

CURSO PARA DIRECTIVOS DE COOPERATIVAS





I. GESTIÓN FINANCIERA

Intermediación Financiera



EXCEDENTES DE
DINERO



NECESIDADES DE
DINERO

CAPTACIÓN AHORRO

TASA PASIVA

5%



COOPERATIVA

COLOCACIÓN DE CRÉDITO

TASA ACTIVA

20%

ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN FINANCIERA

Aplicaciones de la Información Financiera

- Permite Evaluar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- Conocer y comprender la situación financiera de las cooperativas.
- Identificar los riesgos de las Instituciones Financieras

Debe ser estándar (permite compararnos)

Se toma como referencia el Catálogo Único de Cuentas - CUC, de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



USUARIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA



PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL

Otras denominaciones:

- Balance de Situación
- Estado de Situación Financiera.

ESTADO DE USOS Y APLICACIONES

- Flujo de Efectivo



ESTADO DE RESULTADOS

Otras denominaciones:

- Estado de Pérdidas y Ganancias EPG
- Balance o Estado de Resultados
- Estado de Ingresos y Gastos





COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Balance general

Estado de resultados

Estado que presente todos los cambios en el patrimonio

Estado de flujos de efectivo

Políticas contables y notas explicativas

ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



DENTRO DE BALANCE

BALANCE GENERAL

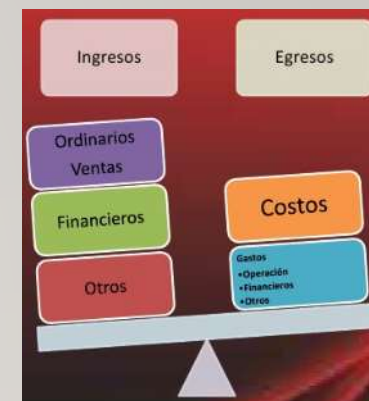


FUERA DE BALANCE

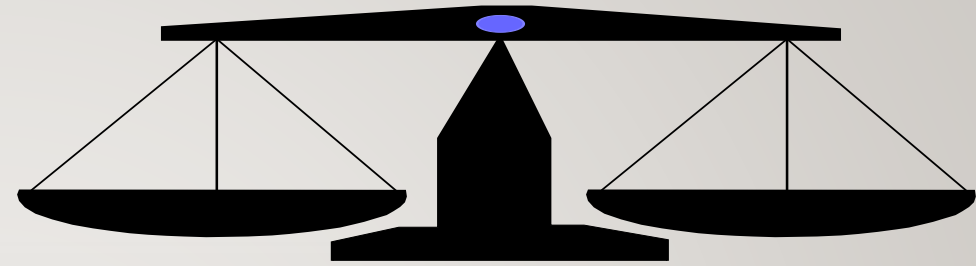
6. CONTINGENTES

7. CUENTAS DE ORDEN

ESTADO DE RESULTADOS



BALANCE GENERAL



Lo que **posee**
ACTIVOS

Lo que **debe**
PASIVOS

Lo que es
propio
PATRIMONIO

Es una fotografía que refleja la situación económica de una organización en un momento dado del tiempo.

ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1
ACTIVO

2
PASIVO

3
PATRIMONIO

4
GASTOS

5
INGRESOS

6
CUENTAS
CONTINGENT
ES

7
CUENTAS DE
ORDEN



CODIFICACIÓN CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS (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



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS									
1 ACTIVO	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1499 (PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	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					
			X	X	X	X	X	X				
SUBCUENTAS												
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		X	X	X	X	X	X				
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)		X	X	X	X	X	-				
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)		X	X	X	X	X	-				
149920	(Cartera de microcrédito)		X	X	X	X	X	-				
149925	(Cartera de crédito productivo)		X	X	X	X	X	-				

CODIFICACIÓN CUC

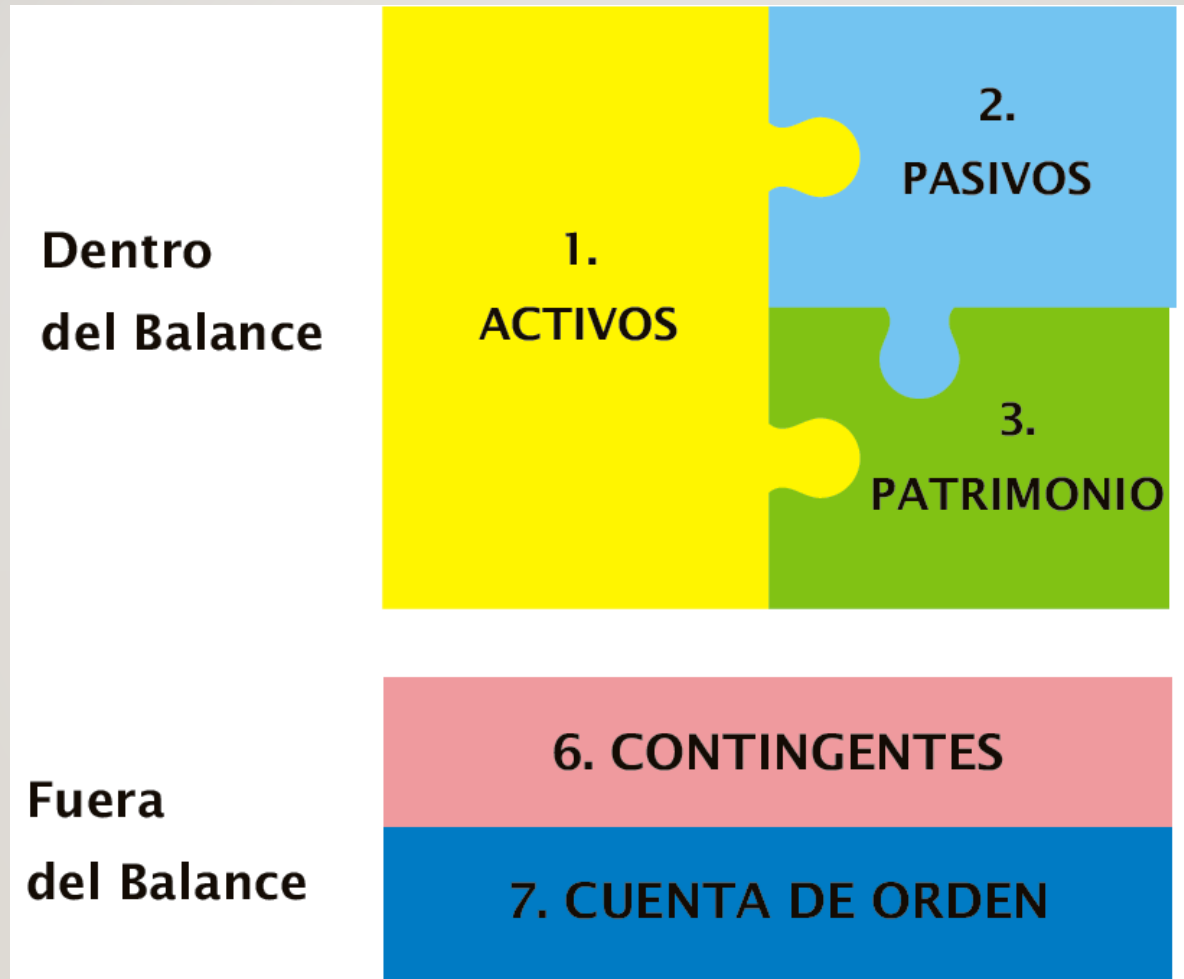
Adicionalmente cada Entidad, con el fin de mantener información financiera que lo requiera, puede utilizar los siguientes dígitos así por ejemplo:

00 00 00.00	Cuentas Analíticas
00 00 00.00.00	Detalle por producto

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

BALANCE GENERAL

El Balance General es una fotografía que refleja la situación de la Cooperativa en un momento específico del tiempo.



PRINCIPALES GRUPOS DE CUENTAS DEL BALANCE GENERAL

1	ACTIVO
11	Fondos disponibles
13	Inversiones
14	Cartera de créditos
16	Cuentas por cobrar
18	Propiedades y equipo
19	Otros activos

2	PASIVOS
21	Obligaciones con el público
25	Cuentas por pagar
26	Obligaciones financieras
29	Otros pasivos
3	PATRIMONIO
31	Capital social
33	Reservas
34	Otros aportes patrimoniales
35	Superávit por valuaciones
36	Resultados

+

Nivel de
Convertibilidad
en Efectivo

-

ECUACIÓN CONTABLE BÁSICA



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

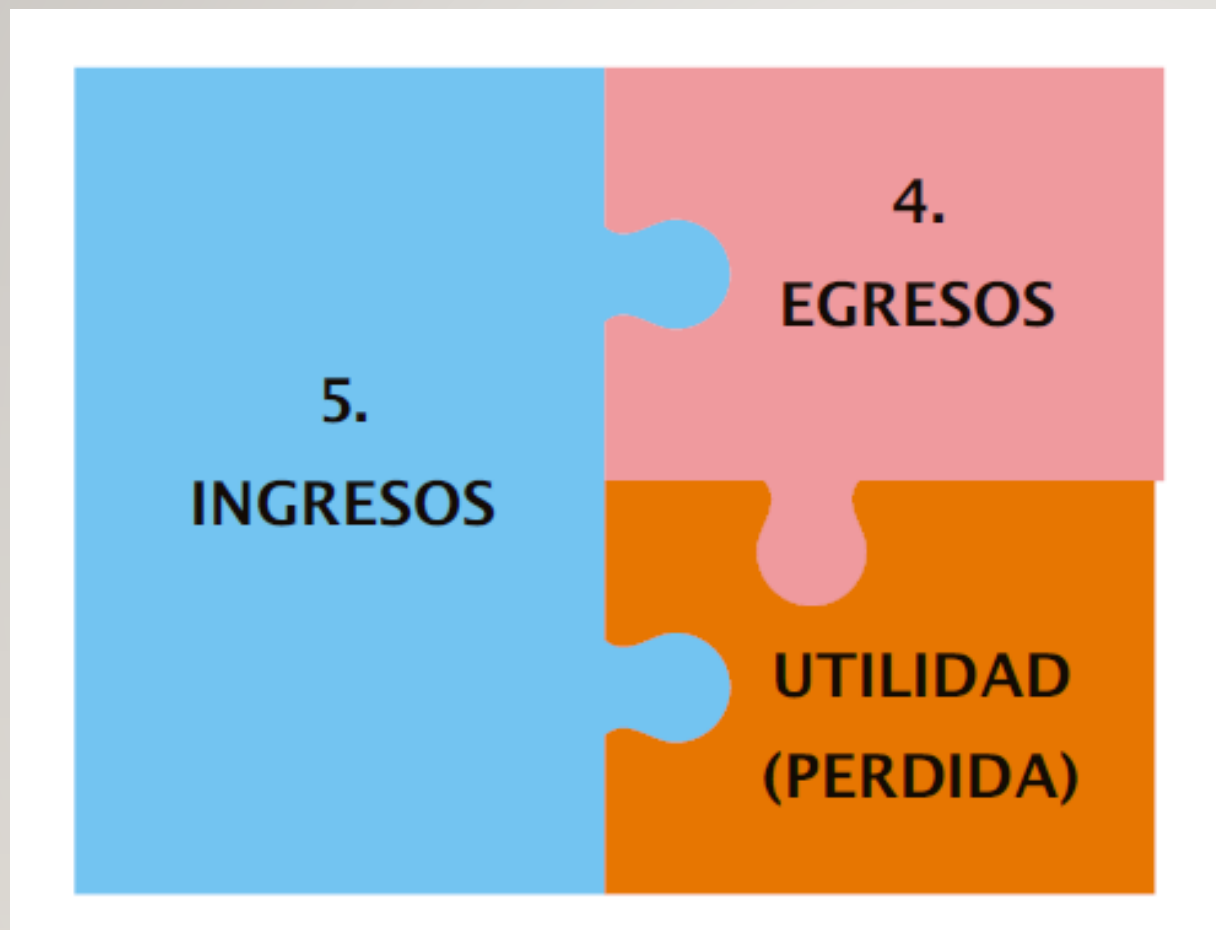
CUENTAS DEL PASIVO

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

CUENTAS DEL PATRIMONIO

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

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



COMPOSICIÓN INGRESOS

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

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

ANÁLISIS FINANCIERO PARA DIRECTIVOS

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIEROS

Análisis Financiero:

Es el cálculo e interpretación de indicadores financieros para determinar sus valores y tendencias como base para la toma de decisiones.

1.Insumos:

Balance General
Estados de Resultados
Patrimonio Técnico
Calificación de Riesgos
Reportes de captación y colocación

2.Análisis:

Horizontal
Vertical
Indicadores

3.Conclusión:

Fortalezas Financieras
Debilidades Financieras



PROCESO DE ANÁLISIS FINANCIERO



INSUMOS

- Balance General
- Estado de Resultados
- Patrimonio Técnico
- Calificación de Riesgos
- Reportes captación, colocación.



ANÁLISIS

- Horizontal
- Vertical
- Tendencias
- Indicadores



CONCLUSIÓN

- Fortalezas
- Debilidades
- Financieras

Indicadores de Estructura y Calidad de Activos

Reflejan la eficiencia en la constitución de activos y pasivos, posibilidad de no recuperar los créditos en el tiempo y forma convenidos y el nivel de cobertura para créditos

1. Productividad de activos

$$\frac{\text{Activos productivos}}{\text{Total Activos}}$$

Referente mejor práctica:
Mayor al 90%

2. Morosidad

$$\frac{\text{Créditos Vencidos + Créditos que no devengan interés}}{\text{Créditos por Vencer + Créditos Vencidos + Créditos que no devengan interés}}$$

Referente mejor práctica:
Menor al 5%

3. Cobertura de Cartera

$$\frac{\text{(Reserva) Provisiones para Créditos Incobrables}}{\text{Créditos Vencidos + Créditos que no devengan interés}}$$

Referente mejor práctica:
Mayor o igual al 100%

Indicadores de Capitalización

Reflejan la suficiencia o solvencia patrimonial de la entidad para respaldar sus actividades de intermediación financiera.

4. Solvencia Patrimonial

Patrimonio Total

Activo Total

Referente mejor
práctica:
Mayor al 9%

Indicadores de Eficiencia

Permiten determinar la productividad operativa de la institución en relación a los activos totales. Es decir, cuánto me cuesta operar mis activos totales.

5. Gastos Operacionales / Activo Total Promedio

$$\frac{\text{Gastos de Personal} + \text{Gastos de Operación}}{\text{Activo Total Promedio en el Período}}$$

Referente mejor práctica:
Menor al 10%

Indicadores de Rentabilidad

Establecen el nivel de rendimiento o retorno del capital social de la institución y por tanto de los socios y los resultados obtenidos por la gestión operativa del negocio.

6. Resultados sobre Patrimonio - ROE
$$\frac{\text{Resultados del Ejercicio}}{\text{Patrimonio Promedio en el período}}$$

Rendimiento generado por el Patrimonio:
Referente mejor práctica:
Mientras más alto mejor

7. Resultados sobre Activos - ROA
$$\frac{\text{Resultados del Ejercicio}}{\text{Activos Totales en el período}}$$

Rendimiento generado por el Activo
Referente mejor práctica:
Mientras más alto mejor

INDICADOR DE LIQUIDEZ

Capacidad que tiene la institución para responder a retiros de efectivo de las cuentas de ahorro y vencimientos de depósitos a plazo

9. Liquidez

Fondos Disponibles

Depósitos a la vista + Depósitos Plazo Fijo de 1 a 30 días + Depósitos Plazo Fijo de 31 a 90 días.

Capacidad que tiene la institución para atender las demandas de sus depositantes.

Referente mejor práctica: entre un 16% al 20%.

FUENTES DE INFORMACIÓN

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria; y su Reglamento.
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Modelo Estatuto SEPS
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: www.seps.gob.ec
- Cursos de formación Fundación Finanzas Inclusivas y Gobernanza



info@figlac.org
www.figlac.org