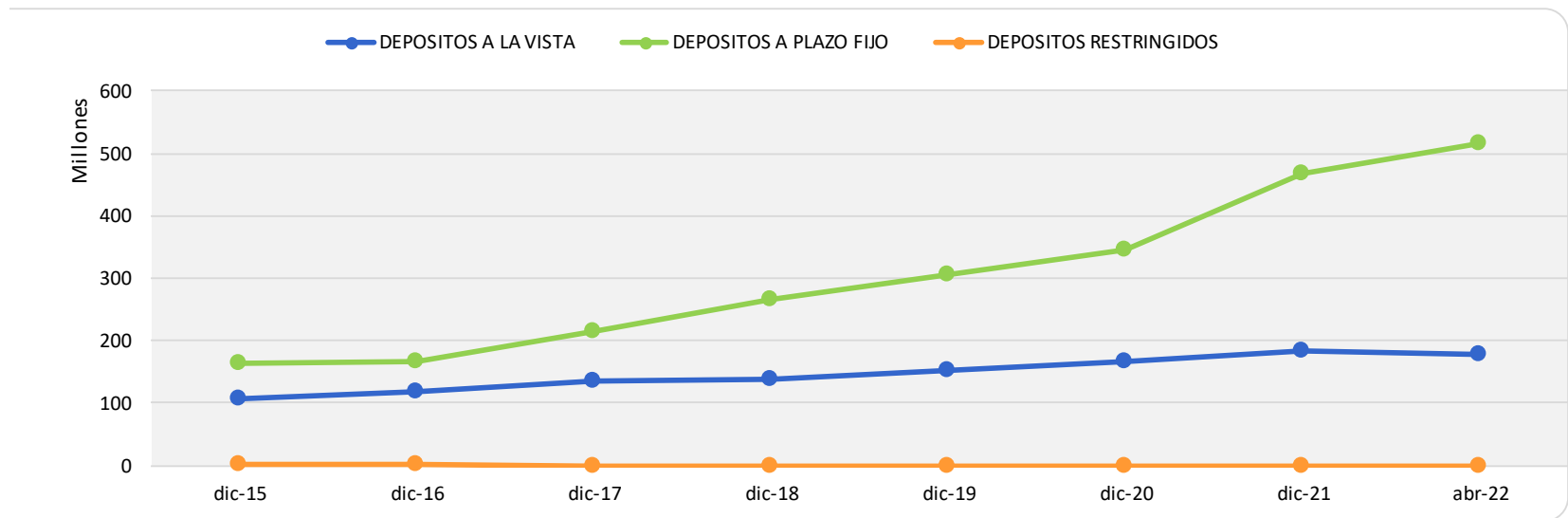
| AÑO    | CARTERA DE CRÉDITO | VARIACION   | % CRECIMIENTO | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | VARIACION   | % CRECIMIENTO | OBLIGACIONES FINANCIERAS | VARIACION  | % CRECIMIENTO |
|--------|--------------------|-------------|---------------|-----------------------------|-------------|---------------|--------------------------|------------|---------------|
| dic-15 | 242.686.957        |             |               | 273.457.847                 |             |               | 11.573.001               |            |               |
| dic-16 | 226.912.203        | -15.774.754 | -6,50%        | 285.912.309                 | 12.454.462  | 4,55%         | 8.803.300                | -2.769.701 | -23,93%       |
| dic-17 | 271.180.103        | 44.267.900  | 19,51%        | 351.194.300                 | 65.281.991  | 22,83%        | 6.166.228                | -2.637.072 | -29,96%       |
| dic-18 | 338.794.223        | 67.614.120  | 24,93%        | 405.317.500                 | 54.123.199  | 15,41%        | 4.923.984                | -1.242.244 | -20,15%       |
| dic-19 | 376.404.482        | 37.610.258  | 11,10%        | 458.630.729                 | 53.313.230  | 13,15%        | 10.810.820               | 5.886.836  | 119,55%       |
| dic-20 | 385.424.239        | 9.019.758   | 2,40%         | 511.649.043                 | 53.018.313  | 11,56%        | 8.566.848                | -2.243.972 | -20,76%       |
| dic-21 | 498.505.775        | 113.081.535 | 29,34%        | 651.623.296                 | 139.974.254 | 27,36%        | 20.042.213               | 11.475.366 | 133,95%       |
| abr-22 | 530.289.394        | 31.783.620  | 6,38%         | 693.529.231                 | 41.905.935  | 6,43%         | 16.984.358               | -3.057.855 | -15,26%       |





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 | 107.809.996          |            |               | 164.408.803            |             |               | 1.076.560              |           |               |
| dic-16 | 118.849.241          | 11.039.245 | 10,24%        | 165.872.172            | 1.463.369   | 0,89%         | 933.203                | -143.358  | -13,32%       |
| dic-17 | 136.562.217          | 17.712.976 | 14,90%        | 213.904.198            | 48.032.026  | 28,96%        | 294.623                | -638.580  | -68,43%       |
| dic-18 | 139.018.465          | 2.456.247  | 1,80%         | 265.789.061            | 51.884.863  | 24,26%        | 262.176                | -32.446   | -11,01%       |
| dic-19 | 153.299.052          | 14.280.587 | 10,27%        | 304.852.498            | 39.063.437  | 14,70%        | 249.633                | -12.544   | -4,78%        |
| dic-20 | 166.114.430          | 12.815.378 | 8,36%         | 345.467.358            | 40.614.860  | 13,32%        | 61.732                 | -187.901  | -75,27%       |
| dic-21 | 183.903.332          | 17.788.902 | 10,71%        | 467.444.887            | 121.977.529 | 35,31%        | 275.078                | 213.346   | 345,60%       |
| abr-22 | 177.998.474          | -5.904.858 | -3,21%        | 515.263.838            | 47.818.951  | 10,23%        | 266.919                | -8.159    | -2,97%        |



# 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

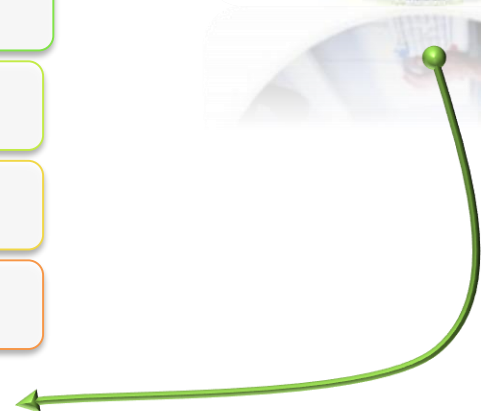
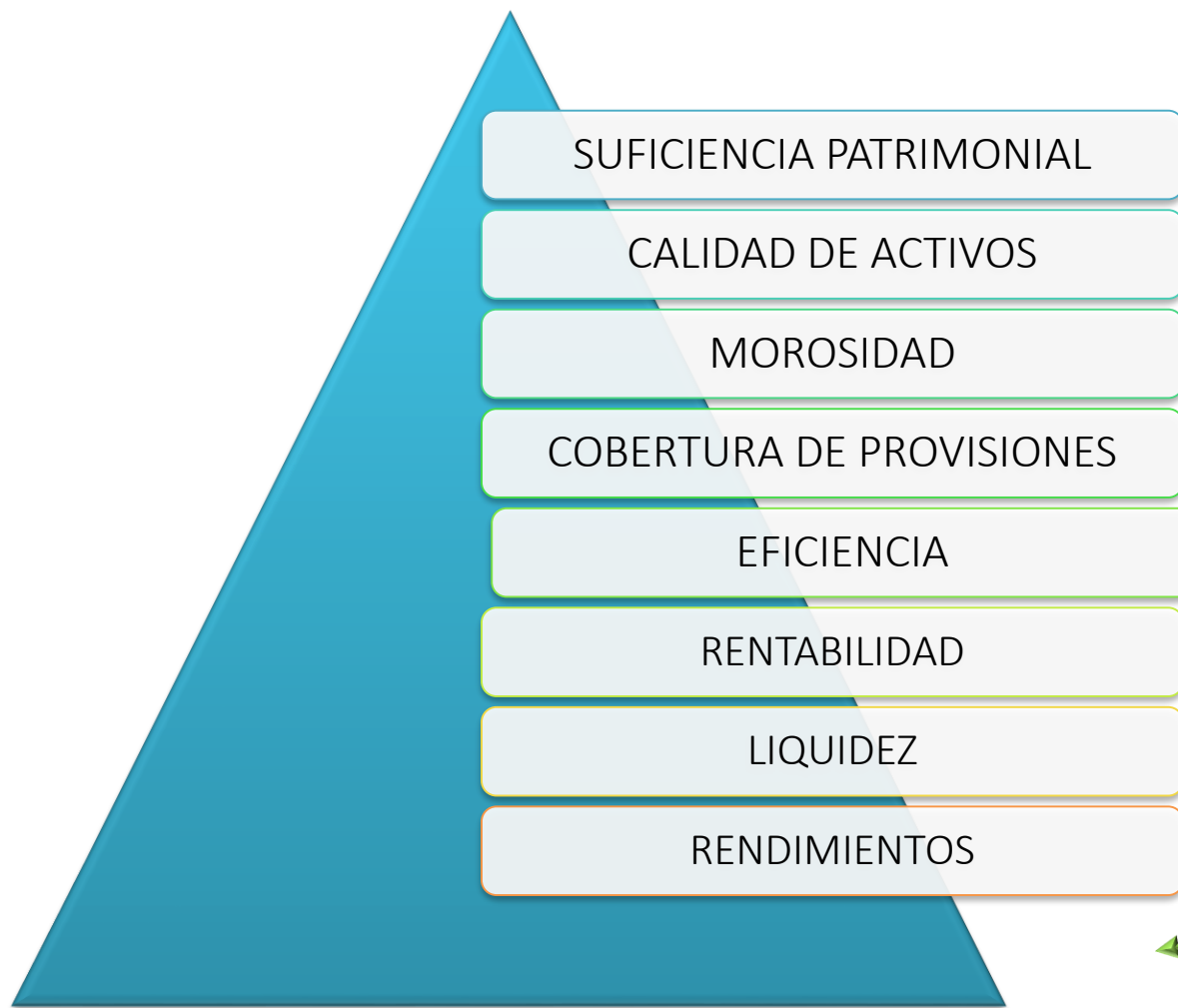


Comparar con los de IMF similares o con promedios del sector en el cual opera, que permita determinar como esta la Entidad relación a sus competidores.



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



# REVISIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS



# COAC 29 de Octubre Ltda.

| INDICADOR FINANCIERO                                      | 31-dic-21 | 30-abr-22 |
|---|-----------|-----------|
| <b>SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>                            |           |           |
| ( PATRIMONIO + RESULTADOS ) / ACTIVOS INMOVILIZADOS       | 339,81%   | 344,98%   |
| <b>ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>                    |           |           |
| ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS               | 4,28%     | 3,91%     |
| ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS                       | 95,72%    | 96,09%    |
| ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO                   | 109,63%   | 109,61%   |
| <b>INDICES DE MOROSIDAD</b>                               |           |           |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO             | 2,17%     | 0,00%     |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO                        | 3,79%     | 3,64%     |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO           | 0,60%     | 0,45%     |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO                   | 10,87%    | 9,34%     |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL                             | 4,52%     | 4,21%     |
| <b>COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA</b> |           |           |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO             | 175,97%   | 50330,03% |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO                | 156,55%   | 157,26%   |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO           | 264,01%   | 312,54%   |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO                   | 148,15%   | 132,52%   |
| COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA                      | 155,06%   | 150,21%   |

Fuente SEPS



Eco. Marcelo Cruz Guevara



# COAC 29 de Octubre Ltda.

| INDICADOR FINANCIERO                                       | 31-dic-21 | 30-abr-22 |
|--|-----------|-----------|
| <b>EFICIENCIA MICROECONOMICA</b>                           |           |           |
| GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO      | 3,47%     | 3,00%     |
| GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO                    | 97,30%    | 85,34%    |
| GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO             | 1,51%     | 1,28%     |
| <b>RENTABILIDAD</b>  |           |           |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO             | 7,85%     | 7,61%     |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO                 | 0,74%     | 0,76%     |
| <b>INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                           |           |           |
| CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO) | 76,53%    | 76,49%    |
| <b>EFICIENCIA FINANCIERA</b>                               |           |           |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO    | 0,89%     | 5,15%     |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO        | 0,10%     | 0,52%     |

Fuente SEPS



Eco. Marcelo Cruz Guevara





# COAC 29 de Octubre Ltda.

| INDICADOR FINANCIERO  | 31-dic-21 | 30-abr-22 |
|---|-----------|-----------|
| <b>RENDIMIENTO DE LA CARTERA</b>  |           |           |
| RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER                  | 5,20%     | 5,96%     |
| RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO                                | 15,11%    | 14,49%    |
| RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER                | 8,44%     | 8,64%     |
| RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER                        | 15,07%    | 15,55%    |
| CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS  | 15,33%    | 14,44%    |
| CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS  | 16,92%    | 14,56%    |
| CARTERA POR VENCER TOTAL  | 15,53%    | 15,35%    |
| <b>LIQUIDEZ</b>   |           |           |
| FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO                          | 30,49%    | 28,02%    |
| <b>VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>  |           |           |
| CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)                | 0,00%     | 0,00%     |
| CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)                                     | 28,69%    | 28,05%    |
| FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES | 9,60%     | 9,91%     |
| FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)                          | 104,28%   | 103,91%   |
| INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI                                      | 9,60%     | 9,54%     |

Fuente SEPS



Eco. Marcelo Cruz Guevara



# COMPARATIVO CON INDICADOR PROMEDIO SEGMENTO 1 ABR 22

| INDICADOR FINANCIERO                                      | COAC 29 OCT. | PROME SEG.1 |
|---|--------------|-------------|
| <b>SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>                            |              |             |
| ( PATRIMONIO + RESULTADOS ) / ACTIVOS INMOVILIZADOS       | 344,98%      | 304,04%     |
| <b>ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>                    |              |             |
| ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS               | 3,91%        | 5,45%       |
| ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS                       | 96,09%       | 94,55%      |
| ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO                   | 109,61%      | 110,65%     |
| <b>INDICES DE MOROSIDAD</b>                               |              |             |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO             | 0,00%        | 3,96%       |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO                        | 3,64%        | 3,36%       |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO           | 0,45%        | 2,34%       |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO                   | 9,34%        | 6,25%       |
| MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL                             | 4,21%        | 4,35%       |
| <b>COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA</b> |              |             |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO             | 50330,03%    | 89,01%      |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO                | 157,26%      | 135,17%     |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO           | 312,54%      | 84,89%      |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO                   | 132,52%      | 132,05%     |
| COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA                      | 150,21%      | 133,07%     |

Fuente SEPS



Eco. Marcelo Cruz Guevara



# COMPARATIVO CON INDICADOR PROMEDIO SEGMENTO 1 ABR 22

| INDICADOR FINANCIERO                                       | COAC 29<br>OCT. | PROME<br>SEG.1 |
|--|-----------------|----------------|
| <b>EFICIENCIA MICROECONOMICA</b>                           |                 |                |
| GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO      | 3,00%           | 3,76%          |
| GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO                    | 85,34%          | 87,21%         |
| GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO             | 1,28%           | 1,57%          |
| <b>RENTABILIDAD</b>  |                 |                |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO             | 7,61%           | 5,54%          |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO                 | 0,76%           | 0,67%          |
| <b>INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                           |                 |                |
| CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO) | 76,49%          | 85,66%         |
| <b>EFICIENCIA FINANCIERA</b>                               |                 |                |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO    | 5,15%           | 4,52%          |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO        | 0,52%           | 0,55%          |

Fuente SEPS

# COMPARATIVO CON INDICADOR PROMEDIO SEGMENTO 1 ABR 22

| INDICADOR FINANCIERO  | COAC 29 OCT. | PROME SEG.1 |
|---|--------------|-------------|
| <b>RENDIMIENTO DE LA CARTERA</b>  |              |             |
| RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER                  | 5,96%        | 9,42%       |
| RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO                                | 14,49%       | 14,40%      |
| RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER                | 8,64%        | 9,87%       |
| RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER                        | 15,55%       | 16,56%      |
| CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS  | 14,44%       | 4,83%       |
| CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS  | 14,56%       | 6,71%       |
| CARTERA POR VENCER TOTAL  | 15,35%       | 15,26%      |
| <b>LIQUIDEZ</b>   |              |             |
| FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO                          | 28,02%       | 27,16%      |
| <b>VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>  |              |             |
| CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)                | 0,00%        | 0,00%       |
| CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)                                     | 28,05%       | 25,29%      |
| FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES | 9,91%        | 11,92%      |
| FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)                          | 103,91%      | 105,45%     |
| INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI                                      | 9,54%        | 11,30%      |

Fuente SEPS



Eco. Marcelo Cruz Guevara

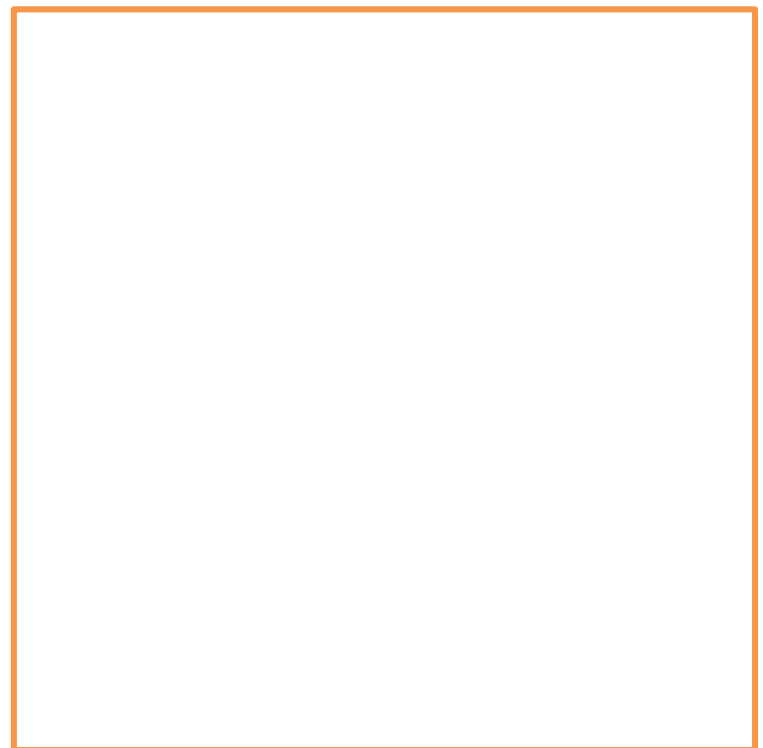


# CONCLUSIONES

## FORTALEZAS FINANCIERAS



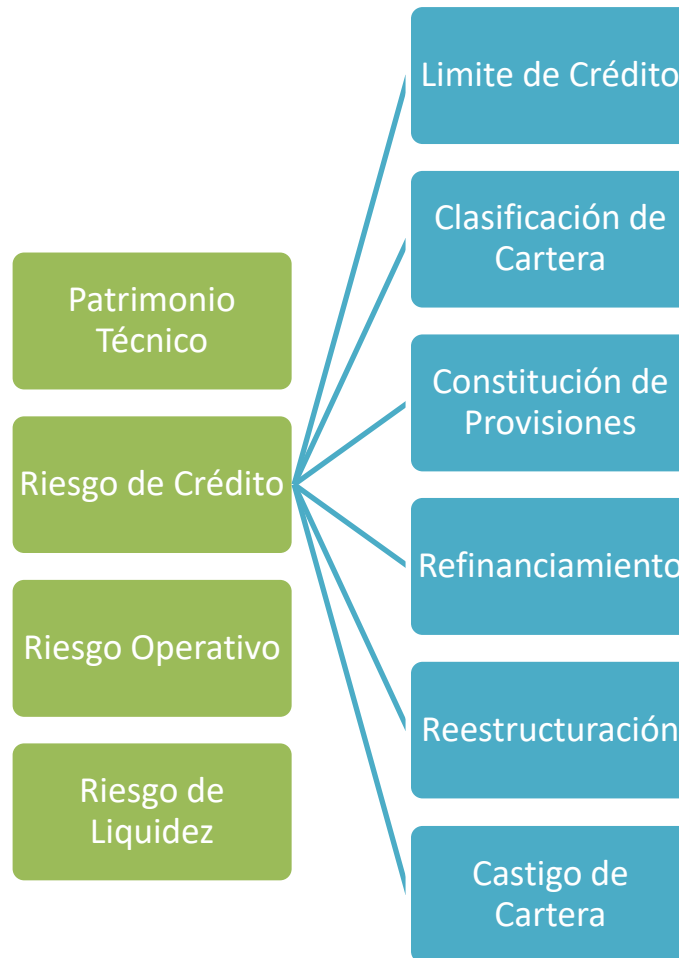
## DEBILIDADES FINANCIERAS



# 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

# “Certificación en Gobernanza, Estrategia y Aministración Cooperativa”



*Gracias*



**POR SU ACTIVA PARTICIPACION**



# 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.

