

# 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

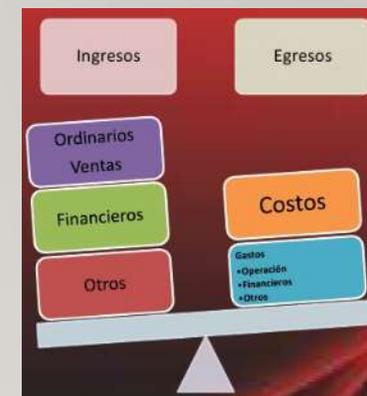


FUERA DE BALANCE

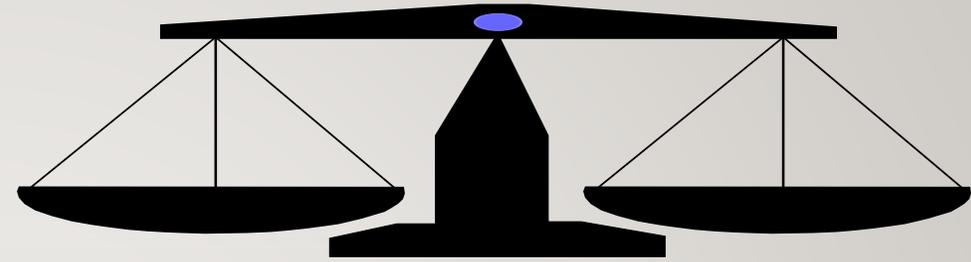
6. CONTINGENTES

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				
<b>SUBCUENTAS</b>												
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

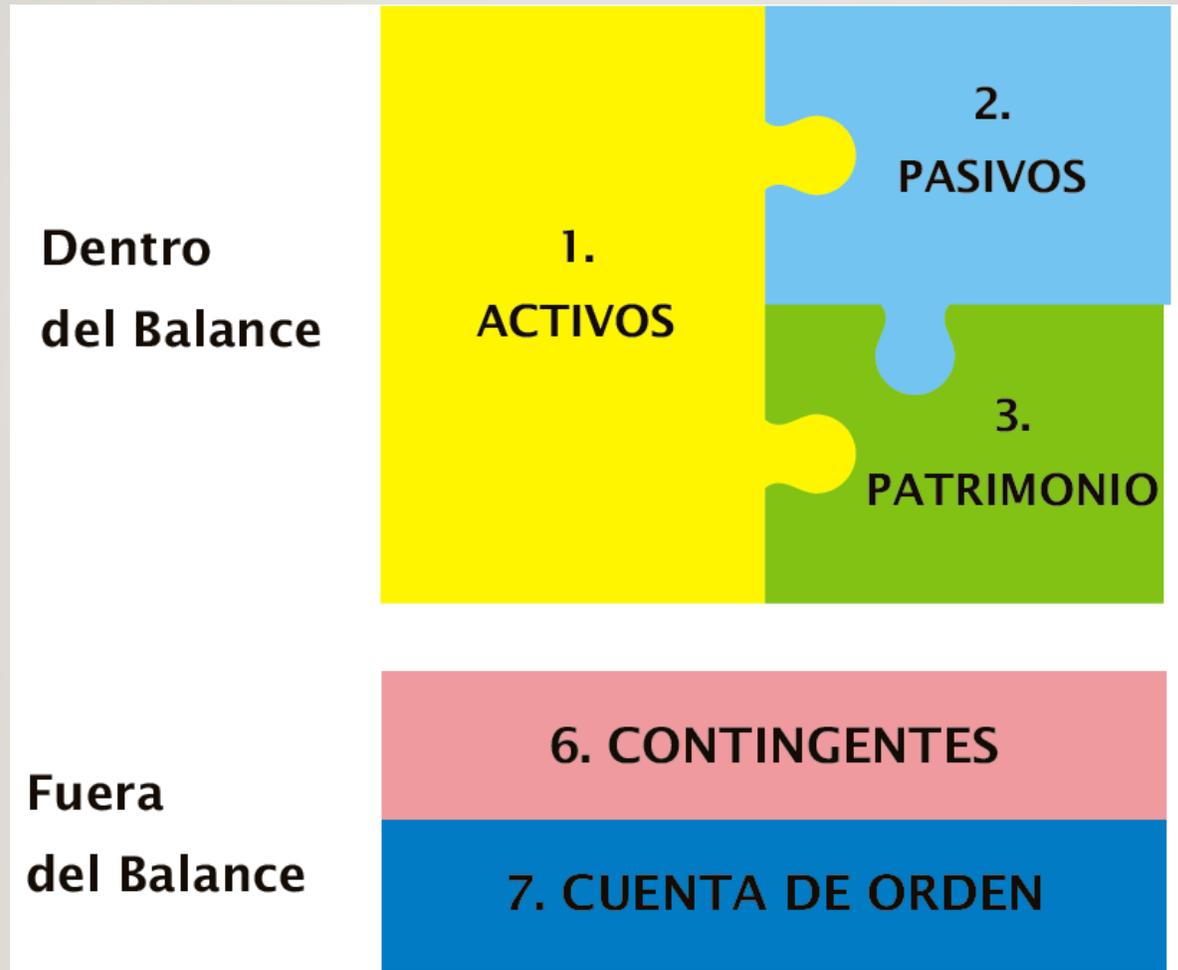
Adicionalmente cada Entidad, con el fin de mantener información financiera que lo requiera, puede utilizar los siguientes dígitos así por ejemplo:

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

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>+</b>  Nivel de Convertibilidad en Efectivo  <b>-</b>
11	Fondos disponibles	21	Obligaciones con el público	
13	Inversiones	25	Cuentas por pagar	
14	Cartera de créditos	26	Obligaciones financieras	
16	Cuentas por cobrar	29	Otros pasivos	
18	Propiedades y equipo	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
19	Otros activos	31	Capital social	
		33	Reservas	
		34	Otros aportes patrimoniales	
		35	Superávit por valuaciones	
		36	Resultados	

# ECUACIÓN CONTABLE BÁSICA



# CUENTAS DEL ACTIVO

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

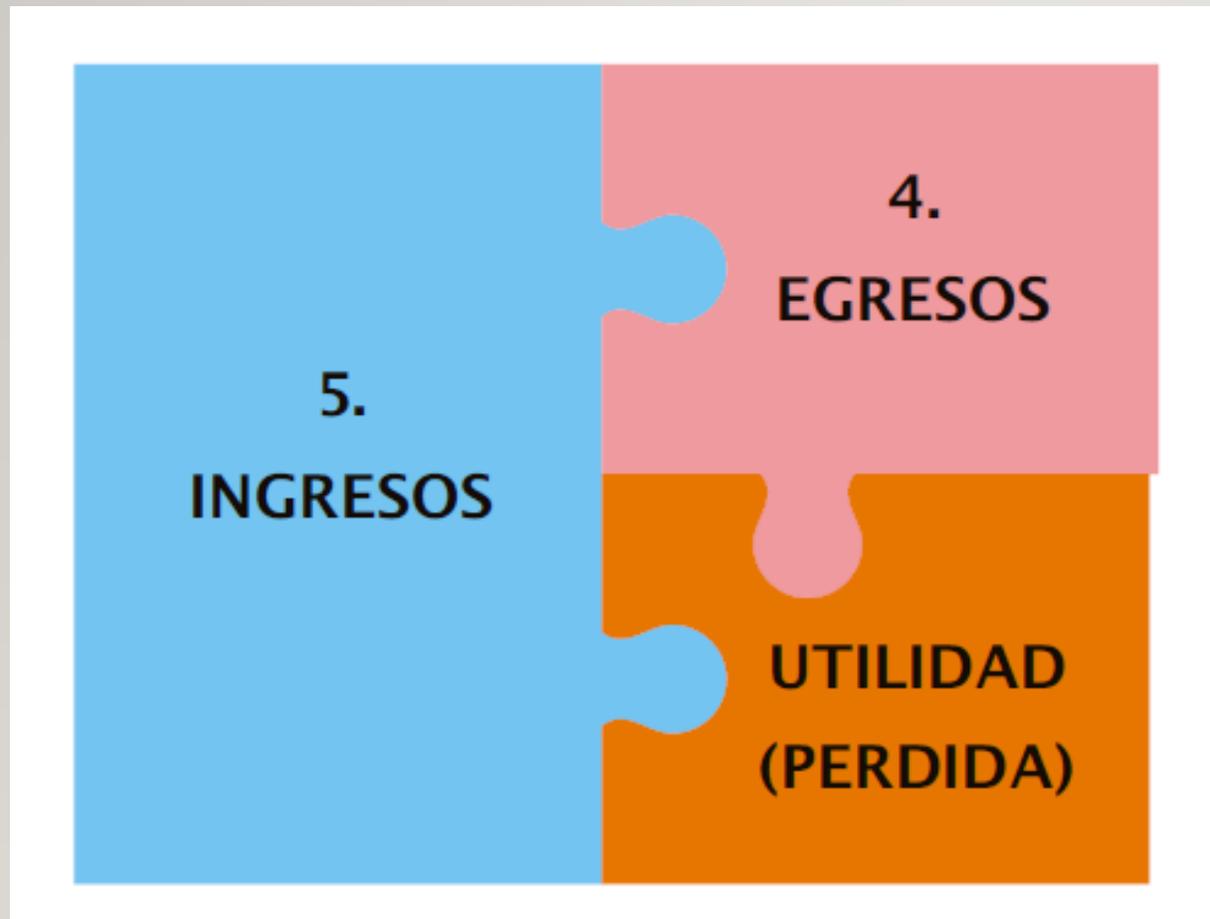
# CUENTAS DEL PASIVO

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](http://www.seps.gob.ec)
- Cursos de formación Fundación Finanzas Inclusivas y Gobernanza



info@figlac.org  
www.figlac.org