

“Curso de Especialización en Gobernanza,
Estrategia y Administración Cooperativa”



Módulo 3: Taller Virtual

Gestión Financiera en Cooperativas de Ahorro y Crédito

Facilitador: Eco. Marcelo Cruz Guevara

13, 18 y 19 de Septiembre 2024



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

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

Docente Universitario en programas de Maestría.

LOGÍSTICA DEL EVENTO



Tiempo de la jornada. 2.00 Horas.



Micrófono en silencio



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



Material del curso se incluye en la plataforma

OBJETIVO GENERAL

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

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



CONTENIDO

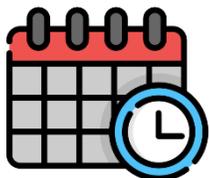
1. Intermediación financiera. Productos y servicios financieros y no financieros.
2. Contabilidad financiera básica
3. Análisis financiero
4. Principales Normas de prudencia y solvencia financiera.



METODOLOGÍA

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





CALENDARIO DEL TALLER

FECHA	HORARIO
Viernes 13 de septiembre del 2024	De 18:30 a 20:30 Horas
Miércoles 18 de septiembre del 2024	De 18:30 a 20:30 Horas
Jueves 19 de septiembre del 2024	De 18:30 a 20:30 Horas

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



INTERMEDIACIÓN FINANCIERA



PRODUCTOS Y SERVICIOS

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

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Tasa de crecimiento



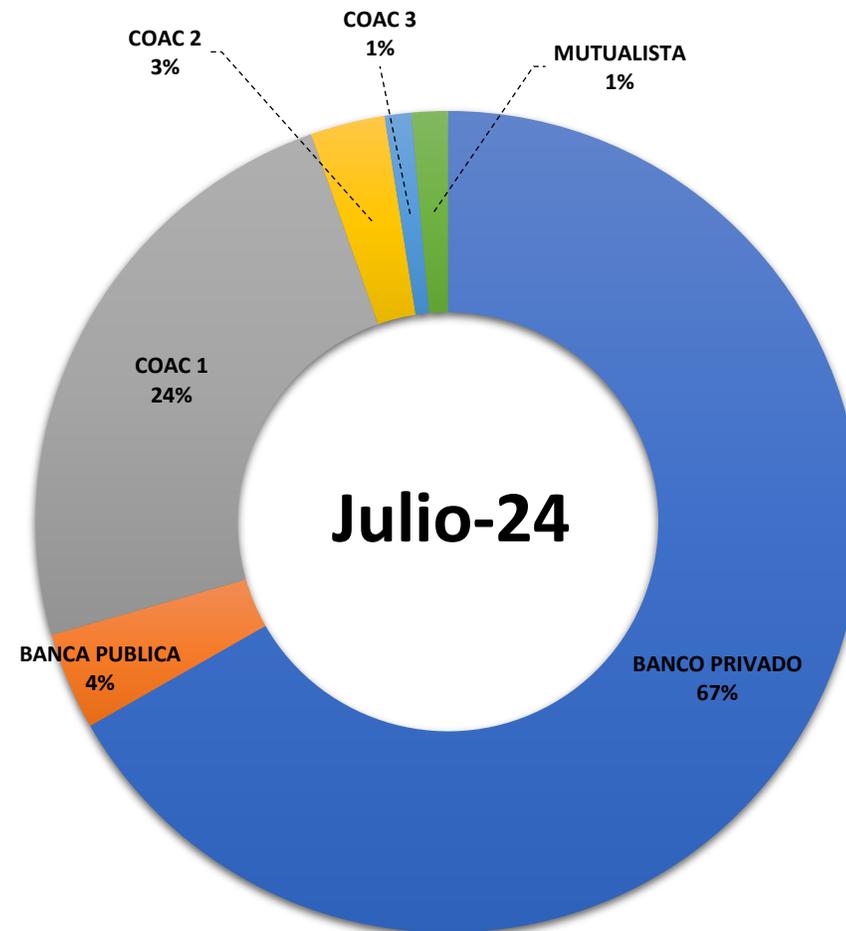
3.36%

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

EVOLUCION OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

COD	ENTIDAD	dic-23	jul-24	Variacion Absoluta	Tasa de crecimiento
21	BANCO PRIVADO	46.232	48.635	2.402	5,20%
21	BANCA PUBLICA	3.280	2.794	-486	-14,81%
21	COAC 1	17.390	17.527	137	0,79%
21	COAC 2	1.841	2.136	295	16,04%
21	COAC 3	738	755	17	2,30%
21	MUTUALISTA	1.033	1.039	5	0,49%
TOTAL	TOTAL	70.515	72.885	2.370	3,36%

* Valores en millones de USD



DEPÓSITOS DE AHORRO

Tasa de crecimiento



0,14%

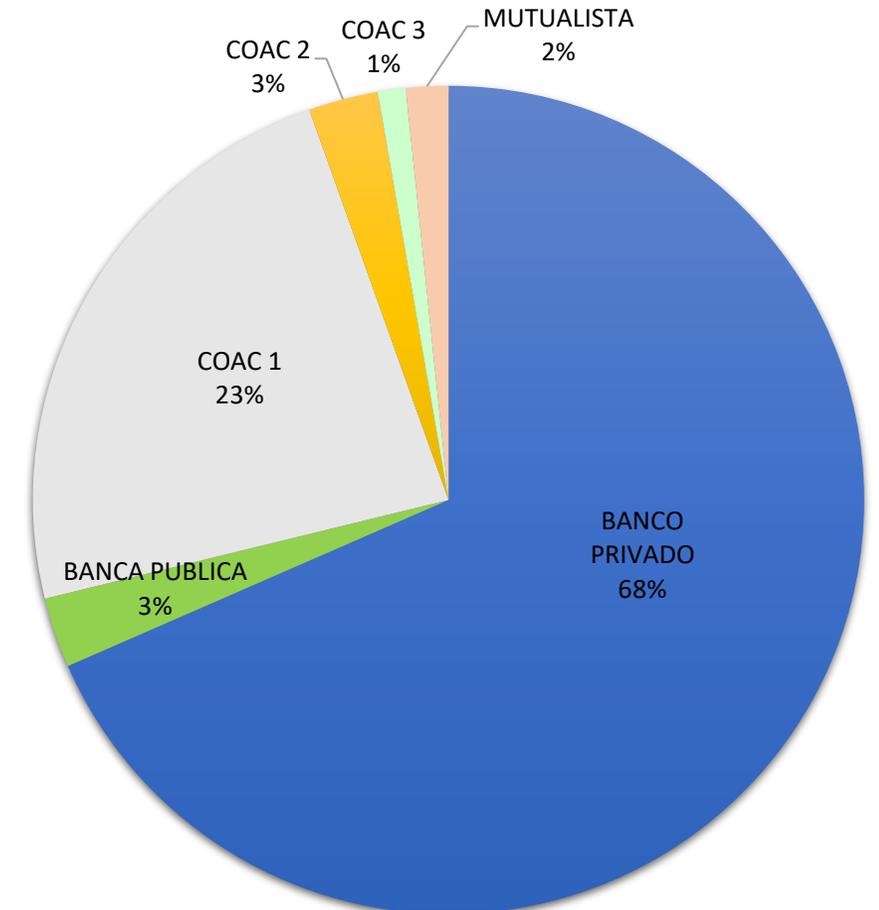
SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

EVOLUCION DEPOSITOS DE AHORRO

COD	ENTIDAD	dic-23	jul-24	Variacion Absoluta	Tasa de crecimiento
210135	BANCO PRIVADO	11.993	11.947	-46	-0,38%
210135	BANCA PUBLICA	490	478	-12	-2,46%
210135	COAC 1	4.030	4.084	53	1,32%
210135	COAC 2	418	473	55	13,22%
210135	COAC 3	200	189	-10	-5,21%
210135	MUTUALISTA	304	287	-17	-5,49%
TOTAL		17.435	17.459	24	0,14%

* Valores en millones de USD

Julio-24



DEPÓSITOS A PLAZO

Tasa de crecimiento



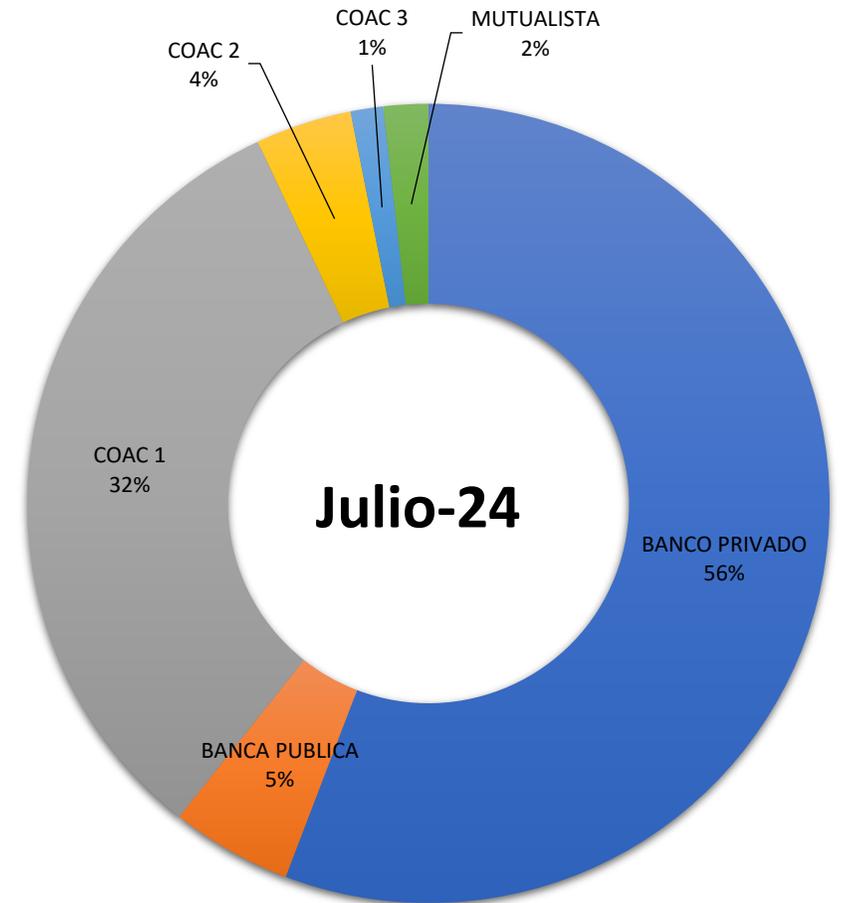
7.26%

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

EVOLUCION DEPOSITOS A PLAZO

COD	ENTIDAD	dic-23	jul-24	Variacion Absoluta	Tasa de crecimiento
2103	BANCO PRIVADO	19.884	22.789	2.904	14,61%
2103	BANCA PUBLICA	2.494	1.990	-504	-20,19%
2103	COAC 1	13.126	13.206	79	0,61%
2103	COAC 2	1.347	1.586	239	17,71%
2103	COAC 3	510	535	24	4,79%
2103	MUTUALISTA	716	738	22	3,05%
TOTAL		38.078	40.843	2.765	7,26%

* Valores en millones de USD



CARTERA DE CONSUMO

Tasa de crecimiento



3.13%

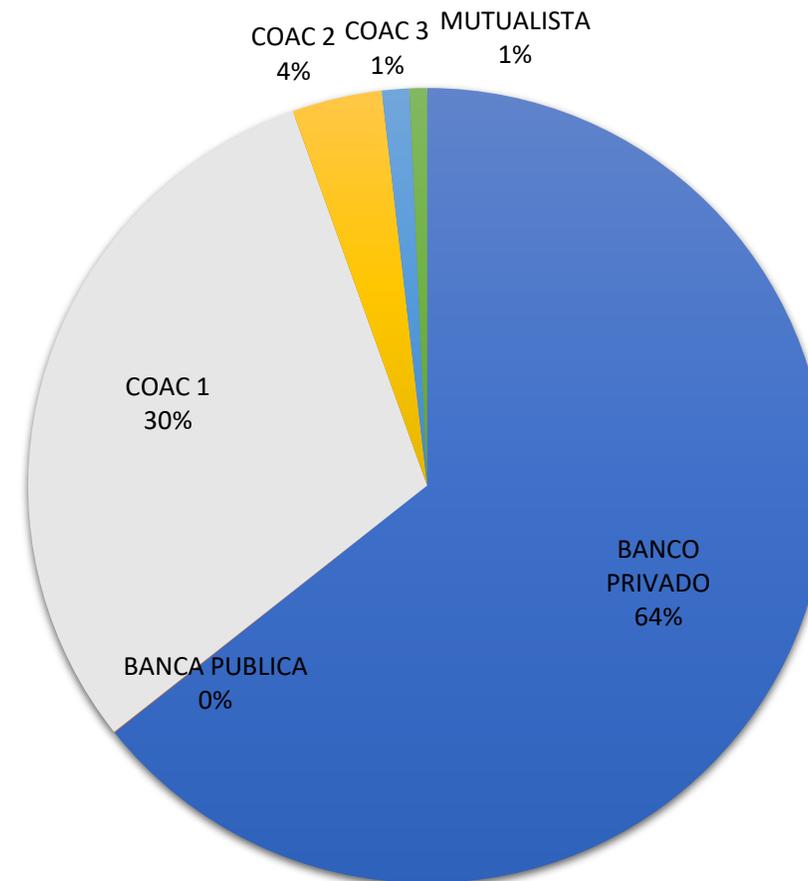
SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

EVOLUCION DE LA CARTERA CONSUMO

COD	ENTIDAD	dic-23	jul-24	Variacion Absoluta	Tasa de crecimiento
	BANCO PRIVADO	16.590	17.406	816	4,92%
	BANCA PUBLICA	4	7	3	75,55%
	COAC 1	8.237	8.165	-72	-0,88%
	COAC 2	888	987	100	11,25%
	COAC 3	304	298	-6	-1,82%
	MUTUALISTA	212	193	-19	-9,12%
	TOTAL	26.234	27.057	822	3,13%

* Valores en millones de USD

Julio-24



CARTERA DE MICROCRÉDITO

Tasa de crecimiento



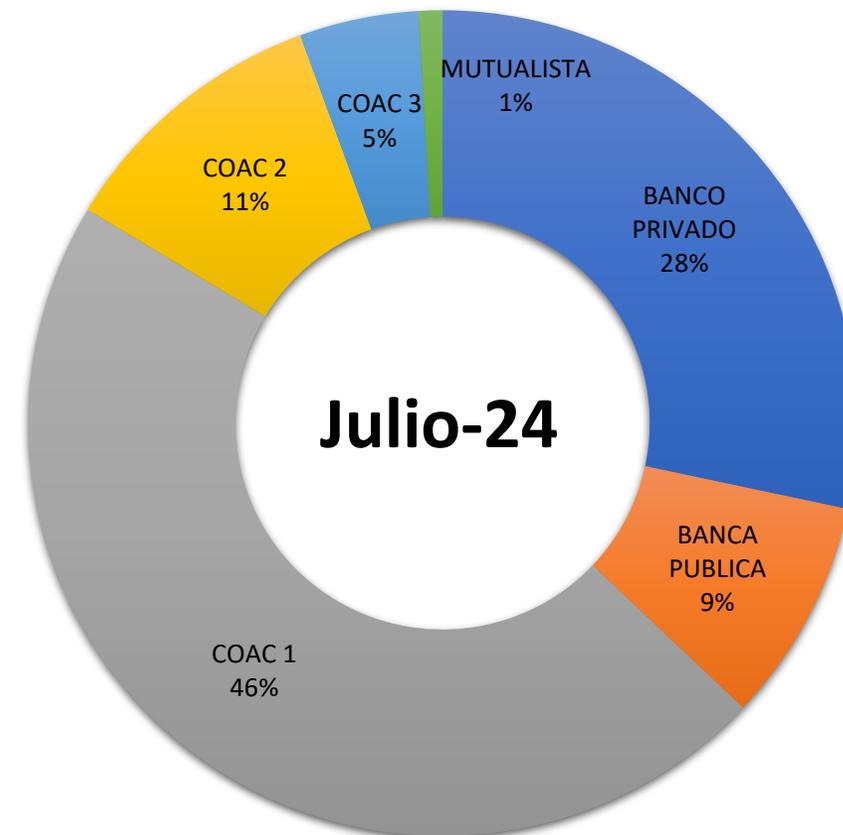
-0,95%

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

EVOLUCION DE LA CARTERA MICROCRÉDITO

COD	ENTIDAD	dic-23	jul-24	Variacion Absoluta	Tasa de crecimiento
	BANCO PRIVADO	3.196	3.233	37	1,14%
	BANCA PUBLICA	1.032	999	-33	-3,20%
	COAC 1	5.622	5.311	-311	-5,54%
	COAC 2	1.056	1.230	174	16,43%
	COAC 3	515	530	16	3,06%
	MUTUALISTA	97	106	9	9,25%
	TOTAL	11.518	11.409	-109	-0,95%

* Valores en millones de USD



TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES

Porcentajes



Septiembre 2024

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

Tasas de Interés Activas Referenciales¹

Segmentos de Crédito ²	% anual
Productivo Corporativo	11,68
Productivo Empresarial	13,43
Productivo PYMES	12,35
Consumo	16,29
Inmobiliario	10,59
Microcrédito Minorista	21,27
Microcrédito de Acumulación Simple	21,80
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,45



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

TASA PROMEDIO		FECHA						
SEGMENTO	TIPO DE CRÉDITO	TASA MÁXIM.	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24
SEGMENTO 1	INMOBILIARIO	10,4	10,30	10,26				
		11,5			10,64	10,79	10,97	11,04
	MICROCREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	22,05	18,74	18,58	19,02	19,20	19,12	19,06
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	24,89	19,11	18,84	18,89	18,92	18,96	19,03
	MICROCREDITO MINORISTA	28,23	17,55	17,23	18,23	18,34	18,76	19,04
	CONSUMO	16,77	15,95	15,88	15,90	15,85	15,88	15,91
SEGMENTO 2	INMOBILIARIO	10,4	9,83	9,90				
		11,5			9,96	10,04	10,05	10,06
	MICROCREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	22,05	19,48	19,38	19,28	19,75	19,47	19,19
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	24,89	20,24	20,43	19,89	19,85	19,92	19,98
	MICROCREDITO MINORISTA	28,23	19,75	20,12	20,58	20,46	20,61	20,65
	CONSUMO	16,77	15,84	15,90	15,88	15,88	15,90	15,94
SEGMENTO 3	INMOBILIARIO	10,4	10,16	10,07				
		11,5			9,96	10,24	10,26	10,26
	MICROCREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	22,05	20,39	20,46	20,84	20,84	21,11	21,04
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	24,89	21,60	21,57	22,07	21,69	21,55	21,74
	MICROCREDITO MINORISTA	28,23	23,00	22,96	22,35	22,23	21,85	22,22
	CONSUMO	16,77	15,63	15,74	15,68	15,69	15,83	15,86

TASAS DE INTERES PASIVAS SEPTIEMBRE 2024

2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo*	8,25	Depósitos de Ahorro	1,67
Depósitos monetarios	1,73	Depósitos de Tarjeta habientes	1,24
Operaciones de Reporto	1,50		

3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	7,46	Plazo 121-180	8,50
Plazo 61-90	7,91	Plazo 181-360	8,30
Plazo 91-120	7,81	Plazo 361 y más	9,35

TASA DE INTERÉS PASIVA NOMINAL POR SEGMENTO Y TIPO DE CUENTA / PROMEDIO PONDERADO.

(En porcentaje)

TASA PONDERADA

FECHA CORTE

SEGMENTO

TIPO DEPOSITO

ene-24

feb-24

mar-24

abr-24

may-24

jun-24

<input type="checkbox"/> SEGMENTO 1	Depositos a la vista	2,13	2,16	2,18	2,19	2,22	2,26
	Depositos a plazo	8,66	8,70	8,72	8,77	8,84	8,88
<input type="checkbox"/> SEGMENTO 2	Depositos a la vista	1,93	1,91	1,91	1,89	1,88	1,85
	Depositos a plazo	9,45	9,48	9,51	9,51	9,53	9,55
<input type="checkbox"/> SEGMENTO 3	Depositos a la vista	1,90	1,92	1,87	1,89	1,91	1,95
	Depositos a plazo	9,78	9,84	9,87	9,88	9,94	10,02

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO

DEPOSITOS A PLAZO

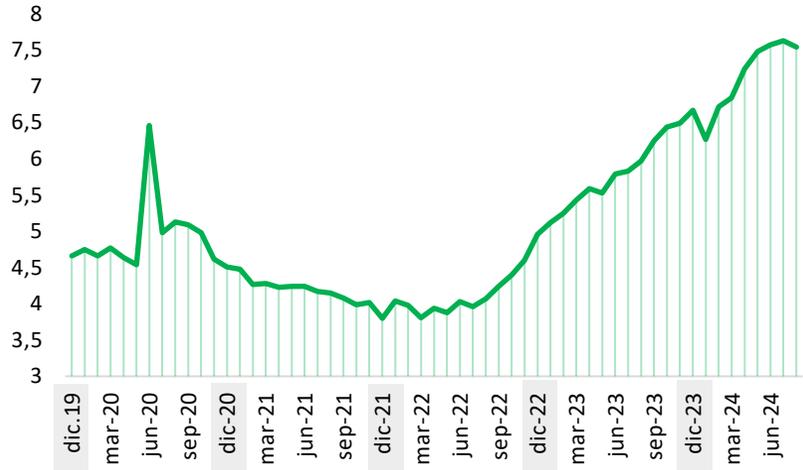


DEPÓSITOS DE AHORRO

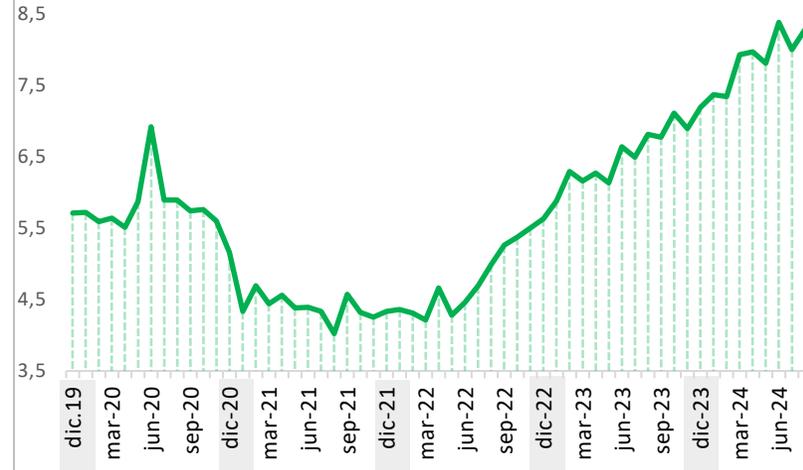


TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO

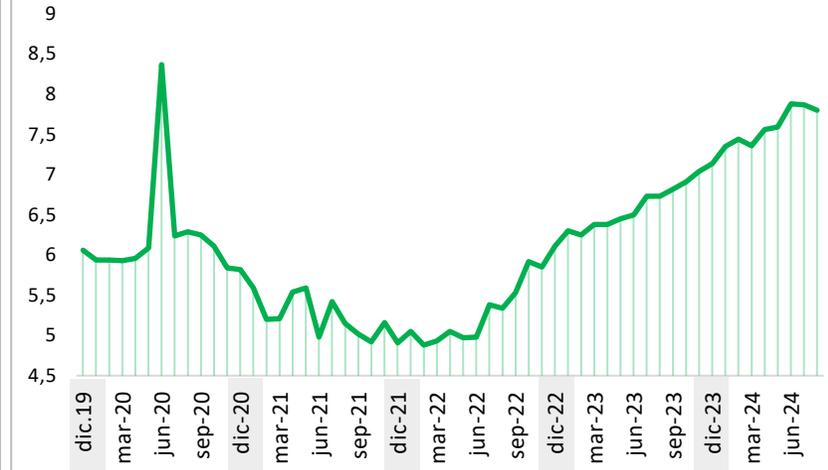
Plazo 30-60



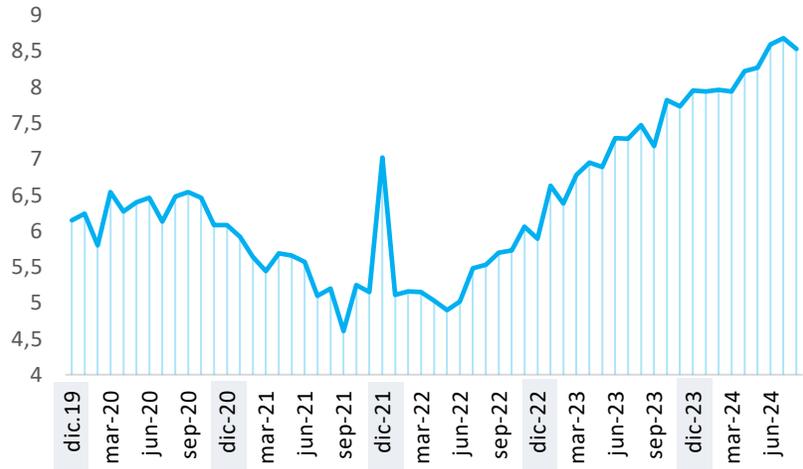
Plazo 61-90



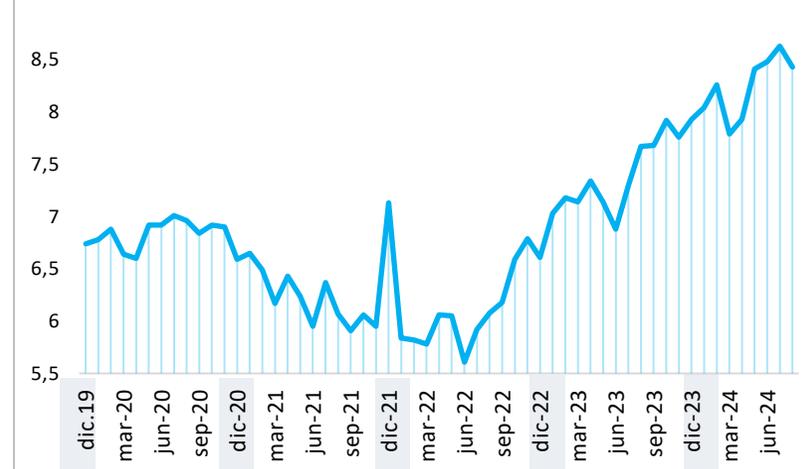
Plazo 91-120



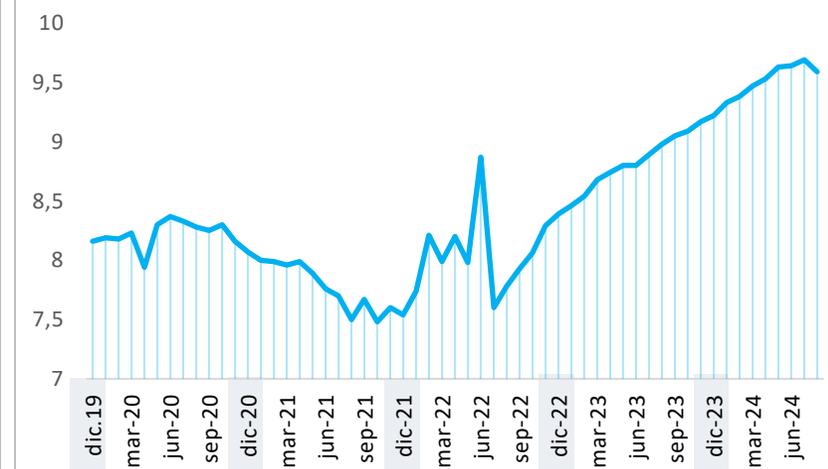
Plazo 121-180



Plazo 181-360



Plazo 361 y más

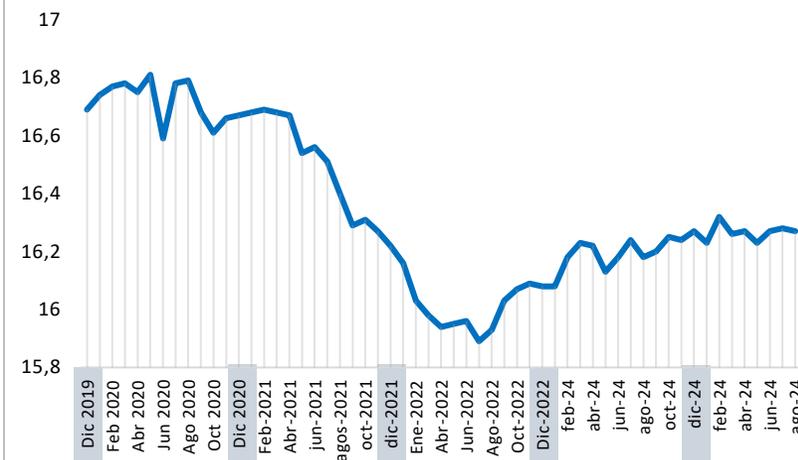


TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL

Productivo Corporativo



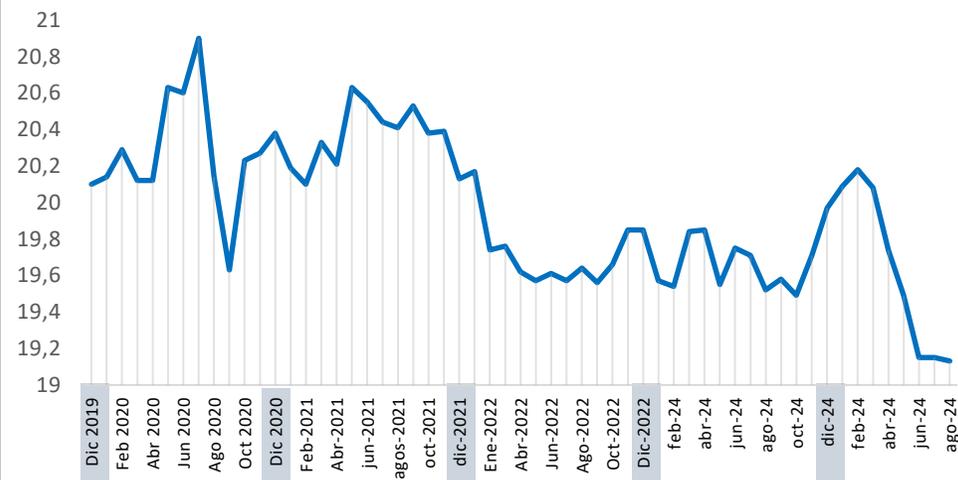
Consumo



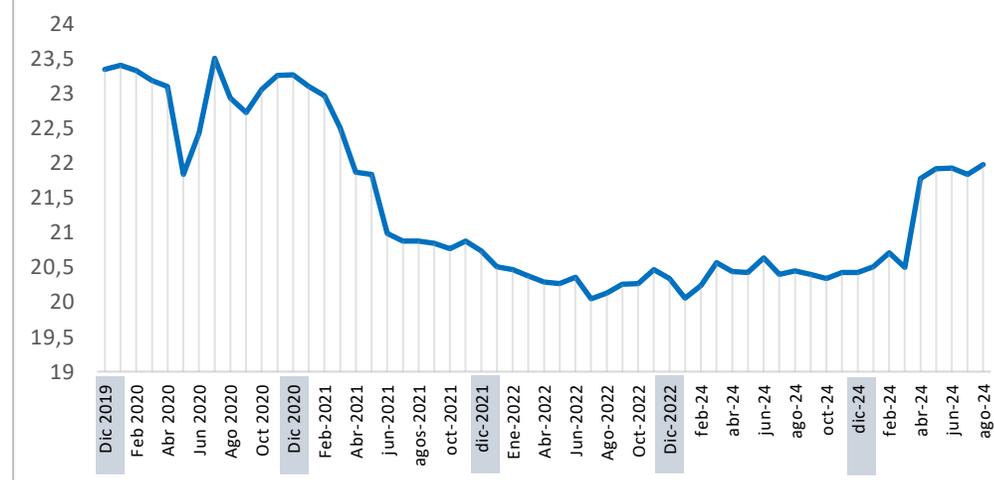
Microcrédito Minorista



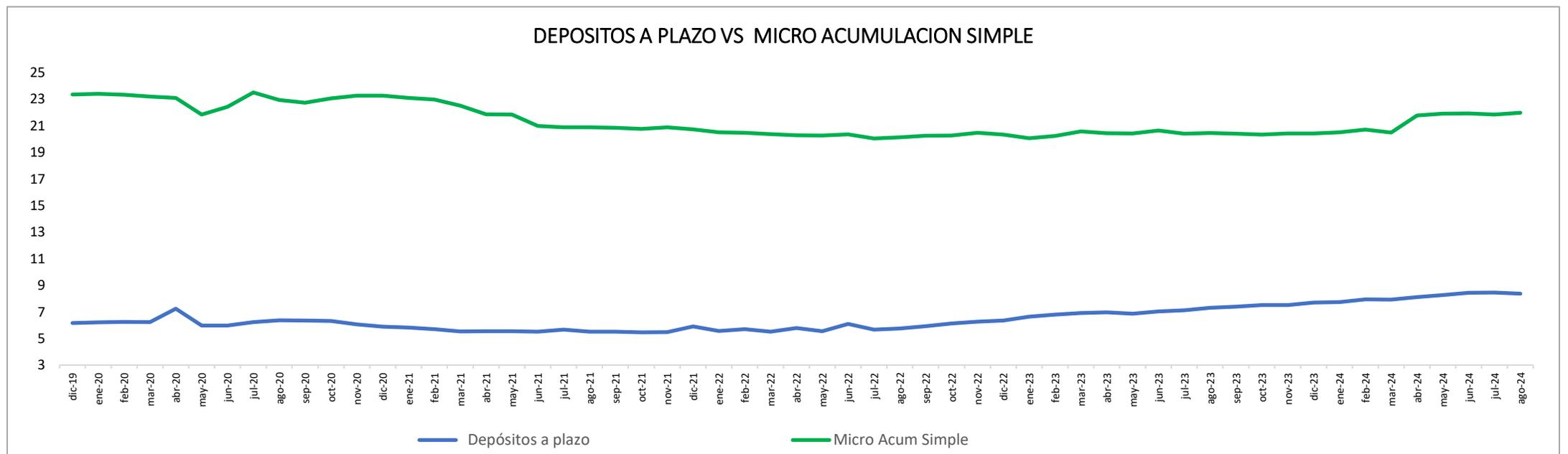
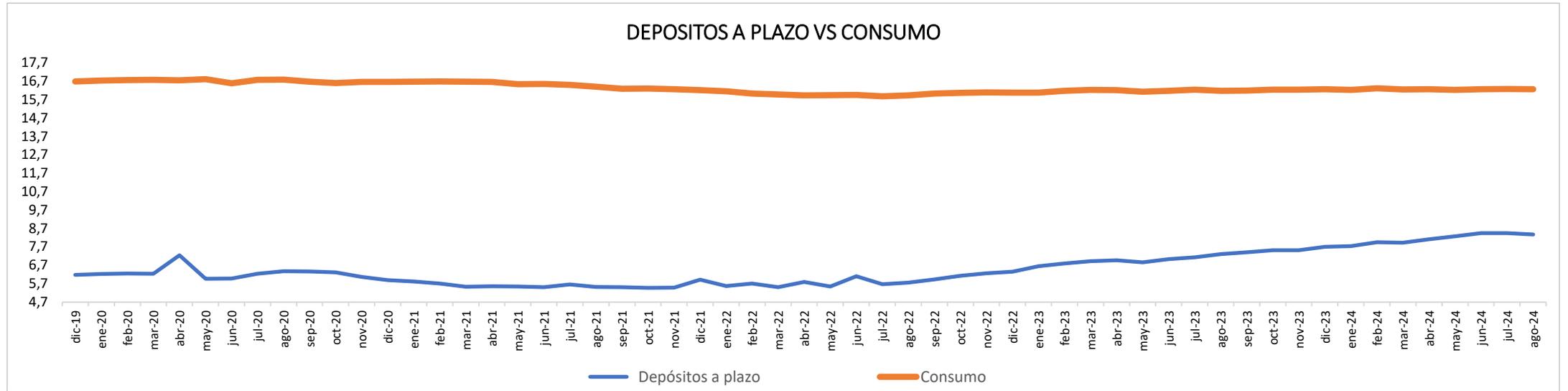
Microcrédito de Acumulación Ampliada



Microcrédito de Acumulación Simple



TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL



SPREAD FINANCIERO



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

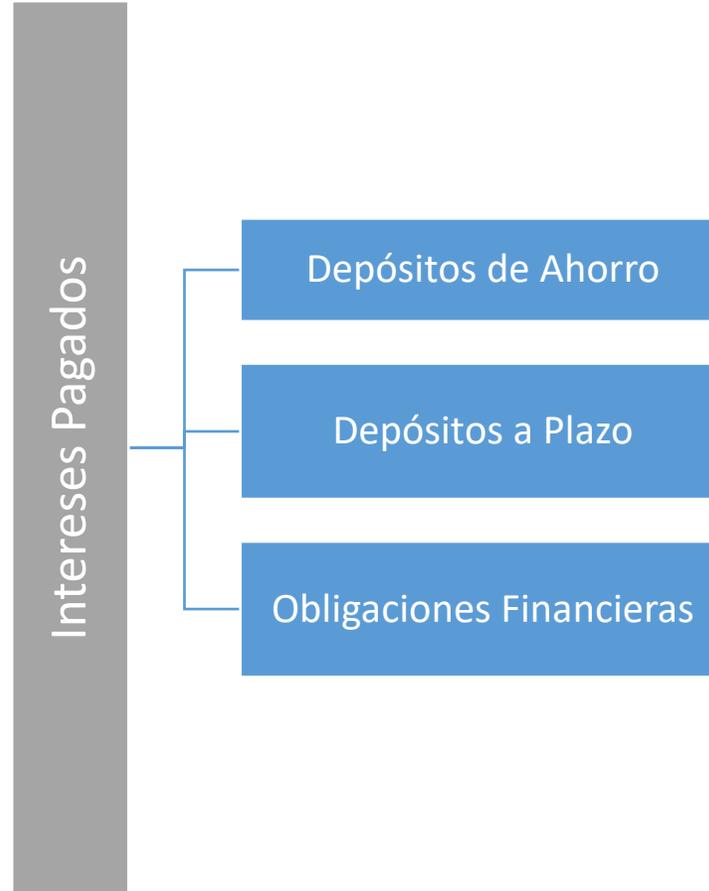
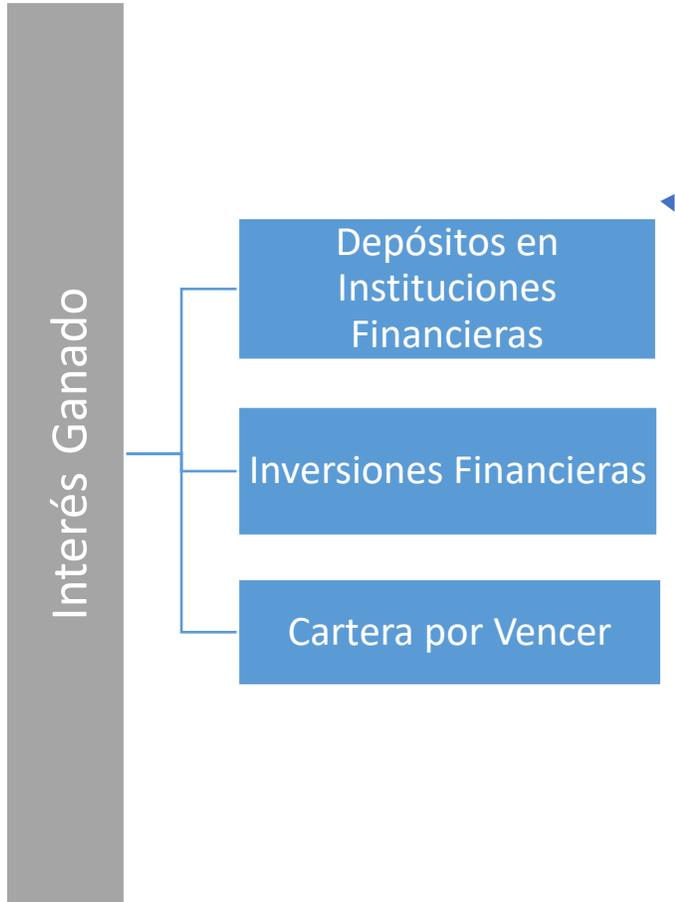
SPREAD FINANCIERO





ACTIVO PRODUCTIVO

PASIVO CON COSTO



MARGEN NETO DE INTERES (spread financiero)

FACTORES QUE INCIDEN EN LOS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS



2. CONTABILIDAD FINANCIERA BASICA



MARCO NORMATIVO



CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO

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

Art. 218

PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS AL ORGANISMO DE CONTROL

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

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

Art. 220 COMF

INFORMACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

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

Art. 223 COMF

LEY ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

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

Art. 13

**COMPONENTES DE
LOS ESTADOS
FINANCIEROS**

Balance general

Estado de resultados

Un estado que
presente todos los
cambios en el
patrimonio

Estado de flujos de
efectivo

Políticas contables y
notas explicativas

RESPONSABILIDADES

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

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

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	CUENTAS	USUARIOS								
		SE G	SE G	SE G	SE G	SE G	CA JA S C E N T	CO NA FI PS	M TU A LI S T A	
		1	2	3	4	5				
1	ACTIVO	X	X	X	X	X	X	X	X	
11	FONDOS DISPONIBLES	X	X	X	X	X	X	X	X	
1101	Caja	X	X	X	X	X	X	X	X	
110105	Efectivo	X	X	X	X	X	X	X	X	
110110	Caja chica	X	X	X	X	X	X	X	X	
1102	Depósitos para encaje	X	X	X	-	-	X	X	X	
110205	Banco Central del Ecuador	X	X	X	-	-	X	X	X	
1103	Bancos y otras entidades financieras	X	X	X	X	X	X	X	X	
110305	Banco Central del Ecuador	X	X	X	X	X	X	X	X	
110310	Entidades del sector financiero público y privado	X	X	X	X	X	X	X	X	
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	X	X	X	X	X	X	X	X	

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS														
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	USUARIOS											
1 ACTIVO	11 FONDOS DISPONIBLES	1101 CAJA	S	S	S	S	S	C						
			E	E	E	E	E	O						
			G	G	G	G	G	N						
								A						
								F						
								I						
								P						
								S						
			1	2	3	4	5							
			X	X	X	X	X	X						
SUBCUENTAS														
110105	Efectivo		X	X	X	X	X	X						
110110	Caja chica		X	X	X	X	X	X						
DESCRIPCIÓN														
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.														
DINÁMICA														
DÉBITOS							CRÉDITOS							
1.	Por los ingresos de dinero en efectivo tanto en moneda de su local u otras monedas.						1.	Por los egresos de dinero en efectivo tanto en moneda de su local u otras monedas.						
2.	Por las transferencias internas de efectivo.						2.	Por las transferencias internas de efectivo.						
3.	Por los sobrantes en caja al efectuar arqueos con crédito a la subcuenta 299005 - Sobrantes de caja.						3.	Por los faltantes en caja al efectuar arqueos con débito a la subcuenta 199025 - Faltantes de caja.						
4.	Por el monto del fondo fijo de caja chica entregado al empleado autorizado.						4.	Por la liquidación del fondo.						

CODIFICACIÓN CUC

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

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

CODIFICACIÓN CUC

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

00 00 00.00

Cuentas Analíticas

00 00 00.00.00

Detalle por producto

EJEMPLO DE CODIFICACIÓN



CÓDIGO CUENTA

NOMBRE CUENTA

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

ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



PROCESO CONTABLE

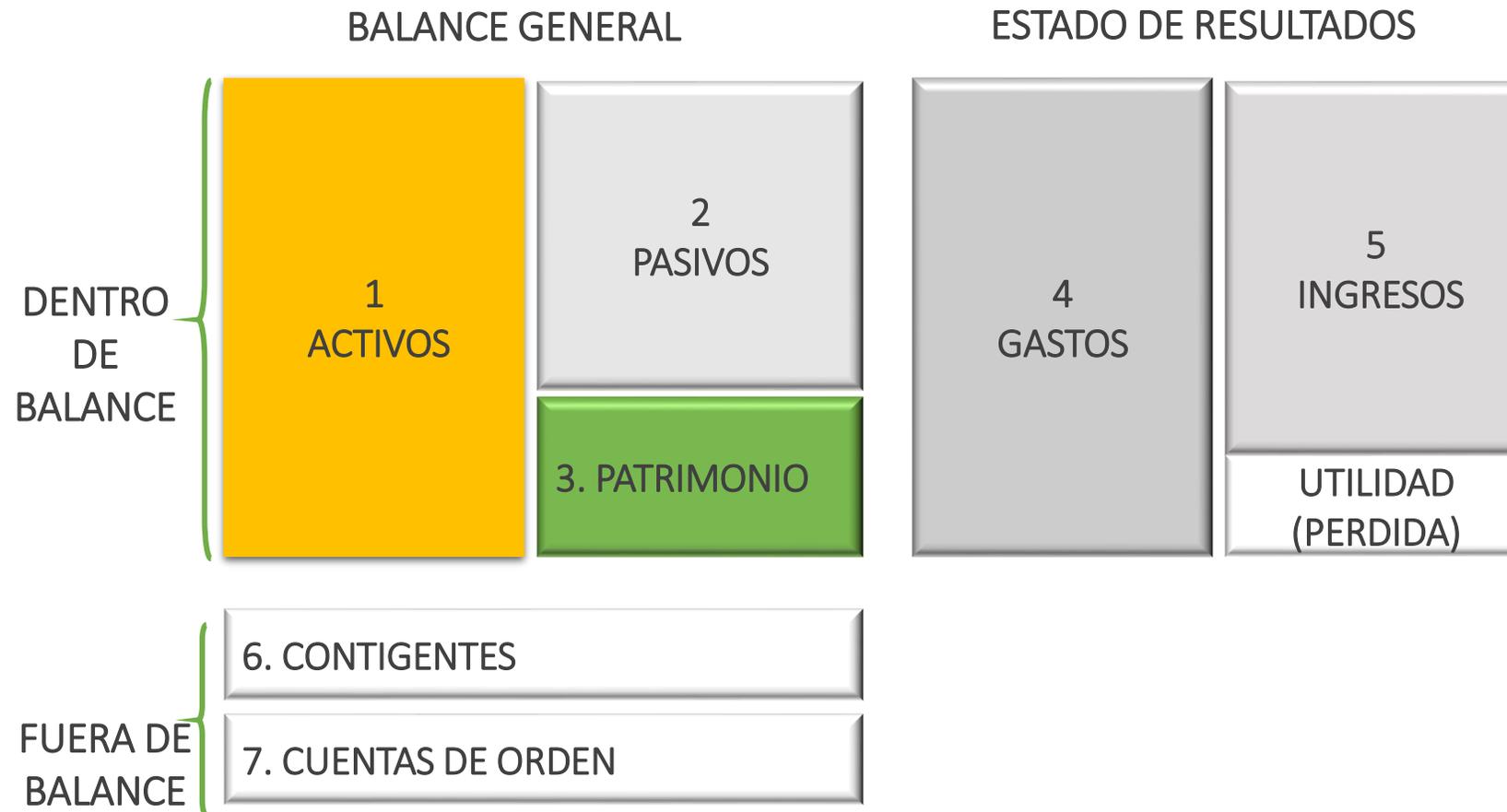


ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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



ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



ACTIVO



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



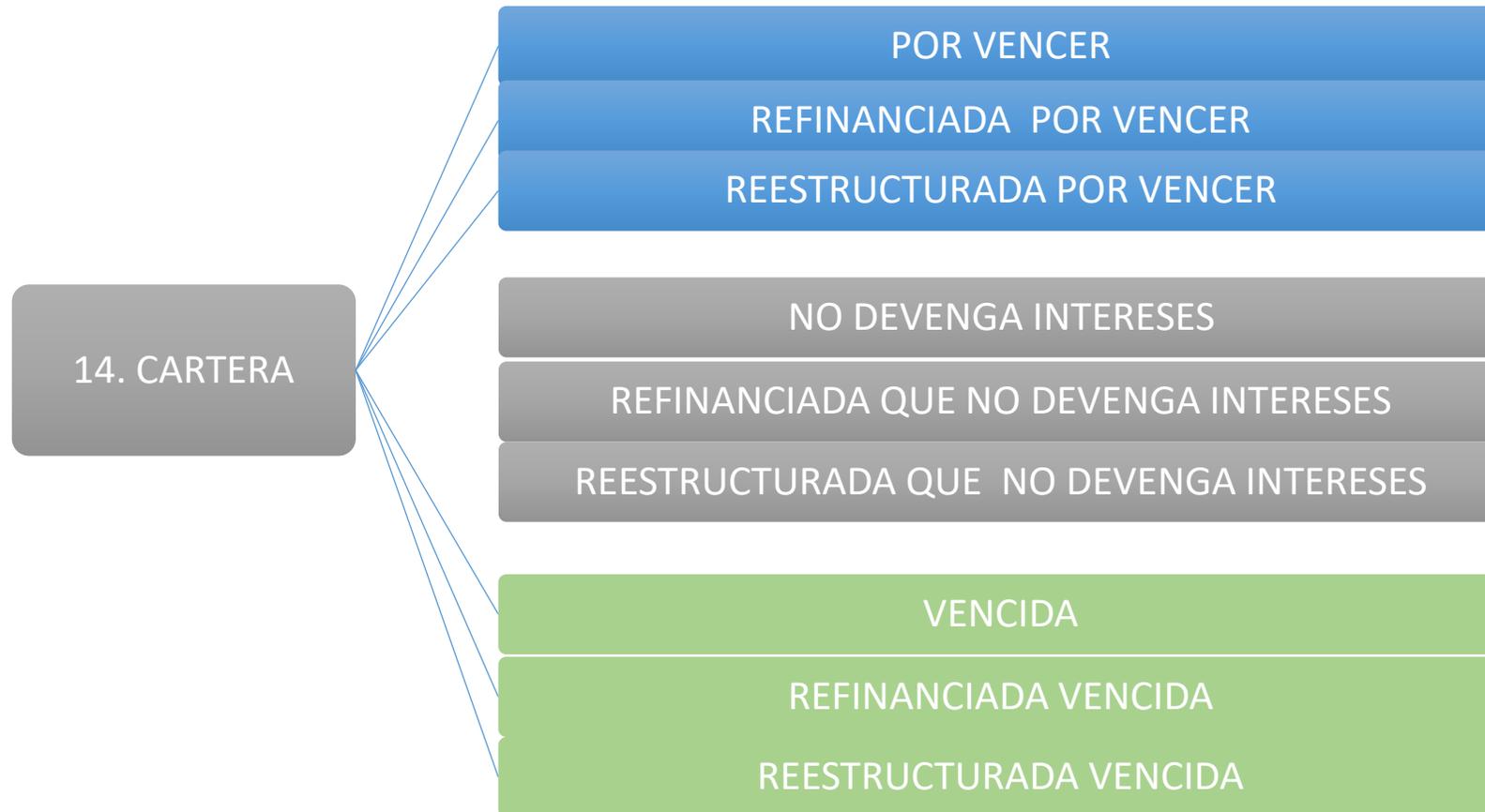
Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la entidad.



CUENTAS DEL ACTIVO

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

COMPOSICION DE LA CARTERA



PASIVO (2)

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



CLASIFICACIÓN DE CUENTAS

COD	CUENTA
2	PASIVO
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS
25	CUENTAS POR PAGAR
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS
27	VALORES EN CIRCULACIÓN
28	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES
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

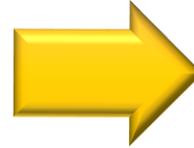
Los impuestos y

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 sujetas a cupo de crédito
7106	Operaciones activas con entidades del grupo popular y solidario
7107	Cartera de créditos en demanda judicial
7108	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión.
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 sujetas a cupo de crédito.
7206	Operaciones activas con entidades del grupo popular y solidario
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial
7208	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión.
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 personas naturales o jurídicas vinculadas
7303	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos.
7305	Descuentos en compras de cartera
7306	Deficiencia de provisiones
7307	Depósitos de entidades del sector público
7311	Pasivos adquiridos
7314	Provisiones constituidas.
7315	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 personas naturales o jurídicas vinculadas
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Seguro de Depósitos.
7405	Descuentos en compras de Cartera
7406	Deficiencia de provisiones
7407	Depósitos de entidades del sector público
7411	Pasivos adquiridos
7414	Provisiones constituidas
7415	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

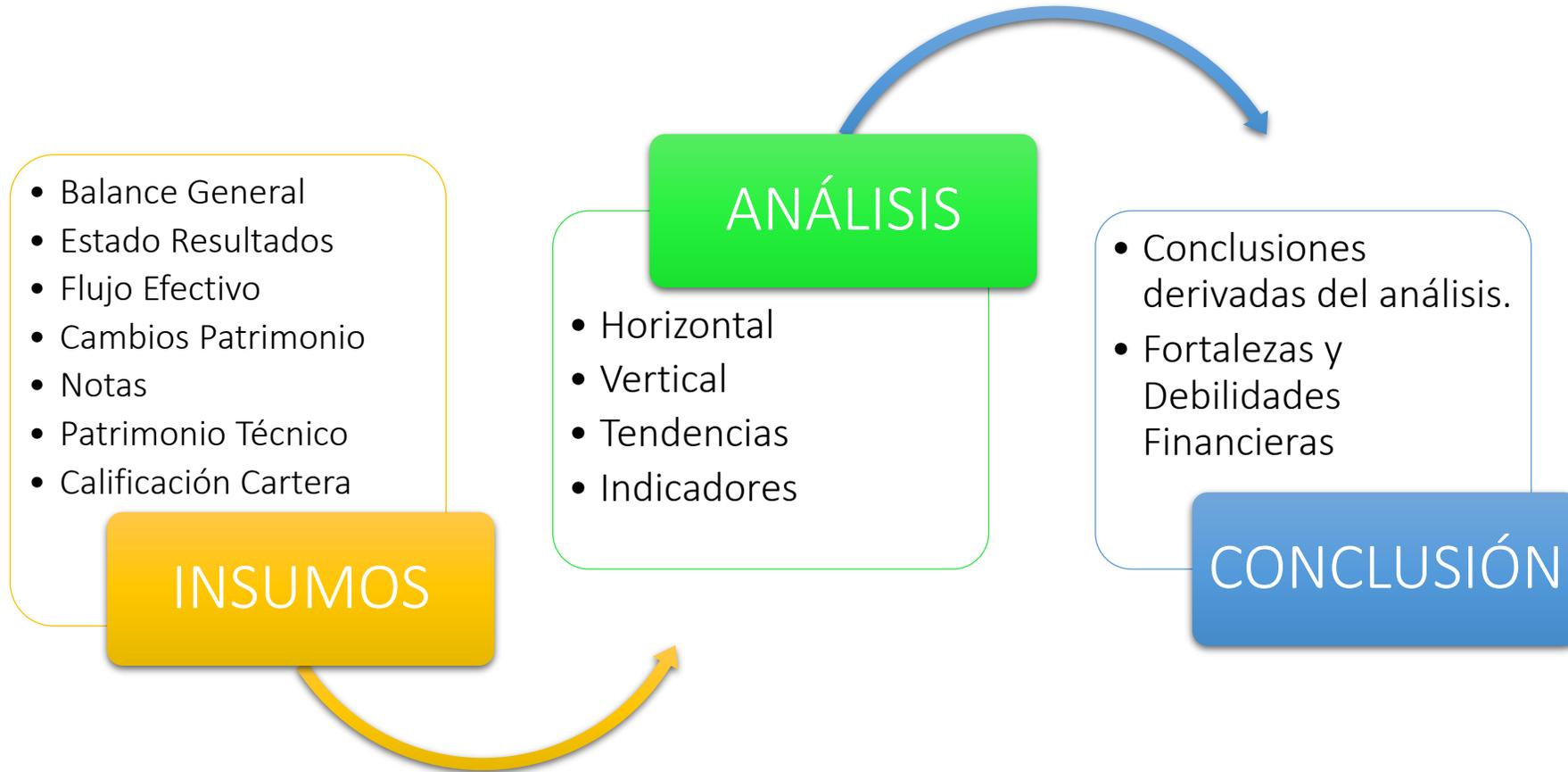
ANÁLISIS FINANCIERO

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 o periodos mensuales, trimestrales. Permite identificar fácilmente los aspectos que exigen mayor atención.

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



BALANCE GENERAL ANALISIS HORIZONTAL



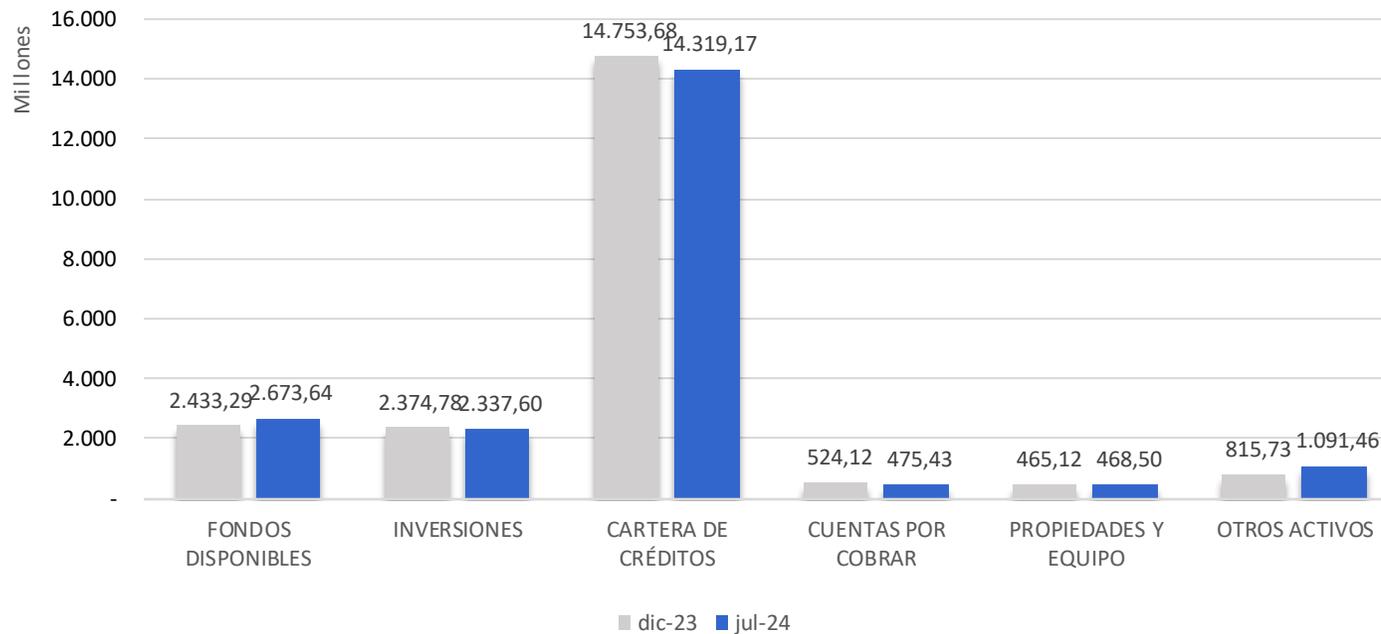
**COAC SEGMENTO 1 -
BALANCE GENERAL - ANALISIS HORIZONTAL
En USD**

ACUMULADA

CTA	ACTIVO	dic-23	jul-24	VAR.ABSOL	VAR.RELAT
11	FONDOS DISPONIBLES	2.433.292.278	2.673.644.096	240.351.819	9,88%
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	-	-	0,00%
13	INVERSIONES	2.374.781.387	2.337.603.847	-37.177.540	-1,57%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	14.753.678.393	14.319.167.528	-434.510.865	-2,95%
16	CUENTAS POR COBRAR	524.122.534	475.433.494	-48.689.040	-9,29%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDIC	30.602.804	38.239.519	7.636.716	24,95%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	465.118.996	468.500.078	3.381.082	0,73%
19	OTROS ACTIVOS	815.730.211	1.091.456.073	275.725.863	33,80%
	TOTAL ACTIVO	21.397.326.602	21.404.044.637	6.718.034	0,03%

FUENTE: COAC SEGMENTO 1

BALANCE GENERAL- ANÁLISIS HORIZONTAL ACTIVO



**COAC SEGMENTO 1 -
EVOLUCIÓN CARTERA BRUTA POR SEGMENTO**

jul-24

ACUMULADA

SEGMENTO	dic-23	jul-24	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
PRODUCTIVO	292.959.572	289.187.009	-3.772.563	-1,29%
CONSUMO	8.456.025.687	8.417.373.340	-38.652.348	-0,46%
INMOBILIARIO	1.268.900.639	1.256.598.031	-12.302.608	-0,97%
MICROCRÉDITO	5.885.498.022	5.579.280.555	-306.217.467	-5,20%
VIVIENDA INTERES SOCIAL Y PUBLICO	7.941.704	2.604.297	-5.337.406	-67,21%
EDUCATIVO	431.632	420.325	-11.307	-2,62%
TOTAL CARTERA BRUTA	15.911.757.256	15.545.463.557	-366.293.700	-2,30%

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

ACUMULADA

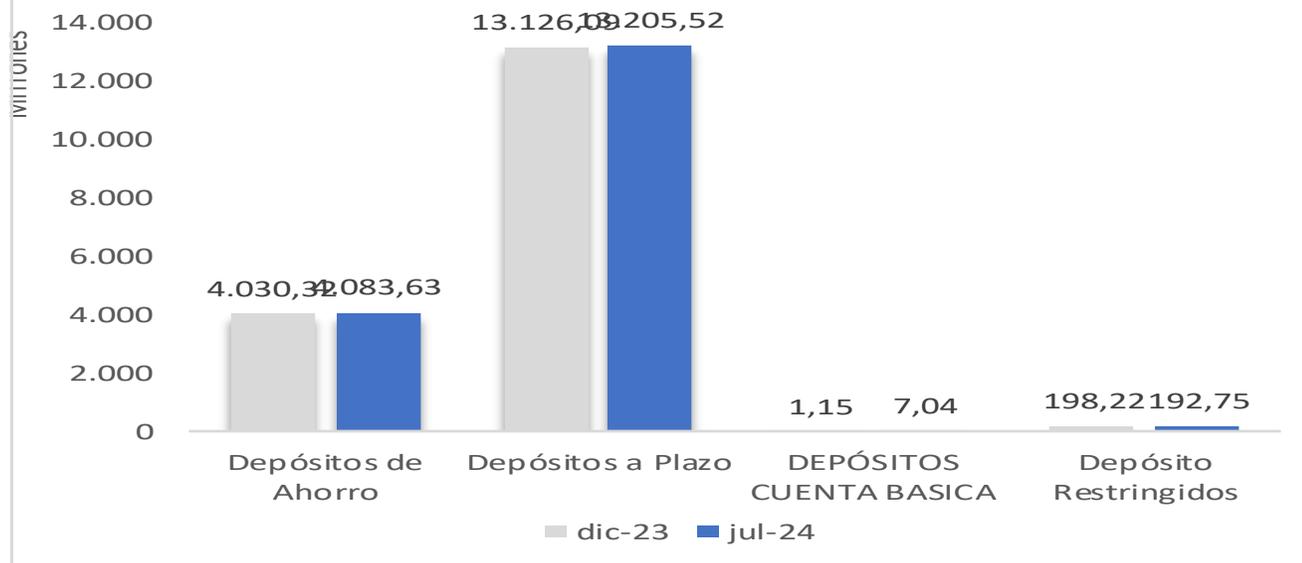
CTA	PASIVO Y PATRIMONIO	dic-23	jul-24	VAR.ABSOL	VAR.RELAT
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	17.390.394.299	17.527.050.162	136.655.863	0,79%
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	-	-	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1.407.720	1.075.537	-332.183	-23,60%
25	CUENTAS POR PAGAR	515.539.874	495.339.875	-20.200.000	-3,92%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	777.689.126	636.361.430	-141.327.696	-18,17%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	21.445.470	18.228.260	-3.217.210	-15,00%
28	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	103.680	1.242.708	1.139.028	1098,60%
29	OTROS PASIVOS	27.508.801	25.963.278	-1.545.523	-5,62%
	TOTAL PASIVO	18.734.088.971	18.705.261.249	-28.827.721	-0,15%
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	822.984.989	831.979.809	8.994.820	1,09%
33	RESERVAS	1.611.787.994	1.725.908.818	114.120.824	7,08%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.122.065	2.914.838	-207.228	-6,64%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	119.379.052	105.680.844	-13.698.208	-11,47%
36	RESULTADOS	105.963.531	32.299.079	-73.664.452	-69,52%
	TOTAL PATRIMONIO	2.663.237.632	2.698.783.387	35.545.756	1,33%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	21.397.326.602	21.404.044.637	6.718.035	0,03%

FUENTE: COAC SEGMENTO 1

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	VARIACION ACUMULADA			
	dic-23	jul-24	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
DEPÓSITOS DE AHORRO	4.030.324.059	4.083.629.938	53.305.879	1,32%
DEPÓSITOS A PLAZO	13.126.091.560	13.205.523.855	79.432.295	0,61%
OTROS DEPÓSITOS	30.598.963	35.192.145	4.593.182	15,01%
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	3.991.088	2.901.099	-1.089.989	-27,31%
DEPÓSITOS CUENTA BASICA	1.146.098	7.040.234	5.894.136	514,28%
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	5.598	5.474	-124	-2,22%
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	198.223.113	192.749.764	-5.473.350	-2,76%
TOTAL OBLIGACIONES	17.390.380.480	17.527.042.509	136.662.029	0,79%

FUENTE: COAC SEGMENTO 1

VARIACIÓN DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - ACUMULADA



OBLIGACIONES FINANCIERAS	ACUMULADO			
	dic-23	jul-24	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
SOBREGIROS	0	0	0	0,00%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERAS	188.969.687	131.199.783	-57.769.904	-30,57%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	214.460.354	161.126.047	-53.334.307	-24,87%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO POPULAR Y SOLIDARIO	11.770.705	1.507.961	-10.262.744	-87,19%
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	342.085.893	322.995.844	-19.090.049	-5,58%
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	17.500.000	17.500.000	0	0,00%
OBLIGACIONES CON EL FONDO DE LIQUIDEZ DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO	2.900.000	2.030.000	-870.000	-30,00%
OTRAS OBLIGACIONES	2.486	1.795	-691	-27,81%
TOTAL OBLIGACIONES	777.689.126	636.361.430	-141.327.696	-18,17%



EVOLUCIÓN DE CRECIMIENTO

CUENTA	ANUAL	ACUMULADA	MENSUAL
	jul.-23 - jul.-24	dic.-23 - jul.-24	jun.-24 - jul.-24
ACTIVOS	1,79%	0,03%	0,99%
FONDOS DISPONIBLES	26,65%	9,88%	0,03%
INVERSIONES	-5,78%	-1,57%	1,51%
CARTERA NETA DE CREDITO	-2,78%	-2,95%	0,90%
CARTERA BRUTA PRODUCTIVA	2,42%	-1,29%	0,80%
CARTERA BRUTA DE CONSUMO	2,18%	-0,46%	1,29%
CARTERA BRUTA INMOBILIARIO	-0,37%	-0,97%	2,44%
CARTERA BRUTA MICROCRÉDITO	-6,88%	-5,20%	0,44%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,49%	0,79%	1,35%
DEPOSITOS DE AHORRO	2,10%	1,32%	1,42%
DEPOSITOS A PLAZO	2,71%	0,61%	1,31%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-15,79%	-18,17%	-2,59%
TOTAL PASIVO	1,65%	-0,15%	1,08%
TOTAL PATRIMONIO	2,76%	1,33%	0,36%

ESTADO DE RESULTADOS ANALISIS HORIZONTAL



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

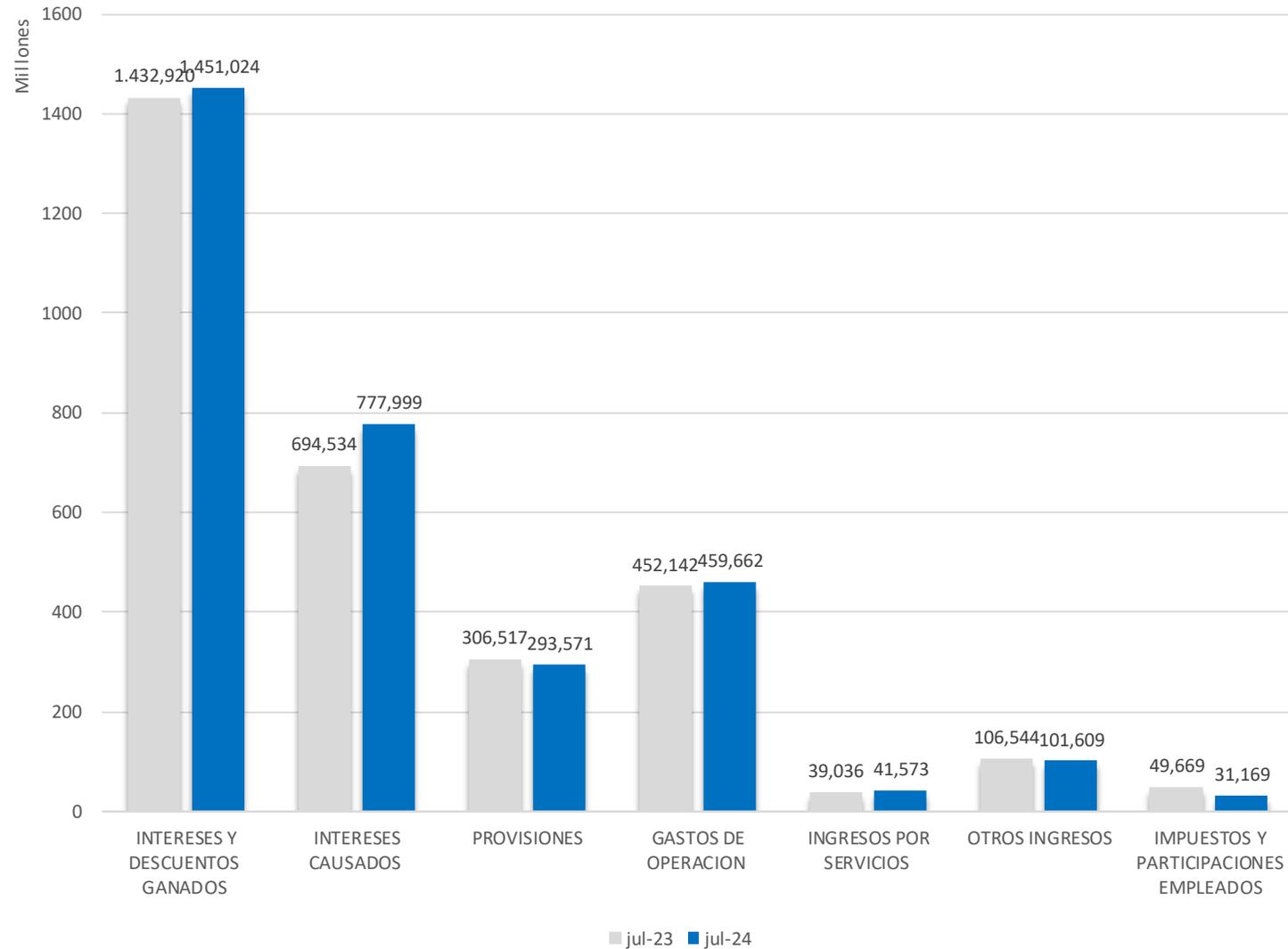
VARIACION ANUAL

CTA	DESCRIPCION	jul-23	jul-24	VAR. ABSOL	VAR. RELAT
	TOTAL INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.432.920.065	1.451.024.353	18.104.288	1,26%
41	INTERESES CAUSADOS	694.533.541	777.999.361	83.465.820	12,02%
	MARGEN NETO INTERESES	738.386.524	673.024.991	-65.361.532	-8,85%
52	COMISIONES GANADAS	31.205.506	30.546.695	-658.811	-2,11%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	16.177.164	25.072.434	8.895.270	54,99%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	39.035.756	41.573.214	2.537.458	6,50%
42	COMISIONES CAUSADAS	3.537.827	4.699.002	1.161.175	32,82%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	4.170.828	3.779.242	-391.586	-9,39%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	817.096.295	761.739.090	-55.357.204	-6,77%
44	PROVISIONES	306.517.037	293.570.593	-12.946.443	-4,22%
	MARGEN NETO FINANCIERO	510.579.258	468.168.497	-42.410.761	-8,31%
45	GASTOS DE OPERACION	452.142.479	459.662.349	7.519.870	1,66%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	58.436.779	8.506.148	-49.930.631	-85,44%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	5.919.719	5.020.492	-899.227	-15,19%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	526.794	597.930	71.136	13,50%
	MARGEN OPERACIONAL	63.829.704	12.928.710	-50.900.994	-79,74%
56	OTROS INGRESOS	106.544.258	101.608.883	-4.935.375	-4,63%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	37.252.323	35.191.023	-2.061.300	-5,53%
	GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	133.121.639	79.346.570	-53.775.068	-40,40%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	49.668.711	31.169.494	-18.499.217	-37,25%
	GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO	83.452.927	48.177.076	-35.275.851	-42,27%

FUENTE: COAC SEGMENTO 1



ESTADO DE RESULTADOS



ANÁLISIS VERTICAL

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

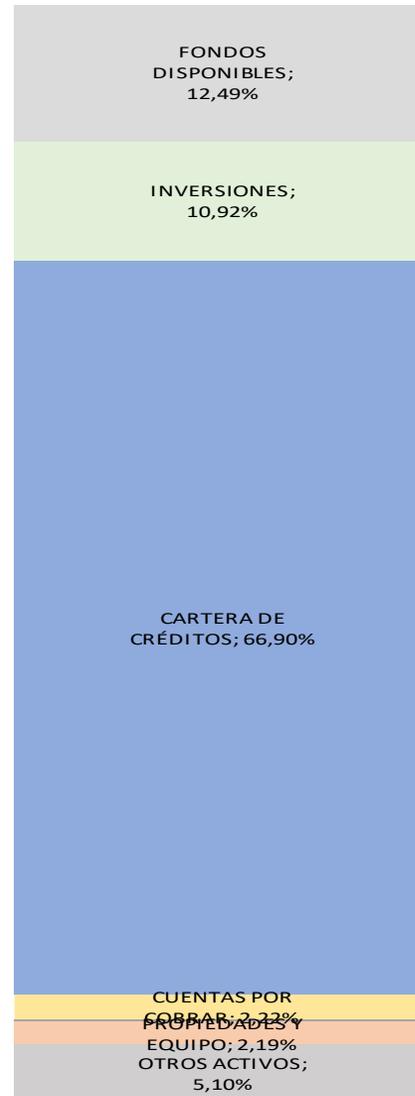
En el Balance General se utiliza el total del activo, pasivo y patrimonio. En el estado de resultados la cifra base es el total de ingresos



COAC SEGMENTO 1 -
BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL
En USD

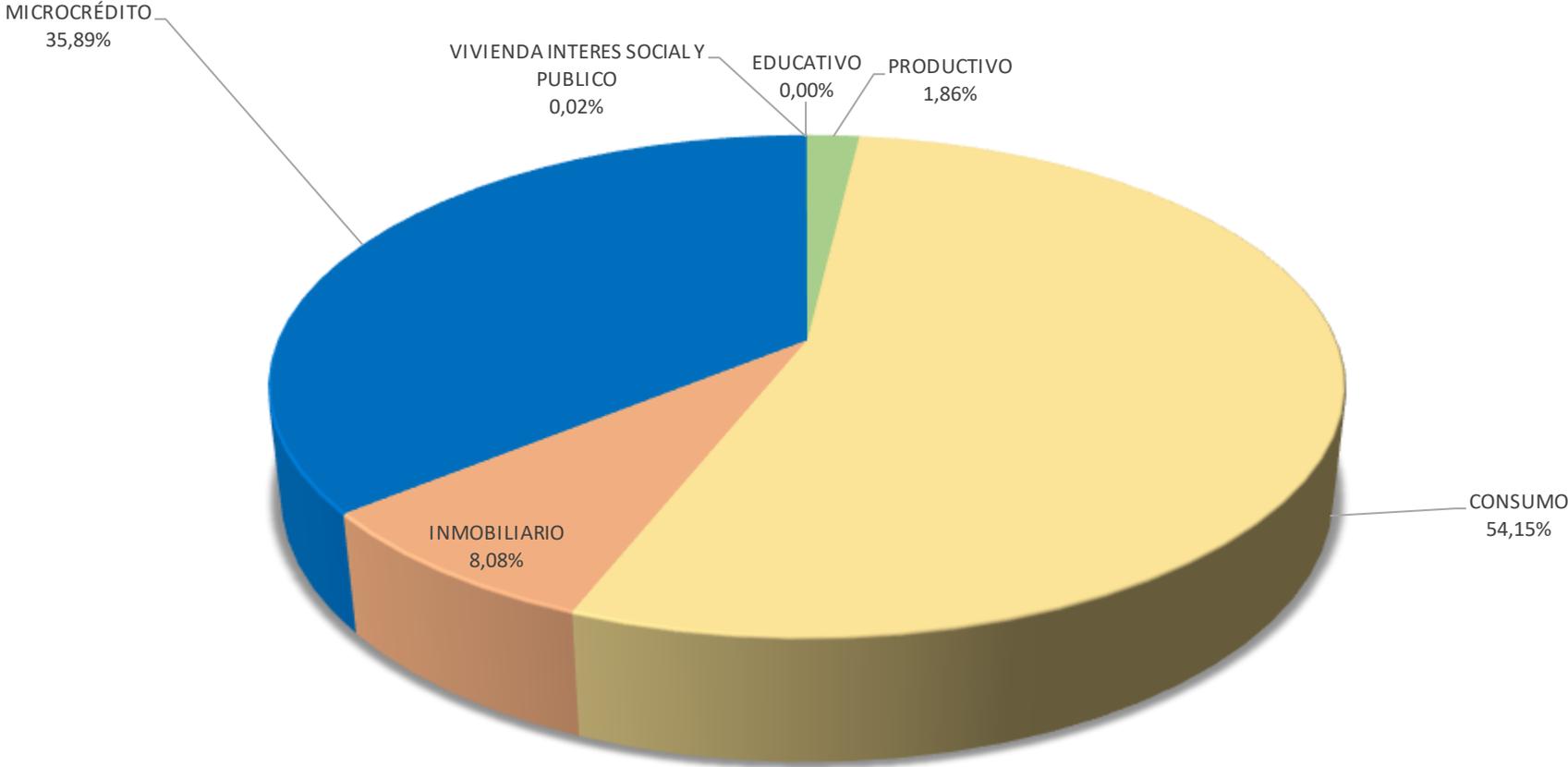
CTA	ACTIVO	ACUMULADA			
		dic-23	%	jul-24	%
11	FONDOS DISPONIBLES	2.433.292.278	11,37%	2.673.644.096	12,49%
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	0,00%	-	0,00%
13	INVERSIONES	2.374.781.387	11,10%	2.337.603.847	10,92%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	14.753.678.393	68,95%	14.319.167.528	66,90%
16	CUENTAS POR COBRAR	524.122.534	2,45%	475.433.494	2,22%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDIC	30.602.804	0,14%	38.239.519	0,18%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	465.118.996	2,17%	468.500.078	2,19%
19	OTROS ACTIVOS	815.730.211	3,81%	1.091.456.073	5,10%
	TOTAL ACTIVO	21.397.326.602	100,00%	21.404.044.637	100,00%

ESTRUCTURA DEL ACTIVO



- OTROS ACTIVOS
- PROPIEDADES Y EQUIPO
- BIENES REALIZABLES, ADJUDIC
- CUENTAS POR COBRAR
- CARTERA DE CRÉDITOS
- INVERSIONES
- OPERACIONES INTERFINANCIERAS
- FONDOS DISPONIBLES

COAC SEGMENTO 1 - jul-24

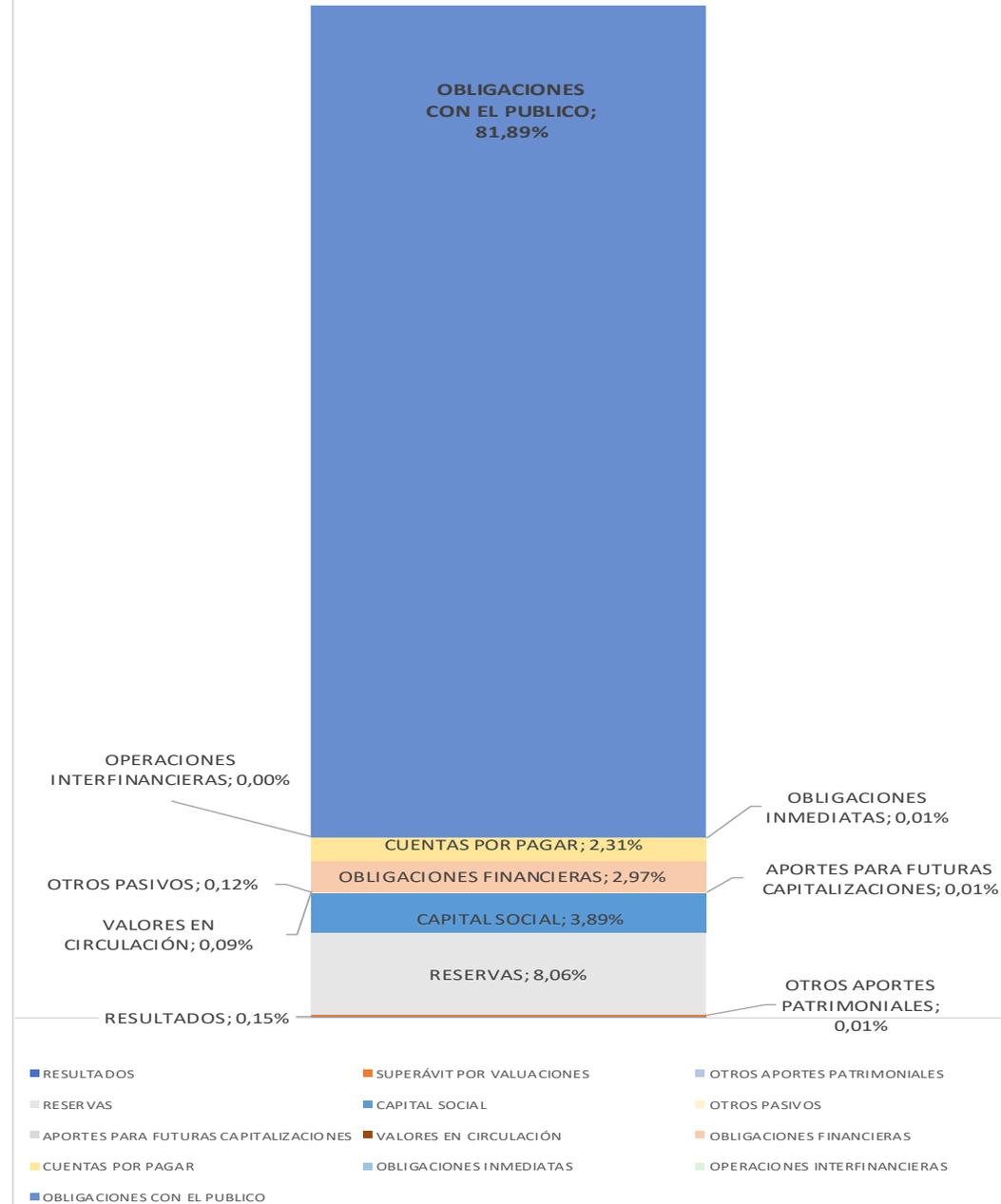


**COAC SEGMENTO 1 -
BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL
En USD**

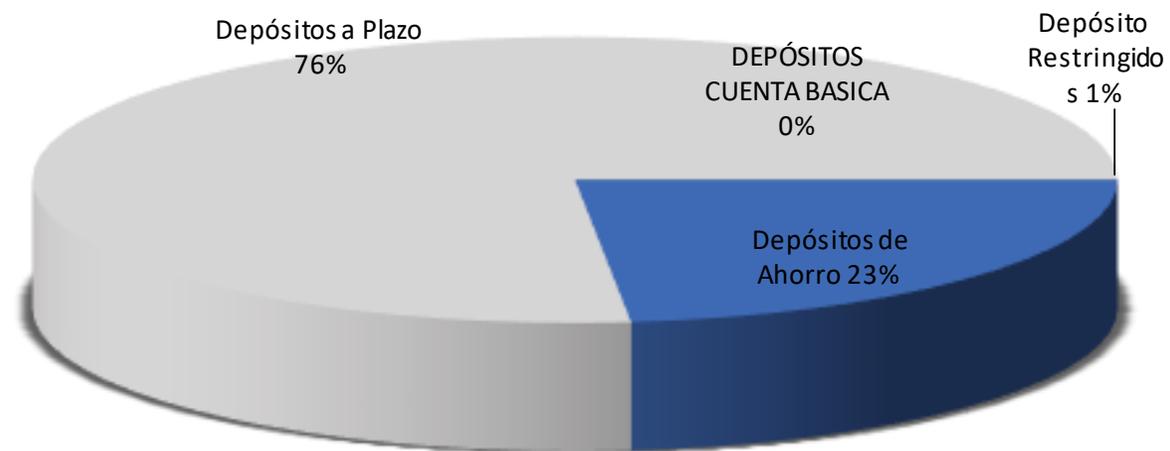
CTA	PASIVO Y PATRIMONIO	ACUMULADA			
		dic-23	%	jul-24	%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	17.390.394.299	81,27%	17.527.050.162	81,89%
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	0,00%	-	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1.407.720	0,01%	1.075.537	0,01%
25	CUENTAS POR PAGAR	515.539.874	2,41%	495.339.875	2,31%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	777.689.126	3,63%	636.361.430	2,97%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	21.445.470	0,10%	18.228.260	0,09%
28	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	103.680	0,00%	1.242.708	0,01%
29	OTROS PASIVOS	27.508.801	0,13%	25.963.278	0,12%
	TOTAL PASIVO	18.734.088.971	87,55%	18.705.261.249	87,39%
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	822.984.989	3,85%	831.979.809	3,89%
33	RESERVAS	1.611.787.994	7,53%	1.725.908.818	8,06%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.122.065	0,01%	2.914.838	0,01%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	119.379.052	0,56%	105.680.844	0,49%
36	RESULTADOS	105.963.531	0,50%	32.299.079	0,15%
	TOTAL PATRIMONIO	2.663.237.632	12,45%	2.698.783.387	12,61%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	21.397.326.602	100,00%	21.404.044.637	100,00%

FUENTE: COAC SEGMENTO 1

ESTRUCTURA DEL PASIVO Y PATRIMONIO



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



ESTADO DE RESULTADOS ANALISIS VERTICAL



COAC SEGMENTO 1 -

ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS VERTICAL

En USD

VARIACION ANUAL

CTA	DESCRIPCION	jul-23	%	jul-24	%
	TOTAL INGRESOS	1.631.802.468	100,00%	1.654.846.071	100,00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.432.920.065	87,81%	1.451.024.353	87,68%
41	INTERESES CAUSADOS	694.533.541	42,56%	777.999.361	47,01%
	MARGEN NETO INTERESES	738.386.524	45,25%	673.024.991	40,67%
52	COMISIONES GANADAS	31.205.506	1,91%	30.546.695	1,85%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	16.177.164	0,99%	25.072.434	1,52%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	39.035.756	2,39%	41.573.214	2,51%
42	COMISIONES CAUSADAS	3.537.827	0,22%	4.699.002	0,28%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	4.170.828	0,26%	3.779.242	0,23%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	817.096.295	50,07%	761.739.090	46,03%
44	PROVISIONES	306.517.037	18,78%	293.570.593	17,74%
	MARGEN NETO FINANCIERO	510.579.258	31,29%	468.168.497	28,29%
45	GASTOS DE OPERACION	452.142.479	27,71%	459.662.349	27,78%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	58.436.779	3,58%	8.506.148	0,51%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	5.919.719	0,36%	5.020.492	0,30%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	526.794	0,03%	597.930	0,04%
	MARGEN OPERACIONAL	63.829.704	3,91%	12.928.710	0,78%
56	OTROS INGRESOS	106.544.258	6,53%	101.608.883	6,14%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	37.252.323	2,28%	35.191.023	2,13%
	GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	133.121.639	8,16%	79.346.570	4,79%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	49.668.711	3,04%	31.169.494	1,88%
	GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO	83.452.927	5,11%	48.177.076	2,91%



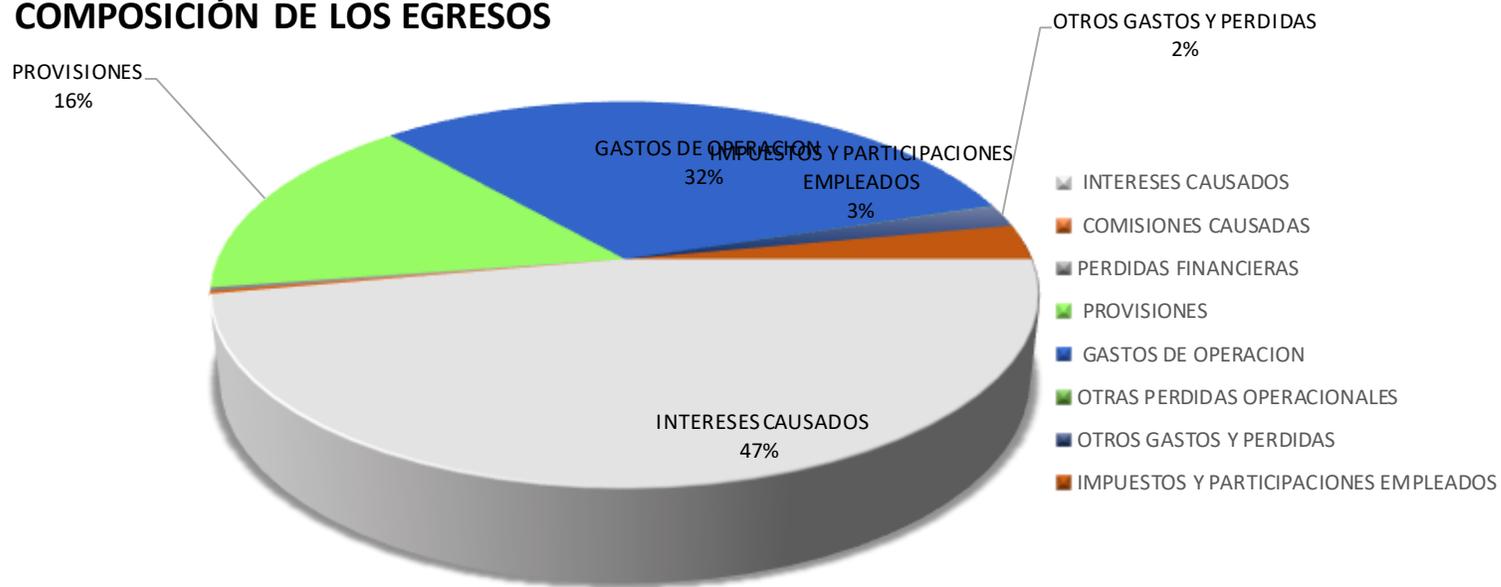
COAC SEGMENTO 1 - COMPOSICION DE LOS INGRESOS En USD			
CTA	INGRESOS	jul-24	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.451.024.353	87,68%
52	COMISIONES GANADAS	30.546.695	1,85%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	25.072.434	1,52%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	41.573.214	2,51%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	5.020.492	0,30%
56	OTROS INGRESOS	101.608.883	6,14%
	TOTAL INGRESOS	1.654.846.071	100,00%

COAC SEGMENTO 1 - COMPOSICION DE LOS GASTOS En USD			
CTA.	EGRESOS	jul-24	%
41	INTERESES CAUSADOS	777.999.361	48,42%
42	COMISIONES CAUSADAS	4.699.002	0,29%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	3.779.242	0,24%
44	PROVISIONES	293.570.593	18,27%
45	GASTOS DE OPERACION	459.662.349	28,61%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	597.930	0,04%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	35.191.023	2,19%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS	31.169.494	1,94%
	TOTAL EGRESOS	1.606.668.995	100,00%
	UTILIDAD	48.177.076	

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

FUENTE: SEPS- COAC Segmento 1

COMPOSICIÓN DE LOS EGRESOS



ANÁLISIS DE TENDENCIAS

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

Es recomendable evaluar el comportamiento de los últimos 5 años.

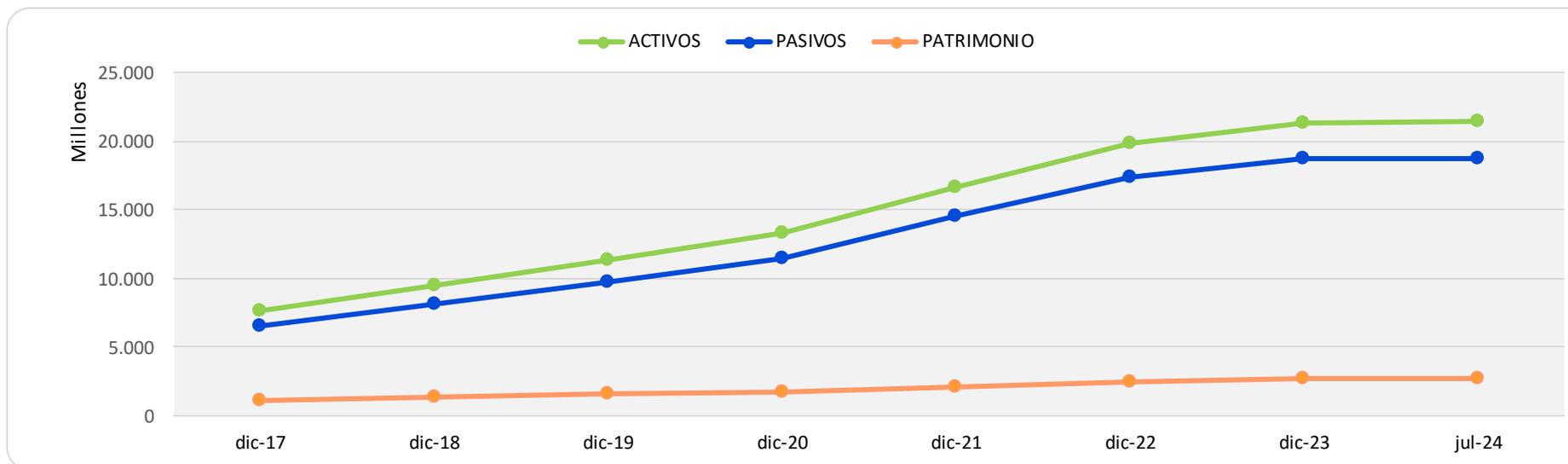


COAC SEGMENTO 1 -

ANÁLISIS DE TENDENCIAS CUENTAS PRINCIPALES

AÑOS	ACTIVOS	VARIACION	% CRECIMIENTO	PASIVOS	VARIACION	% CRECIMIENTO	PATRIMONIO	VARIACION	% CRECIMIENTO
dic-17	7.678.772.610			6.566.891.464			1.111.881.146		
dic-18	9.487.060.208	1.808.287.598	23,55%	8.113.461.201	1.546.569.737	23,55%	1.373.599.007	261.717.862	23,54%
dic-19	11.407.494.880	1.920.434.672	20,24%	9.785.062.782	1.671.601.581	20,60%	1.622.432.098	248.833.091	18,12%
dic-20	13.265.618.386	1.858.123.506	16,29%	11.482.971.654	1.697.908.872	17,35%	1.782.646.731	160.214.633	9,87%
dic-21	16.652.398.207	3.386.779.821	25,53%	14.590.819.008	3.107.847.354	27,06%	2.061.579.198	278.932.467	15,65%
dic-22	19.862.852.967	3.210.454.761	19,28%	17.433.050.085	2.842.231.077	19,48%	2.429.802.882	368.223.684	17,86%
dic-23	21.397.326.602	1.534.473.635	7,73%	18.734.088.971	1.301.038.886	7,46%	2.663.237.632	233.434.749	9,61%
jul-24	21.404.044.637	6.718.035	0,03%	18.705.261.249	-28.827.721	-0,15%	2.698.783.387	35.545.756	1,33%

FUENTE: COAC SEGMENTO 1

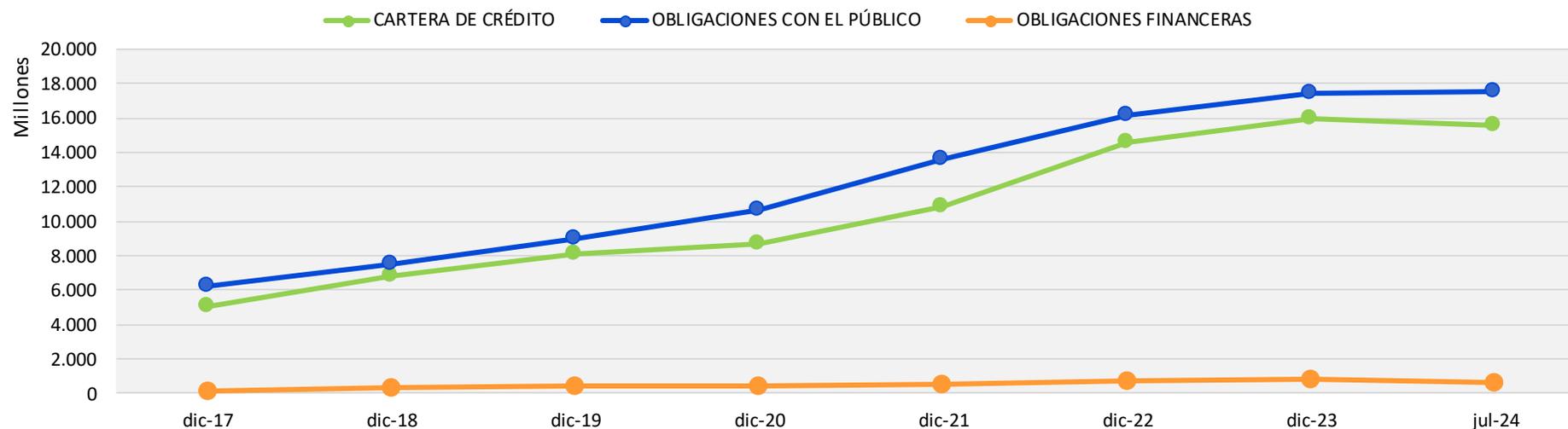


COAC SEGMENTO 1 -

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

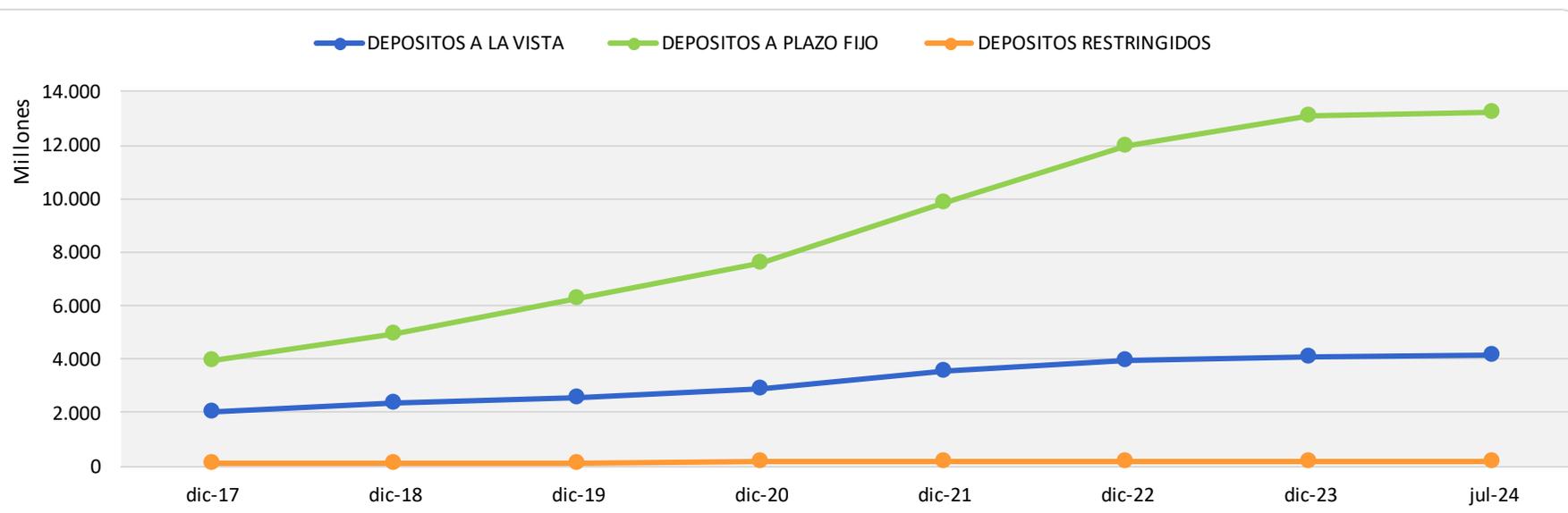
AÑO	CARTERA DE CRÉDITO	VARIACION	% CRECIMIENTO	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	VARIACION	% CRECIMIENTO	OBLIGACIONES FINANCIERAS	VARIACION	% CRECIMIENTO
dic-17	4.997.998.078			6.183.848.072			171.132.444		
dic-18	6.822.013.529	1.824.015.451	36,49%	7.504.804.347	1.320.956.275	21,36%	303.853.486	132.721.042	77,55%
dic-19	8.089.390.722	1.267.377.193	18,58%	9.004.962.034	1.500.157.687	19,99%	437.896.169	134.042.683	44,11%
dic-20	8.656.447.425	567.056.703	7,01%	10.673.950.453	1.668.988.419	18,53%	465.182.279	27.286.110	6,23%
dic-21	10.849.172.473	2.192.725.048	25,33%	13.613.638.753	2.939.688.300	27,54%	559.732.570	94.550.291	20,33%
dic-22	14.534.692.065	3.685.519.592	33,97%	16.181.919.184	2.568.280.431	18,87%	761.115.743	201.383.173	35,98%
dic-23	15.911.757.256	1.377.065.191	9,47%	17.390.394.299	1.208.475.115	7,47%	777.689.126	16.573.383	2,18%
jul-24	15.545.463.557	-366.293.700	-2,30%	17.527.050.162	136.655.863	0,79%	636.361.430	-141.327.696	-18,17%

FUENTE: COAC SEGMENTO 1



COAC SEGMENTO 1 -									
EVOLUCION DE LAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO									
AÑO	DEPOSITOS A LA VISTA	VARIACION	% CRECIMIENTO	DEPOSITOS A PLAZO FIJO	VARIACION	% CRECIMIENTO	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	VARIACION	% CRECIMIENTO
dic-17	2.052.353.352			3.978.647.256			89.296.470		
dic-18	2.393.806.982	341.453.629	16,64%	4.932.023.748	953.376.492	23,96%	120.796.856	31.500.385	35,28%
dic-19	2.565.049.063	171.242.082	7,15%	6.244.557.428	1.312.533.680	26,61%	144.466.518	23.669.662	19,59%
dic-20	2.896.697.706	331.648.643	12,93%	7.578.613.939	1.334.056.511	21,36%	150.064.894	5.598.376	3,88%
dic-21	3.524.822.335	628.124.629	21,68%	9.848.571.254	2.269.957.315	29,95%	196.000.364	45.935.470	30,61%
dic-22	3.981.466.640	456.644.305	12,96%	11.958.515.788	2.109.944.534	21,42%	206.819.073	10.818.709	5,52%
dic-23	4.066.074.028	84.607.388	2,13%	13.126.091.560	1.167.575.773	9,76%	198.223.113	-8.595.960	-4,16%
jul-24	4.128.771.069	62.697.042	1,54%	13.205.523.855	79.432.295	0,61%	192.749.764	-5.473.350	-2,76%

FUENTE: COAC SEGMENTO 1



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



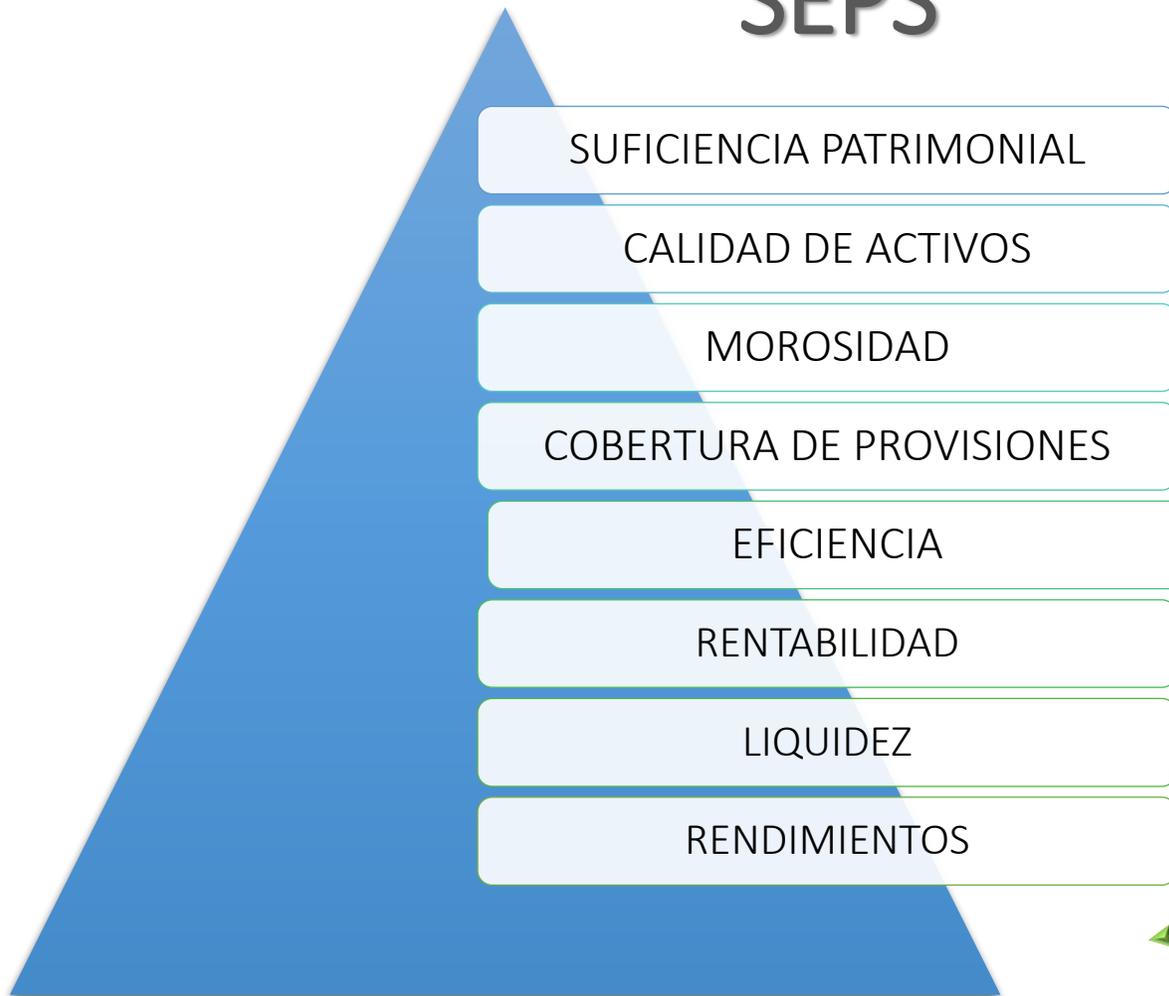
Comparar con los de COAC similares o con promedios del sector en el cual opera, que permita determinar como esta la Entidad relación a sus competidores.



Los índices actuales de una COAC 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

SEPS



COMPARATIVO INDICADOR PROMEDIO SEG:1,2,3 JULIO - 24

INDICADOR FINANCIERO	VT_TOTAL SEGMENTO 1	VT_TOTAL SEGMENTO 2	VT_TOTAL SEGMENTO 3
SUFICIENCIA PATRIMONIAL			
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	192,21%	203,78%	193,85%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS			
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	10,44%	9,26%	10,62%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	89,56%	90,74%	89,38%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	105,45%	109,81%	112,34%
INDICES DE MOROSIDAD			
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	12,58%	3,54%	7,11%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	7,25%	5,08%	7,12%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	4,49%	3,72%	4,67%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	11,75%	9,87%	10,77%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PU	4,67%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,64%	0,90%	2,37%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	8,74%	7,56%	9,37%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA			
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	45,44%	90,70%	58,21%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	91,06%	95,57%	84,34%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	63,05%	84,35%	79,20%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	92,18%	84,33%	76,84%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO	53,95%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	70,06%	141,55%	95,20%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	90,22%	89,09%	80,52%

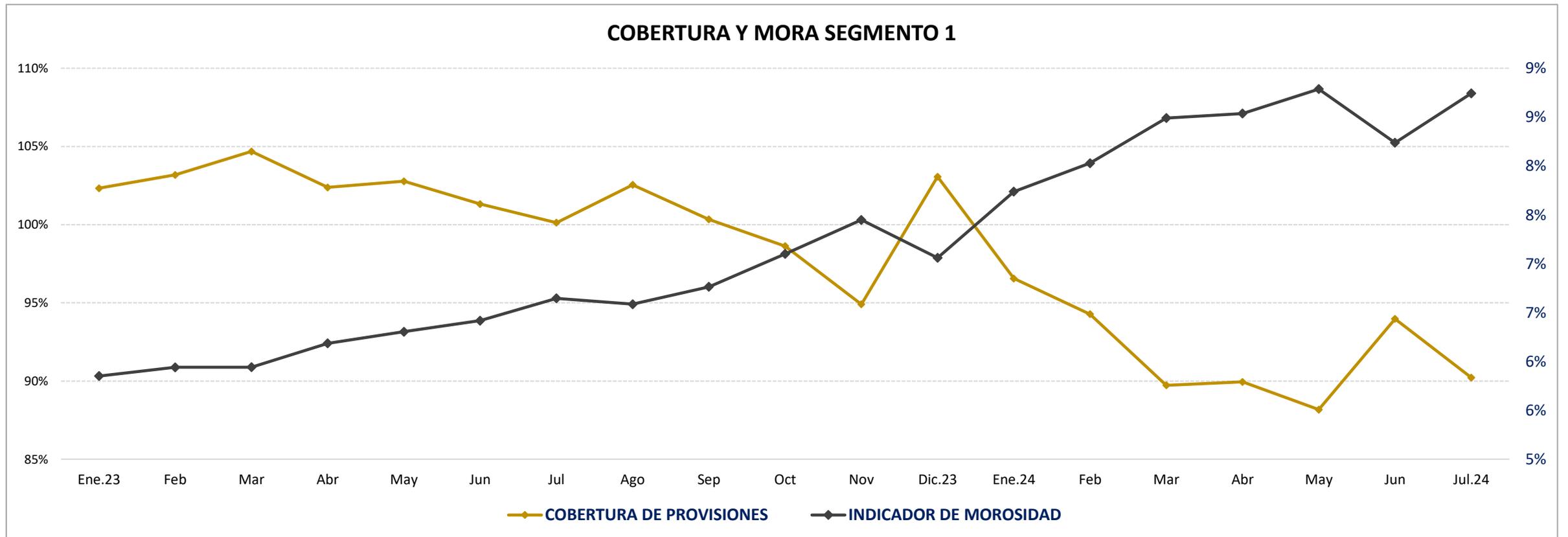
INDICADOR MORA / COBERTURA PROVISIÓN COAC SEG 1



MORA / COB PROVISIÓN

8,74%

90,22%



COMPARATIVO INDICADOR PROMEDIO SEG:1,2,3 JULIO - 24

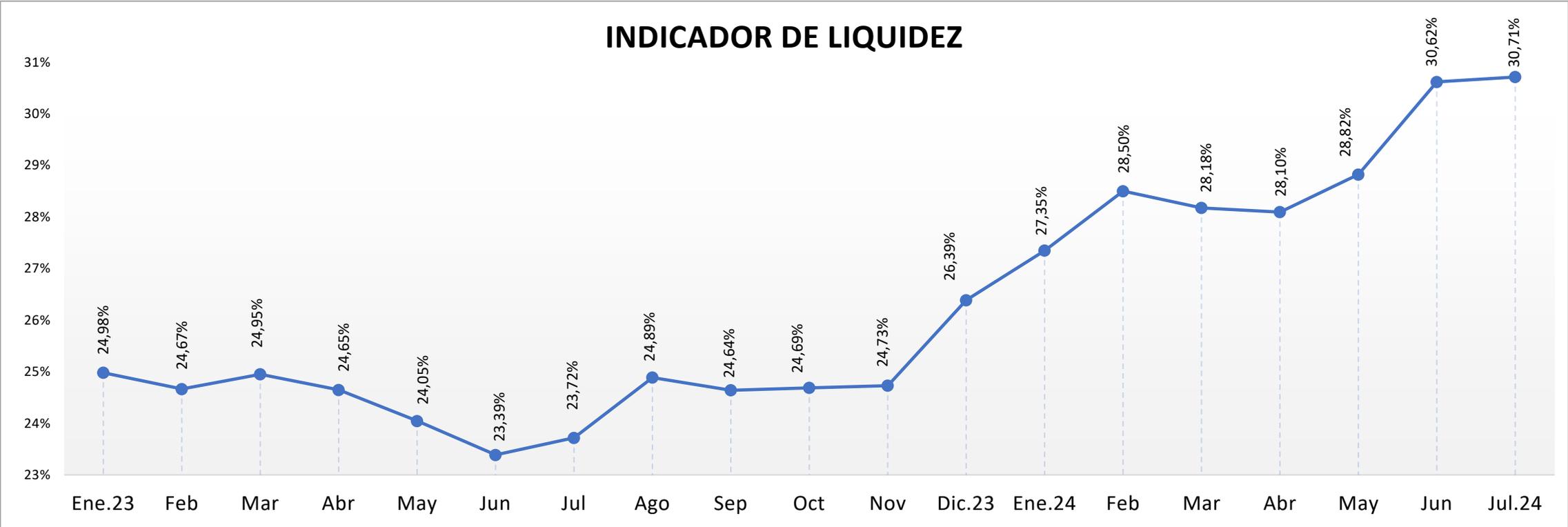
INDICADOR FINANCIERO	VT_TOTAL	VT_TOTAL	VT_TOTAL
	SEGMENTO	SEGMENTO	SEGMENTO
	1	2	3
EFICIENCIA MICROECONOMICA			
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,67%	6,18%	6,37%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	98,18%	101,90%	107,64%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,55%	2,74%	2,75%
RENTABILIDAD			
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	3,08%	2,38%	0,02%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,38%	0,35%	0,00%
INTERMEDIACION FINANCIERA			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	89,68%	113,86%	117,12%
EFICIENCIA FINANCIERA			
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,54%	-0,78%	-2,57%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,07%	-0,12%	-0,45%

ESTADO DE RESULTADOS En USD			
CTA	DESCRIPCION	ago-22	
	TOTAL INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
41	INTERESES CAUSADOS		↑
	MARGEN NETO INTERESES		↓
52	COMISIONES GANADAS		↓
53	UTILIDADES FINANCIERAS		
54	INGRESOS POR SERVICIOS		
42	COMISIONES CAUSADAS		
43	PERDIDAS FINANCIERAS		
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		
44	PROVISIONES		↑
	MARGEN NETO FINANCIERO		↓
45	GASTOS DE OPERACION		
	MARGEN DE INTERMEDIACION		↓
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES		
	MARGEN OPERACIONAL		
56	OTROS INGRESOS		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		
	GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES EMPLEADOS		
	GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO		

COMPARATIVO INDICADOR PROMEDIO SEG:1,2,3 JULIO - 24

INDICADOR FINANCIERO	VT_TOTAL	VT_TOTAL	VT_TOTAL
	SEGMENTO	SEGMENTO	SEGMENTO
	1	2	3
RENDIMIENTO DE LA CARTERA			
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VEN	8,22%	11,42%	7,23%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	14,51%	15,26%	13,53%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VEI	9,74%	9,76%	8,92%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	16,29%	19,32%	17,78%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO	5,00%	0,00%	4,82%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENC	9,09%	8,68%	9,08%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	14,20%	16,81%	17,84%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	14,81%	25,63%	17,41%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,28%	17,63%	16,46%
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	30,71%	28,49%	31,22%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO			
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTA	7,95%	4,56%	8,46%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	51,28%	42,37%	43,42%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS	12,13%	14,09%	17,20%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	110,44%	109,26%	110,62%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	10,99%	12,89%	15,55%

INDICADOR LIQUIDEZ COAC SEG 1



VARIACION DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR FINANCIERO	SEGMENTO 1		SEGMENTO 2		SEGMENTO 3	
	dic.23	jul.24	dic.23	jul.24	dic.23	jul.24
SUFICIENCIA PATRIMONIAL						
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	235,85%	192,21%	246,20%	203,78%	222,77%	193,85%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS						
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	9,27%	10,44%	8,10%	9,26%	9,79%	10,62%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	90,73%	89,56%	91,90%	90,74%	90,21%	89,38%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	106,75%	105,45%	111,47%	109,81%	113,72%	112,34%
INDICES DE MOROSIDAD						
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	8,58%	12,58%	2,21%	3,54%	5,43%	7,11%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	5,69%	7,25%	3,87%	5,08%	6,09%	7,12%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	3,72%	4,49%	3,54%	3,72%	4,25%	4,67%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	9,69%	11,75%	7,43%	9,87%	9,37%	10,77%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PU	0,78%	4,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,64%	0,00%	0,90%	4,11%	2,37%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	7,06%	8,74%	5,69%	7,56%	8,07%	9,37%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA						
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	84,34%	45,44%	105,91%	90,70%	101,49%	58,21%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	107,40%	91,06%	117,39%	95,57%	93,49%	84,34%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	76,57%	63,05%	99,46%	84,35%	75,08%	79,20%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	99,67%	92,18%	99,03%	84,33%	87,54%	76,84%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO	144,72%	53,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	67328,00%	70,06%	0,00%	141,55%	84,46%	95,20%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	102,96%	90,22%	107,86%	89,09%	91,63%	80,52%

VARIACION DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR FINANCIERO	SEGMENTO 1		SEGMENTO 2		SEGMENTO 3	
	dic.23	jul.24	dic.23	jul.24	dic.23	jul.24
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,91%	3,67%	6,19%	6,18%	6,06%	6,37%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	93,22%	98,18%	102,44%	101,90%	102,13%	107,64%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,63%	1,55%	2,72%	2,74%	2,63%	2,75%
RENTABILIDAD						
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	4,23%	3,08%	1,47%	2,38%	1,26%	0,02%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,50%	0,38%	0,22%	0,35%	0,22%	0,00%
INTERMEDIACION FINANCIERA						
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	92,55%	89,68%	117,26%	113,86%	118,50%	117,12%
EFICIENCIA FINANCIERA						
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	2,35%	0,54%	-0,97%	-0,78%	-0,74%	-2,57%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,28%	0,07%	-0,15%	-0,12%	-0,13%	-0,45%

VARIACION DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR FINANCIERO	SEGMENTO 1		SEGMENTO 2		SEGMENTO 3	
	dic.23	jul.24	dic.23	jul.24	dic.23	jul.24
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	9,42%	8,22%	10,27%	11,42%	8,78%	7,23%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	14,71%	14,51%	14,49%	15,26%	13,56%	13,53%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9,89%	9,74%	9,50%	9,76%	8,88%	8,92%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	17,03%	16,29%	19,25%	19,32%	15,70%	17,78%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	4,71%	5,00%	0,00%	0,00%	3,13%	4,82%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	9,09%	9,09%	8,78%	8,68%	8,94%	9,08%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	15,61%	14,20%	17,26%	16,81%	14,72%	17,84%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	16,43%	14,81%	20,85%	25,63%	16,75%	17,41%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,67%	15,28%	17,09%	17,63%	15,24%	16,46%
LIQUIDEZ						
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	26,39%	30,71%	25,39%	28,49%	27,83%	31,22%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO						
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0,00%	7,95%	0,00%	4,56%	3,15%	8,46%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	42,19%	51,28%	31,19%	42,37%	37,61%	43,42%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / PATRIMONIO	11,74%	12,13%	14,16%	14,09%	17,09%	17,20%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	109,27%	110,44%	108,10%	109,26%	109,79%	110,62%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	11,74%	10,99%	14,16%	12,89%	17,09%	15,55%

CONCLUSIONES

FORTALEZAS
FINANCIERAS

A large, empty rectangular box with a green border, intended for recording financial strengths.

DEBILIDADES
FINANCIERAS

A large, empty rectangular box with a green border, intended for recording financial weaknesses.

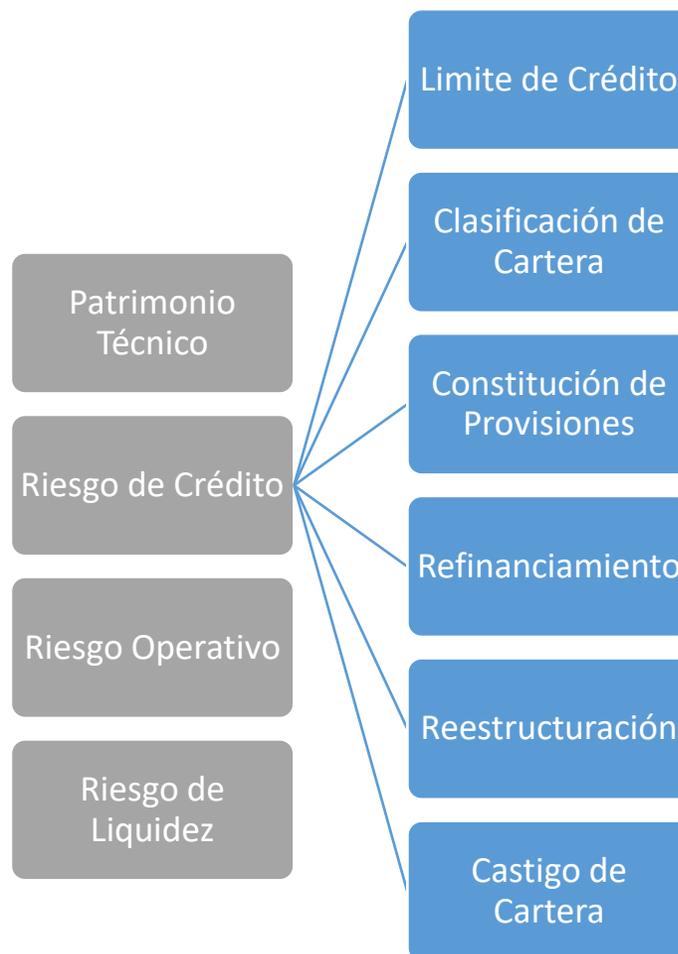
TRABAJO DE GRUPO: 15 minutos

Eco. Marcelo Cruz Guevara

IV NORMA DE SOLVENCIA Y PRUDENCIA FINANCIERA



PRINCIPALES NORMAS DE PRUDENCIA Y SOLVENCIA FINANCIERA



PATRIMONIO TECNICO

SUBSECCIÓN II: PATRIMONIO TÉCNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

Art. 76.- Las cooperativas de ahorro y crédito, 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.

Art. 77.- Las cooperativas de ahorro y crédito, 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 **4%** con respecto a los activos totales y contingentes.

CALIFICACIÓN DE CARTERA

SUBSECCIÓN IV: DE LA CALIFICACIÓN

PARÁGRAFO I: CARTERA DE CRÉDITO Y CONTINGENTES

Art44.- Criterios de calificación: Las entidades deberán calificar la cartera de crédito y contingentes en función de la morosidad y al segmento de crédito al que pertenecen, conforme a los criterios que se detallan a continuación:

Nivel de Riesgo	CATEGORIAS	CRÉDITO PRODUCTIVO, CORPORATIVO EMPRESARIAL Y PYMES	CREDITOS DE CONSUMO	CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO E INMOBILIARIO	MICROCRÉDITO	CREDITO EDUCATIVO
		DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD
RIESGO NORMAL	A-1	0	0	0	0	0
	A-2	1 15	1 15	1 30	1 15	1 15
	A-3	16 30	16 30	31 60	16 30	16 30
RIESGO POTENCIAL	B-1	31 60	31 45	61 120	31 45	31 60
	B-2	61 90	46 60	121 180	46 60	61 90
RIESGO DEFICIENTE	C-1	91 120	61 75	181 210	61 75	91 120
	C-2	121 180	76 90	211 270	76 90	121 180
DUDOSO RECAUDO	D	181 360	91 120	271 450	91 120	181 360
PERDDA	E	> 360	> 120	> 450	> 120	> 360

CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

NIVEL DE RIESGO		Desde	Hasta
RIESGO NORMAL	A-1	1%	1.99%
	A-2	2%	2.99%
	A-3	3%	5.99%
RIESGO POTENCIAL	B-1	6%	9.99%
	B-2	10%	19.99%
RIESGO DEFICIENTE	C-1	20%	39.99%
	C-2	40%	59.99%
DUDOSO RECAUDO	D	60%	99.99%
PÉRDIDA	E	100%	

Ejercicio Calificación Cartera /Provisión

CALIFICACION DE CARTERA				
SEGMENTO	CONSUMO			
MES				
CATEGORIA	SALDO CARTERA TOTAL	% PARTICIPACION	% 'PROVISION	VALOR PROVISION
A1		0,00%		-
A2		0,00%		-
A3		0,00%		-
B1		0,00%		-
B2		0,00%		-
C1		0,00%		-
C2		0,00%		-
D		0,00%		-
E		0,00%		-
Total provisión	-	0,00%		-
PROVISION CONSTITUIDA				
DIFERENCIA				-

REFINANCIAMIENTO

Art. 49.- Créditos refinanciados: Procederá por solicitud del socio cuando éste prevea dificultades temporales de liquidez pero su proyección de ingresos en un horizonte de tiempo adicional al ciclo económico de su actividad y no sustancialmente extenso, demuestre su capacidad para producir utilidades o ingresos netos que cubran el refinanciamiento a través de una tabla de amortización.

El refinanciamiento de las operaciones de crédito, no procederá con aquellas cuya categoría de riesgo de crédito en la propia entidad sea superior a "B2". Las operaciones de crédito podrán refinanciarse por una sola vez.

Un crédito refinanciado mantendrá la categoría de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación refinanciada a la subsiguiente categoría de menor riesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de, por lo menos, tres (3) cuotas consecutivas sin haber registrado morosidad. En caso de mantenerse el incumplimiento de pago, continuará el proceso de deterioro en la calificación.

Los intereses vencidos y de mora, de la operación de crédito original no podrán ser objeto de refinanciamiento. En caso de quedar intereses pendientes, en el respectivo instrumento deberá estipularse su forma de pago, que en ningún caso podrá contemplar la generación de intereses adicionales.

REESTRUCTURACION

Art. 50.- Créditos reestructurados: Procederá por solicitud del socio cuando éste presente debilidades importantes en su proyección de liquidez, donde el cambio en el plazo y las condiciones financieras requeridas puedan contribuir a mejorar la situación económica del cliente, y la probabilidad de recuperación del crédito. Será aplicable a aquel deudor que por cualquier causa debidamente justificada y comprobada, ha disminuido su capacidad de pago, más no su voluntad de honrar el crédito recibido.

En la reestructuración se podrá efectuar la consolidación de todas las deudas que el deudor mantenga con la entidad al momento de instrumentar la operación. Las operaciones de crédito podrán reestructurarse por una sola vez, pudiendo previamente cancelarse la totalidad o parte de los intereses pendientes a la fecha en que se instrumente la operación.

Un crédito reestructurado mantendrá la categoría de riesgo que tuviere al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación reestructurada a la subsiguiente categoría de menor riesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de, por lo menos, tres (3) cuotas consecutivas sin haber registrado morosidad.

En caso de mantenerse el incumplimiento de pago, continuará el proceso de deterioro en la calificación.

Los intereses vencidos y de mora, de la operación de crédito original no podrán ser objeto de reestructuración.

En caso de quedar intereses pendientes, en el respectivo instrumento deberá estipularse su forma de pago, que en ningún caso podrá contemplar la generación de intereses adicionales.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Liquidez Estructural

Indicador Mínimo de Liquidez

Brechas de Liquidez

Escenario de Estrés

BIBLIOGRAFÍA

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

“Certificación en Gobernanza, Estrategia y Aministración Cooperativa”



Muchas Gracias por su participación