



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA COAC KULLKI WASI
LTDA. AGENCIA RIOBAMBA, PARA MEDIR EL USO DE LOS
RECURSOS FINANCIEROS, PERÍODO 2016-2018.**

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN FINANZAS

AUTORA:

STEYSI JAMILEX VILLACIS AREVALO

Riobamba-Ecuador

2020



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA COAC KULLKI WASI
LTDA. AGENCIA RIOBAMBA, PARA MEDIR EL USO DE LOS
RECURSOS FINANCIEROS, PERÍODO 2016-2018.**

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN FINANZAS

AUTORA: STEYSI JAMILEX VILLACIS AREVALO

DIRECTOR: ING. ANDREA DEL PILAR RAMÍREZ CASCO

Riobamba-Ecuador

2020

2020, STEYSI JAMILEX VILLACIS ARÉVALO

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho del Autor.

Yo, Steysi Jamilex Villacis Arévalo, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 10 de Julio de 2020

Steysi Jamilex Villacis Arévalo
C.I. 060512833-9

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA DE FINANZAS

Certificamos que el presente trabajo de titulación sobre el tema **EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA COAC KULLKI WASI LTDA. AGENCIA RIOBAMBA, PARA MEDIR EL USO DE LOS RECURSOS FINANCIEROS, PERÍODO 2016-2018.**, previo a la obtención del título de Ingeniera Finanzas, ha sido desarrollado por la Srta. **STEYSI JAMILEX VILLACIS AREVALO**, ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. María Auxiliadora Falconí Tello PRESIDENTE DEL TRIBUNAL	2020-07-10
Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco DIRECTOR TRIBUNAL	2020-07-10
Lic. Luis Fernando Barriga Fray MIEMBRO TRIBUNAL	2020-07-10

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero agradecer a Dios por guiarme a lo largo de mi existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad, por darme la oportunidad de compartir estos momentos de emoción, alegría y grandeza.

A mis padres por darme la vida y la formación inicial y por haberme apoyado moral y económicamente durante esta formación profesional.

Mi agradecimiento más sincero a cada uno de mis maestros de la Epoch de la carrera de Finanzas que día a día me fueron impartiendo sus valiosos conocimientos. A mis compañeros por apoyarme aun cuando mis ánimos decaían.

Muchas gracias a todos

Steysi Villacis

DEDICATORIA

A Dios por haberme dado el don de la sabiduría y permitirme haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi madre, por demostrarme siempre su confianza, amor, cariño, apoyo incondicional, y por estar siempre en cada momento.

A mi padre este es un logro que quiero compartirlo contigo, gracias por haber confiado, quiero que sepas que eres muy importante en mi vida.

A mis hermanos por su apoyo y confianza, A mi abuelito Héctor Isaias Villacis Mazón, por enseñarme a encarar las adversidades ni desfallecer en el intento, y que desde el cielo me dé su bendición, y me de fuerzas para seguir adelante

Gracias a todos por cada palabra de aliento.

Steysi Villacis

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS	xv
RESUMEN	xvi
ABSTRACT.....	xvii
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	3
1.1 Antecedentes.....	3
1.2 Fundamentación Teórica.....	4
1.2.1 Sistema Financiero	4
1.2.2 Cooperativas.....	5
<i>1.2.2.1 Avance del sector cooperativo en el Ecuador.</i>	<i>5</i>
<i>1.2.2.2 Clasificación de las cooperativas.</i>	<i>7</i>
<i>1.2.2.3 Normativa del sector cooperativo.</i>	<i>8</i>
1.2.3 Gestión presupuestaria	8
1.2.4 El presupuesto.....	9
<i>1.2.4.1 El presupuesto como instrumento que contribuye a controlar riesgos económicos.</i>	<i>9</i>
<i>1.2.4.2 Funciones de los presupuestos.....</i>	<i>9</i>
<i>1.2.4.3 El proceso presupuestario en las organizaciones</i>	<i>10</i>
<i>1.2.4.4 Clasificación de los presupuestos.</i>	<i>10</i>
<i>1.2.4.5 Objetivos del presupuesto.</i>	<i>11</i>
1.2.5 Etapas de proceso presupuestario.....	12
1.2.6 Evaluación presupuestaria	13
<i>1.2.6.1 Niveles de evaluación.</i>	<i>13</i>
1.2.7 Proceso general de la evaluación financiera presupuestaria.....	14
<i>1.2.7.1 Consistencia de la medición.....</i>	<i>14</i>
<i>1.2.7.2 Determinación de las desviaciones.</i>	<i>14</i>
<i>1.2.7.3 Análisis de sus causas y recomendación de medidas correctivas</i>	<i>14</i>
1.2.8 Recursos financieros.....	15

1.2.8.1	<i>Tipos de recursos financieros.</i>	15
1.2.8.2	<i>Importancia de los recursos financieros.</i>	16
1.2.8.3	<i>Algunos ejemplos de los recursos financieros son los siguientes.</i>	16
1.2.9	<i>Estados financieros</i>	17
1.2.9.1	<i>Balance general.</i>	17
1.2.9.2	<i>Estado de resultados.</i>	18
1.2.9.3	<i>Notas aclaratorias a los estados financieros.</i>	19
1.2.9.4	<i>Estado de cambios de situación en el patrimonio.</i>	20
1.2.10	<i>Indicadores financieros</i>	20
1.2.10.1	<i>Indicadores de liquidez.</i>	20
1.2.10.2	<i>Indicadores de solvencia.</i>	21
1.2.10.3	<i>Indicadores de gestión.</i>	21
1.2.10.4	<i>Indicadores de rentabilidad.</i>	22
1.2.11	<i>Indicadores presupuestarios</i>	22
1.2.11.1	<i>Índice de solvencia financiera.</i>	22
1.2.11.2	<i>Índice de Ingresos Presupuestarios.</i>	23
1.2.11.3	<i>Índice de gastos Presupuestarios.</i>	23
1.2.11.4	<i>Índice de impacto de interés causado</i>	24
1.2.11.5	<i>Indicadores de eficiencia o gestión administrativa.</i>	24
1.2.12	<i>Análisis horizontal y vertical.</i>	24
1.2.12.1	<i>Análisis horizontal</i>	24
1.2.12.2	<i>Análisis vertical</i>	25
1.2.13	<i>Informe de la evaluación presupuestaria</i>	25

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	26
2.1	Modalidad, enfoque y nivel de investigación	26
2.1.1	<i>Modalidad básica de la investigación.</i>	26
2.1.1.1	<i>Investigación de campo.</i>	26
2.1.1.2	<i>Investigación bibliográfica-documental.</i>	26
2.2	Enfoque de investigación	27
2.3	Nivel o tipo de investigación	27
2.3.1	<i>Investigación descriptiva.</i>	27
2.3.2	<i>Investigación exploratoria.</i>	27
2.3.3	<i>Investigación explicativa.</i>	28

2.4	Tipo de estudio	28
2.5	Población y muestra.....	28
2.6	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación.....	29
2.6.1	<i>Métodos de investigación.</i>	<i>29</i>
2.6.2	<i>Técnicas de investigación.</i>	<i>29</i>
2.6.3	<i>Instrumentos de investigación.</i>	<i>30</i>
2.7	Idea a defender.....	30

CAPÍTULO III

3.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	31
3.1	Resultados.....	31
3.1.1	<i>Antecedentes de la COAC Kullki Wasi Ltda.....</i>	<i>31</i>
3.1.2	<i>Fuentes de financiamiento de la COAC Kullki Wasi Ltda. Agencia Riobamba.....</i>	<i>34</i>
3.1.3	<i>Encuesta realizada al gerente, contadora, y miembros del consejo administrativo y de vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.</i>	<i>35</i>
3.1.4	<i>Indicadores financieros.</i>	<i>97</i>
3.1.4.1	<i>Indicadores de liquidez.</i>	<i>97</i>
3.1.4.2	<i>Indicadores de Solvencia.</i>	<i>99</i>
3.1.4.3	<i>Indicadores de gestión.</i>	<i>102</i>
3.1.4.4	<i>Indicadores de rentabilidad.....</i>	<i>104</i>
3.2	Discusión de resultados.....	120
	CONCLUSIONES.....	122
	RECOMENDACIONES.....	123

GLOSARIO

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Cooperativas según su segmento	8
Tabla 2-1:	Indicadores de liquidez.....	20
Tabla 3-1:	Indicadores de solvencia	21
Tabla 4-1:	Indicadores de gestión	22
Tabla 5-1:	Indicadores de gestión.....	22
Tabla 1-2:	Población.....	28
Tabla 1-3:	Datos Informativos	32
Tabla 2-3:	Fuentes de financiamiento de la COAC Kullki Wasi Ltda.	34
Tabla 3-3:	Encuesta	35
Tabla 4-3:	Encuesta	36
Tabla 5-3:	Encuesta	37
Tabla 6-3:	Encuesta	38
Tabla 7-3:	Encuesta	39
Tabla 8-3:	Encuesta	40
Tabla 9-3:	Encuesta	41
Tabla 10-3:	Encuesta	42
Tabla 11-3:	Encuesta	43
Tabla 12-3:	Encuesta	44
Tabla 13-3:	Activos 2016	48
Tabla 14-3:	Pasivos 2016	48
Tabla 15-3:	Patrimonio 2016.....	49
Tabla 16-3:	Activos 2017	51
Tabla 17-3:	Pasivos 2017	51
Tabla 18-3:	Patrimonio 2017	52
Tabla 19-3:	Activos 2018	55
Tabla 20-3:	Pasivos 2018	56
Tabla 21-3:	Patrimonio 2018.....	57
Tabla 22-3:	Análisis vertical.....	59
Tabla 23-3:	Análisis vertical.....	64
Tabla 24-3:	Análisis vertical.....	68
Tabla 25-3:	Ingresos 2016	73
Tabla 26-3:	Ingresos 2017	74
Tabla 27-3:	Ingresos 2018	75

Tabla 28-3:	Gastos 2016.....	78
Tabla 29-3:	Gastos 2017.....	80
Tabla 30-3:	Gastos 2018.....	83
Tabla 31-3:	Estado de resultados	87
Tabla 32-3:	Análisis horizontal.....	92
Tabla 33-3:	Indicadores Financieros.....	97
Tabla 34-3:	Indicadores Financieros.....	98
Tabla 35-3:	Endeudamiento del Activo	99
Tabla 36-3:	Endeudamiento del patrimonio.....	100
Tabla 37-3:	Apalancamiento.....	101
Tabla 38-3:	Rotación de cartera.....	102
Tabla 39-3:	Promedio medio de cobranza	103
Tabla 40-3:	Margen operacional.....	104
Tabla 41-3:	Índice de solvencia financiera	105
Tabla 42-3:	índice de ingresos presupuestarios.....	106
Tabla 43-3:	Índice de gastos Presupuestarios	106
Tabla 44-3:	Indicadores Presupuestarios	107
Tabla 45-3:	Indicadores Presupuestarios	108
Tabla 46-3:	Índice de eficiencia.....	109
Tabla 47-3:	Índice de eficiencia.....	110
Tabla 48-3:	Límite de Endeudamiento.....	111
Tabla 49-3:	Presupuesto Operacional y Financiero 2017.....	114
Tabla 50-3:	Presupuesto Operacional y Financiero 2018.....	115
Tabla 51-3:	Evaluacion presupuestaria	120

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-1: Organizaciones populares y solidarias no financieras que existen en el Ecuador ..6	
Figura 2-1: Clasificación del presupuesto flexible10	
Figura 3-1: Clasificación del presupuesto según el periodo de tiempo.....11	
Figura 4-1: Objetivos presupuestarios.....12	
Figura 5-1: Disponibilidad de capital.....16	

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-3:	Organigrama	33
Gráfico 2-3:	Fuente de financiamiento	34
Gráfico 3-3:	Encuesta.....	35
Gráfico 4-3:	Encuesta.....	36
Gráfico 5-3:	Encuesta.....	37
Gráfico 6-3:	Encuesta.....	38
Gráfico 7-3:	Encuesta.....	39
Gráfico 8-3:	Encuesta.....	40
Gráfico 9-3:	Encuesta.....	41
Gráfico 10-3:	Encuesta.....	42
Gráfico 11-3:	Encuesta.....	43
Gráfico 12-3:	Encuesta.....	44
Gráfico 13-3:	Activos 2016.....	48
Gráfico 14-3:	Pasivos 2016.....	49
Gráfico 15-3:	Patrimonio 2016.....	49
Gráfico 16-3:	Activo 2017	51
Gráfico 17-3:	Pasivo 2017.....	52
Gráfico 18-3:	Patrimonio 2017.....	53
Gráfico 19-3:	Activo 2018	55
Gráfico 20-3:	Pasivo 2018.....	56
Gráfico 21-3:	Patrimonio 2018.....	57
Gráfico 22-3:	Ingresos 2016.....	73
Gráfico 23-3:	Ingresos 2017.....	75
Gráfico 24-3:	Ingresos 2018.....	76
Gráfico 25-3:	Gastos 2016	80
Gráfico 26-3:	Gastos 2017	82
Gráfico 27-3:	Gastos 2018	85
Gráfico 28-3:	Indicador de razón corriente	97
Gráfico 29-3:	Capital de trabajo	98
Gráfico 30-3:	Endeudamiento de activo	99
Gráfico 31-3:	Endeudamiento del patrimonio	100
Gráfico 32-3:	Apalancamiento	101
Gráfico 33-3:	Rotación de cartera	102

Gráfico 34-3:	Promedio medio de cobranza	103
Gráfico 35-3:	Margen operacional	104
Gráfico 36-3:	Índice de solvencia financiera	105
Gráfico 37-3:	Índice de ingresos presupuestarios	106
Gráfico 38-3:	Índice de gastos presupuestarios	107
Gráfico 39-3:	Índice de impacto de interés causado	108
Gráfico 40-3:	índice de eficiencia	109
Gráfico 41-3:	Índice de eficiencia	110
Gráfico 42-3:	Índice de eficiencia	111
Gráfico 43-3:	Límite de endeudamiento.....	112
Gráfico 44-3:	Evaluación presupuestaria	115
Gráfico 45-3:	Evaluación presupuestaria	116

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI
LTDA

ANEXO B: ESTADOS FINANCIEROS

ANEXO C: BALANCE GENERAL 2018

ANEXO D: ESTADO DE RESULTADOS

ANEXO E: MODELO DE ENCUESTA

RESUMEN

El presente trabajo de titulación denominado evaluación presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. agencia Riobamba de los periodos 2016-2018, tiene como finalidad contribuir al mejoramiento de las actividades administrativas, los cuales permitirán una buena toma de decisiones a través del análisis minucioso de los factores del riesgo. Para este trabajo se aplicó una encuesta al personal que labora en la entidad y un análisis horizontal y vertical cuya información sirvió para encontrar los siguientes resultados: la solvencia de la cooperativa para el año 2016 tiene 0,38; en el año 2017 tiene 5,06 y en el año 2018 dispone de 3,75 para cubrir los gastos que se presenten, valor que ha ido creciendo notablemente cada año, lo que significa que la cooperativa es rentable sin importar cuáles son sus fuentes de financiamiento. Se realizó una evaluación presupuestaria que permitió orientar de mejor manera los recursos, económicos y financieros de los que dispone la institución, procurando conseguir el crecimiento de la cooperativa con una buena administración de los recursos obtenidos en las diferentes actividades establecidas en el presupuesto de esta forma medir el nivel de eficiencia, eficacia y economía. En cuanto al presupuesto se evidenció que se presupuestan valores por debajo de lo que realmente se llega a ejecutar, esto debido a que no se realiza un análisis de sus estados financieros reales para presupuestar a los años siguientes. Se recomienda a los directivos que diseñen estrategias que les ayude a un mejor control de créditos, tomando en cuenta que el patrimonio de la entidad no es suficiente para cubrir sus obligaciones con terceros, retrasando el cumplimiento de metas y objetivos.

Palabras claves: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA> <PRESUPUESTO> <ESTADOS FINANCIEROS> <INDICADORES FINANCIEROS>.

ABSTRACT

This titling work called budget evaluation of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda Riobamba Agency, for the periods 2016-2018, aims to contribute to the improvement of administrative activities, which will allow ethical decision-making through analysis thorough risk factors. For this work, a survey was applied to the staff working in the company and a horizontal and vertical analysis whose information served to find the following results: the solvency of the Cooperativa for the year 2016 is 0.38; in 2017 it has 5.06, and in 2018 it has 3.75 to cover the expenses. This value has been growing notably each year, which means that the Cooperativa is profitable regardless of its sources of financing income. A budget evaluation was carried out, allowing guide in a better way the resources, economic and financial, available to the institution. It was trying to achieve the growth of the Cooperativa with a proper administration of the funds obtained in the different activities established in the budget, measure in this way the level of efficiency, effectiveness, and economy. Regarding the budget, it was evidenced that values are budgeted below what is executed because an analysis of its real financial statements is not carried out to budget for the following years. Managers are recommended to design strategies to help them better control credits, taking into account that the company's equity is not enough to cover its obligations to third parties, delaying the fulfillment of goals and objectives, fulfillment of goals and objectives.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <BUDGET EVALUATION>, <BUDGET>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <FINANCIAL INDICATORS>.

INTRODUCCIÓN

Según el portal de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el mes de mayo del año 2018, en Ecuador existen más de 600 cooperativas de ahorro y crédito registradas y controladas por la SEPS, el número de cooperativas ha disminuido de acuerdo a la misma publicación debido a que alrededor de 69 instituciones de este tipo se han fusionado, en la búsqueda de varios propósitos sean estos el crecimiento, fortalecimiento, o la mejora en sus servicios, poniendo en concordancia sus presupuestos frente a los logros y objetivos planteados.

En la provincia de Chimborazo existen varias cooperativas que mantienen su matriz en esta localidad, pero también existen sucursales de otras cooperativas de ahorro y crédito, radicadas en otras partes del país, esto genera una competencia muy significativa, pero así también genera una problemática en cuanto a la forma en la que se distribuyen los presupuestos, perdiendo de alguna manera el control sobre las sucursales de algunas cooperativas, esto se ve reflejado en una disminución en la calidad de los servicios, inadecuada infraestructura, insuficiencia de insumos, etc.

El presente trabajo de titulación está dirigido a brindar un aporte a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi, con el objetivo de contribuir al mejoramiento de las actividades administrativas, ya que los resultados obtenidos permitirán a las dirigentes conocer la gestión institucional, los cuales permitirán una buena toma de decisiones y la adopción de medidas correctivas para un buen desarrollo de la cooperativa y un servicio de calidad y con mayor eficiencia y eficacia.

Actualmente la COAC Kullki Wasi cumple 16 años de haber iniciado sus actividades cumpliendo una clase de contribuyente especial, siendo una sociedad de índole privada dedicada a la intermediación financiera intercultural que busca fortalecer la calidad de vida y fomentar el desarrollo socioeconómico de los asociados.

En la ciudad de Riobamba la agencia tiene un total de 17 empleados distribuidos según su rango profesional desde administrativos hasta el personal de seguridad, sus oficinas vienen funcionando en las calles Gaspar de Villarroel y Juan Montalvo, en cual se encuentran desde la creación de la agencia, esta cuenta con una asignación de recursos para asegurar su normal funcionamiento.

- La agencia depende directamente de la matriz para que le asignen recursos, por lo que los mismos deberán ser solicitados, lo que ocasiona que no se financien actividades de la agencia.
- La cooperativa no ha realizado una evaluación financiera presupuestaria que permita determinar los niveles de rentabilidad, liquidez y solvencia que tiene la misma, y medir el grado de variación en los tres periodos de estudio 2016-2018.
- En la cooperativa no se ha realizado una evaluación de la presupuestaria mediante fondos disponibles, cartera de crédito y cartera de riesgo a fin de verificar si se ha cumplido con lo planificado y las metas trazadas, y de esa forma determinar la posible necesidad de mayores recursos para cubrir sus operaciones.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1 Antecedentes

Se ha verificado varios trabajos de investigación similares al que vamos a realizar, los que se detalla a continuación:

Según Duran (2016) en su trabajo titulación con el Tema: **Evaluación presupuestaria a la gestión del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, período 2013-2014** concluye que.

- El presupuesto del cuerpo de Bomberos del Cantón Santa Clara está regido bajo la normativa legal vigente y de acuerdo a las fases presupuestarias, el mismo que permite su normal desarrollo y funcionamiento.
- Según los métodos, técnicas e instrumentos aplicados en la investigación se pudo concluir que la entidad cumple con los parámetros establecidos para la ejecución del presupuesto.
- La evaluación presupuestaria ha mejorado sustancialmente el panorama para el mejoramiento de la gestión financiera de la institución, pues con ésta se pudo observar los gastos de mayor peso y los cambios significativos de año a año.

Según Cuji (2016) en su trabajo titulación con el Tema: **Evaluación presupuestaria aplicada al Gobierno Autónomo Parroquial de San Isidro, del cantón Morona, provincia de Morona Santiago, del período 2014** concluye que.

- El Gobierno Autónomo Parroquial de San Isidro se encuentra ubicado en el cantón Morona, provincia de Morona Santiago, no ha sido objeto de evaluaciones presupuestarias que permitan conocer el nivel de cumplimiento de la normativa y aplicar los procedimientos necesarios para optimizar los recursos de la entidad.
- El personal que tiene bajo su responsabilidad la elaboración de los registros presupuestarios no se encuentra cumpliendo en su totalidad con las disposiciones legales establecidas por el Ministerio de Economía y Finanzas, por lo que el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) de San Isidro ni posee una Programación Indicativa Anual PIA, Presupuesto Institucional Modificado (PIM) y el Programa de Compromiso (PCC).

- El presupuesto general para el año 2014 fue de \$ 364351,51, del cual fue ejecutado un 93,83% de su totalidad, quedando una variación del 6,14%, el cual puede ser considerado un factible para su ejecución.

Según Meza (2016) en su trabajo titulación con el Tema: **Evaluación presupuestaria y cumplimiento del plan operativo anual de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, periodo 2015** concluye que.

- El nivel de cumplimiento de ejecución del presupuesto de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo correspondiente al año 2015 no fue satisfactorio, debido a la falta de compromiso de los responsables de las unidades involucradas en el proceso de adquisición de bienes y servicios.
- El incumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales, se ven reflejados en la baja ejecución presupuestaria, afectando directamente al cumplimiento de las actividades planificadas en el Plan Operativo Anual 2015.

1.2 Fundamentación Teórica

La fundamentación teórica, se basa en ideas relacionadas con el tema a investigar, de forma que permite medir cuales son las variables que se van a medir y cuál es la relación. Es por esta razón que se realiza el estudio mediante la indagación de diversas fuentes bibliográficas, las cuales permiten sustentar el trabajo propuesto.

1.2.1 Sistema Financiero

Según Valle (2011), el propósito de un sistema financiero es poner en contacto (intermediar) a las personas que necesitan dinero (demandantes) y a las personas que lo tienen (oferentes), esto es financiamiento; además cumple con la función de ayudar a la circulación eficiente del dinero, esto es el sistema de pagos(p.23).

Los sistemas financieros sólidos sustentan el crecimiento económico y el desarrollo y son cruciales para la misión del Grupo Banco Mundial de aliviar la pobreza e impulsar la prosperidad compartida. Además, es necesario aprovechar los mercados de capital para atraer fuentes adicionales que ayuden a financiar los objetivos de desarrollo mundiales, que según las proyecciones requieren “billones de dólares” en financiamiento (Banco Mundial, 2016).

Se puede mencionar que la estabilidad financiera a nivel nacional como a nivel internacional ha generado varias fuentes de empleo, así como también ha mejorado el nivel de productividad. Así también ayuda a dar confianza a los inversionistas en caso que deseen ahorrar o invertir. Mientras que los mercados de capital y sistemas bancarios con capital sólido han permitido el flujo eficiente de fondos, permitiendo serlos más productivos, permitiendo al gobierno tener seguridad financiera.

Un buen acceso a financiamiento mejora el bienestar general de un país, ya que permite que la población prospere y maneje mejor sus necesidades, amplíe sus oportunidades y mejore sus niveles de vida. Cuando las personas son incluidas en el sistema financiero, es más fácil administrar el consumo, los pagos y el ahorro; tener mayor acceso a vivienda, atención de salud y educación; iniciar un pequeño negocio, y usar mecanismos de seguros frente a las crisis. El financiamiento también ayuda a tener condiciones equitativas, haciendo que la riqueza y las conexiones revistan menos importancia (Banco Mundial, 2016).

1.2.2 Cooperativas

1.2.2.1 Avance del sector cooperativo en el Ecuador.

Avances de la economía popular y solidaria en el Ecuador

En el caso de Ecuador, durante los últimos nueve años (2008-2016) se han producido cambios y transformaciones importantes en pro de la ampliación y profundización de la EPS (economía popular y solidaria): avances en su legislación y marco normativo; en la institucionalidad, tanto pública como del propio sector; en el control y supervisión; en el fortalecimiento y financiamiento de organizaciones, así como en la propia dinámica económica del sector, que ubican al país como el de mayores logros en este campo en América Latina.

Según datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017), existen 8.154 organizaciones de la EPS. De estas, se tienen: en el sector real, 7.237 organizaciones comunitarias, asociaciones, cooperativas, y unidades económicas populares; y, en el sector financiero, 917 cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro como se lo puede observar en el grafico 1 a continuación:

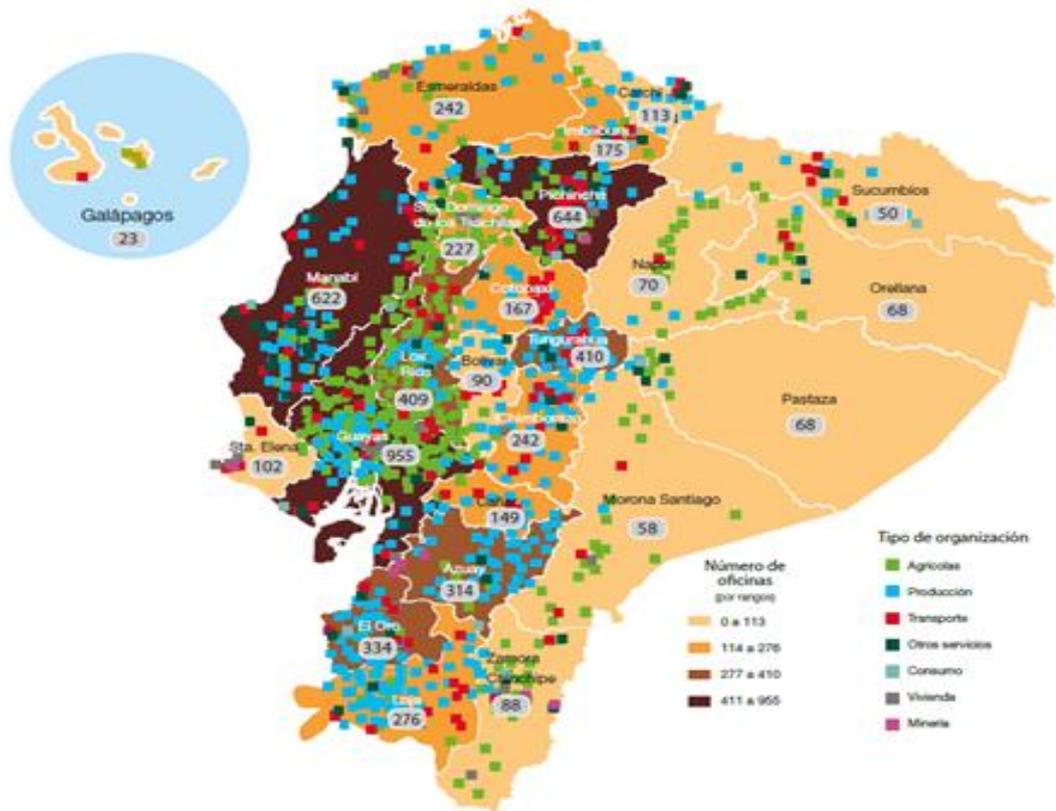


Figura 1-1: Organizaciones populares y solidarias no financieras que existen en el Ecuador
Fuente: (Muñoz, 2015)

Un eje vertebrador de estas transformaciones fue la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), que, a partir de mayo de 2012, edificó un sistema integral y eficiente de supervisión, regulación y control, con una visión que ha ido más allá de su natural gestión, sin escatimar esfuerzos para aportar mecanismos para el desarrollo del sector. Las acciones efectivas y adecuadas en este ámbito se convirtieron en una suerte de motor para las organizaciones que, día a día, ha permitido a éstas, ir cumpliendo el ordenamiento jurídico, mejorar su gobernabilidad, su compromiso con la comunidad, organizar de manera más eficiente sus procesos de control interno, sus estándares financieros, su gestión administrativa y transparencia.

Por otro lado, la tarea de supervisión a la economía popular y solidaria trajo consigo un valor agregado fundamental para el sector: su mayor visibilidad. Gracias a la creación de fuentes de información y bases de datos del sector, es ahora posible conocer de manera clara la realidad de las cooperativas, de asociaciones y organizaciones del sector, las mismas que han arrojado datos inéditos y consolidados sobre socios, crédito, ingresos, depósitos, actividades económicas, servicios, alcance, profundización, etc. Un catastro que da cuenta de la amplitud e importancia nacional de este sector (Azama, 2009).

Gracias a ello se puede valorar y dimensionar lo significativo de este proceso, y se pueden sustentar empíricamente los avances de la EPS en la construcción de esa otra economía, esa economía que implica mayor inclusión económica y financiera, y cuyas estructuras organizativas (redes, cooperativas, asociaciones, organizaciones comunitarias) configuran procesos económicos de distribución y redistribución de la riqueza más justos y equitativos y en un marco de mayor estabilidad, propiciados por el aporte de las decisiones y políticas de fomento, regulación y control mencionadas (Ruiz, 2015).

En los últimos seis años, el número de organizaciones, tanto del sector financiero como del sector no financiero, registradas en la SEPS pasó de 6.016 a 9.139, es decir un crecimiento del 52%, cubriendo todo el territorio nacional lo que significó avances y desafíos de la economía popular y solidaria en el Ecuador (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016).

“La Economía Popular y Solidaria es seguramente el factor principal para poder avanzar hacia ese sistema económico de la solidaridad, de la cooperación, de la reciprocidad. Hablar de la Economía Popular y Solidaria no es hablar de una sola institución sino de un conjunto de instituciones que podemos trabajar de manera articulada para crear políticas y acciones de fomento que aseguren el crédito hacia los actores de este sector”, dijo la ministra Betty Tola. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2017)

1.2.2.2 Clasificación de las cooperativas.

En el Art. 21 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2016) define que el sector cooperativo es un "conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social" (p.34).

Las cooperativas de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) se encuentra clasificada en los siguientes segmentos:

Tabla 1-1: Cooperativas según su segmento

SEGMENTO	NUMERO DE COOPERATIVAS
Segmento Número de COACS Segmento 1:	25 cooperativas primer piso, 1 de segundo piso (Caja central FINANCOOP)
Segmento 2:	38 cooperativas, de un total de 38 cooperativas
Segmento 3:	82 cooperativas, de un total de 82 cooperativas
Segmento 4:	166 cooperativas, de un total de 181 cooperativas
Segmento 5:	258 cooperativas, de un total de 340 cooperativas
TOTAL	570 cooperativas, de un total de 668 cooperativas

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

1.2.2.3 Normativa del sector cooperativo.

Para que las cooperativas de ahorro y crédito puedan funcionar el estado ecuatoriano mediante leyes, disposiciones dispuso la siguiente normativa la cual ayuda a regular el correcto funcionamiento es por eso que se expone a continuación lo siguiente:

Ley de cooperativas (2001), Codificación 000, Registro Oficial 400 de 29 de Agosto del 2001 en su artículo 1 menciona que son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

Mientras que la Constitución de la República del Ecuador: Arts. 23 (Inc. 19), Código Civil: Arts. 19, y Reglamento General a la Ley de Economía Popular y Solidaria (2016): Art. 2. Mencionan que los derechos, obligaciones y actividades de las cooperativas y de sus socios se regirán por las normas establecidas en esta Ley, en el Reglamento General, en los reglamentos especiales y en los estatutos, y por los principios universales del cooperativismo.

1.2.3 Gestión presupuestaria

Según una investigación de Ñaupari (2013) manifiesta que:

“Una adecuada gestión presupuestaria, es mostrar la transparencia fiscal, misma que puede ser definida como la apertura al público sobre la estructura y funciones de gobierno, las intenciones de la política fiscal, las cuentas del sector público, y las proyecciones fiscales”. (p. 16)

El objetivo de este concepto es definir de manera conceptual a lo que se refiere la gestión presupuestaria, aportando así un alto valor conceptual para fortalecer el entendimiento de la presente investigación.

Según Martínez (2010) “es la técnica que se dedica a organizar, valorar e integrar el sistema de planeación anticipada de un negocio, o ente económico, sea público o privado” (p.23)

1.2.4 El presupuesto

El presupuesto surge como herramienta moderna de planeación y control al reflejar el comportamiento de la competencia y de indicadores económicos y su relación con los diferentes aspectos administrativos, contables y financieros de la empresa (Ruiz, 2011).

Como menciona Ruiz en el apartado anterior presupuesto es un cálculo que se realiza de forma anticipada tanto de los gastos como ingresos acordes a la actividad económica en un lapso de un año, también se lo conoce como un plan estratégico de actividades que le permite cumplir sus objetivos empresariales.

1.2.4.1 El presupuesto como instrumento que contribuye a controlar riesgos económicos.

La eficacia y eficiencia administrativa se las reconoce como el factor de éxito a largo plazo de una empresa, es decir es considerado como uno de los factores más importantes que puede tener para alcanzar su éxito, las mismas que ayudan a fijar metas con la ayuda del departamento de recursos humanos y económicos. El proceso administrativo abarca varias actividades de organizar, planificar, y controlar (Parra & La Madriz, 2017).

1.2.4.2 Funciones de los presupuestos

La principal función de los presupuestos se relaciona con el control financiero de la organización es el proceso de descubrir qué es lo que se está haciendo, comparando los resultados con sus datos presupuestados correspondientes para verificar los logros pueden desempeñar tanto roles preventivos como correctivos dentro de la organización.

1.2.4.3 El proceso presupuestario en las organizaciones

El proceso presupuestario tiende a reflejar de una forma cuantitativa, a través de los presupuestos, los objetivos fijados por la empresa a corto plazo, mediante el establecimiento de los oportunos programas, sin perder la perspectiva del largo plazo, puesto que ésta condicionará los planes que permitirán la consecución del fin último al que va orientado la gestión de la empresa (Medina , 2018).

- Definición y transmisión de las directrices generales a los responsables de la preparación de los presupuestos
- Elaboración de planes, programas y presupuestos
- Negociación de los presupuestos:
- Coordinación de los presupuestos:
- Aprobación de los presupuestos:
- Seguimiento y actualización de los presupuestos;
- Aprobación de los presupuestos:
- Seguimiento y actualización de los presupuestos.

1.2.4.4 Clasificación de los presupuestos.

Según la flexibilidad.

Se puede notar que el presupuesto según la flexibilidad se clasifica de la siguiente forma:

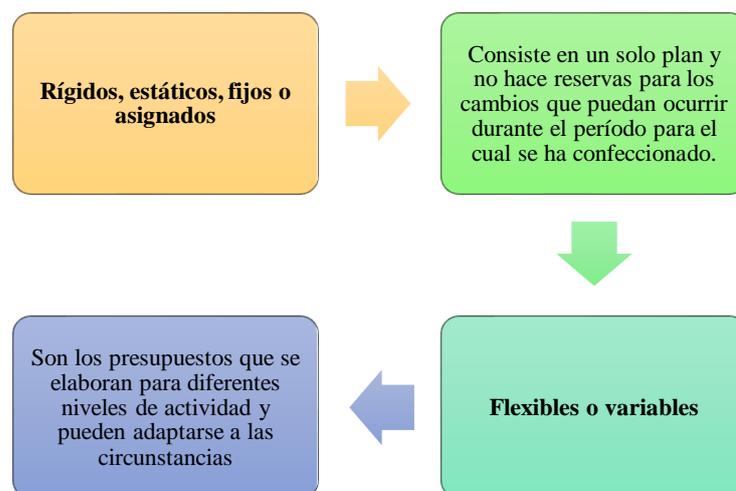


Figura 2-1: Clasificación del presupuesto flexible

Fuente: (Chimborazo , 2017)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

El presupuesto flexible se elabora para distintos niveles de operación, brindando información proyectada para distintos volúmenes de las variables críticas, especialmente las que constituyen una restricción o factor condicionante.

1.6.4.2 Según el período de tiempo.

Adoptan las circunstancias variables de la empresa.

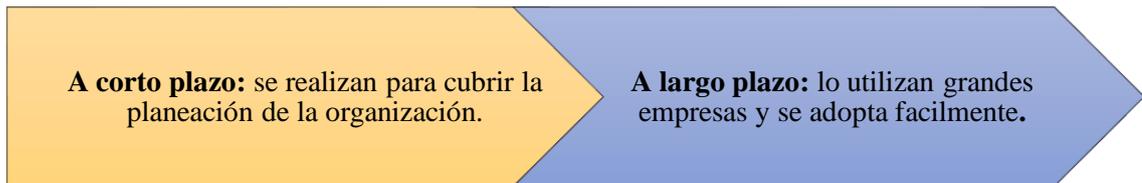


Figura 3-1: Clasificación del presupuesto según el periodo de tiempo

Fuente: (Chimborazo , 2017)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

1.6.4.3 Según el campo de aplicación de la empresa.

De operación o económicos y financieros.

1.6.4.4 Según el sector de la economía en el cual se utilizan.

Presupuesto del sector público, presupuesto del sector privado.

1.2.4.5 Objetivos del presupuesto.

Mediante el estudio presupuestario se pudo conocer los siguientes objetivos:

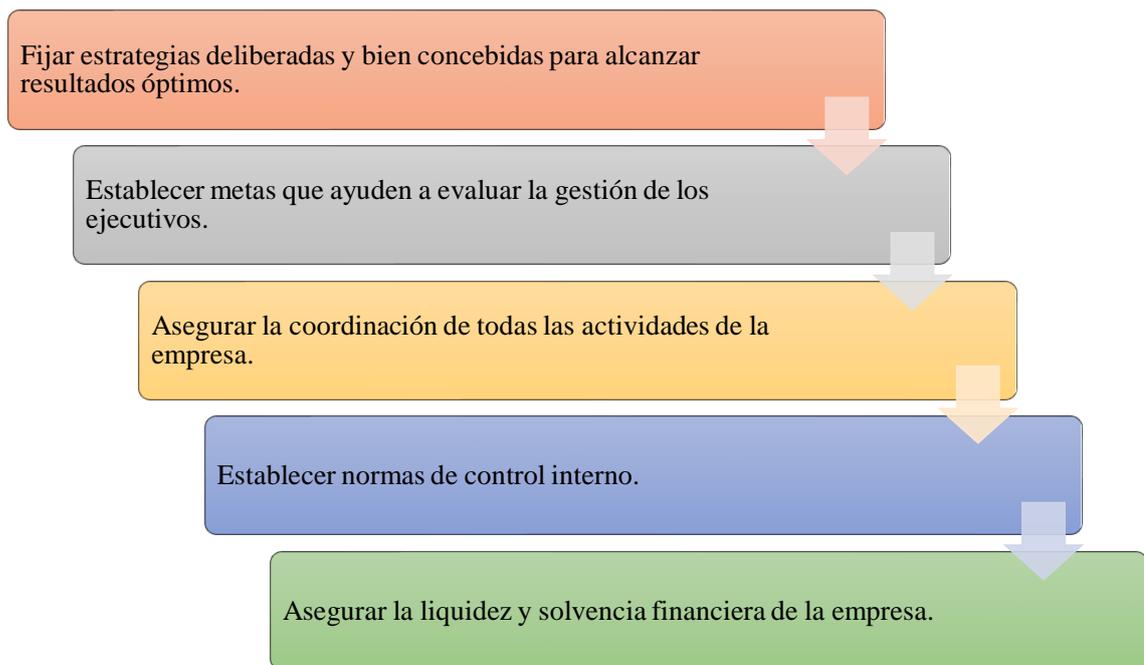


Figura 4-1:Objetivos presupuestarios

Fuente: (Pinos & Pinzon , 2011)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

1.2.5 Etapas de proceso presupuestario

“Pre iniciación. - en esta etapa del presupuesto primero se procede a evaluar los resultados obtenidos.

Elaboración del Presupuesto. - en esta etapa después de los planes para cada nivel funcional han sido aprobados por la gerencia, se ingresa en la etapa durante la cual dichos planes adquieren dimensión monetaria en términos presupuestarios. (Pinos & Pinzon , 2011)

Ejecución. - en esta etapa se pone en actividad los planes con el objetivo de alcanzar las metas propuestas por la empresa. Para ello debe utilizar eficientemente los recursos financieros, físicos y humanos que tiene a su disposición.

Control. - en esta etapa se determina si el presupuesto planteado es idóneo para la empresa, dentro de las actividades más comunes en esta etapa se encuentran las siguientes:

- Preparación de informes que permitan comparar numérica y porcentualmente lo real y lo presupuestado.
- Análisis y explicación de las razones en las desviaciones ocurridas
- Implantar correctivos o modificar el presupuesto cuando sea necesario. (Pinos & Pinzon , 2011)

Evaluación. – analiza los errores que se presentan en cada etapa, con el fin de mejorarlo y realizarlos satisfactoriamente.

1.2.6 Evaluación presupuestaria

Según, Tenenaula (2010), evaluación presupuestaria es considerado como una de las herramientas de gestión muy importantes del sector público, debido que determina sus resultados por medio de un análisis.

1.2.6.1 Niveles de evaluación.

Evaluación global.

La evaluación global, este tipo de evaluación ayuda al gobierno a destinar sus gastos e ingresos, siempre y cuando estén guiados al cumplimiento de metas y objetivos.

Evaluación institucional.

La evaluación institucional comprenderá: el análisis de los resultados de la ejecución presupuestaria financiera al nivel del presupuesto de la institución y de los programas que los conforman, sustentada en los estados de ejecución presupuestaria; y el análisis del grado del cumplimiento de las metas de producción y de resultados contenidas en los programas presupuestarios en combinación con los recursos utilizados en términos de los conceptos de eficiencia y eficacia que se expresan en el presupuesto traducidos a indicadores de resultados.

Etapas de la Evaluación Institucional.

Las etapas a desarrollarse de manera secuencial son las siguientes:

Primera Etapa. - Análisis y explicación de la gestión presupuestaria.

Segunda Etapa. - Identificación de los problemas presentados

Tercera Etapa. - Determinación de Medidas Correctivas y Sugerencias. (Pinos & Pinzon , 2011)

1.2.7 Proceso general de la evaluación financiera presupuestaria

Para Calderón (2011) “el proceso de la evaluación en rasgos generales consiste en un análisis de la consistencia de la medición, determinación de las desviaciones y análisis de sus causas y recomendación de medidas correctivas”, los cuales se detallan a continuación:

1.2.7.1 Consistencia de la medición.

La medición de los insumos requeridos para la evaluación financiera y programática se sustentará en los registros de la información física y financiera que deben mantener las instituciones y las unidades responsables de la ejecución. Para tal efecto, las instituciones tomarán las medidas del caso para obtener la información necesaria de las unidades de gestión responsables de la ejecución de las actividades concernientes a los programas presupuestarios.

La medición de resultados tiene como propósito establecer el desempeño de los programas públicos en términos de los efectos inmediatos y los de mayor alcance, para cuyo efecto se utilizan indicadores de resultados. Los conceptos que están detrás de la medición de resultados son los de eficiencia y eficacia.

1.2.7.2 Determinación de las desviaciones.

Se hará comparativamente entre la ejecución presupuestaria y la programación pertinente.

El análisis de las causas de los desvíos tomará en cuenta, entre otros aspectos: correspondencia de la programación con la realidad de la ejecución; criterios en que se basó la programación de base; disponibilidad de la información necesaria para conocer los resultados y establecer los desvíos; cambios técnicos, organizacionales, de políticas y procedimientos que alteraron los ritmos de ejecución y de cumplimiento de metas y resultados; y el grado de aplicación de las políticas presupuestarias. (Chimborazo, 2017)

1.2.7.3 Análisis de sus causas y recomendación de medidas correctivas

Las medidas correctivas que surjan de la evaluación se orientarán, en general a superar las causas que originaron los desvíos, de lo cual se establecerá la conveniencia de acelerar, suspender, diferir o reformular la ejecución de los programas presupuestarios y, como consecuencia de ello, las reasignaciones de recursos a otros programas nuevos o existentes, definición de nuevo

financiamiento, replanteamiento de metas de producción y resultados, cambios en los responsables de la gestión de los programas, u otras que fueren pertinentes.

El proceso general de la evaluación financiera presupuestaria antes indicado se basa en tres etapas principales que son:

- La medición de los respaldos de los registros de la información física y financiera que mantienen las entidades y las unidades responsables.
- La determinación de las desviaciones que se basa en la comparación entre el presupuesto asignado y la programación presupuestal
- La aplicación de las medidas correctivas luego de realizar el respectivo procedimiento la para apreciación financiera.

1.2.8 Recursos financieros

Son aquellos recursos que conforman el conjunto de efectivo y activos con determinado grado de liquidez, es decir, con capacidad de ser transformado en dinero en efectivo.

Cabe indicar, que estos recursos están compuestos por dinero en efectivo, depósitos bancarios, préstamos, cheques, entre otros. Estos son utilizados principalmente para obtener el éxito en lo que respecta a los objetivos propuestos por la empresa (Chimborazo , 2017).

1.2.8.1 Tipos de recursos financieros.

Recursos propios.

También conocido como patrimonio, estos recursos son aquellos que pertenecen en su totalidad a la empresa. Estos pueden ser:

- **Dinero en efectivo:** Todo el dinero que posee determinada empresa u organización con capacidad de usarse para inversiones.
- **Inversores:** En algunas empresas participan socios o accionistas quienes facilitan el capital para luego obtener una serie de beneficios de dicha empresa (acciones).
- **Utilidades y reservas:** El dinero que surge de la comercialización de bienes y servicios.

Recursos ajenos.

Aquellos que no proceden de un capital propio a la empresa, sino que están sujetos por financiación ajena y son obligaciones de pago que posee la empresa. (Chimborazo, 2017)

Estos complementan la disponibilidad de capital de la empresa y pueden ser:

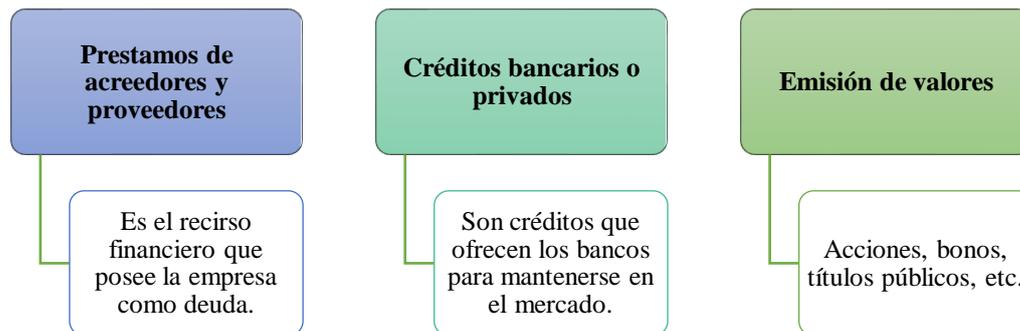


Figura 5-1: Disponibilidad de capital

Fuente: (Pinos & Pinzon , 2011)
Elaborado por: Villacis, S. 2020

1.2.8.2 Importancia de los recursos financieros.

Los recursos financieros son uno de los recursos más importantes de una organización ya que estos son uno de los principales medios para realizar inversiones que lleven a cumplir los objetivos de la empresa.

Estos, permiten financiar a la empresa en cuestión, lo que significa que, sin los recursos financieros, la supervivencia de la empresa sería imposible ya que es el sustento de la misma. Gracias a estos se logra el crecimiento y desarrollo de las organizaciones (Valle, 2011).

1.2.8.3 Algunos ejemplos de los recursos financieros son los siguientes.

- Dinero en efectivo.
- Ganancias de los productos y servicios realizados.
- Aportes de los socios o accionistas.
- Acciones, bonos, títulos.
- Utilidades.
- Créditos.

- Subvenciones del Estado.

1.2.9 Estados financieros

Los estados financieros son el resultado final de un registro contable de una empresa en un determinado periodo, tienen como objetivo suministrar información útil que debe ser pertinente y confiable en la toma de decisiones. Dentro de los cuales tenemos:

1.2.9.1 Balance general

El balance general es un estado financiero básico que tiene como fin indicar la posición financiera de un ente económico en una fecha determinada. Comprende los activos, el pasivo y el patrimonio de la empresa en la fecha señalada (Carvalho B., 2016).

También se le conoce como estado de posición financiera, conciliación financiera, estado de activo, pasivo y patrimonio y, actualmente, estado de situación financiera, que es el nombre más apropiado pues representa la situación financiera de la empresa.

Características del balance general.

1. Muestra la situación financiera de las entidades económicas, esto es, da a conocer el valor monetario de su Activo, Pasivo y Capital.
2. Por el hecho de presentar información financiera a una fecha determinada, decimos que se trata de un Estado Financiero Estático.
3. Aunque es posible formularlo en cualquier fecha, la costumbre y las disposiciones legales han establecido que se formule cuando menos una vez al año. Hay entidades que lo formulan cada mes.
4. El balance general se compone de encabezado, cuerpo y pie.

Partes del balance general.

El encabezado lo integran: El nombre de la entidad económica, nombre del estado financiero, y la fecha a la cual se formula.

El cuerpo es integrado por los conceptos del activo, pasivo, capital y su valor respectivamente.

El pie se integra, por el nombre, firma y cargo del Contador que lo formuló y las notas aclaratorias (Calapiña , 2017).

1.2.9.2 Estado de resultados.

Es un estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado. Asimismo, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros. La diferencia entre logros y esfuerzos es un indicador de la eficiencia de la administración y sirve de medida para evaluar su desempeño (Balbuena, 2016).

Objetivos del estado de resultados.

- Evaluar la rentabilidad de la empresa.
- Estimar su potencial de crédito.
- Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo.
- Repartir dividendos (Robles , 2016).

Estado de flujo de efectivo.

El estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

Conocido también como el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación.

Objetivo General

Directo

En este método las actividades de operación se presentan como un estado de resultados por el sistema de caja.

Indirecto

En este método, para determinar el flujo neto de efectivo, se toma como punto de partida la utilidad neta del periodo, valor al cual se adicionan o deducen las partidas incluidas en el estado de resultados que no implican un cobro o un pago en efectivo (Mamani, 2016).

1.2.9.3 Notas aclaratorias a los estados financieros.

Representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente a los estados financieros para una correcta interpretación.

Esto no implica que estas notas explicativas sean un estado financiero, ya que según la normatividad vigente no lo son, más bien forman parte integral de ellos como parte del análisis, siendo obligatoria su presentación. Por otro lado, estas notas representan revelaciones aplicables a saldos de transacciones u otros eventos significativos, que deben observarse para preparar y presentar los estados financieros cuando correspondan (Camil, 2016).

Características.

- Estas notas por sí solas no constituyen un estado financiero más por el contrario son parte integrante de los mismos.
- Literalmente comunican el cumplimiento de normas contables, tributarias y sociales aplicadas en una empresa hasta el cierre del ejercicio. Como también; hasta la fecha de emisión de los estados financieros.
- Revelan hechos que coadyuvan a evaluar importes u operaciones que generen incertidumbre sobre determinadas operaciones.

Partes de las notas aclaratorias.

Cada nota debe ser identificada claramente y presentada dentro de una secuencia lógica, guardando en lo posible el orden de los rubros de los estados financieros con la finalidad de poder relacionarlos.

- **La nota inicial de identificación** de la empresa y su actividad económica.
- **Declaración sobre el cumplimiento de las NIC** oficializadas en el país donde se confeccionen los Estados Financieros.

- **Notas sobre las políticas contables importantes** utilizadas por la empresa para la preparación de los estados financieros.
- **Notas de carácter específico** por las partidas presentadas en los estados financieros.
- **Otras informaciones a revelar en las Notas:** Es necesario que la entidad revele en las notas, información importante relacionada con el importe de los dividendos propuestos o acordados antes de que los estados financieros hayan sido autorizados para su publicación (Calapiña , 2017).

1.2.9.4 Estado de cambios de situación en el patrimonio.

Este estado forma parte de los documentos que comprenden las cuentas anuales de una empresa, que refleja los movimientos en las partidas que forman parte del patrimonio neto, aumentando así las posibilidades de información financiera.

Partes con las que consta el estado de cambios en el patrimonio.

1. **El estado de ingresos y gastos reconocidos:** En éste se incluyen los cambios en el patrimonio neto derivados del resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias y los ingresos y gastos que según la normativa deban atribuirse al patrimonio neto.
2. **El estado total de cambios en el patrimonio neto:** Recoge los diferentes cambios derivados del estado de ingresos y gastos reconocidos, variaciones originadas por operaciones con los propietarios de la empresa (o los socios) y el resto de variaciones y pequeños ajustes contables (López , 2016).

1.2.10 Indicadores financieros

Los indicadores financieros son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad (Alcantara , 2013).

1.2.10.1 Indicadores de liquidez.

Es la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen, se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

Tabla 2-1: Indicadores de liquidez

INDICADOR	FORMULA	INTERPRETACIÓN
Razón corriente	Razon corriente $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
Capital Neto de trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente	Indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones a corto plazo.

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2017)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

1.2.10.2 Indicadores de solvencia.

Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa, trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2017).

Tabla 3-1: Indicadores de solvencia

INDICADOR	FORMULA	INTERPRETACIÓN
Endeudamiento del activo	Endeudamiento del activo $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	Mide el nivel global de endeudamiento de fondos aportados por los acreedores de la empresa.
Endeudamiento patrimonial	Endeudamiento patrimonial $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	Señala cuantas veces el patrimonio está comprometido con el pasivo total.
Apalancamiento	Apalancamiento $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	Determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2017)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

1.2.10.3 Indicadores de gestión.

Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos y el peso de diversos gastos de la firma en relación con los ingresos generados por ventas (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2017).

Tabla 4-1: Indicadores de gestión

INDICADOR	FORMULA	INTERPRETACIÓN
Rotación de cartera	Rotación de cartera $\frac{\text{Ingresos}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.
Periodo medio de cobranza	Periodo medio de cobranza $\frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar}}{\text{Ingresos}}$	Permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar.

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2017)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

1.2.10.4 Indicadores de rentabilidad.

Miden la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).

Tabla 5-1: Indicadores de gestión

INDICADOR	FORMULA	INTERPRETACIÓN
Margen operacional	Margen operacional $\frac{\text{Utilidad}}{\text{Ingresos}} * 100$	Indica si el negocio es o no lucrativo

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2017)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

1.2.11 Indicadores presupuestarios

Los indicadores son una herramienta de evaluación confiable que nos permite medir el nivel desempeño y cumplimiento de las metas establecidas por los dirigentes de la institución.

1.2.11.1 Índice de solvencia financiera.

Cuando ingresos corrientes son más altos que los gastos corrientes, existe un superávit presupuestario, caso contrario tendrá un déficit. Lo óptimo es que este índice sea creciente.

Fórmula

$$\frac{\text{Ingresos Corriente}}{\text{Gastos Corrientes}}$$

1.2.11.2 Índice de Ingresos Presupuestarios.

Con respecto al total de Ingresos.

Fórmula

$$\frac{\text{Ingresos Corriente}}{\text{Total de Ingresos}} * 100$$

1.2.11.3 Índice de gastos Presupuestarios.

Con respecto al total de gastos.

Fórmula

$$\frac{\text{Gastos Corrientes}}{\text{Gastos Totales}} * 100$$

1.2.11.4 Índice de impacto de interés causado

Fórmula

$$\frac{\text{Gastos Intereses Pagados Causados}}{\text{Total de Ingresos}} * 100$$

1.2.11.5 Indicadores de eficiencia o gestión administrativa.

Miden la eficiencia de la Institución financiera para mejorar los gastos no financieros u operativos.

Fórmula

$$\text{Índice de Eficiencia} \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Activo Total}} * 100$$

Fórmula

$$\text{Índice de Eficiencia} \frac{\text{Gastos Operativos} *}{\text{Total de Ingresos}} 100$$

Fórmula

$$\text{Indice de Eficiencia} \frac{\text{Gasto Personal} + \text{Gastos Operativos}}{\text{Ingresos Totales}}$$

1.2.12 Análisis horizontal y vertical

El análisis financiero dispone de dos herramientas para interpretar y analizar los estados financieros denominados Análisis horizontal y vertical, que consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado. Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros (Carrasco , 2016).

1.2.12.1 Análisis horizontal

El Análisis Horizontal se realiza con Estados Financieros de diferentes periodos, quiere decir de diferentes años y se examina la tendencia que tienen las cuentas en el transcurso del tiempo ya establecido para su análisis. El cálculo de este análisis se realiza con la diferencia de dos o más

años para tener como resultado valores absolutos y con porcentaje tomando un año base para poder tener datos relevantes que analizar (Fiallos , 2015).

1.2.12.2 Análisis vertical

El Análisis Vertical del Balance General como del Estado Financiero es la evaluación del funcionamiento de la empresa en un periodo ya especificado. Este análisis según Jae K. Shim y Joel G. Siegel sirve para poner en evidencia la estructura interna de la empresa, también permite la evaluación interna y se valora la situación de la empresa con su industria (Fiallos , 2015).

1.2.13 Informe de la evaluación presupuestaria

En el trabajo final constaran las conclusiones y recomendaciones con relación a los aspectos analizados y los criterios de evaluación utilizados, este es un documento exacto cuyo propósito primordial es participar de forma exacta el grado de eficiencia en la ejecución presupuestaria de los ingresos y gastos y en el cumplimiento de metas, con relación a la ejecución presupuestaria observadas en la actividades y propósitos del periodo en evaluación 2016 – 2018 de la COAC Kullki Wasi agencia Riobamba bajo la responsabilidad asumida por el encargado de la evaluación. Con ello lograr un análisis general de la gestión presupuestaria y formular conclusiones y recomendaciones que contribuyan a los directivos de la cooperativa en la toma de decisiones que vayan en beneficio de crecer como institución brindando servicios y productos de calidad con el fin de mejorar la gestión presupuestaria institucional.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1 Modalidad, enfoque y nivel de investigación

2.1.1 *Modalidad básica de la investigación.*

La modalidad básica de la investigación es teórica explicativa, de forma que se procedió a revisar artículos de bases de datos de libros revistas científicas, etc., identificando el nivel de estudio sobre el tema; además se analizó algunos libros donde muestran la evaluación presupuestaria de las cooperativas y el uso de recursos financieros.

2.1.1.1 *Investigación de campo.*

Según, Herrera (2004), la investigación de campo es el estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen. En esta modalidad el investigador toma contacto directo con la realidad, y obtiene información de acuerdo con los objetivos del proyecto.

A través de la investigación de campo se logró recolectar información del lugar donde se presenta el problema, es decir la información se recoge directamente de la cooperativa en estudio, de forma que la información sea confiable en la presentación de resultados.

2.1.1.2 *Investigación bibliográfica-documental.*

Bernal (2010), afirma que “la investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema de estudio” (p.25).

Según Cerda (2016), este tipo de técnica permitió recopilar datos, de fuentes de datos ya sean primarias y secundarias, así como también de forma indirecta a través de libros, documentos, tesis, investigaciones similares al tema propuesto, los cuales permitieron sustentar el tema investigativo, con el fin de proporcionar un documento que aporte al desarrollo de investigaciones

futuras. (p.45)

A través de los criterios presentados por los autores Bernal y Cerda en apartados anteriores se puede mencionar que la investigación bibliográfica documental contribuyo con la recolección documental y bibliográfica de fuentes tanto primaria como secundaria del tema planteado, ayudando a sustentar a través de libros, leyes, artículos, investigaciones previas, etc.

2.2 Enfoque de investigación

El enfoque de la investigación es cuali-cuantitativo, es cualitativo, debido que se encarga de describir la realidad por medio de descripciones teóricas, así como aportar con soluciones descriptivas al problema de investigación, debido que según, Méndez & Sandoval (2011), menciona que “la investigación cualitativa es aquella que cuando se realiza un estudio con enfoque cualitativo, los datos no se recogen de una sola vez, sino progresivamente” (p.23).

La investigación es Cuantitativa, debido a que se procederá al análisis de datos numéricos, así como cifras para la evaluación presupuestaria y Cualitativo ya que analizaremos la naturaleza del sistema real de relaciones y estructura de la COAC Kullki Wasi Ltda.

2.3 Nivel o tipo de investigación

2.3.1 Investigación descriptiva.

Méndez (2011), enfatiza que la investigación descriptiva, empieza por determinar el objeto de estudio (organización, clima laboral, reprobación escolar, satisfacción de clientes, productividad, preferencias, etcétera). Luego establece instrumentos para medir adecuadamente el nivel de este fenómeno que nos interesa. (p.25)

Se utilizó la investigación descriptiva debida que ayuda a describir la evaluación presupuestaria de la COAC Kullki Wasi Ltda. Agencia Riobamba, para medir el uso de los recursos financieros, período 2016-2018.

2.3.2 Investigación exploratoria.

Al aplicar investigación exploratoria, ayuda a identificar las variables que se van a trabajar, el entorno en donde se va a ejecutar y todas las posibles circunstancias que se pueden encontrar,

trazando el camino con mayor seguridad y tomando en consideración que el objeto de estudio tiene poca o casi nula información (Bernal, 2010).

Este nivel se registra en las primeras etapas de investigación, se pueden registrar datos y antecedentes a cerca de las variables tratadas en el problema, a través de los que se tienen claros significados que servirán para el estudio, con lo que se puede conocer la manera en la que se va a tratar el tema propuesto.

2.3.3 *Investigación explicativa.*

Se realizó como último e importante paso el nivel explicativo en el cual tomando la información del medio analizado y los demás niveles se realizará una deducción por parte de la investigadora analizando y proponiendo la solución a los fenómenos que causan problemas.

2.4 Tipo de estudio

Transversal. Para el estudio se evaluarán los períodos 2016 – 2018, información que proporciona la COAC Kullki Wasi Ltda. en una sola toma de datos y en un periodo definido.

2.5 Población y muestra

a) Población

La población de Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., está conformado por 17 empleados y trabajadores de la Agencia Riobamba, distribuidos de la siguiente manera:

Tabla 6-2: Población

Cargo	Número de Trabajadores
Jefe de Agencia	1
Departamento Legal y de Cobranzas	1
Analistas de Crédito	2
Asesores de Negocios	6
Cajera	1
Recaudadora	2
Contadora	1
Inversiones	1
Seguridad	1
Limpieza	1
Total	17

Elaborado por: Villacis, S. 2020

b) Muestra

En este caso la investigación propuesta no requiere del cálculo de una muestra, puesto que, la población de estudio se realizará al personal de máxima autoridad como Jefe de Agencia, Contadora, y Miembros del Consejo Administrativo y de Vigilancia de la COAC.

2.6 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

2.6.1 *Métodos de investigación.*

Método Inductivo

Se aplicó el método inductivo, partiendo de premisas particulares como son los datos de cada uno de los periodos fiscales analizados para llegar a premisas generales en lo que corresponde al informe totalizado de la evaluación presupuestaria.

Método Deductivo

Se aplicó el método deductivo para la recolección de la información referente al proceso de evaluación presupuestaria mediante la aplicación de la encuesta al personal del departamento financiero y personal de la COAC Kullki Wasi Ltda.

2.6.2 *Técnicas de investigación.*

En el presente trabajo de investigación se considerarán las siguientes técnicas de investigación para la recolección de información:

- **Encuestas**

Una encuesta aplicada al personal de máxima autoridad de la COAC, permitiendo generar un diagnóstico acerca de las actividades, procedimientos que se ejecutan en la cooperativa en los procesos referentes a la evaluación presupuestaria.

- **Observación**

La observación directa cada día cobra mayor credibilidad y su uso tiende a generalizarse, debido a que permite obtener información directa y confiable, siempre y cuando se haga mediante un procedimiento sistematizado y muy controlado, para lo cual hoy están utilizándose medios audiovisuales muy completos, especialmente en estudios del comportamiento de las personas en sus sitios de trabajo.

- **Análisis de documentos**

Es una técnica basada en fichas bibliográficas que tienen como propósito analizar material impreso. Se usa en la elaboración del marco teórico del estudio. Para una investigación de calidad, se sugiere utilizar simultáneamente dos o más técnicas de recolección de información, con el propósito de contrastar y complementar los datos.

2.6.3 Instrumentos de investigación.

Cuestionario

Conjunto de preguntas diseñadas respecto de una o más variables que se van a medir para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación.

2.7 Idea a defender

La evaluación presupuestaría de la COAC Kullki Wasi Ltda. Agencia Riobamba período 2016 – 2018, determinará si el uso de los recursos financieros, es adecuado.

CAPÍTULO III

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

3.1 Resultados

3.1.1 *Antecedentes de la COAC Kullki Wasi Ltda.*

La cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi es una sociedad cuyo objeto social es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito. Creada a finales del año 2002, donde se reúnen en la ciudad de Ambato varios dirigentes de los Pueblos Chibuleo, Salasaca y Pilahuin, con la finalidad de conformar una cooperativa de ahorro y crédito que más luego lleva el nombre de KULLKI WASI Ltda. (Casa de dinero), conformado por doce personas de apenas de instrucción primaria liderado por Lic. Juan Andagana en calidad de Gerente (Lic. en Comunicación) y Presidente de Consejo de Administración el Dr. Manuel Caizabanda de especialidad médico.

Se realizó varias reuniones en la diferentes casas y comunidades como Chibuleo, Salasaca y Pilahuin, planificando las necesidades económicas, infraestructura, Software, suministros, recursos humanos, mobiliario, computadores, etc., Para lo cual, se organiza con 12 socios tomando la decisión de aportar \$40 dólares cada uno para certificado de aportación, posteriormente se toma la resolución de contribuir a mil dólares cada socio fundador para poder capitalizar a la cooperativa y servir a los socios ahorristas y fundadores, a través de otorgamiento de créditos y mejorar la calidad de vida de los asociados y la comunidad. Los socios fundadores depositaron vendiendo animales menores, sacaron de chulqueros, vendieron lote de terreno, vendieron papas y otros productos agrícolas. De esta manera se completaron mil dólares cada uno, y la visión de cada socio fue crecer y servir a los asociados del sector rural (indígenas) y urbano marginal, captando ahorros a la vista, depósitos a plazo fijo y con este flujo de caja otorgar créditos a la gente pobre en especial a las mujeres.

MISIÓN

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito Intercultural que fortalece la calidad de vida, fomentando el desarrollo socioeconómico de nuestros asociados, con transparencia, seguridad y responsabilidad social.

VISIÓN

Ser una institución innovadora, reconocida, y con enfoque de calidad.

Datos Informativos

Tabla 7-3:Datos Informativos

• DIRECCIÓN:	Juan Montalvo y Gaspar de Villarroel esq.
• TELÉFONOS:	(03)2946058
• SITIO WEB:	www.kullkiwasi.com.ec
• #DE TRABAJADORES	17
• JEFE DE AGENCIA	LIC. LLUASHCO TOALOMBO SEGUNDO FERNANDO Tel: 0993221168

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Organigrama

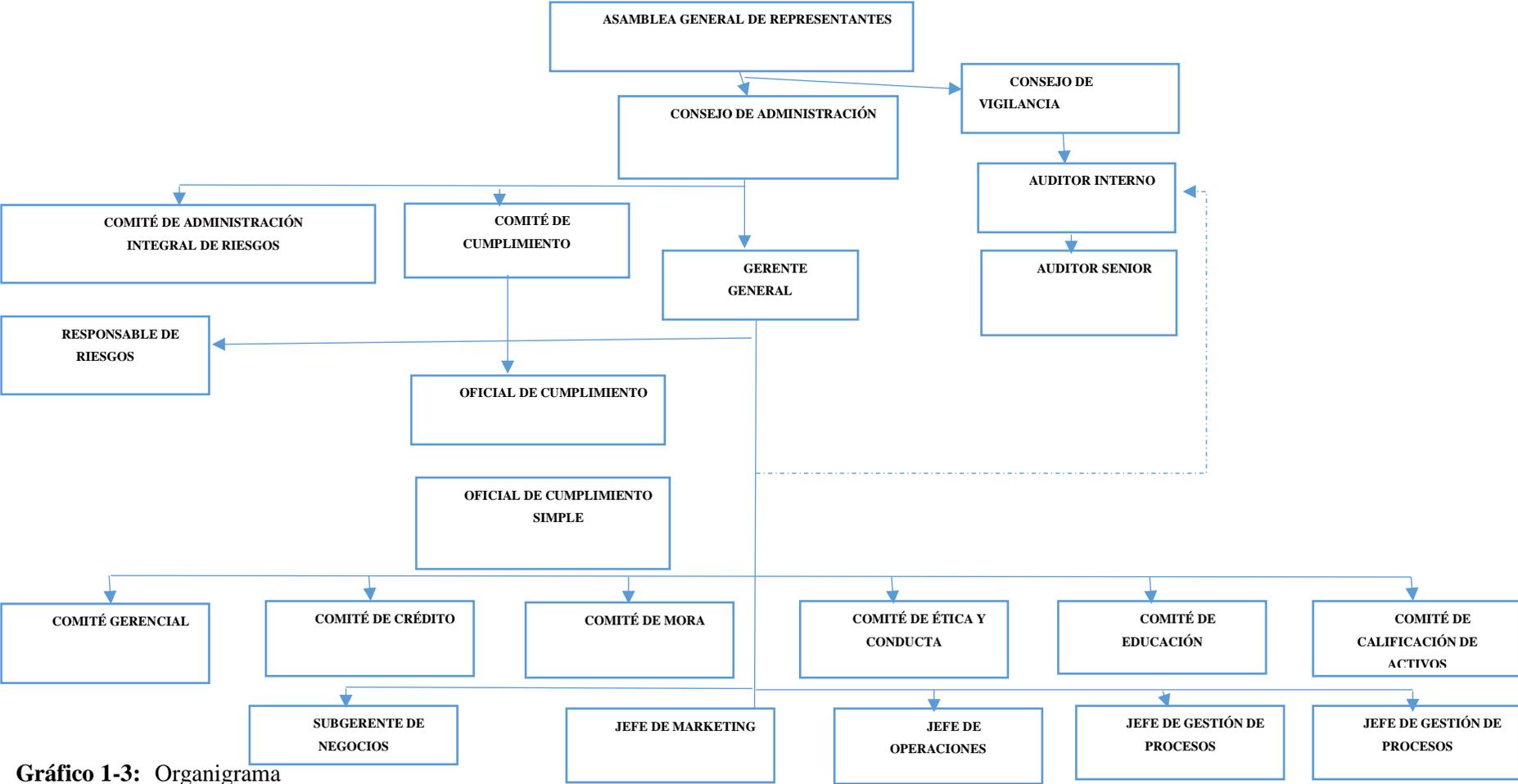


Gráfico 1-3: Organigrama

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

3.1.2 Fuentes de financiamiento de la COAC Kullki Wasi Ltda. Agencia Riobamba.

Para el presente estudio se pudo identificar las siguientes fuentes de financiamiento con las que cuenta la cooperativa, como se presenta a continuación del periodo 2016-2018.

Tabla 8-3: Fuentes de financiamiento de la COAC Kullki Wasi Ltda.

RAZÓN SOCIAL	TIPO DE DEPOSITO	NUMERO DE CLIENTES 2016	NUMERO DE CLIENTES 2017	NUMERO DE CLIENTES 2018
KULLKI WASI LTDA	Depósitos a la vista	587.239	788.861	101.897
	Depósitos a plazo	15.033	18.479	1.448
	Depósitos restringidos	43.189	34.445	4.747

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

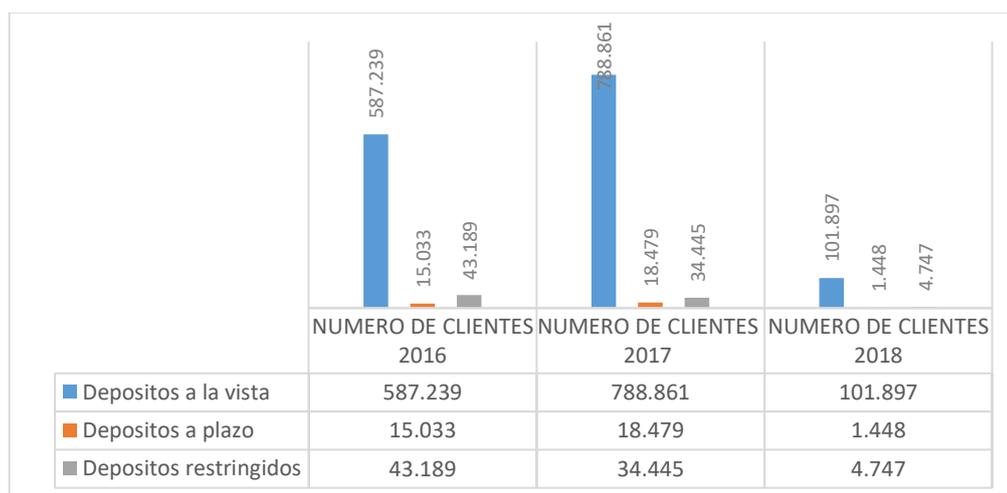


Gráfico 2-3: Fuente de financiamiento

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

La fuente de financiamiento, de la cooperativa está constituida por depósitos a la vista de 587.239 clientes en el 2016, en el 2017 tuvo 788.861 y en el 2018 tuvo 101.897 clientes, mientras que en depósitos a plazo tuvo 15.033 clientes en el 2016, en el 2017 tuvo 18.479 y en el 2018 tuvo 1.448 y depósitos restringidos tuvo 48.189 clientes en el 2016, en el 2017 tuvo 34.445 y en el 2018 tuvo 4.747 clientes, permitiendo conocer que la cooperativa cuenta con un buen nivel de financiamiento.

3.1.3 Encuesta realizada al gerente, contadora, y miembros del consejo administrativo y de vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

1.- ¿Conoce usted que es un presupuesto y para qué sirve?

Tabla 9-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	12	100
No	0	0
Total	12	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

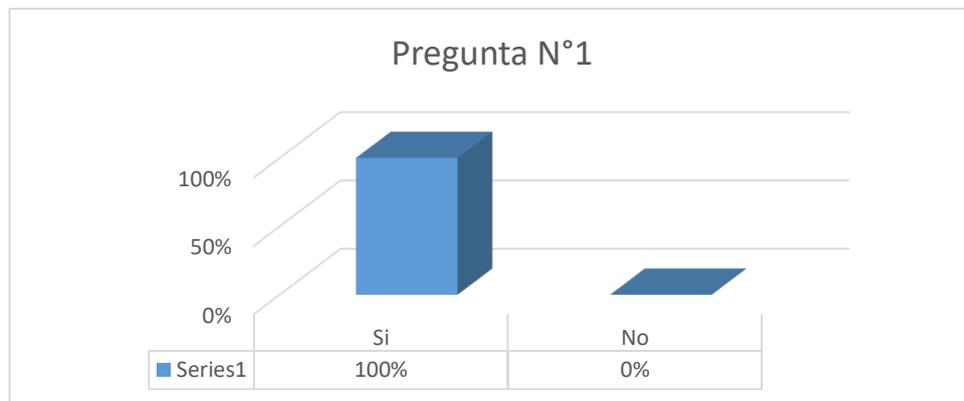


Gráfico 3-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

De los resultados obtenidos podemos evidenciar que los 12 encuestados respondieron positivamente, lo que es muy importante para la cooperativa que sus directivos tengan conocimiento de que es un presupuesto y para qué sirve.

2.- ¿Conoce usted las etapas para formular el presupuesto de la cooperativa?

Tabla 10-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	8	67
No	4	33
Total	12	100%

Fuente: Coac Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

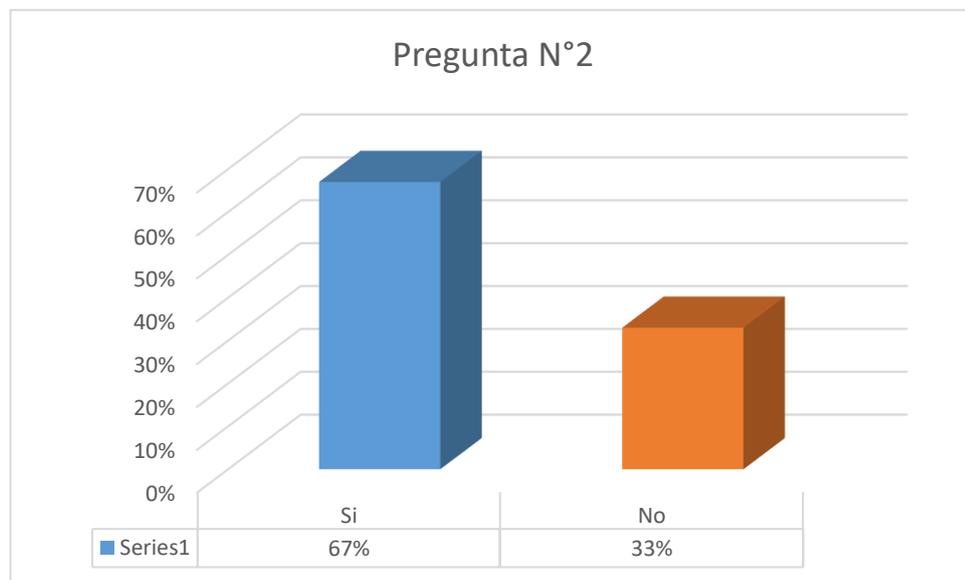


Gráfico 4-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

Dados los resultados podemos mencionar que del total del personal encuestado el 67% nos dice que si conoce y un 33% nos dice que no conoce, esto nos indica que la mayoría están familiarizados con las etapas del presupuesto.

3.- ¿Usted como miembro de la cooperativa participa en el desarrollo del presupuesto?

Tabla 11-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	9	75%
No	3	25%
Total	12	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

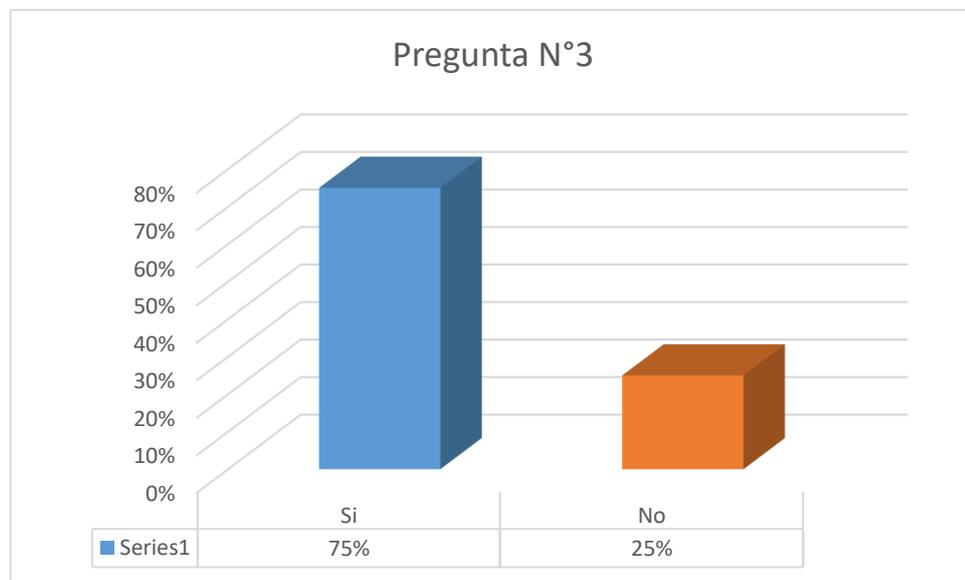


Gráfico 5-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

Dados los resultados podemos ver que del total de encuestados el 75% dice que si participa en el desarrollo del presupuesto y un 25% nos dice que no participa, lo que significa al realizar el presupuesto si participan la mayoría de los directivos de la cooperativa.

4.- ¿El presupuesto se ejecuta acorde a la normativa establecida por la cooperativa?

Tabla 12-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	9	75%
No	3	25%
Total	12	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

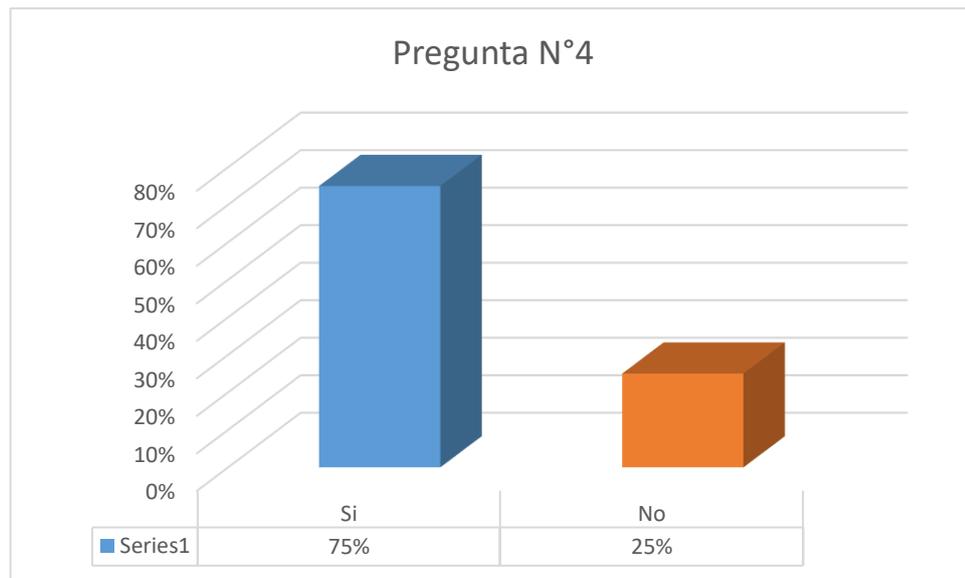


Gráfico 6-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuestas
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

Los resultados de esta pregunta nos muestran que el 75% responden favorablemente y un 25% que no, lo que significa que del total de encuestados la mayoría menciona que el presupuesto se ejecuta acorde con la normativa vigente de la cooperativa.

5.- ¿Se da a conocer el presupuesto establecido a todo el personal de cooperativa?

Tabla 13-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	58,33%
No	5	41,67%
Total	12	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

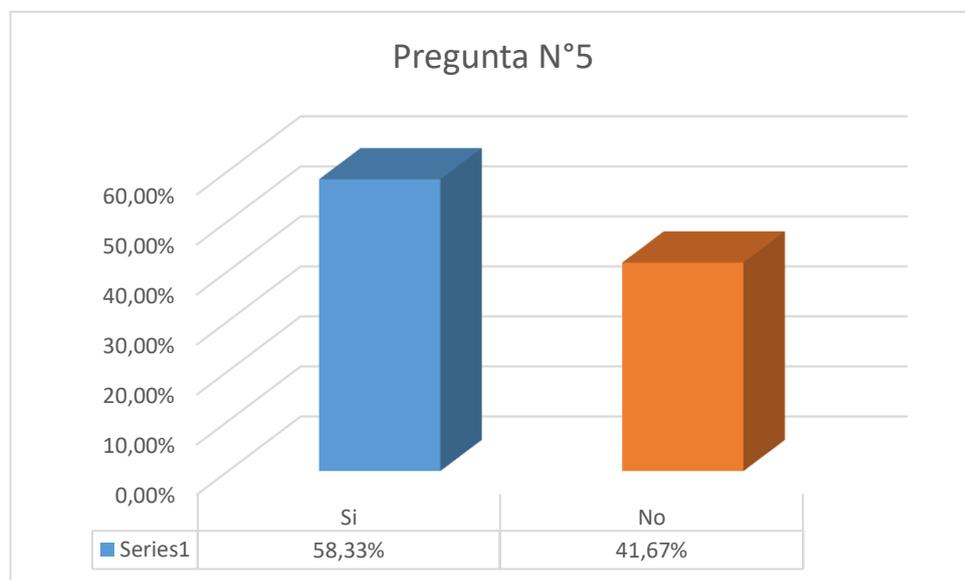


Gráfico 7-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

En esta pregunta podemos observar que del total de encuestados un 58,33% respondieron que el presupuesto si es expuesto ante todo el personal y un 41,67% nos respondió que no, lo cual no es favorable para la cooperativa ya que se debería exponer las meta, objetivos planteados a todo el personal para mejorar los resultados obtenidos.

6.- ¿Se ha realizado evoluciones del presupuesto en la cooperativa?

Tabla 14-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	4	33%
No	8	67%
Total	12	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta

Elaborado por: Villacis, S. 2020

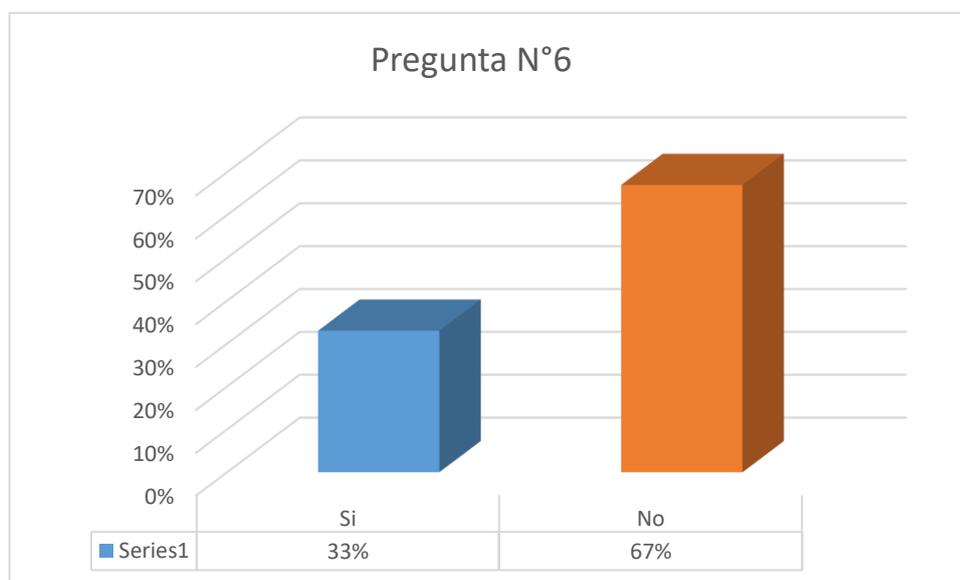


Gráfico 8-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

Esta pregunta es muy importante debido a que nos permite conocer la problemática mostrándonos como resultados del total de encuestados un 67% responde que no se realizan evaluaciones presupuestarias y un 33% que sí, los directivos de la cooperativa deberían tener en cuenta que una evaluación presupuestaria ayuda al manejo del recurso de la misma.

7.- ¿Se realizó reformas al presupuesto aprobado?

Tabla 15-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	4	33,33%
No	8	66,67%
Total	12	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

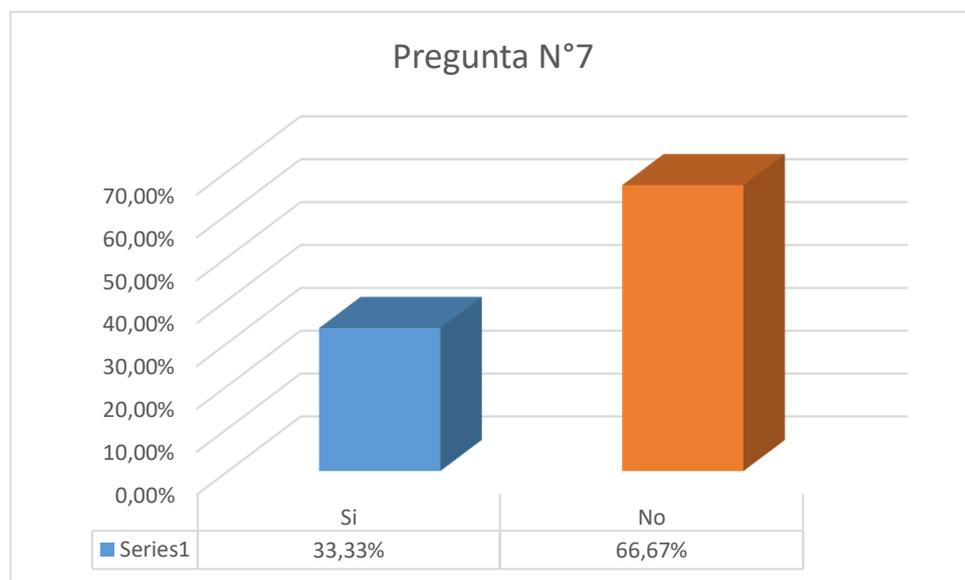


Gráfico 9-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

Podemos ver que el 66,67% de los encuestados mencionan que no realizan reformas presupuestarias, mientras que el 33,33% mencionan que si han realizado reformas, lo cual significa que en la cooperativa existe una limitada gestión presupuestaria por los directivos.

8.- ¿Considera usted que realizar una evaluación presupuestaria es importante?

Tabla 16-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	10	83.33%
No	2	16.67%
Total	12	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta

Elaborado por: Villacis, S. 2020

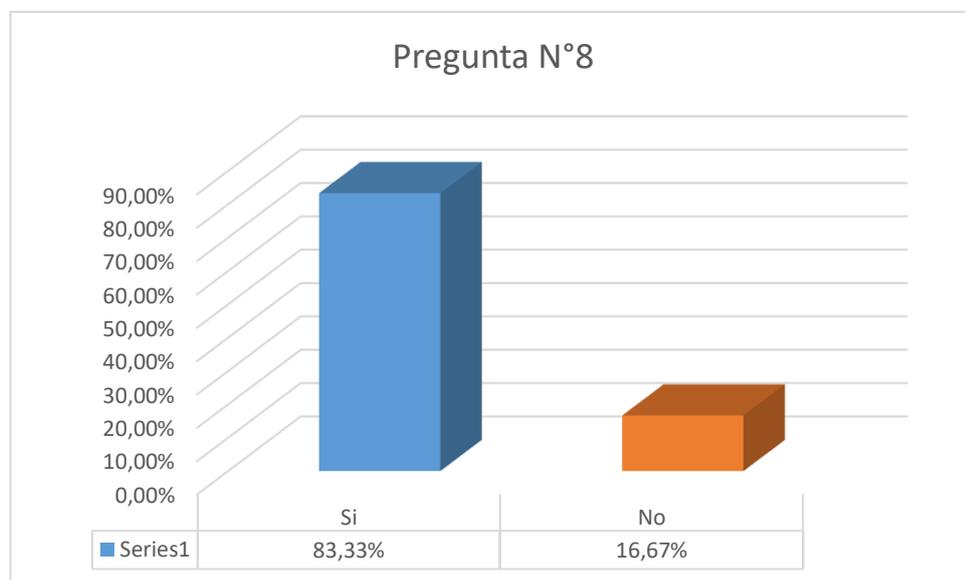


Gráfico 10-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

El 83,33% nos dice que es importante desarrollar una evaluación presupuestaria, puesto que es muy útil para el cumplimiento de metas propuestas con el fin de que estos sean alcanzados y un 16,67% dicen que no.

9.- ¿Considera usted que una evaluación presupuestaria es importante para una buena toma de decisiones en la cooperativa?

Tabla 17-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	10	83,33%
No	2	16,67%
Total	12	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

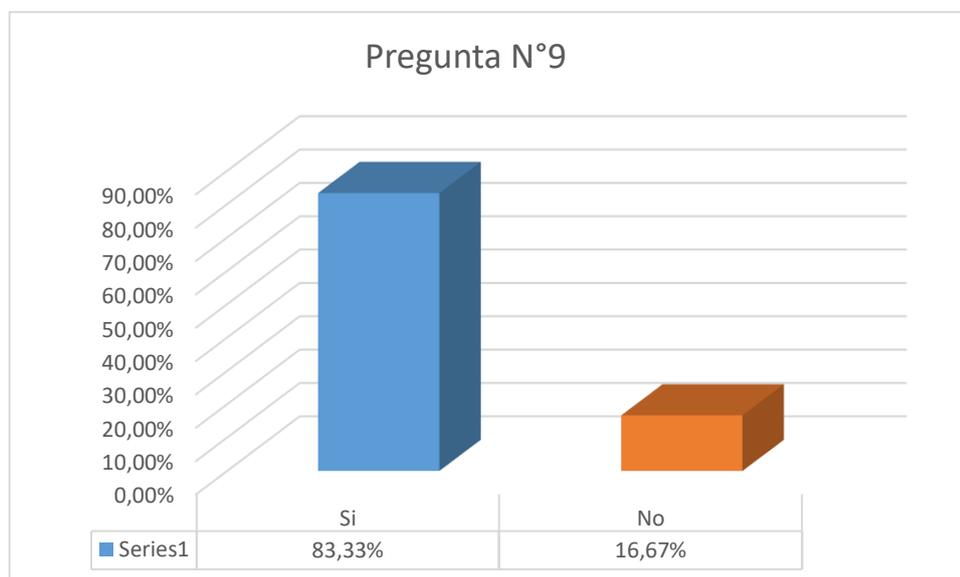


Gráfico 11-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

El 83,33% del total encuestado nos dice que importante realizar evaluaciones presupuestarias para una buena toma de decisiones en la cooperativa mientras que un 16,67% nos dice que no es necesario.

10.- ¿Considera usted que una evaluación presupuestaria permite medir el nivel de cumplimiento de las metas y objetivos establecidas en la cooperativa?

Tabla 18-3: Encuesta

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	11	91,67%
No	1	8,33%
Total	12	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

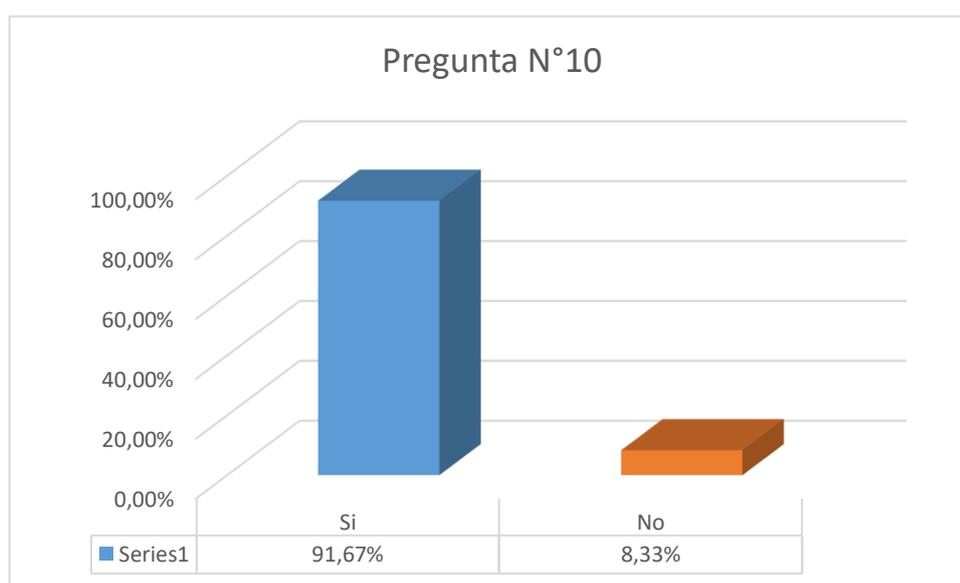


Gráfico 12-3: Encuesta

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. Encuesta
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Interpretación

En esta pregunta podemos ver que un 91,67% nos dice que una evaluación presupuestaria si nos permite medir el nivel de cumplimiento de metas y objetivos de la cooperativa, mientras que un 8,33% nos dice que no, siendo una respuesta negativa mínima.

3.1.3.1 Diagnóstico de la situación actual

Una vez realizada la encuesta al Gerente, Contadora, y Miembros del Consejo Administrativo y de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Se pudo evidenciarlo siguiente:

De los resultados obtenidos los 12 encuestados conocen que es un presupuesto y para qué sirve, que corresponde al 100% que respondieron positivamente lo cual resulta favorable y beneficioso para la toma de decisiones administrativas de la cooperativa, con relación al conocimiento de las etapas de formulación del presupuesto se pudo evidenciar que el 67% nos dice que si conoce y el 33% nos dice que no conoce mostrando resultados que se acoplan a la realidad de la institución, por ello se muestra que como parte de la cooperativa un 75% si participa en el desarrollo del presupuesto y un 25% que no, esto nos da entender que al realizar el presupuesto los directivos no plantean a todos los que laboran en la entidad sus actividades del año.

El 75% de los encuestados mencionan que el presupuesto se ejecuta acorde con la normativa vigente de la cooperativa mientras que el 25% que no, representando un porcentaje bajo que respondiendo negativamente, así también 58,33% menciono que el presupuesto establecido es expuesto ante todo el personal y un 41,67% nos respondió que no, lo cual no es favorable para la cooperativa ya que se debería exponer las meta, objetivos planteados a todo el personal para mejorar los resultados obtenidos.

El 67% de los encuestados mencionan que no se han realizan evaluaciones presupuestarias, mientras que el 33% mencionan que sí, los directivos de la cooperativa deberían tener en cuenta que una evaluación de este tipo ayuda a planificar correctivos que contribuyen a un adecuado manejo de recursos de la cooperativa. Al presupuesto aprobado se realizan reformas respondieron un 66,67% que no se realizan reformas lo que significa que en la cooperativa existe una limitada gestión presupuestaria por los directivos.

Un 83,33% nos dice que es importante desarrollar una evaluación presupuestaria, puesto que es muy útil para el cumplimiento de metas propuestas, con el fin de que estos sean alcanzados. Un 91,67% nos dice que una evaluación presupuestaria nos permite medir el nivel de cumplimiento de metas y objetivos de la cooperativa mientras que un 8,33% nos dice que no, siendo una respuesta negativa mínima.

Para una buena obtención de resultados, en la repartición equilibrada del presupuesto es necesario efectuar una evaluación presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi, en la cual se establezcan estrategias que contribuyan al fortalecimiento del control interno de la institución y para establecer un mejor manejo y control del presupuesto.

EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA PERÍODO 2016-2018.

La evaluación presupuestaria permitirá a los dirigentes de la COAC. Orientar de mejor manera los recursos, económicos y financieros de los que dispone la misma, procurando conseguir el crecimiento de la cooperativa, con una buena administración de los recursos obtenidos en las diferentes actividades establecidas en el presupuesto, la importancia de evaluar la gestión presupuestaria, y medir el nivel de eficiencia, eficacia y economía en la ejecución de ingresos y egresos en relación al cumplimiento de metas y objetivos de la cooperativa objeto de estudio.

Se da inicio con una evaluación de los estados financieros proporcionados por la cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Balance General, Estado de Resultados, mostrados a continuación, analizando mediante indicadores financieros presupuestarios que nos permiten medir el nivel de liquidez, solvencia y rentabilidad.

Se realiza una comparación de lo presupuestado con lo ejecutado de las cuentas de más importantes del Balance General midiendo de esta forma las desviaciones que muestran las mismas. Y midiendo el nivel eficiencia y eficacia de los ingresos y egresos, de los tres periodos 2016-2018.

Evaluación de balance general 2016



Evaluación de balance general

Tabla 19-3: Activos 2016

1	ACTIVOS	\$5,096,391.42
1.1	FONDOS DISPONIBLES	\$ 179,023.81
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$4,649,357.02
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 73,485.82
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 19,671.87
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 174,852.90
	TOTAL ACTIVOS	5,096,391.42

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

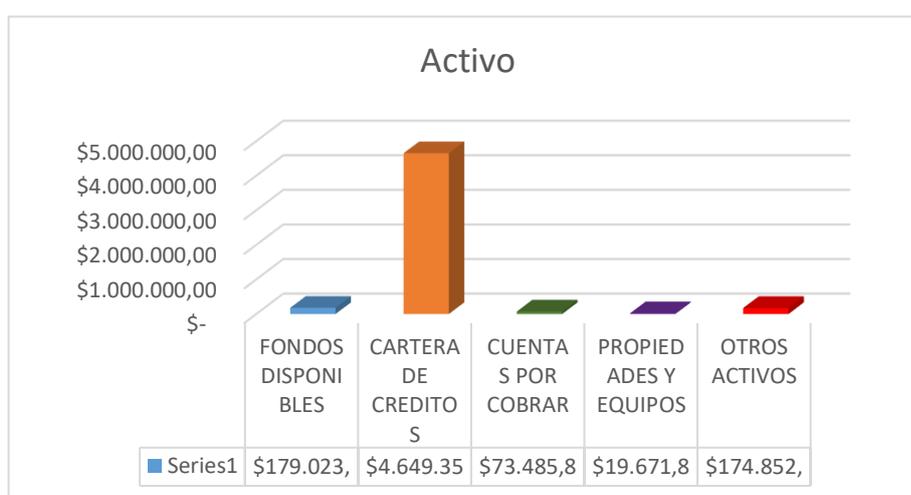


Gráfico 13-3: Activos 2016

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Los activos de la cooperativa están compuestos por fondos disponibles de \$179,023.81, cartera de crédito de \$4, 649,357.02, cuentas por cobrar de \$ 73,485.82, propiedades y equipo de \$19,671.87, y otros activos de \$ 174,852.90, el alto porcentaje de cartera de crédito es debido a la actividad de la entidad.

Tabla 20-3: Pasivos 2016

2	PASIVO	\$4,432,387.50
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$2,622,469.82
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$ 75,144.37
2.9	OTROS PASIVOS	\$1,734,773.31
	TOTAL PASIVO	\$4,432,387.50

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

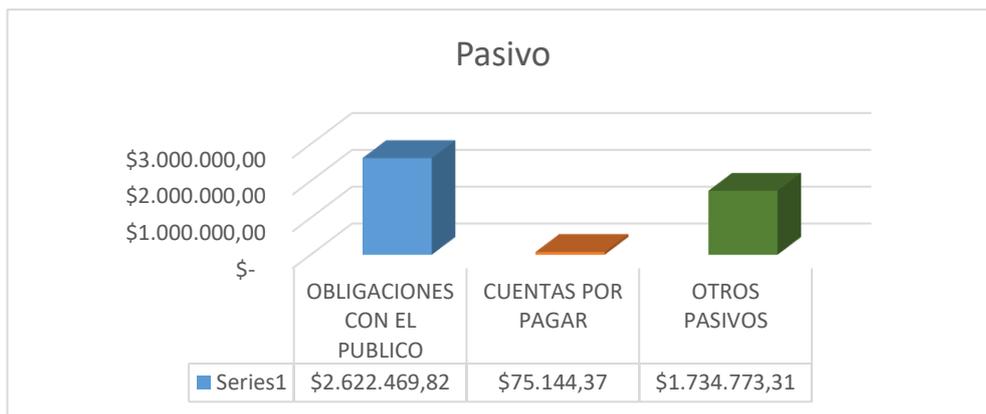


Gráfico 14-3: Pasivos 2016
Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Se puede ver que la cooperativa tiene obligaciones con el público de \$2, 622,469.82, cuentas por pagar de \$75,144.37, otros pasivos de \$1, 734,773.31, permitiendo conocer que la cooperativa posee obligaciones con terceros.

Tabla 21-3: Patrimonio 2016

3	PATRIMONIO	\$664,003.92
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$255,886.19
3.3	RESERVAS	\$408,117.73

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)
Elaborado por: Villacis, S. 2020

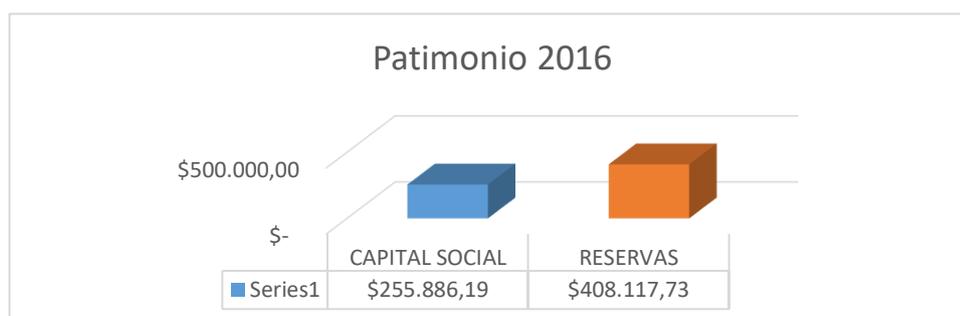


Gráfico 15-3: Patrimonio 2016
Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

El capital social representa \$255.886.19, reservas tiene \$408.117.73, es decir la cooperativa mantiene un porcentaje considerable en aportación de socios, permitiendo a la misma crecer y cumplir con sus objetivos planteados.

Evaluación de balance general 2017

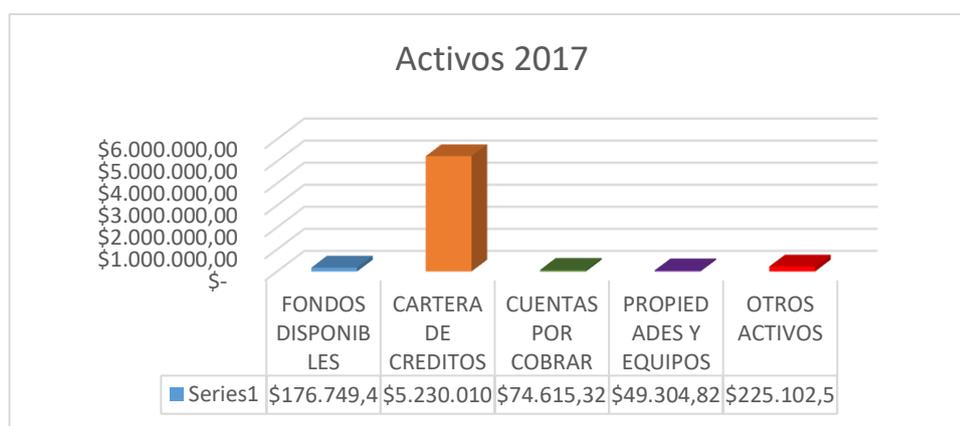


Tabla 22-3: Activos 2017

2017		
1	ACTIVOS	\$5,755,782.60
1.1	FONDOS DISPONIBLES	\$ 176,749.40
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$5,230,010.51
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 74,615.32
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 49,304.82
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 225,102.55
TOTAL ACTIVOS		5,755,782.60

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

**Gráfico 16-3:** Activo 2017

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Los Activos de la Cooperativa están compuestos por fondos disponibles de \$176,749.40, cartera de crédito de \$5,230,010, cuentas por cobrar de \$ 74,615.32, propiedades y equipo de \$49,304.82.87, y otros activos de \$ 225,102.5, el alto porcentaje de cartera de crédito es debido a que los valores y porcentajes antes citados demuestran que los créditos ordinarios, extraordinarios y emergentes que otorga la cooperativa han tenido una amplia acogida por parte de los socios, quienes han visto en esta entidad financiera un beneficio directo.

Tabla 23-3: Pasivos 2017

2	PASIVO	\$4,889,123.14
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$2,597,210.69
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$ 92,547.13
2.9	OTROS PASIVOS	\$2,199,365.32
TOTAL PASIVO		\$4,889,123.14

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020



Gráfico 17-3: Pasivo 2017
Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

La cooperativa cuenta con \$2, 597,210.69 de obligaciones con el público, es decir son deudas de la entidad, generada por su actividad, permitiendo determinar la buena política de financiamiento con los recursos provenientes de los socios y en caso de que estas deudas u obligaciones no sean canceladas a la fecha prevista la cooperativa corre el riesgo de perder prestigio y competitividad frente a las demás entidades financieras locales.

Mientras que en cuentas por pagar tiene \$92,547.13, es decir representan a las deudas que quedaron en pagar en años anteriores, y en otros pasivos tiene \$2, 199,365.32, la institución tiene operaciones en trámite, es decir que aquí se registran los valores de aquellos depósitos realizados por los socios y que no son identificados ya que de acuerdo a la política de la entidad existe un periodo para el reconocimiento de dichos depósitos.

Tabla 24-3: Patrimonio 2017

3	PATRIMONIO	\$866,659.46
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$239,283.03
3.3	RESERVAS	\$627,376.43

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)
Elaborado por: Villacis, S. 2020



Gráfico 18-3: Patrimonio 2017

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Con lo que respecta al patrimonio se puede concluir que el capital social es de \$239,283.03, porcentaje razonable ya que representa las aportaciones realizadas por los socios, lo que permite que la cooperativa pueda crecer económicamente y cumplir con sus objetivos, mientras que en reservas tiene \$627,376.43.

Evaluación de balance general 2018



Tabla 25-3: Activos 2018

1	ACTIVOS	\$8,560,517.10
1.1	FONDOS DISPONIBLES	\$ 210,047.66
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$7,994,005.78
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 111,542.45
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 43,448.81
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 201,472.40
TOTAL ACTIVOS		\$8,560,517.10

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020



Gráfico 19-3: Activo 2018

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Los activos de la cooperativa están compuestos por fondos disponibles de \$210,047.60, cartera de crédito de \$7,994,005, el alto porcentaje esta cuenta es debido a que los valores y porcentajes antes citados demuestran que los créditos ordinarios, extraordinarios y emergentes que otorga la cooperativa han tenido una amplia acogida por parte de los socios, quienes han visto en esta entidad financiera un beneficio directo, por su parte cuentas por cobrar de \$ 111,542.40, propiedades y equipo de \$43,448.81, es la maquinaria con la que cuenta la empresa para cumplir con su actividad, mientras que en otros activos cuenta con \$ 201,472.40.

Tabla 26-3: Pasivos 2018

2	PASIVO	\$7,269,935.61
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$3,520,654.70
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$ 182,565.19
2.9	OTROS PASIVOS	\$3,566,715.72
TOTAL PASIVO		\$7,269,935.61

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

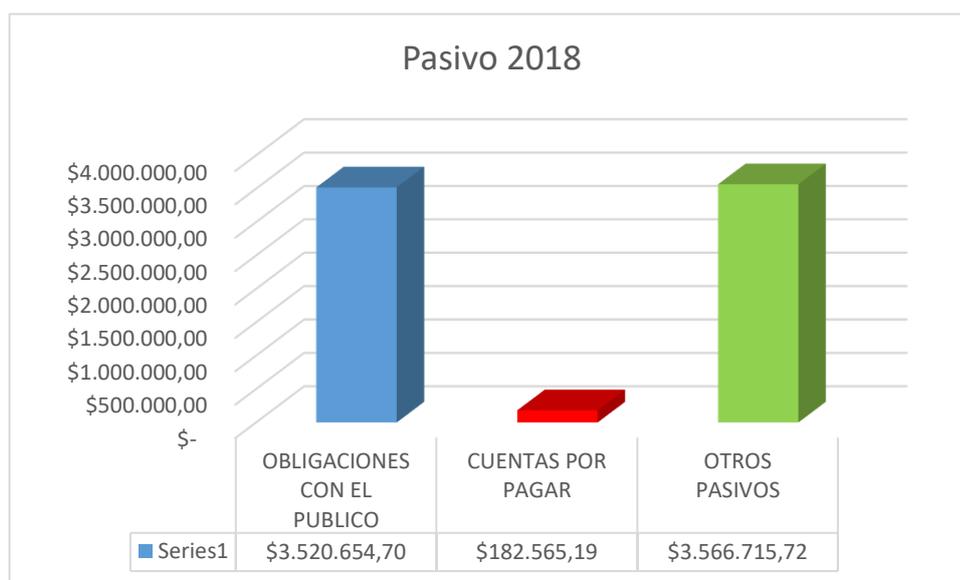


Gráfico 20-3: Pasivo 2018

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

La entidad financiera cuenta con \$3, 520,654.70 de obligaciones con el público, es decir son deudas de la entidad, generada por su actividad, permitiendo determinar la buena política de financiamiento con los recursos provenientes de los socios y en caso de que estas deudas u obligaciones no sean canceladas a la fecha prevista la cooperativa corre el riesgo de perder prestigio y competitividad frente a las demás entidades financieras locales.

Mientras que en cuentas por pagar tiene \$182,565.19, representan a las deudas que quedaron en pagar en años anteriores, y en otros pasivos tiene \$3, 566,715.72, la cooperativa tiene operaciones en trámite, donde se registran los valores de aquellos depósitos realizados por los socios y que no son identificados ya que de acuerdo a la política de la entidad existe un periodo para el reconocimiento de dichos depósitos.

Tabla 27-3: Patrimonio 2018

3	PATRIMONIO	\$1,290,581.49
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$ 250,022.47
3.3	RESERVAS	\$ 801,356.55
3.6	RESULTADOS	\$ 239,202.47
TOTAL PATRIMONIO		\$1,290,581.49

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

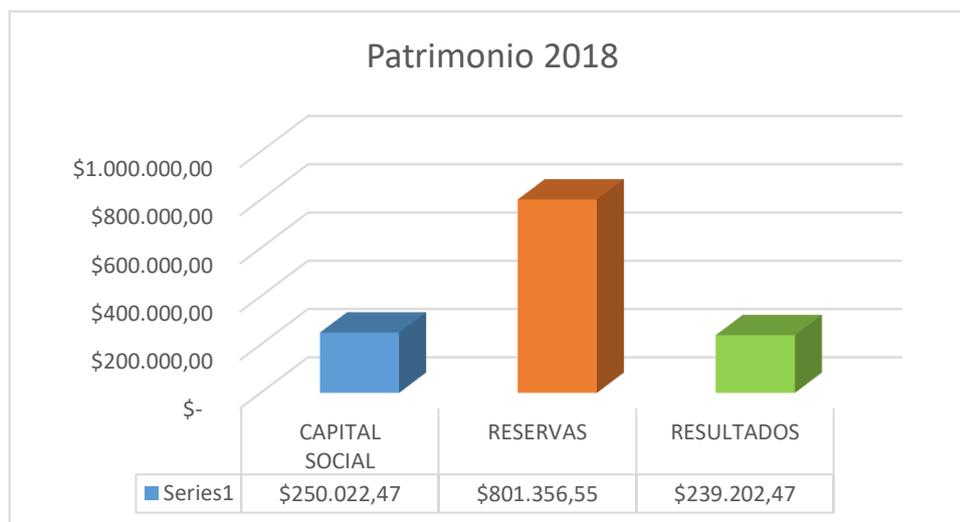


Gráfico 21-3: Patrimonio 2018

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Con lo que respecta al patrimonio se puede concluir que el capital social es de \$250,022.47, porcentaje razonable ya que representa las aportaciones realizadas por los socios, lo que permite que la cooperativa pueda crecer económicamente y cumplir con sus objetivos planteados, mientras que en reservas tiene \$801,356.55, y en resultados tiene \$239,202.47.

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

Para la realización del análisis vertical se utilizó la siguiente fórmula donde se divide el valor de la cuenta para el valor total de activo y se multiplica por 100 para que el resultado sea en porcentaje.

Tabla 28-3: Análisis vertical

Código	Cuenta	2016	Análisis Vertical	2017	Análisis Vertical	2018	Análisis Vertical
1	ACTIVOS	\$5,096,391.42		\$ 5,755,782.60		\$ 8,605,590.49	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	\$ 179,023.81		\$ 176,749.40		\$ 210,047.66	
1.1.01	Caja	\$ 38,573.31	76%	\$ 105,178.41	183%	\$ 109,311.43	127%
1.1.01.05	EFFECTIVO	\$ 38,373.31	75%	\$ 104,978.41	182%	\$ 109,111.43	127%
1.1.01.05.05	BOVEDA	\$ 38,373.31	75%	\$ 104,978.41	182%	\$ 109,111.43	127%
1.1.01.10	CAJA CHICA	\$ 200.00	0%	\$ 200.00	0%	\$ 200.00	0%
1.1.03	BANCOS Y OTRAS Instituciones FINANCIERAS	\$ 139,462.68	274%	\$ 71,570.99	124%	\$ 100,424.53	117%
1.1.03.10	Bancos e Inst. Financieras Locales	\$ 139,462.68	274%	\$ 71,570.99	124%	\$ 100,424.53	117%
1.1.03.10.25	Banco Pichincha CC 3503028104 (Riobamba)	\$ 139,462.68	274%	\$ 71,570.99	124%	\$ 100,424.53	117%
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 987.82	2%	\$ -	0%	\$ 311.70	0%
1.1.04.01	Efectos de Cobro Inmediato	\$ 987.82	2%	\$ -	0%	\$ 311.70	0%
1.1.04.01.05	Cheque Pais	\$ 987.82	2%	\$ -	0%	\$ 311.70	0%
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$4,649,357.02	9123%	\$ 5,230,010.51	9087%	\$ 7,994,251.12	9290%
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	\$ 109,751.91	215%	\$ 96,399.20	167%	\$ 692,420.99	805%
1.4.02.05	De 1 a 30 días	\$ 4,466.77	9%	\$ 6,482.49	11%	\$ 20,578.68	24%
1.4.02.10	De 31 a 90 días	\$ 14,411.13	28%	\$ 13,229.40	23%	\$ 44,271.30	51%
1.4.02.15	De 91 a 180 días	\$ 17,105.42	34%	\$ 16,529.28	29%	\$ 64,922.40	75%
1.4.02.20	De 181 a 360 días	\$ 25,042.54	49%	\$ 26,935.42	47%	\$ 126,758.57	147%
1.4.02.25	De más de 360 días	\$ 48,726.05	96%	\$ 33,222.61	58%	\$ 435,890.04	507%
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$4,112,710.25	8070%	\$ 5,063,056.11	8796%	\$ 7,587,058.50	8816%
1.4.04.05	De 1 a 30 días	\$ 257,467.52	505%	\$ 268,102.27	466%	\$ 281,632.74	327%
1.4.04.10	De 31 a 90 días	\$ 448,886.93	881%	\$ 460,133.60	799%	\$ 574,187.63	667%
1.4.04.15	De 91 a 180 días	\$ 601,214.36	1180%	\$ 603,596.52	1049%	\$ 754,154.27	876%
1.4.04.20	De 181 a 360 días	\$ 994,804.04	1952%	\$ 1,053,271.91	1830%	\$ 1,403,298.61	1631%
1.4.04.25	De más de 360 días	\$1,810,337.40	3552%	\$ 2,677,951.81	4653%	\$ 4,573,785.25	5315%
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	\$ 385,833.50	757%	\$ 203,012.10	353%	\$ 114,823.00	133%
1.4.28.05	De 1 a 30 días	\$ 60,771.14	119%	\$ 37,120.41	64%	\$ 20,009.92	23%
1.4.28.10	De 31 a 90 días	\$ 61,858.75	121%	\$ 34,088.98	59%	\$ 17,950.76	21%
1.4.28.15	De 91 a 180 días	\$ 64,847.07	127%	\$ 35,469.27	62%	\$ 18,135.75	21%
1.4.28.20	De 181 a 360 días	\$ 84,503.46	166%	\$ 50,057.95	87%	\$ 23,121.89	27%
1.4.28.25	De más de 360 días	\$ 113,853.08	223%	\$ 46,275.49	80%	\$ 35,604.68	41%
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	\$ 1,869.54	4%	\$ 1,422.86	2%	\$ 20,693.48	24%
1.4.26.05	De 1 a 30 días		0%	\$ 355.74	1%	\$ 252.90	0%
1.4.50.15	De 91 a 180 días	\$ 125.00	0%	\$ 355.74	1%	\$ 555.46	1%

1.4.50.20	De 181 a 270 días	\$ 457.23	1%	\$ 533.61	1%	\$ 830.44	1%
1.4.50.25	De más de 270 días	\$ 1,287.31	3%	\$ 177.77	0%	\$ 1,773.87	2%
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 321,014.92	630%	\$ 359,024.69	624%	\$ 219,740.06	255%
1.4.52.10	De 31 a 90 días	\$ 48,406.78	95%	\$ 36,594.02	64%	\$ 17,644.28	21%
1.4.52.15	De 91 a 180 días	\$ 64,307.05	126%	\$ 54,081.09	94%	\$ 21,880.18	25%
1.4.52.20	De 181 a 360 días	\$ 89,567.23	176%	\$ 94,247.10	164%	\$ 42,445.14	49%
1.4.52.25	De más de 360 días	\$ 118,733.86	233%	\$ 174,102.48	302%	\$ 137,770.46	160%
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-\$ 281,823.10	-553%	-\$ 545,596.05	-948%	-\$ 666,315.19	-774%
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	-\$ 201,382.46	-395%	-\$ 465,155.41	-808%	-\$ 18,213.69	-21%
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología crédito...	-\$ 80,440.64	-158%	-\$ 80,440.64	-140%	-\$ 80,440.64	-93%
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 73,485.82	144%	\$ 74,615.32	130%	\$ 110,429.17	128%
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	\$ 55,026.19	108%	\$ 69,184.98	120%	\$ 91,709.41	107%
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritario...	\$ 659.11	1%	\$ 865.62	2%	\$ 4,850.42	6%
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	\$ 54,367.08	107%	\$ 68,030.44	118%	\$ 86,256.01	100%
1.6.14	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	\$ 18,459.63	36%	\$ 12,052.36	21%	\$ 31,718.93	37%
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	\$ 18,459.63	36%	\$ 12,052.36	21%	\$ 31,718.93	37%
1.6.14.30.05	Procesos judiciales	\$ 18,459.63	36%	\$ 12,052.36	21%	\$ 31,718.93	37%
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 19,671.87	39%	\$ 49,304.82	86%	\$ 44,506.21	52%
1.8.05	Mubles, Enseres y Equipos de Oficina	\$ 24,921.79	49%	\$ 58,042.95	101%	\$ 56,698.95	66%
1.8.05.05	Muebles de Oficina	\$ 19,626.94	39%	\$ 52,898.10	92%	\$ 51,554.10	60%
1.8.05.10	Equipos de Oficina	\$ 5,294.85	10%	\$ 5,144.85	9%	\$ 5,144.85	6%
1.8.06	Equipos de Computación	\$ 21,272.40	42%	\$ 26,517.09	46%	\$ 28,729.17	33%
1.8.06.05	Equipos de computación	\$ 21,272.40	42%	\$ 26,517.09	46%	\$ 28,729.17	33%
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-\$ 26,522.32	-52%	-\$ 35,255.22	-61%	-\$ 40,921.91	-48%
1.8.99.15	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	-\$ 14,983.36	-29%	-\$ 19,716.33	-34%	-\$ 22,368.22	-26%
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	-\$ 11,510.29	-23%	-\$ 15,896.95	-28%	-\$ 18,117.77	-21%
1.8.99.15.10	(Equipos de Oficina)	-\$ 3,473.07	-7%	-\$ 3,819.38	-7%	-\$ 4,250.45	-5%
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	-\$ 11,538.96	-23%	-\$ 15,538.89	-27%	-\$ 18,553.69	-22%
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 174,852.90	343%	\$ 225,102.55	391%	\$ 246,356.33	286%
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 167,345.75	328%	\$ 223,837.05	389%	\$ 244,608.80	284%
1.9.08.15	Agencia Latacunga	\$ 166,209.99	326%	\$ 187,571.69	326%	\$ 573.40	1%
1.9.08.40	Agencia Machachi	\$ 1,135.76	2%	\$ 14,581.13	25%	\$ 2,787.00	3%
1.9.90	OTROS	\$ 7,507.15	15%	\$ 7,507.15	13%	\$ 7,507.15	9%
1.9.90.90	Varias	\$ 7,507.15	15%	\$ 7,507.15	13%	\$ 7,507.15	9%
1.9.90.90.05	Garantía de Arriendo	\$ 7,507.15	15%	\$ 7,507.15	13%	\$ 7,507.15	9%
TOTAL ACTIVOS		\$5,096,391.42		\$ 5,755,782.60		\$ 8,605,590.49	
2	PASIVO	\$4,432,387.50		\$ 4,889,123.14		\$ 7,267,006.93	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$2,622,469.82	5917%	\$ 2,597,210.69	5312%	\$ 3,519,518.67	4843%
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 529,144.02	1194%	\$ 680,132.25	1391%	\$ 949,429.46	1306%
2.1.01.35	Depósitos de ahorros	\$ 518,992.68	1171%	\$ 679,884.33	1391%	\$ 945,576.69	1301%
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos	\$ 385,604.72	870%	\$ 514,903.05	1053%	\$ 749,370.93	1031%
2.1.01.35.15	Ahorro Hormigueta Activo	\$ 22,123.91	50%	\$ 29,328.95	60%	\$ 33,855.53	47%

Continúa

Continua

2.1.01.35.20	Ahorro Hormiguita Inactivos	\$ 22.12	0%	\$ 22.98	0%	\$ 2.44	0%
2.1.01.35.25	Ahorro Plus	\$ 6,450.77	15%	\$ 4,827.66	10%	\$ 5,481.16	8%
2.1.01.35.35	Ahorro Domicilio	\$ 100,344.73	226%	\$ 123,249.98	252%	\$ 145,900.21	201%
2.1.01.35.50	Deposito Ahorro Programado	\$ 4,446.43	10%	\$ 7,551.71	15%	\$ 10,966.42	15%
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	\$ 10,151.34	23%	\$ 247.92	1%	\$ 3,852.77	5%
2.1.01.50.05	Depósitos por Conformar Depósitos a la Vi...	\$ 10,151.34	23%	\$ 247.92	1%	\$ 1,932.77	3%
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	\$1,846,357.43	4166%	\$ 1,658,352.60	3392%	\$ 2,376,616.50	3270%
2.1.03.05	De 1 a 30 días	\$ 368,286.18	831%	\$ 355,699.12	728%	\$ 135,265.99	186%
2.1.03.10	De 31 a 90 días	\$ 295,323.91	666%	\$ 332,076.46	679%	\$ 605,721.11	834%
2.1.03.15	De 91 a 180 días	\$ 454,230.65	1025%	\$ 517,190.78	1058%	\$ 677,968.82	933%
2.1.03.20	De 181 a 360 días	\$ 665,516.69	1501%	\$ 442,386.24	905%	\$ 676,186.47	930%
2.1.03.25	De más de 361 días	\$ 63,000.00	142%	\$ 11,000.00	22%	\$ 281,474.11	387%
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS.	\$ 246,968.37	557%	\$ 258,725.84	529%	\$ 193,472.71	266%
2.1.05.05	Ahorro Encaje	\$ 246,968.37	557%	\$ 258,725.84	529%	\$ 193,472.71	266%
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$ 75,144.37	170%	\$ 92,547.13	189%	\$ 172,074.06	237%
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	\$ 47,517.49	107%	\$ 53,218.27	109%	\$ 54,645.35	75%
2.5.01.05	Depósitos a la vista	\$ 6.00	0%	\$ 8.36	0%	\$ 2,055.22	3%
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista	\$ 4.24	0%	\$ 6.41	0%	\$ 1,542.61	2%
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Hormiguita	\$ 0.72	0%	\$ 0.72	0%	\$ 95.45	0%
2.5.01.05.20	Depósitos a la Vista Ahorro Domicilio	\$ 1.01	0%	\$ 1.23	0%	\$ 360.69	0%
2.5.01.05.30	Deposito Ahorro Programado	\$ 0.03	0%		0%	\$ 29.02	0%
2.5.01.15	Depósitos a plazo	\$ 47,511.49	107%		0%	\$ 52,590.13	72%
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 6,821.35	15%	\$ 17,742.54	36%	\$ 42,587.80	59%
2.5.03.10	Beneficios sociales	\$ 2,499.18	6%	\$ 1,995.92	4%	\$ 250.18	0%
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo	\$ 943.55	2%	\$ 835.21	2%	\$ 250.18	0%
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 1,555.63	4%	\$ 1,160.71	2%		0%
2.5.03.15	Aportes al IESS	\$ 2,445.70	6%	\$ 2,150.72	4%		0%
2.5.03.15.05	Aporte Patronal IESS	\$ 1,375.68	3%	\$ 1,217.73	2%		0%
2.5.03.15.10	Aportes Personal IESS	\$ 1,070.02	2%	\$ 932.99	2%		0%
2.5.03.25	Participación a empleados 15%	\$ 1,876.47	4%	\$ 13,595.90	28%	\$ 42,337.62	58%
2.5.04	RETENCIONES	\$ 18,100.01	41%	\$ 1,230.06	3%	\$ 7,733.10	11%
2.5.04.05	Retenciones Fiscal	\$ 581.43	1%	\$ 896.17	2%	\$ 740.17	1%
2.5.04.05.05	Retención Fuente IVA 100%	\$ 182.78	0%	\$ 240.00	0%		0%
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70%	\$ 121.55	0%	\$ 220.85	0%	\$ 451.42	1%
2.5.04.05.15	Retención Fuente IVA 30%	\$ 1.05	0%	\$ 117.26	0%	\$ 79.47	0%
2.5.04.05.20	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Rend. Financ.	\$ 40.24	0%	\$ 22.93	0%	\$ 46.57	0%
2.5.04.05.35	Retenc.Fuente Imp.Renta 8% Servicios	\$ 104.45	0%	\$ 160.00	0%		0%
2.5.04.05.42	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Predomina Mano...	\$ 25.10	0%	\$ 53.70	0%	\$ 110.57	0%
2.5.04.05.44	Retenc.Fuente Imp.Renta 1% Otras Aplicabl...	\$ 0.25	0%	\$ 1.52	0%	\$ 2.50	0%
2.5.04.05.60	Retencion personal Dependecia Laboral Imp...	\$ 106.01	0%	\$ 25.40	0%		0%
2.5.04.90	Otras Retenciones	\$ 17,518.58	40%	\$ 333.89	1%	\$ 6,992.93	10%
2.5.04.90.10	Auto Seguro EQUIVIDA	\$ 17,518.58	40%	\$ 333.89	1%	\$ 6,160.81	8%
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 2,141.24	5%	\$ 16,949.55	35%	\$ 59,978.30	83%
2.5.05.05	Impuesto a la Renta	\$ 2,141.24	5%	\$ 16,949.55	35%	\$ 59,978.30	83%
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 564.28	1%	\$ 3,406.71	7%	\$ 4,312.59	6%

Continua

Continua

2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	\$ 564.28	1%	\$ 3,406.71	7%	\$ 4,312.59	6%
2.5.90.90.50	Descuento personal	\$ 564.28	1%	\$ 3,406.71	7%	\$ 4,290.64	6%
2.9	OTROS PASIVOS	\$1,734,773.31	3914%	\$ 2,199,365.32	4498%	\$ 3,575,414.20	4920%
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$1,732,943.31	3910%	\$ 2,199,249.19	4498%	\$ 3,572,396.59	4916%
2.9.08.05	Agencia Matriz	\$1,461,650.22	3298%	\$ 2,065,354.47	4224%	\$ 3,548,560.21	4883%
2.9.08.10	Agencia Salcedo	\$ 197,950.43	447%	\$ 52,500.38	107%	\$ 2,128.16	3%
2.9.08.20	Agencia Pillaro	\$ 1,982.64	4%	\$ 15,154.81	31%	\$ 1,300.00	2%
2.9.08.30	Agencia Pelileo	\$ 16,341.42	37%		0%	\$ 4,364.82	6%
2.9.08.35	Agencia Quito	\$ 55,018.60	124%	\$ 66,239.53	135%	\$ 4,849.00	7%
2.9.90	OTROS	\$ 1,830.00	4%	\$ 116.13	0%	\$ 3,017.61	4%
2.9.90.90	Varios	\$ 1,830.00	4%	\$ 15.69	0%	\$ 2,688.69	4%
2.9.90.90.15	Depósitos no identificados.	\$ 1,830.00	4%			\$ 2,673.00	4%
TOTAL PASIVO		\$4,432,387.50		\$ 4,889,123.14		\$ 7,267,006.93	
3	PATRIMONIO	\$ 664,003.92		\$ 866,659.46		\$ 1,050,589.90	
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$ 255,886.19	39%	\$ 239,283.03	28%	\$ 249,233.35	24%
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	\$ 255,886.19	61%	\$ 239,283.03	72%	\$ 249,233.35	76%
3.1.03.05	Certificados de Aportación	\$ 255,886.19	61%	\$ 239,283.03	72%	\$ 249,233.35	76%
3.3	RESERVAS	\$ 408,117.73	61%	\$ 627,376.43	72%	\$ 801,356.55	76%
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 408,117.73	100%	\$ 627,376.43	100%	\$ 801,356.55	100%
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	\$ 408,117.73	0%	\$ 627,376.43	0%	\$ 801,356.55	0%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 664,003.92		\$ 866,659.46		\$ 1,050,589.90	
Pasivo + Patrimonio + Utilidad:		\$5,096,391.42		\$ 5,755,782.60		\$ 8,605,590.49	

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Mediante el análisis vertical se pudo conocer que la cooperativa en el periodo 2016 representa el 76% en el 2017 representa el 183% y el 2018 representa el 123%, es decir la entidad financiera posee una cantidad representativa en fondos disponibles y cada año ha ido en aumento, mientras que en depósitos de ahorros representa el 1171% en el 2016, en el 2017 tiene 1391% y en el 2018 posee 1301%, es decir la cooperativa presenta una liquidez financiera estable. Mientras que las cuentas de pasivo en el 2016 la cuenta de mayor relevancia ha sido la de ahorro hormiguita activo la cual representa 50%, en el 2017 representa 60% y en el 2018 representa 47%, mientras que la cuenta de mayor representación del patrimonio son certificados de aportación debido que en el 2016 representa el 61% en el 2017 tiene 72% y en el 2018 tiene 76%, es decir que la entidad cada año ha podido capitalizar en mayor cantidad.

Análisis
horizontal del
Estado de
Situación
Financiera

Para el cálculo del análisis horizontal se calcula la variación absoluta donde se resta el año 2 menos el periodo 1, mientras que para la variación relativa se divide la variación absoluta para el año 1 por 100 y se obtiene el valor en % como se presenta en la siguiente tabla.

Tabla 29-3: Análisis vertical

Código	Cuenta	2016	2017	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	ACTIVOS	\$5,096,391.42	\$ 5,755,782.60	\$ 659,391.18	13%
1.1	FONDOS DISPONIBLES	\$ 179,023.81	\$ 176,749.40	-\$ 2,274.41	-1%
1.1.01	Caja	\$ 38,573.31	\$ 105,178.41	\$ 66,605.10	173%
1.1.01.05	EFFECTIVO	\$ 38,373.31	\$ 104,978.41	\$ 66,605.10	174%
1.1.01.05.05	BOVEDA	\$ 38,373.31	\$ 104,978.41	\$ 66,605.10	174%
1.1.01.10	CAJA CHICA	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ -	0%
1.1.03	BANCOS Y OTRAS Instituciones FINANCIERAS	\$ 139,462.68	\$ 71,570.99	-\$ 67,891.69	-49%
1.1.03.10	Bancos e Inst. Financieras Locales	\$ 139,462.68	\$ 71,570.99	-\$ 67,891.69	-49%
1.1.03.10.25	Banco Pichincha CC 3503028104 (Riobamba)	\$ 139,462.68	\$ 71,570.99	-\$ 67,891.69	-49%
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 987.82	\$ -	-\$ 987.82	-100%
1.1.04.01	Efectos de Cobro Inmediato	\$ 987.82	\$ -	-\$ 987.82	-100%
1.1.04.01.05	Cheque País	\$ 987.82	\$ -	-\$ 987.82	-100%
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$4,649,357.02	\$ 5,230,010.51	\$ 580,653.49	12%
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	\$ 109,751.91	\$ 96,399.20	-\$ 13,352.71	-12%
1.4.02.05	De 1 a 30 días	\$ 4,466.77	\$ 6,482.49	\$ 2,015.72	45%
1.4.02.10	De 31 a 90 días	\$ 14,411.13	\$ 13,229.40	-\$ 1,181.73	-8%
1.4.02.15	De 91 a 180 días	\$ 17,105.42	\$ 16,529.28	-\$ 576.14	-3%
1.4.02.20	De 181 a 360 días	\$ 25,042.54	\$ 26,935.42	\$ 1,892.88	8%
1.4.02.25	De más de 360 días	\$ 48,726.05	\$ 33,222.61	-\$ 15,503.44	-32%
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$4,112,710.25	\$ 5,063,056.11	\$ 950,345.86	23%
1.4.04.05	De 1 a 30 días	\$ 257,467.52	\$ 268,102.27	\$ 10,634.75	4%
1.4.04.10	De 31 a 90 días	\$ 448,886.93	\$ 460,133.60	\$ 11,246.67	3%
1.4.04.15	De 91 a 180 días	\$ 601,214.36	\$ 603,596.52	\$ 2,382.16	0%
1.4.04.20	De 181 a 360 días	\$ 994,804.04	\$ 1,053,271.91	\$ 58,467.87	6%
1.4.04.25	De más de 360 días	\$1,810,337.40	\$ 2,677,951.81	\$ 867,614.41	48%
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	\$ 385,833.50	\$ 203,012.10	-\$ 182,821.40	-47%
1.4.28.05	De 1 a 30 días	\$ 60,771.14	\$ 37,120.41	-\$ 23,650.73	-39%
1.4.28.10	De 31 a 90 días	\$ 61,858.75	\$ 34,088.98	-\$ 27,769.77	-45%
1.4.28.15	De 91 a 180 días	\$ 64,847.07	\$ 35,469.27	-\$ 29,377.80	-45%
1.4.28.20	De 181 a 360 días	\$ 84,503.46	\$ 50,057.95	-\$ 34,445.51	-41%
1.4.28.25	De más de 360 días	\$ 113,853.08	\$ 46,275.49	-\$ 67,577.59	-59%
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	\$ 1,869.54	\$ 1,422.86	-\$ 446.68	-24%
1.4.26.05	De 1 a 30 días		\$ 355.74	\$ 355.74	#;DIV/0!

Continua

Continua

2.1.01.35.50	Deposito Ahorro Programado	\$ 4,446.43	\$ 7,551.71	\$ 3,105.28	70%
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	\$ 10,151.34	\$ 247.92	-\$ 9,903.42	-98%
2.1.01.50.05	Depósitos por Conformar Depósitos a la Vi...	\$ 10,151.34	\$ 247.92	-\$ 9,903.42	-98%
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	\$1,846,357.43	\$ 1,658,352.60	-\$ 188,004.83	-10%
2.1.03.05	De 1 a 30 días	\$ 368,286.18	\$ 355,699.12	-\$ 12,587.06	-3%
2.1.03.10	De 31 a 90 días	\$ 295,323.91	\$ 332,076.46	\$ 36,752.55	12%
2.1.03.15	De 91 a 180 días	\$ 454,230.65	\$ 517,190.78	\$ 62,960.13	14%
2.1.03.20	De 181 a 360 días	\$ 665,516.69	\$ 442,386.24	-\$ 223,130.45	-34%
2.1.03.25	De más de 361 días	\$ 63,000.00	\$ 11,000.00	-\$ 52,000.00	-83%
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS.	\$ 246,968.37	\$ 258,725.84	\$ 11,757.47	5%
2.1.05.05	Ahorro Encaje	\$ 246,968.37	\$ 258,725.84	\$ 11,757.47	5%
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$ 75,144.37	\$ 92,547.13	\$ 17,402.76	23%
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	\$ 47,517.49	\$ 53,218.27	\$ 5,700.78	12%
2.5.01.05	Depósitos a la vista	\$ 6.00	\$ 8.36	\$ 2.36	39%
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista	\$ 4.24	\$ 6.41	\$ 2.17	51%
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Hormigueta	\$ 0.72	\$ 0.72	\$ -	0%
2.5.01.05.20	Depósitos a la Vista Ahorro Domicilio	\$ 1.01	\$ 1.23	\$ 0.22	22%
2.5.01.05.30	Deposito Ahorro Programado	\$ 0.03		-\$ 0.03	-100%
2.5.01.15	Depósitos a plazo	\$ 47,511.49		-\$ 47,511.49	-100%
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 6,821.35	\$ 17,742.54	\$ 10,921.19	160%
2.5.03.10	Beneficios sociales	\$ 2,499.18	\$ 1,995.92	-\$ 503.26	-20%
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo	\$ 943.55	\$ 835.21	-\$ 108.34	-11%
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 1,555.63	\$ 1,160.71	-\$ 394.92	-25%
2.5.03.15	Aportes al IESS	\$ 2,445.70	\$ 2,150.72	-\$ 294.98	-12%
2.5.03.15.05	Aporte Patronal IESS	\$ 1,375.68	\$ 1,217.73	-\$ 157.95	-11%
2.5.03.15.10	Aportes Personal IESS	\$ 1,070.02	\$ 932.99	-\$ 137.03	-13%
2.5.03.25	Participación a empleados 15%	\$ 1,876.47	\$ 13,595.90	\$ 11,719.43	625%
2.5.04	RETENCIONES	\$ 18,100.01	\$ 1,230.06	-\$ 16,869.95	-93%
2.5.04.05	Retenciones Fiscal	\$ 581.43	\$ 896.17	\$ 314.74	54%
2.5.04.05.05	Retención Fuente IVA 100%	\$ 182.78	\$ 240.00	\$ 57.22	31%
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70%	\$ 121.55	\$ 220.85	\$ 99.30	82%
2.5.04.05.15	Retención Fuente IVA 30%	\$ 1.05	\$ 117.26	\$ 116.21	11068%
2.5.04.05.20	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Rend. Financ.	\$ 40.24	\$ 22.93	-\$ 17.31	-43%
2.5.04.05.35	Retenc.Fuente Imp.Renta 8% Servicios	\$ 104.45	\$ 160.00	\$ 55.55	53%
2.5.04.05.42	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Predomina Mano...	\$ 25.10	\$ 53.70	\$ 28.60	114%
2.5.04.05.44	Retenc.Fuente Imp.Renta 1% Otras Aplicabl...	\$ 0.25	\$ 1.52	\$ 1.27	508%
2.5.04.05.60	Retencion personal Dependecia Laboral Imp...	\$ 106.01	\$ 25.40	-\$ 80.61	-76%
2.5.04.90	Otras Retenciones	\$ 17,518.58	\$ 333.89	-\$ 17,184.69	-98%
2.5.04.90.10	Auto Seguro EQUIVIDA	\$ 17,518.58	\$ 333.89	-\$ 17,184.69	-98%
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 2,141.24	\$ 16,949.55	\$ 14,808.31	692%
2.5.05.05	Impuesto a la Renta	\$ 2,141.24	\$ 16,949.55	\$ 14,808.31	692%
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 564.28	\$ 3,406.71	\$ 2,842.43	504%
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	\$ 564.28	\$ 3,406.71	\$ 2,842.43	504%
2.5.90.90.50	Descuento personal	\$ 564.28	\$ 3,406.71	\$ 2,842.43	504%
2.9	OTROS PASIVOS	\$1,734,773.31	\$ 2,199,365.32	\$ 464,592.01	27%

Continua

Continua

1.4.50.15	De 91 a 180 días	\$ 125.00	\$ 355.74	\$ 230.74	185%
1.4.50.20	De 181 a 270 días	\$ 457.23	\$ 533.61	\$ 76.38	17%
1.4.50.25	De más de 270 días	\$ 1,287.31	\$ 177.77	-\$ 1,109.54	-86%
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 321,014.92	\$ 359,024.69	\$ 38,009.77	12%
1.4.52.10	De 31 a 90 días	\$ 48,406.78	\$ 36,594.02	-\$ 11,812.76	-24%
1.4.52.15	De 91 a 180 días	\$ 64,307.05	\$ 54,081.09	-\$ 10,225.96	-16%
1.4.52.20	De 181 a 360 días	\$ 89,567.23	\$ 94,247.10	\$ 4,679.87	5%
1.4.52.25	De más de 360 días	\$ 118,733.86	\$ 174,102.48	\$ 55,368.62	47%
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-\$ 281,823.10	-\$ 545,596.05	-\$ 263,772.95	94%
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	-\$ 201,382.46	-\$ 465,155.41	-\$ 263,772.95	131%
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología crédito...	-\$ 80,440.64	-\$ 80,440.64	\$ -	0%
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 73,485.82	\$ 74,615.32	\$ 1,129.50	2%
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	\$ 55,026.19	\$ 69,184.98	\$ 14,158.79	26%
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritario...	\$ 659.11	\$ 865.62	\$ 206.51	31%
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	\$ 54,367.08	\$ 68,030.44	\$ 13,663.36	25%
1.6.14	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	\$ 18,459.63	\$ 12,052.36	-\$ 6,407.27	-35%
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	\$ 18,459.63	\$ 12,052.36	-\$ 6,407.27	-35%
1.6.14.30.05	Procesos judiciales	\$ 18,459.63	\$ 12,052.36	-\$ 6,407.27	-35%
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 19,671.87	\$ 49,304.82	\$ 29,632.95	151%
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	\$ 24,921.79	\$ 58,042.95	\$ 33,121.16	133%
1.8.05.05	Muebles de Oficina	\$ 19,626.94	\$ 52,898.10	\$ 33,271.16	170%
1.8.05.10	Equipos de Oficina	\$ 5,294.85	\$ 5,144.85	-\$ 150.00	-3%
1.8.06	Equipos de Computación	\$ 21,272.40	\$ 26,517.09	\$ 5,244.69	25%
1.8.06.05	Equipos de computación	\$ 21,272.40	\$ 26,517.09	\$ 5,244.69	25%
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-\$ 26,522.32	-\$ 35,255.22	-\$ 8,732.90	33%
1.8.99.15	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	-\$ 14,983.36	-\$ 19,716.33	-\$ 4,732.97	32%
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	-\$ 11,510.29	-\$ 15,896.95	-\$ 4,386.66	38%
1.8.99.15.10	(Equipos de Oficina)	-\$ 3,473.07	-\$ 3,819.38	-\$ 346.31	10%
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	-\$ 11,538.96	-\$ 15,538.89	-\$ 3,999.93	35%
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 174,852.90	\$ 225,102.55	\$ 50,249.65	29%
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 167,345.75	\$ 223,837.05	\$ 56,491.30	34%
1.9.08.15	Agencia Latacunga	\$ 166,209.99	\$ 187,571.69	\$ 21,361.70	13%
1.9.08.40	Agencia Machachi	\$ 1,135.76	\$ 14,581.13	\$ 13,445.37	1184%
1.9.90	OTROS	\$ 7,507.15	\$ 7,507.15	\$ -	0%
1.9.90.90	Varias	\$ 7,507.15	\$ 7,507.15	\$ -	0%
1.9.90.90.05	Garantía de Arriendo	\$ 7,507.15	\$ 7,507.15	\$ -	0%
TOTAL ACTIVOS		\$5,096,391.42	\$ 5,755,782.60	\$ 659,391.18	13%
2	PASIVO	\$4,432,387.50	\$ 4,889,123.14	\$ 456,735.64	10%
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$2,622,469.82	\$ 2,597,210.69	-\$ 25,259.13	-1%
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 529,144.02	\$ 680,132.25	\$ 150,988.23	29%
2.1.01.35	Depósitos de ahorros	\$ 518,992.68	\$ 679,884.33	\$ 160,891.65	31%
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos	\$ 385,604.72	\$ 514,903.05	\$ 129,298.33	34%
2.1.01.35.15	Ahorro Hormigueta Activo	\$ 22,123.91	\$ 29,328.95	\$ 7,205.04	33%
2.1.01.35.20	Ahorro Hormigueta Inactivos	\$ 22.12	\$ 22.98	\$ 0.86	4%
2.1.01.35.25	Ahorro Plus	\$ 6,450.77	\$ 4,827.66	-\$ 1,623.11	-25%
2.1.01.35.35	Ahorro Domicilio	\$ 100,344.73	\$ 123,249.98	\$ 22,905.25	23%

Continua

Continua

2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$1,732,943.31	\$ 2,199,249.19	\$ 466,305.88	27%
2.9.08.05	Agencia Matriz	\$1,461,650.22	\$ 2,065,354.47	\$ 603,704.25	41%
2.9.08.10	Agencia Salcedo	\$ 197,950.43	\$ 52,500.38	-\$ 145,450.05	-73%
2.9.08.20	Agencia Píllaro	\$ 1,982.64	\$ 15,154.81	\$ 13,172.17	664%
2.9.08.30	Agencia Pelileo	\$ 16,341.42		-\$ 16,341.42	-100%
2.9.08.35	Agencia Quito	\$ 55,018.60	\$ 66,239.53	\$ 11,220.93	20%
2.9.90	OTROS	\$ 1,830.00	\$ 116.13	-\$ 1,713.87	-94%
2.9.90.90	Varios	\$ 1,830.00	\$ 15.69	-\$ 1,814.31	-99%
2.9.90.90.15	Depósitos no identificados.	\$ 1,830.00		-\$ 1,830.00	-100%
TOTAL PASIVO		\$4,432,387.50	\$ 4,889,123.14	\$ 456,735.64	10%
3	PATRIMONIO	\$ 664,003.92	\$ 866,659.46	\$ 202,655.54	31%
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$ 255,886.19	\$ 239,283.03	-\$ 16,603.16	-6%
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	\$ 255,886.19	\$ 239,283.03	-\$ 16,603.16	-6%
3.1.03.05	Certificados de Aportación	\$ 255,886.19	\$ 239,283.03	-\$ 16,603.16	-6%
3.3	RESERVAS	\$ 408,117.73	\$ 627,376.43	\$ 219,258.70	54%
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 408,117.73	\$ 627,376.43	\$ 219,258.70	54%
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	\$ 408,117.73	\$ 627,376.43	\$ 219,258.70	54%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 664,003.92	\$ 866,659.46	\$ 202,655.54	31%
Pasivo + Patrimonio + Utilidad:		\$5,096,391.42	\$ 5,755,782.60	\$ 659,391.18	13%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

La cooperativa ha tenido una disminución del 49% debido que en el periodo 2016 posee \$ 139,462.68 y en el 2017 tiene \$ 71,570.99 Banco Pichincha CC 3503028104 (Riobamba), así también se puede observar que ha disminuido cartera de crédito de consumo prioritario de un 12% debido que en el 2016 posee \$109,751.91 y en el 2017 posee \$96,399.20, cartera de microcrédito que no devenga interés también ha tenido una disminución de 47% en su cuenta, en cuanto al pasivo las cuentas de mayor movimiento es depósitos a la vista incrementando en un 29%, así también cuentas por pagar tuvo una variación del 23%, al igual que en las cuentas de patrimonio las cuales representan un incremento por parte de los socios.

Tabla 30-3: Análisis vertical

Código	Cuenta	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	ACTIVOS	\$ 5,755,782.60	\$ 8,605,590.49	\$ 2,849,807.89	50%
1.1	FONDOS DISPONIBLES	\$ 176,749.40	\$ 210,047.66	\$ 33,298.26	19%
1.1.01	Caja	\$ 105,178.41	\$ 109,311.43	\$ 4,133.02	4%
1.1.01.05	EFECTIVO	\$ 104,978.41	\$ 109,111.43	\$ 4,133.02	4%
1.1.01.05.05	BOVEDA	\$ 104,978.41	\$ 109,111.43	\$ 4,133.02	4%
1.1.01.10	CAJA CHICA	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ -	0%
1.1.03	BANCOS Y OTRAS Instituciones FINANCIERAS	\$ 71,570.99	\$ 100,424.53	\$ 28,853.54	40%
1.1.03.10	Bancos e Inst. Financieras Locales	\$ 71,570.99	\$ 100,424.53	\$ 28,853.54	40%
1.1.03.10.25	Banco Pichincha CC 3503028104 (Riobamba)	\$ 71,570.99	\$ 100,424.53	\$ 28,853.54	40%
1.1.04	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ -	\$ 311.70	\$ 311.70	
1.1.04.01	Efectos de Cobro Inmediato	\$ -	\$ 311.70	\$ 311.70	
1.1.04.01.05	Cheque Pais	\$ -	\$ 311.70	\$ 311.70	
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 5,230,010.51	\$ 7,994,251.12	\$ 2,764,240.61	53%
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	\$ 96,399.20	\$ 692,420.99	\$ 596,021.79	618%
1.4.02.05	De 1 a 30 días	\$ 6,482.49	\$ 20,578.68	\$ 14,096.19	217%
1.4.02.10	De 31 a 90 días	\$ 13,229.40	\$ 44,271.30	\$ 31,041.90	235%
1.4.02.15	De 91 a 180 días	\$ 16,529.28	\$ 64,922.40	\$ 48,393.12	293%
1.4.02.20	De 181 a 360 días	\$ 26,935.42	\$ 126,758.57	\$ 99,823.15	371%
1.4.02.25	De más de 360 días	\$ 33,222.61	\$ 435,890.04	\$ 402,667.43	1212%
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 5,063,056.11	\$ 7,587,058.50	\$ 2,524,002.39	50%
1.4.04.05	De 1 a 30 días	\$ 268,102.27	\$ 281,632.74	\$ 13,530.47	5%
1.4.04.10	De 31 a 90 días	\$ 460,133.60	\$ 574,187.63	\$ 114,054.03	25%
1.4.04.15	De 91 a 180 días	\$ 603,596.52	\$ 754,154.27	\$ 150,557.75	25%
1.4.04.20	De 181 a 360 días	\$ 1,053,271.91	\$ 1,403,298.61	\$ 350,026.70	33%
1.4.04.25	De más de 360 días	\$ 2,677,951.81	\$ 4,573,785.25	\$ 1,895,833.44	71%
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	\$ 203,012.10	\$ 114,823.00	-\$ 88,189.10	-43%
1.4.28.05	De 1 a 30 días	\$ 37,120.41	\$ 20,009.92	-\$ 17,110.49	-46%
1.4.28.10	De 31 a 90 días	\$ 34,088.98	\$ 17,950.76	-\$ 16,138.22	-47%
1.4.28.15	De 91 a 180 días	\$ 35,469.27	\$ 18,135.75	-\$ 17,333.52	-49%
1.4.28.20	De 181 a 360 días	\$ 50,057.95	\$ 23,121.89	-\$ 26,936.06	-54%
1.4.28.25	De más de 360 días	\$ 46,275.49	\$ 35,604.68	-\$ 10,670.81	-23%
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	\$ 1,422.86	\$ 20,693.48	\$ 19,270.62	1354%
1.4.26.05	De 1 a 30 días	\$ 355.74	\$ 252.90	-\$ 102.84	-29%
1.4.50.15	De 91 a 180 días	\$ 355.74	\$ 555.46	\$ 199.72	56%
1.4.50.20	De 181 a 270 días	\$ 533.61	\$ 830.44	\$ 296.83	56%
1.4.50.25	De más de 270 días	\$ 177.77	\$ 1,773.87	\$ 1,596.10	898%
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 359,024.69	\$ 219,740.06	-\$ 139,284.63	-39%
1.4.52.10	De 31 a 90 días	\$ 36,594.02	\$ 17,644.28	-\$ 18,949.74	-52%

Continúa

Continua

2.1.01.50.05	Depósitos por Conformar Depósitos a la Vi...	\$ 247.92	\$ 1,932.77	\$ 1,684.85	680%
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 1,658,352.60	\$ 2,376,616.50	\$ 718,263.90	43%
2.1.03.05	De 1 a 30 días	\$ 355,699.12	\$ 135,265.99	-\$ 220,433.13	-62%
2.1.03.10	De 31 a 90 días	\$ 332,076.46	\$ 605,721.11	\$ 273,644.65	82%
2.1.03.15	De 91 a 180 días	\$ 517,190.78	\$ 677,968.82	\$ 160,778.04	31%
2.1.03.20	De 181 a 360 días	\$ 442,386.24	\$ 676,186.47	\$ 233,800.23	53%
2.1.03.25	De más de 361 días	\$ 11,000.00	\$ 281,474.11	\$ 270,474.11	2459%
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS.	\$ 258,725.84	\$ 193,472.71	-\$ 65,253.13	-25%
2.1.05.05	Ahorro Encaje	\$ 258,725.84	\$ 193,472.71	-\$ 65,253.13	-25%
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$ 92,547.13	\$ 172,074.06	\$ 79,526.93	86%
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	\$ 53,218.27	\$ 54,645.35	\$ 1,427.08	3%
2.5.01.05	Depósitos a la vista	\$ 8.36	\$ 2,055.22	\$ 2,046.86	24484%
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista	\$ 6.41	\$ 1,542.61	\$ 1,536.20	23966%
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Hormigueta	\$ 0.72	\$ 95.45	\$ 94.73	13157%
2.5.01.05.20	Depósitos a la Vista Ahorro Domicilio	\$ 1.23	\$ 360.69	\$ 359.46	29224%
2.5.01.05.30	Deposito Ahorro Programado		\$ 29.02	\$ 29.02	
2.5.01.15	Depósitos a plazo		\$ 52,590.13	\$ 52,590.13	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 17,742.54	\$ 42,587.80	\$ 24,845.26	140%
2.5.03.10	Beneficios sociales	\$ 1,995.92	\$ 250.18	-\$ 1,745.74	-87%
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo	\$ 835.21	\$ 250.18	-\$ 585.03	-70%
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 1,160.71		-\$ 1,160.71	-100%
2.5.03.15	Aportes al IESS	\$ 2,150.72		-\$ 2,150.72	-100%
2.5.03.15.05	Aporte Patronal IESS	\$ 1,217.73		-\$ 1,217.73	-100%
2.5.03.15.10	Aportes Personal IESS	\$ 932.99		-\$ 932.99	-100%
2.5.03.25	Participación a empleados 15%	\$ 13,595.90	\$ 42,337.62	\$ 28,741.72	211%
2.5.04	RETENCIONES	\$ 1,230.06	\$ 7,733.10	\$ 6,503.04	529%
2.5.04.05	Retenciones Fiscal	\$ 896.17	\$ 740.17	-\$ 156.00	-17%
2.5.04.05.05	Retención Fuente IVA 100%	\$ 240.00		-\$ 240.00	-100%
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70%	\$ 220.85	\$ 451.42	\$ 230.57	104%
2.5.04.05.15	Retención Fuente IVA 30%	\$ 117.26	\$ 79.47	-\$ 37.79	-32%
2.5.04.05.20	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Rend. Financ.	\$ 22.93	\$ 46.57	\$ 23.64	103%
2.5.04.05.35	Retenc.Fuente Imp.Renta 8% Servicios	\$ 160.00		-\$ 160.00	-100%
2.5.04.05.42	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Predomina Mano...	\$ 53.70	\$ 110.57	\$ 56.87	106%
2.5.04.05.44	Retenc.Fuente Imp.Renta 1% Otras Aplicabl...	\$ 1.52	\$ 2.50	\$ 0.98	64%
2.5.04.05.60	Retencion personal Dependecia Laboral Imp...	\$ 25.40		-\$ 25.40	-100%
2.5.04.90	Otras Retenciones	\$ 333.89	\$ 6,992.93	\$ 6,659.04	1994%
2.5.04.90.10	Auto Seguro EQUIVIDA	\$ 333.89	\$ 6,160.81	\$ 5,826.92	1745%
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 16,949.55	\$ 59,978.30	\$ 43,028.75	254%
2.5.05.05	Impuesto a la Renta	\$ 16,949.55	\$ 59,978.30	\$ 43,028.75	254%
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 3,406.71	\$ 4,312.59	\$ 905.88	27%
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	\$ 3,406.71	\$ 4,312.59	\$ 905.88	27%
2.5.90.90.50	Descuento personal	\$ 3,406.71	\$ 4,290.64	\$ 883.93	26%
2.9	OTROS PASIVOS	\$ 2,199,365.32	\$ 3,575,414.20	\$ 1,376,048.88	63%

Continua

Continua

1.4.52.15	De 91 a 180 días	\$ 54,081.09	\$ 21,880.18	-\$ 32,200.91	-60%
1.4.52.20	De 181 a 360 días	\$ 94,247.10	\$ 42,445.14	-\$ 51,801.96	-55%
1.4.52.25	De más de 360 días	\$ 174,102.48	\$ 137,770.46	-\$ 36,332.02	-21%
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-\$ 545,596.05	-\$ 666,315.19	-\$ 120,719.14	22%
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	-\$ 465,155.41	-\$ 18,213.69	\$ 446,941.72	-96%
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...)	-\$ 80,440.64	-\$ 80,440.64	\$ -	0%
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 74,615.32	\$ 110,429.17	\$ 35,813.85	48%
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	\$ 69,184.98	\$ 91,709.41	\$ 22,524.43	33%
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	\$ 865.62	\$ 4,850.42	\$ 3,984.80	460%
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	\$ 68,030.44	\$ 86,256.01	\$ 18,225.57	27%
1.6.14	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	\$ 12,052.36	\$ 31,718.93	\$ 19,666.57	163%
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	\$ 12,052.36	\$ 31,718.93	\$ 19,666.57	163%
1.6.14.30.05	Procesos judiciales	\$ 12,052.36	\$ 31,718.93	\$ 19,666.57	163%
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 49,304.82	\$ 44,506.21	-\$ 4,798.61	-10%
1.8.05	Mubles, Enseres y Equipos de Oficina	\$ 58,042.95	\$ 56,698.95	-\$ 1,344.00	-2%
1.8.05.05	Muebles de Oficina	\$ 52,898.10	\$ 51,554.10	-\$ 1,344.00	-3%
1.8.05.10	Equipos de Oficina	\$ 5,144.85	\$ 5,144.85	\$ -	0%
1.8.06	Equipos de Computación	\$ 26,517.09	\$ 28,729.17	\$ 2,212.08	8%
1.8.06.05	Equipos de computación	\$ 26,517.09	\$ 28,729.17	\$ 2,212.08	8%
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-\$ 35,255.22	-\$ 40,921.91	-\$ 5,666.69	16%
1.8.99.15	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	-\$ 19,716.33	-\$ 22,368.22	-\$ 2,651.89	13%
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	-\$ 15,896.95	-\$ 18,117.77	-\$ 2,220.82	14%
1.8.99.15.10	(Equipos de Oficina)	-\$ 3,819.38	-\$ 4,250.45	-\$ 431.07	11%
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	-\$ 15,538.89	-\$ 18,553.69	-\$ 3,014.80	19%
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 225,102.55	\$ 246,356.33	\$ 21,253.78	9%
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 223,837.05	\$ 244,608.80	\$ 20,771.75	9%
1.9.08.15	Agencia Latacunga	\$ 187,571.69	\$ 573.40	-\$ 186,998.29	-100%
1.9.08.40	Agencia Machachi	\$ 14,581.13	\$ 2,787.00	-\$ 11,794.13	-81%
1.9.90	OTROS	\$ 7,507.15	\$ 7,507.15	\$ -	0%
1.9.90.90	Varias	\$ 7,507.15	\$ 7,507.15	\$ -	0%
1.9.90.90.05	Garantía de Arriendo	\$ 7,507.15	\$ 7,507.15	\$ -	0%
TOTAL ACTIVOS		\$ 5,755,782.60	\$ 8,605,590.49	\$ 2,849,807.89	50%
2	PASIVO	\$ 4,889,123.14	\$ 7,267,006.93	\$ 2,377,883.79	49%
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 2,597,210.69	\$ 3,519,518.67	\$ 922,307.98	36%
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 680,132.25	\$ 949,429.46	\$ 269,297.21	40%
2.1.01.35	Depósitos de ahorros	\$ 679,884.33	\$ 945,576.69	\$ 265,692.36	39%
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos	\$ 514,903.05	\$ 749,370.93	\$ 234,467.88	46%
2.1.01.35.15	Ahorro Hormigueta Activo	\$ 29,328.95	\$ 33,855.53	\$ 4,526.58	15%
2.1.01.35.20	Ahorro Hormigueta Inactivos	\$ 22.98	\$ 2.44	-\$ 20.54	-89%
2.1.01.35.25	Ahorro Plus	\$ 4,827.66	\$ 5,481.16	\$ 653.50	14%
2.1.01.35.35	Ahorro Domicilio	\$ 123,249.98	\$ 145,900.21	\$ 22,650.23	18%
2.1.01.35.50	Deposito Ahorro Programado	\$ 7,551.71	\$ 10,966.42	\$ 3,414.71	45%
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	\$ 247.92	\$ 3,852.77	\$ 3,604.85	1454%

Continua

Continúa

2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 2,199,249.19	\$ 3,572,396.59	\$ 1,373,147.40	62%
2.9.08.05	Agencia Matriz	\$ 2,065,354.47	\$ 3,548,560.21	\$ 1,483,205.74	72%
2.9.08.10	Agencia Salcedo	\$ 52,500.38	\$ 2,128.16	-\$ 50,372.22	-96%
2.9.08.20	Agencia Píllaro	\$ 15,154.81	\$ 1,300.00	-\$ 13,854.81	-91%
2.9.08.30	Agencia Pelileo		\$ 4,364.82	\$ 4,364.82	
2.9.08.35	Agencia Quito	\$ 66,239.53	\$ 4,849.00	-\$ 61,390.53	-93%
2.9.90	OTROS	\$ 116.13	\$ 3,017.61	\$ 2,901.48	2498%
2.9.90.90	Varios	\$ 15.69	\$ 2,688.69	\$ 2,673.00	17036%
2.9.90.90.15	Depósitos no identificados.		\$ 2,673.00	\$ 2,673.00	
TOTAL PASIVO		\$ 4,889,123.14	\$ 7,267,006.93	\$ 2,377,883.79	49%
3	PATRIMONIO	\$ 866,659.46	\$ 1,050,589.90	\$ 183,930.44	21%
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$ 239,283.03	\$ 249,233.35	\$ 9,950.32	4%
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	\$ 239,283.03	\$ 249,233.35	\$ 9,950.32	4%
3.1.03.05	Certificados de Aportación	\$ 239,283.03	\$ 249,233.35	\$ 9,950.32	4%
3.3	RESERVAS	\$ 627,376.43	\$ 801,356.55	\$ 173,980.12	28%
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 627,376.43	\$ 801,356.55	\$ 173,980.12	28%
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	\$ 627,376.43	\$ 801,356.55	\$ 173,980.12	28%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 866,659.46	\$ 1,050,589.90	\$ 183,930.44	21%
Pasivo + Patrimonio + Utilidad:		\$ 5,755,782.60	\$ 8,605,590.49	\$ 2,849,807.89	50%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

En el periodo 2017 y 2018 se pudo observar que las cuantas del activo también nos muestran el crecimiento de entidad en sus activos fijos los cuales se pueden ver en la tabla, ya que muestra una tendencia positiva por lo que existe un crecimiento continuo en sus activos fijos siendo el de mayor crecimiento propiedad planta y equipo lo que nos indica que la entidad financiera ha utilizado recursos para mejorar sus infraestructuras y mejorar su capacidad.

Mientras que el pasivo presenta tendencia bajista en sus cuentas por pagar, esta tendencia es porque han mejorado su forma de cobro a clientes permiten que la cooperativa tenga una mejor capacidad de cubrir sus obligaciones, en cuanto a obligaciones con instituciones financieras corrientes tiene una línea de tendencia alcista de forma que el sector cada vez está dependiendo más del capital de instituciones financieras.

Evaluación de Ingresos 2016 - 2017- 2018



Evaluación de ingresos 2016

Para la determinación del valor porcentual de las cuentas del estado de resultados se realizó la multiplicación del valor de la cuenta por 100 dividido para el total de los ingresos.

Tabla 31-3: Ingresos 2016

2016			%
5	INGRESOS	\$ 844,180.67	
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 825,163.88	
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 825,163.88	97%
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$ 12,928.95	
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	\$ 781,052.00	
5.1.04.50	De mora	\$ 31,182.93	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 6,131.42	1%
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	\$ 5,762.42	
5.4.04.05	Notificación y Cobranza	\$ 5,762.42	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	\$ 369.00	
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MÁXIMO	\$ 369.00	
5.4.90.0.30	Emisión de Referencia Financiera	\$ 182.00	
5.4.90.05.40	Transferencias por SPI BCE Recibidas	\$ 3.00	
5.4.90.05.50	Reposición de Libreta Estado Cta. perdida Robo	\$ 129.00	
5.4.90.05.60	Emisión de tarjeta de débito	\$ 55.00	
5.6	OTROS INGRESOS	\$ 12,885.37	2%
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 11,832.79	
5.6.04.05	De activos castigados	\$ 1,207.46	
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. anterior	\$ 10,625.33	
5.6.04.20.05	Cartera microcrédito	\$ 10,610.79	
5.6.04.20.10	Cartera de consumo.	\$ 14.54	
5.6.90	OTROS	\$ 1,052.58	
5.6.90.90	OTRAS COMISIONES	\$ 1,052.58	
5.6.90.90.15	Otros Ingresos	\$ 1,052.58	
TOTAL		\$ 844,180.67	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

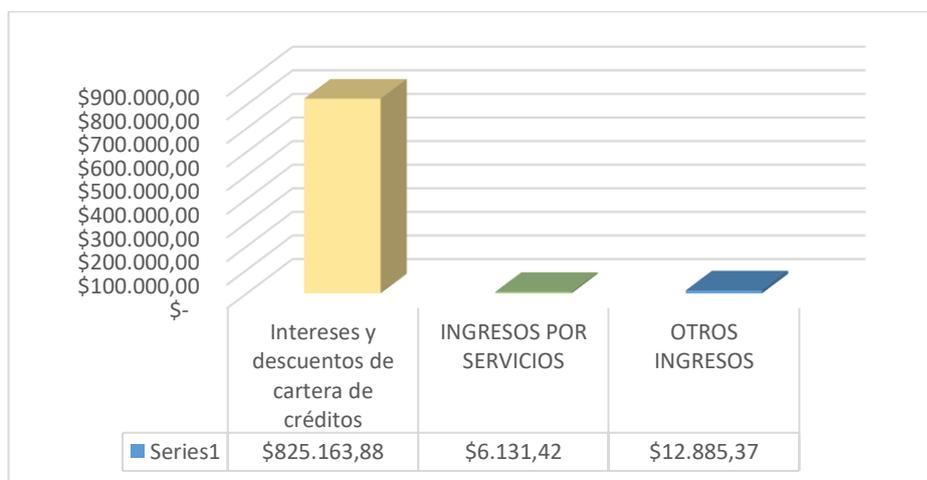


Gráfico 22-3: Ingresos 2016

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Mediante el análisis de pudo identificar que la cooperativa en el periodo 2016, tiene un ingreso total de \$ 844,180.67 que representan el 100% de los cuales intereses y descuentos ganados son 825,163.88 que representa el 97% y están conformados por cartera de consumo prioritario, cartera de microcrédito, de mora, siendo estos el rubro más representativo, y con un valor de 6,131.42 de ingresos por servicios que representan el 1%, y en otros ingresos 12,885.37 que representan un 2%.

Tabla 32-3: Ingresos 2017

2017			
5	INGRESOS	\$1,136,478.33	
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 1,104,531.29	
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$1,104,531.29	96%
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$ 15,372.99	
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	\$1,025,639.90	
5.1.04.30	Cartera de créditos refinanciada	\$ 647.26	
5.1.04.35	Cartera de créditos reestructurada	\$ 721.70	
5.1.04.50	De mora	\$ 62,149.44	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 1,804.40	1%
5.4.90	OTROS SERVICIOS	\$ 1,804.40	
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MÁXIMO	\$ 1,804.40	
5.4.90.05.05	Cheque Nacional Devuelto	\$ 2.00	
5.4.90.05.30	Emisión de Referencia Financiera	\$ 241.98	
5.4.90.05.40	Transferencias por SPI BCE Recibidas	\$ 1.50	
5.4.90.05.45	Transferencia Nacional Otras Entidades	\$ 19.50	
5.4.90.05.50	Reposición de Libreta Estado Cta perdida Robo	\$ 58.04	
5.4.90.05.60	Emisión de tarjeta de débito	\$ 554.80	
5.4.90.05.75	Cobranza Extrajudicial	\$ 913.54	
5.4.90.05.85	Corte de Impreso de Movimientos de Cuentas	\$ 13.04	
5.6	OTROS INGRESOS	\$ 30,142.64	2%
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 30,142.64	
5.6.04.05	De activos castigados	\$ 8,380.59	
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. anterior	\$ 21,762.05	
5.6.04.20.05	Cartera microcrédito	\$ 17,629.50	
5.6.04.20.35	Cartera Reestructurada	\$ 4,132.55	
TOTAL		1,136,478.33	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

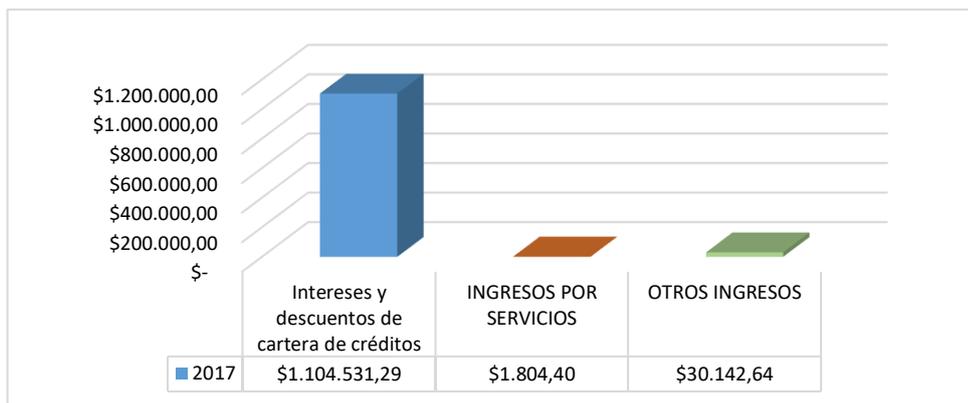


Gráfico 23-3: Ingresos 2017

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Mediante el análisis se pudo identificar que la cooperativa en el periodo 2017, tiene un ingreso total de \$ 1, 136,478.33 que representan el 100% de los cuales intereses y descuentos ganados son \$ 1.104,531.29 que representa el 97% y están conformados por cartera de consumo prioritario, cartera de microcrédito, de mora, siendo estos el rubro más representativo, y con un valor de 1.804.40 de ingresos por servicios que representan el 1%, y en otros ingresos 30.142.64 que representan un 2%.

Tabla 33-3: Ingresos 2018

2018			
5	INGRESOS	\$1,623,764.96	%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$1,521,301.42	94%
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$1,521,301.42	
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$ 49,286.35	
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	\$1,420,881.22	
5.1.04.30	Cartera de créditos refinanciada	\$ 2,563.21	
5.1.04.35	Cartera de créditos reestructurada	\$ 6,873.00	
5.1.04.50	De mora	\$ 41,697.64	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 978.28	1%
5.4.90	OTROS SERVICIOS	\$ 978.28	
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MÁXIMO	\$ 978.28	
5.4.90.05.30	Emisión de Referencia Financiera	\$ 379.20	
5.4.90.05.45	Transferencia Nacional Otras Entidades	\$ 125.84	
5.4.90.05.50	Reposición de Libreta Estado Cta perdida Robo	\$ 73.10	
5.4.90.05.60	Emisión de tarjeta de débito	\$ 202.19	
5.4.90.05.75	Cobranza Extrajudicial	\$ 186.54	
5.4.90.05.85	Corte de Impreso de Movimientos de Cuentas	\$ 11.41	
5.6	OTROS INGRESOS	\$ 101,485.26	5%
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 101,485.26	
5.6.04.05	De activos castigados	\$ 31,218.49	
5.6.04.10	Reversión de provisiones	\$ 1,645.86	
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. anterior	\$ 68,620.91	
5.6.04.20.05	Cartera microcrédito	\$ 68,039.85	
5.6.04.20.10	Cartera de consumo.	\$ 108.90	
5.6.04.20.30	Cartera Refinanciada	\$ 450.13	
5.6.04.20.35	Cartera Reestructurada	\$ 22.03	
TOTAL		\$1,623,764.96	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

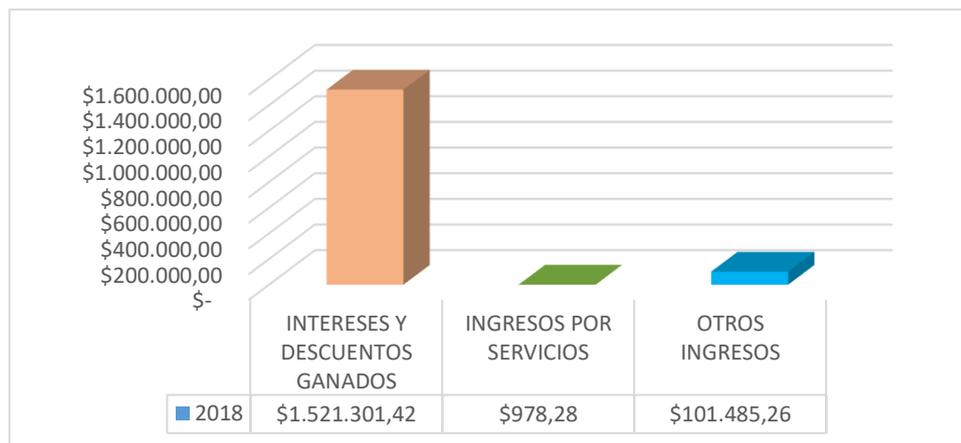


Gráfico 24-3: Ingresos 2018

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Mediante el análisis se pudo identificar que la cooperativa en el periodo 2018, tiene un ingreso total de \$ 1, 623,764.96 que representan el 100% de los cuales intereses y descuentos ganados son \$ 1'521301.42 que representa el 94% y están conformados por cartera de consumo prioritario, cartera de microcrédito, de mora, siendo estos el rubro más representativo, y con un valor de \$ 978.28 de ingresos por servicios que representan el 1%, y en otros ingresos \$ 101.485.26 que representan un 5%.

Evaluación de Gastos 2016 - 2017- 2018



Evaluación de los gastos

Tabla 34-3: Gastos 2016

2016			
4	GASTOS	\$ 698,182.47	
4.1	INTERESES CAUSADOS	\$ 217,065.26	31.09%
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 217,065.26	
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORROS	\$ 27,726.84	
4.1.01.15.05	Depósitos a la Vista	\$ 23,541.32	
4.1.01.15.15	Ahorro Hormiguita	\$ 592.74	
4.1.01.15.20	Ahorro Plus	\$ 371.18	
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio	\$ 3,140.31	
4.1.01.15.35	Ahorro Cooperativo	\$ 3.65	
4.1.01.15.40	Ahorro Programado	\$ 77.64	
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 189,338.42	
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo	\$ 189,338.42	
4.4	PROVISIONES	\$ 95,440.64	13.67%
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 95,440.64	
4.4.02.20	Crédito de Consumo Prioritario	\$ 8,044.10	
4.4.02.20.10	Provisión Genérica por Tecnología Crediticia	\$ 8,044.10	
4.4.02.40	Microcrédito	\$ 87,396.54	
4.4.02.40.05	Provisión Específica	\$ 15,000.00	
4.4.02.40.10	Provisión Genérica por Tecnología Crediticia	\$ 72,396.54	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 381,497.34	54.64%
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	\$ 193,195.27	
4.5.01.05	REMUNERACIONES	\$ 102,342.27	
4.5.01.05.05	Sueldo	\$ 102,342.27	
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 16,914.12	
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	\$ 10,429.65	
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto sueldo	\$ 4,817.56	
4.5.01.10.15	Vacaciones Devengados	\$ 488.78	
4.5.01.10.30	Indemnización Intempestivo	\$ 1,178.13	
4.5.01.20	APORTE AL IESS	\$ 18,015.77	
4.5.01.20.05	Aporte Patronal	\$ 15,375.01	
4.5.01.20.10	Aporte Personal	\$ 2,640.76	
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	\$ 5,130.21	
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	\$ 7,791.79	
4.5.01.90	OTROS	\$ 43,001.11	
4.5.01.90.05	Capacitación	\$ 2,385.18	
4.5.01.90.10	Viáticos y Movilización	\$ 4,450.33	
4.5.01.90.15	Uniformes	\$ 3,408.50	
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad.	\$ 19,101.85	
4.5.01.90.35	Horas Extras	\$ 3,136.90	
4.5.01.90.40	Alimentación Personal	\$ 6,856.88	
4.5.01.90.45	Comisiones	\$ 2,438.97	
4.5.01.90.65	Asistencia Medica	\$ 1,222.50	
4.5.02	HONORARIOS	\$ 36,378.55	
4.5.02.05	DIRECTORES	\$ 6,290.26	
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administración	\$ 3,408.67	
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de Vigilancia	\$ 2,612.84	
4.5.02.05.35	Viáticos y movilización Consejo de Adm.	\$ 268.75	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 30,088.29	
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales	\$ 25,462.50	
4.5.02.10.15	Honorarios Profesionales Consultoría	\$ 4,625.79	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	\$ 95,265.58	
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	\$ 1,835.21	

Continua

Continua

4.5.03.05.05	Movilización, fletes	\$ 1,835.21	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	\$ 12,363.13	
4.5.03.10.05	Servicios de guardianía	\$ 12,363.13	
4.5.03.15	PUBLICIDAD PROPAGANDA	\$ 24,389.65	
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	\$ 24,389.65	
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	\$ 10,364.20	
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	\$ 2,546.96	
4.5.03.20.15	Comunicaciones	\$ 2,693.36	
4.5.03.20.20	Monitoreo	\$ 378.00	
4.5.03.20.30	Teléfono Fijo	\$ 748.02	
4.5.03.20.40	Teléfono Móvil	\$ 3,997.86	
4.5.03.25	SEGUROS	\$ 5,264.14	
4.5.03.25.05	Seguros devengados	\$ 5,264.14	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	\$ 17,520.01	
4.5.03.30.05	Arrendamientos inmuebles	\$ 17,520.01	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	\$ 23,529.24	
4.5.03.90.05	Buro de Crédito	\$ 3,836.33	
4.5.03.90.15	Servicios de Garaje	\$ 1,136.40	
4.5.03.90.20	Comisión de Ventas	\$ 16,854.28	
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	\$ 41.45	
4.5.03.90.40	Auditoria Externa	\$ 595.00	
4.5.03.90.45	Red Conecta Cajeros	\$ 153.47	
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	\$ 876.31	
4.5.03.90.80	Otros	\$ 36.00	
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 21,244.31	
4.5.04.10	Impuestos Municipales	\$ 1,270.67	
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	\$ 2,322.98	
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos por prima	\$ 15,364.98	
4.5.04.21	Impuestos contribuciones y multas Aportes	\$ 1,941.40	
4.5.04.90	Impuestos y Aport. para otros Org. E Instituciones	\$ 344.28	
4.5.04.90.05	Red Financiera	\$ 344.28	
4.5.05	DEPRECIACIONES	\$ 6,083.78	
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de oficina	\$ 2,104.20	
4.5.05.30	Equipos de computación	\$ 3,979.58	
4.5.07	OTROS GASTOS	\$ 29,329.85	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	\$ 14,424.66	
4.5.07.05.15	Suministros de Aseo y Limpieza	\$ 788.76	
4.5.07.05.20	Suministros Diversos	\$ 11,897.21	
4.5.07.05.25	Combustible y Lubricantes	\$ 1,738.69	
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 10,788.24	
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	\$ 1,196.79	
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	\$ 150.00	
4.5.07.15.15	Equipos de Computación	\$ 4,818.88	
4.5.07.15.25	Mantenimiento reparac vehículo	\$ 4,622.57	
4.5.07.90	OTROS	\$ 4,116.95	
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	\$ 346.00	
4.5.07.90.50	Gastos de Gestión Refrigerios	\$ 1,795.72	
4.5.07.90.55	Gastos de Gestión Navideño	\$ 1,975.23	
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 161.52	0.02%
4.7.03	Intereses y comis.deveng.en ejerc.anter.	\$ 161.52	
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 4,017.71	0.58%
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 1,876.47	
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 2,141.24	
TOTAL		\$ 698,182.47	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

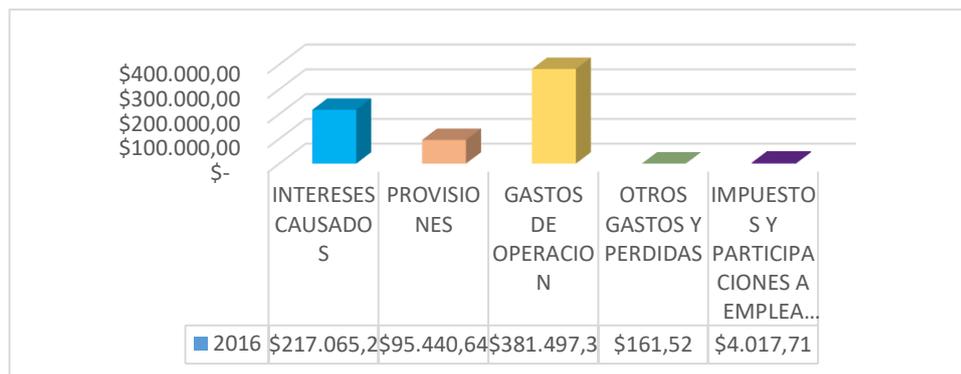


Gráfico 25-3: Gastos 2016
Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Los Gastos Totales que incurre la cooperativa en el año 2016, son de \$ 698.182.47 que representan el 100% de los que se derivan Intereses Causados tiene un valor \$ 217,065.26 que representan el 31.09%, Provisiones por \$ 95,440.64, que representan un 13.67%, Gastos de Operación \$ 381,497.34, que representan el 54.64%, Otros Gastos y Perdidas por \$ 161.52, que representan el 0.02%, Impuestos y Participación a Empleados \$ 4,017.71, equivalente al 0.58%.

Tabla 35-3: Gastos 2017

2017			
4	GASTOS	\$1,037,642.30	
4.1	INTERESES CAUSADOS	\$ 218,353.33	21.04%
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 218,353.33	
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORROS	\$ 26,687.97	
4.1.01.15.05	Depósitos a la Vista	\$ 21,327.44	
4.1.01.15.15	Ahorro Hormigueta	\$ 1,096.35	
4.1.01.15.20	Ahorro Plus	\$ 341.19	
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio	\$ 3,646.02	
4.1.01.15.40	Ahorro Programado	\$ 276.97	
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 191,665.36	
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo	\$ 191,665.36	
4.4	PROVISIONES	\$ 303,263.37	29.22%
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 285,000.00	
4.4.02.40	Microcrédito	\$ 285,000.00	
4.4.02.40.05	Provisión Específica	\$ 285,000.00	
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	\$ 10,756.22	
4.4.03.05	Cuentas por Cobrar	\$ 6,623.67	
4.4.03.15	Interés Reestructurado	\$ 4,132.55	
4.4.05	OTROS ACTIVOS	\$ 7,507.15	
4.4.05.05	Gto Provisión Otros Activos	\$ 7,507.15	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 483,098.51	46.56%
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	\$ 228,524.83	
4.5.01.05	REMUNERACIONES	\$ 119,310.92	
4.5.01.05.05	Sueldo	\$ 119,310.92	
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 24,093.62	
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	\$ 11,599.02	

Continúa

Continua

4.5.01.10.10	Décimo Cuarto sueldo	\$	4,466.22	
4.5.01.10.15	Vacaciones Devengados	\$	4,286.61	
4.5.01.10.25	Bonificación por Desahucio	\$	2,427.49	
4.5.01.10.30	Indemnización Intempestivo	\$	1,314.28	
4.5.01.20	APORTE AL IESS	\$	21,535.75	
4.5.01.20.05	Aporte Patronal	\$	17,603.52	
4.5.01.20.10	Aporte Personal	\$	3,932.23	
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	\$	4,946.33	
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	\$	10,942.61	
4.5.01.90	OTROS	\$	47,695.60	
4.5.01.90.05	Capacitación	\$	3,118.31	
4.5.01.90.10	Viáticos y Movilización	\$	6,259.52	
4.5.01.90.15	Uniformes	\$	2,713.88	
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad.	\$	21,249.21	
4.5.01.90.35	Horas Extras	\$	4,182.47	
4.5.01.90.40	Alimentación Personal	\$	5,374.83	
4.5.01.90.45	Comisiones	\$	4,491.35	
4.5.01.90.65	Asistencia Medica	\$	306.03	
4.5.02	HONORARIOS	\$	33,969.93	
4.5.02.05	DIRECTORES	\$	6,053.50	
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administración	\$	3,752.41	
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de Vigilancia	\$	2,301.09	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	27,916.43	
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales	\$	23,107.50	
4.5.02.10.15	Honorarios Profesionales Consultoría	\$	4,808.93	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	\$	127,191.33	
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	\$	9,341.71	
4.5.03.05.05	Movilización, fletes	\$	9,341.71	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	\$	13,425.53	
4.5.03.10.05	Servicios de guardianía	\$	13,425.53	
4.5.03.15	PUBLICIDAD PROPAGANDA	\$	7,471.81	
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	\$	7,471.81	
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	\$	10,541.36	
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	\$	1,345.34	
4.5.03.20.10	Agua Potable	\$	121.70	
4.5.03.20.15	Comunicaciones	\$	3,019.25	
4.5.03.20.20	Monitoreo	\$	244.95	
4.5.03.20.30	Teléfono Fijo	\$	969.98	
4.5.03.20.40	Teléfono Móvil	\$	4,840.14	
4.5.03.25	SEGUROS	\$	3,528.79	
4.5.03.25.05	Seguros devengados	\$	3,528.79	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	\$	30,134.84	
4.5.03.30.05	Arrendamientos inmuebles	\$	30,134.84	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	\$	52,747.29	
4.5.03.90.05	Buro de Crédito	\$	3,514.49	
4.5.03.90.20	Comisión de Ventas	\$	42,690.77	
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	\$	91.34	
4.5.03.90.40	Auditoria Externa	\$	2,260.00	
4.5.03.90.45	Red Conecta Cajeros	\$	3,607.41	
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	\$	494.32	
4.5.03.90.80	Otros	\$	88.96	
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$	38,788.37	
4.5.04.10	Impuestos Municipales	\$	1,662.78	
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	\$	6,632.52	
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos por prima	\$	28,797.21	
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	\$	931.35	
4.5.04.90	Impuestos y Aport. para otros Org. e Instituciones	\$	764.51	
4.5.04.90.05	Red Financiera	\$	670.75	
4.5.04.90.10	UCACCENTRO	\$	93.76	
4.5.05	DEPRECIACIONES	\$	9,052.74	
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de oficina	\$	4,434.99	
4.5.05.30	Equipos de computación	\$	4,617.75	
4.5.06	AMORTIZACIONES	\$	1,242.58	

Continua

Continúa

4.5.06.25	Programas de computación	\$ 1,242.58	
4.5.07	OTROS GASTOS	\$ 44,328.73	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	\$ 11,798.88	
4.5.07.05.05	Suministros de Oficina	\$ 8,894.25	
4.5.07.05.15	Suministros de Aseo y Limpieza	\$ 621.87	
4.5.07.05.25	Combustible y Lubricantes	\$ 2,282.76	
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 25,751.78	
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	\$ 4,411.04	
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	\$ 1,472.70	
4.5.07.15.15	Equipos de Computación	\$ 17,175.75	
4.5.07.15.25	Mantenimiento reparac vehículo	\$ 2,692.29	
4.5.07.90	OTROS	\$ 6,778.07	
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	\$ 732.23	
4.5.07.90.50	Gastos de Gestión Refrigerios	\$ 2,830.65	
4.5.07.90.55	Gastos de Gestión Navideño	\$ 3,215.19	
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 165.07	0.02%
4.7.03	Intereses y comis.deveng.en ejerc.anter.	\$ 165.07	
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 32,762.02	3.16%
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 14,582.50	
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 18,179.52	
TOTAL		\$1,037,642.30	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

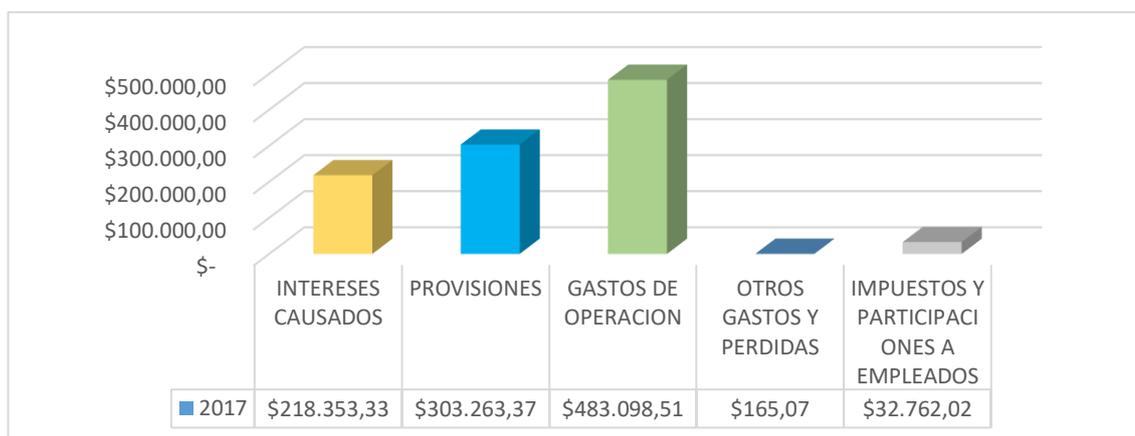


Gráfico 26-3: Gastos 2017

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Los Gastos Totales que incurre la cooperativa en el año 2016, son de \$ 1'037.642.30 que representan el 100% de los que se derivan Intereses Causados \$ 218353.33, que representan el 21.04%, Provisiones \$ 303263.37, que representan el 29.22%, Gastos de Operación \$ 483098.51, que representan el 46.56%, Otros Gastos y Perdidas por \$ 165.07, que representan el 0.02%, Impuestos y Participación a Empleados \$ 32762.02, que representan el 3.16%.

Tabla 36-3: Gastos 2018

2018			
4	GASTOS	\$1,335,771.30	
4.1	INTERESES CAUSADOS	\$ 405,469.24	30%
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 405,469.24	
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORROS	\$ 22,850.21	
4.1.01.15.05	Depósitos a la Vista	\$ 17,361.36	
4.1.01.15.15	Ahorro Hormigueta	\$ 1,028.68	
4.1.01.15.20	Ahorro Plus	\$ 295.90	
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio	\$ 3,734.17	
4.1.01.15.40	Ahorro Programado	\$ 430.10	
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 185,516.04	
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo	\$ 185,516.04	
4.1.01.90	OTROS	\$ 197,102.99	
4.1.01.90.05	Interés y Descuento	\$ 197,102.99	
4.4	PROVISIONES	\$ 293,210.95	22%
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 285,000.00	
4.4.02.20	Crédito de Consumo Prioritario	\$ 20,000.00	
4.4.02.20.05	Provisión Específica	\$ 20,000.00	
4.4.02.40	Microcrédito	\$ 265,000.00	
4.4.02.40.05	Provisión Específica	\$ 265,000.00	
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	\$ 8,210.95	
4.4.03.05	Cuentas por Cobrar	\$ 7,760.82	
4.4.03.10	Interés Refinanciado	\$ 450.13	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 534,756.76	40%
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	\$ 246,666.35	
4.5.01.05	REMUNERACIONES	\$ 132,265.31	
4.5.01.05.05	Sueldo	\$ 132,265.31	
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 23,210.52	
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	\$ 13,223.34	
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto sueldo	\$ 5,588.48	
4.5.01.10.20	Vacaciones no gozadas	\$ 3,044.50	
4.5.01.10.25	Bonificación por Desahucio	\$ 1,354.20	
4.5.01.20	APORTE AL IESS	\$ 22,370.11	
4.5.01.20.05	Aporte Patronal	\$ 19,352.46	
4.5.01.20.10	Aporte Personal	\$ 3,017.65	
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	\$ 3,229.17	
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	\$ 10,598.42	
4.5.01.90	OTROS	\$ 54,992.82	
4.5.01.90.05	Capacitación	\$ 4,578.06	
4.5.01.90.10	Viáticos y Movilización	\$ 11,591.29	
4.5.01.90.15	Uniformes	\$ 7,053.94	
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad.	\$ 13,147.27	
4.5.01.90.35	Horas Extras	\$ 4,992.57	
4.5.01.90.40	Alimentación Personal	\$ 6,524.99	
4.5.01.90.45	Comisiones	\$ 7,088.90	
4.5.01.90.65	Asistencia Medica	\$ 15.80	
4.5.02	HONORARIOS	\$ 34,548.35	
4.5.02.05	DIRECTORES	\$ 9,835.68	
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administración	\$ 6,376.57	
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de Vigilancia	\$ 3,159.42	
4.5.02.05.35	Viáticos y movilización Consejo de Adm.	\$ 299.69	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 24,712.67	
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales	\$ 18,758.05	
4.5.02.10.15	Honorarios Profesionales Consultoría	\$ 5,954.62	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	\$ 150,555.42	
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	\$ 5,611.49	
4.5.03.05.05	Movilización, fletes	\$ 5,611.49	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	\$ 13,337.73	
4.5.03.10.05	Servicios de guardianía	\$ 13,337.73	

Continúa

Continúa

4.5.03.15	PUBLICIDAD PROPAGANDA	\$ 17,101.29	
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	\$ 17,101.29	
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	\$ 12,901.18	
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	\$ 1,021.47	
4.5.03.20.10	Agua Potable	\$ 299.52	
4.5.03.20.15	Comunicaciones	\$ 2,903.04	
4.5.03.20.20	Monitoreo	\$ 1,257.20	
4.5.03.20.30	Teléfono Fijo	\$ 1,273.39	
4.5.03.20.40	Teléfono Móvil	\$ 6,146.56	
4.5.03.25	SEGUROS	\$ 9,332.65	
4.5.03.25.05	Seguros devengados	\$ 9,332.65	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	\$ 26,880.00	
4.5.03.30.05	Arrendamientos inmuebles	\$ 26,880.00	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	\$ 65,391.08	
4.5.03.90.05	Buro de Crédito	\$ 5,954.30	
4.5.03.90.20	Comisión de Ventas	\$ 47,328.69	
4.5.03.90.25	Judiciales Notariales	\$ 102.97	
4.5.03.90.30	Calificadora de Riesgos	\$ 560.00	
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	\$ 78.41	
4.5.03.90.45	Red Conecta Cajeros	\$ 4,753.56	
4.5.03.90.55	Consultoría Empresas	\$ 2,100.00	
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	\$ 4,134.35	
4.5.03.90.80	Otros	\$ 378.80	
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 42,924.44	
4.5.04.10	Impuestos Municipales	\$ 1,847.44	
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	\$ 5,468.50	
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos por prima	\$ 34,588.62	
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	\$ 181.90	
4.5.04.90	Impuestos y Aport. Para otros Org. E Instituciones	\$ 837.98	
4.5.04.90.05	Red Financiera	\$ 663.60	
4.5.04.90.10	UCACCENTRO	\$ 174.38	
4.5.05	DEPRECIACIONES	\$ 11,834.09	
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de oficina	\$ 4,996.33	
4.5.05.30	Equipos de computación	\$ 6,837.76	
4.5.06	AMORTIZACIONES	\$ 3,475.03	
4.5.06.25	Programas de computación	\$ 3,475.03	
4.5.07	OTROS GASTOS	\$ 44,753.08	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	\$ 14,479.24	
4.5.07.05.05	Suministros de Oficina	\$ 11,736.21	
4.5.07.05.15	Suministros de Aseo y Limpieza	\$ 1,312.01	
4.5.07.05.25	Combustible y Lubricantes	\$ 1,431.02	
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 19,420.25	
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	\$ 4,811.23	
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	\$ 6,503.37	
4.5.07.15.15	Equipos de Computación	\$ 5,488.04	
4.5.07.15.25	Mantenimiento reparac vehículo	\$ 2,617.61	
4.5.07.90	OTROS	\$ 10,853.59	
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	\$ 543.07	
4.5.07.90.50	Gastos de Gestión Refrigerios	\$ 4,108.72	
4.5.07.90.55	Gastos de Gestión Navideño	\$ 6,201.80	
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 18.43	0.00%
4.7.03	Intereses y comis.deveng.en ejerc.anter.	\$ 18.43	
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 102,315.92	8%
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 42,337.62	
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 59,978.30	
TOTAL		\$1,335,771.30	100%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

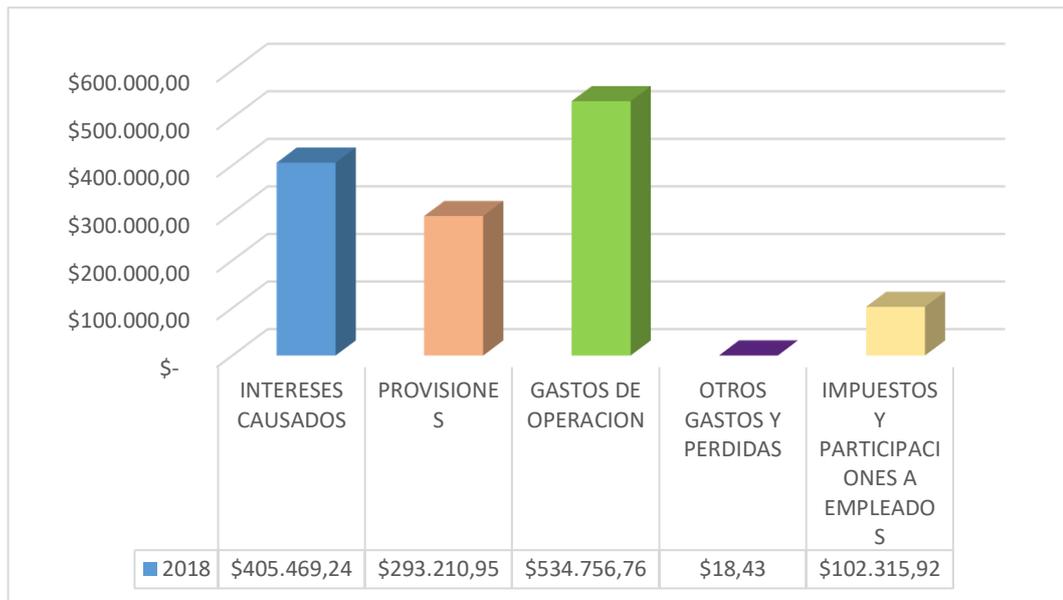


Gráfico 27-3: Gastos 2018
Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Los gastos totales que incurre la cooperativa en el año 2018, son de \$ 1'335771.30 que representan el 100% de los que se derivan Intereses Causados \$ 405.469.24, que representan el 30%, Provisiones \$ 293.210.95, que representan el 22%, Gastos de Operación \$ 534.756.76 que representan el 40%, Otros gastos y Perdidas por \$ 18.43, que representan el 0%, Impuestos y Participación a Empleados \$ 102.315.92, que representa el 8%.

Análisis vertical

Estado de

Resultados

Tabla 37-3: Estado de resultados

		2016		2017		2018	
5	INGRESOS	\$	844,180.67	\$	1,136,478.33	\$	1,623,764.96
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	825,163.88	\$	1,104,531.29	\$	1,521,301.42
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 825,163.88	97.75%	\$ 1,104,531.29	97%	\$1,521,301.42	94%
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$ 12,928.95	1.53%	\$ 15,372.99	1%	\$ 49,286.35	3%
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	\$ 781,052.00	92.52%	\$ 1,025,639.90	90%	\$1,420,881.22	88%
5.1.04.50	De mora	\$ 31,182.93	3.69%	\$ 62,149.44	5%	\$ 41,697.64	3%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 6,131.42	0.73%	\$ 1,804.40	0%	\$ 978.28	0%
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	\$ 5,762.42	0.68%		0%		0%
5.4.04.05	Notificación y Cobranza	\$ 5,762.42	0.68%		0%		0%
5.4.90	OTROS SERVICIOS	\$ 369.00	0.04%	\$ 1,804.40	0%	\$ 978.28	0%
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MÁXIMO	\$ 369.00	0.04%	\$ 1,804.40	0%	\$ 978.28	0%
5.4.90.0.30	Emisión de Referencia Financiera	\$ 182.00	0.02%	\$ 241.98	0%	\$ 379.20	0%
5.4.90.05.40	Transferencias por SPI BCE Recibidas	\$ 3.00	0.00%	\$ 1.50	0%	\$ 125.84	0%
5.4.90.05.50	Reposición de Libreta Estado Cta perdida Robo	\$ 129.00	0.02%		0%	\$ 73.10	0%
5.4.90.05.60	Emisión de tarjeta de débito	\$ 55.00	0.01%		0%	\$ 202.19	0%
5.6	OTROS INGRESOS	\$ 12,885.37	1.53%	\$ 30,142.64	3%	\$ 101,485.26	6%
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 11,832.79	1.40%	\$ 30,142.64	3%	\$ 101,485.26	6%
5.6.04.05	De activos castigados	\$ 1,207.46	0.14%	\$ 8,380.59	1%	\$ 31,218.49	2%
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. anterior	\$ 10,625.33	1.26%	\$ 21,762.05	2%	\$ 68,620.91	4%
5.6.04.20.05	Cartera microcrédito	\$ 10,610.79	1.26%	\$ 17,629.50	2%	\$ 68,039.85	4%
5.6.04.20.10	Cartera de consumo.	\$ 14.54	0.00%		0%	\$ 108.90	0%
5.6.04.20.35	Cartera Reestructurada		0.00%	\$ 4,132.55	0%	\$ 22.03	0%
5.6.90	OTROS	\$ 1,052.58	0.12%		0%		0%
5.6.90.90	OTRAS COMISIONES	\$ 1,052.58	0.12%		0%		0%
5.6.90.90.15	Otros Ingresos	\$ 1,052.58	0.12%		0%		0%
TOTAL INGRESOS		\$ 844,180.67		\$ 1,136,478.33		\$1,623,764.96	
4	GASTOS	\$698,182.47	100%	\$1,037,642.30	100%	\$1,335,771.30	100%
4.1	INTERESES CAUSADOS	\$217,065.26	31%	\$218,353.33	21%	\$ 405,469.24	30%
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$217,065.26	31%	\$218,353.33	21%	\$ 405,469.24	30%
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORROS	\$27,726.84	4%	\$26,687.97	3%	\$ 22,850.21	2%
4.1.01.15.05	Depósitos a la Vista	\$23,541.32	3%	\$21,327.44	2%	\$ 17,361.36	1%
4.1.01.15.15	Ahorro Hormiguita	\$592.74	0%	\$1,096.35	0%	\$ 1,028.68	0%

Continua

Continua

4.1.01.15.20	Ahorro Plus	\$371.18	0%	\$341.19	0%	\$ 295.90	0%
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio	\$3,140.31	0%	\$3,646.02	0%	\$ 3,734.17	0%
4.1.01.15.35	Ahorro Cooperativo	\$3.65	0%		0%		0%
4.1.01.15.40	Ahorro Programado	\$77.64	0%	\$276.97	0%	\$ 430.10	0%
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO	\$189,338.42	27%	\$191,665.36	18%	\$ 185,516.04	14%
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo	\$189,338.42	27%	\$191,665.36	18%	\$ 185,516.04	14%
4.4	PROVISIONES	\$95,440.64	14%	\$303,263.37	29%	\$ 293,210.95	22%
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	\$95,440.64	14%	\$285,000.00	27%	\$ 285,000.00	21%
4.4.02.20	Crédito de Consumo Prioritario	\$8,044.10	1%		0%	\$ 20,000.00	1%
4.4.02.20.10	Provisión Genérica por Tecnología Crediticia	\$8,044.10	1%		0%		0%
4.4.02.40	Microcrédito	\$87,396.54	13%	\$285,000.00	27%	\$ 265,000.00	20%
4.4.02.40.05	Provisión Específica	\$15,000.00	2%	\$285,000.00	27%	\$ 265,000.00	20%
4.4.02.40.10	Provisión Genérica por Tecnología Crediticia	\$72,396.54	10%		0%		0%
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	\$381,497.34	55%	\$483,098.51	47%	\$ 534,756.76	40%
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	\$193,195.27	28%	\$228,524.83	22%	\$ 246,666.35	18%
4.5.01.05	REMUNERACIONES	\$102,342.27	15%	\$119,310.92	11%	\$ 132,265.31	10%
4.5.01.05.05	Sueldo	\$102,342.27	15%	\$119,310.92	11%	\$ 132,265.31	10%
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	\$16,914.12	2%	\$24,093.62	2%	\$ 23,210.52	2%
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	\$10,429.65	1%	\$11,599.02	1%	\$ 13,223.34	1%
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto sueldo	\$4,817.56	1%	\$4,466.22	0%	\$ 5,588.48	0%
4.5.01.10.15	Vacaciones Devengados	\$488.78	0%	\$4,286.61	0%		0%
4.5.01.10.30	Indemnización Intempestivo	\$1,178.13	0%	\$1,314.28	0%		0%
4.5.01.20	APORTE AL IESS	\$18,015.77	3%	\$21,535.75	2%	\$ 22,370.11	2%
4.5.01.20.05	Aporte Patronal	\$15,375.01	2%	\$17,603.52	2%	\$ 19,352.46	1%
4.5.01.20.10	Aporte Personal	\$2,640.76	0%	\$3,932.23	0%	\$ 3,017.65	0%
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	\$5,130.21	1%	\$4,946.33	0%	\$ 3,229.17	0%
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	\$7,791.79	1%	\$10,942.61	1%	\$ 10,598.42	1%
4.5.01.90	OTROS	\$43,001.11	6%	\$47,695.60	5%	\$ 54,992.82	4%
4.5.01.90.05	Capacitación	\$2,385.18	0%	\$3,118.31	0%	\$ 4,578.06	0%
4.5.01.90.10	Viáticos y Movilización	\$4,450.33	1%	\$6,259.52	1%	\$ 11,591.29	1%
4.5.01.90.15	Uniformes	\$3,408.50	0%	\$2,713.88	0%	\$ 7,053.94	1%
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad.	\$19,101.85	3%	\$21,249.21	2%	\$ 13,147.27	1%
4.5.01.90.35	Horas Extras	\$3,136.90	0%	\$4,182.47	0%	\$ 4,992.57	0%
4.5.01.90.40	Alimentación Personal	\$6,856.88	1%	\$5,374.83	1%	\$ 6,524.99	0%
4.5.01.90.45	Comisiones	\$2,438.97	0%	\$4,491.35	0%	\$ 7,088.90	1%
4.5.01.90.65	Asistencia Medica	\$1,222.50	0%	\$306.03	0%	\$ 15.80	0%
4.5.02	HONORARIOS	\$36,378.55	5%	\$33,969.93	3%	\$ 34,548.35	3%
4.5.02.05	DIRECTORES	\$6,290.26	1%	\$6,053.50	1%	\$ 9,835.68	1%

Continua

Continua

4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administración	\$3,408.67	0%	\$3,752.41	0%	\$ 6,376.57	0%
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de Vigilancia	\$2,612.84	0%	\$2,301.09	0%	\$ 3,159.42	0%
4.5.02.05.35	Viáticos y movilización Consejo de Adm.	\$268.75	0%		0%	\$ 299.69	0%
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$30,088.29	4%	\$27,916.43	3%	\$ 24,712.67	2%
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales	\$25,462.50	4%	\$23,107.50	2%	\$ 18,758.05	1%
4.5.02.10.15	Honorarios Profesionales Consultoría	\$4,625.79	1%	\$4,808.93	0%	\$ 5,954.62	0%
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	\$95,265.58	14%	\$127,191.33	12%	\$ 150,555.42	11%
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	\$1,835.21	0%	\$9,341.71	1%	\$ 5,611.49	0%
4.5.03.05.05	Movilización, fletes	\$1,835.21	0%	\$9,341.71	1%	\$ 5,611.49	0%
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	\$12,363.13	2%	\$13,425.53	1%	\$ 13,337.73	1%
4.5.03.10.05	Servicios de guardiana	\$12,363.13	2%	\$13,425.53	1%	\$ 13,337.73	1%
4.5.03.15	PUBLICIDAD PROPAGANDA	\$24,389.65	3%	\$7,471.81	1%	\$ 17,101.29	1%
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	\$24,389.65	3%	\$7,471.81	1%	\$ 17,101.29	1%
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	\$10,364.20	1%	\$10,541.36	1%	\$ 12,901.18	1%
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	\$2,546.96	0%	\$1,345.34	0%	\$ 1,021.47	0%
4.5.03.20.15	Comunicaciones	\$2,693.36	0%	\$3,019.25	0%	\$ 2,903.04	0%
4.5.03.20.20	Monitoreo	\$378.00	0%	\$244.95	0%	\$ 1,257.20	0%
4.5.03.20.30	Teléfono Fijo	\$748.02	0%	\$969.98	0%	\$ 1,273.39	0%
4.5.03.20.40	Teléfono Móvil	\$3,997.86	1%	\$4,840.14	0%	\$ 6,146.56	0%
4.5.03.25	SEGUROS	\$5,264.14	1%	\$3,528.79	0%	\$ 9,332.65	1%
4.5.03.25.05	Seguros devengados	\$5,264.14	1%	\$3,528.79	0%	\$ 9,332.65	1%
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	\$17,520.01	3%	\$30,134.84	3%	\$ 26,880.00	2%
4.5.03.30.05	Arrendamientos inmuebles	\$17,520.01	3%	\$30,134.84	3%	\$ 26,880.00	2%
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	\$23,529.24	3%	\$52,747.29	5%	\$ 65,391.08	5%
4.5.03.90.05	Buro de Crédito	\$3,836.33	1%	\$3,514.49	0%	\$ 5,954.30	0%
4.5.03.90.15	Servicios de Garaje	\$1,136.40	0%		0%		0%
4.5.03.90.20	Comisión de Ventas	\$16,854.28	2%	\$42,690.77	4%	\$ 47,328.69	4%
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	\$41.45	0%	\$91.34	0%	\$ 78.41	0%
4.5.03.90.40	Auditoría Externa	\$595.00	0%	\$2,260.00	0%		0%
4.5.03.90.45	Red Conecta Cajeros	\$153.47	0%	\$3,607.41	0%	\$ 4,753.56	0%
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	\$876.31	0%	\$494.32	0%	\$ 4,134.35	0%
4.5.03.90.80	Otros	\$36.00	0%	\$88.96	0%	\$ 378.80	0%
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$21,244.31	3%	\$38,788.37	4%	\$ 42,924.44	3%
4.5.04.10	Impuestos Municipales	\$1,270.67	0%	\$1,662.78	0%	\$ 1,847.44	0%
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	\$2,322.98	0%	\$6,632.52	1%	\$ 5,468.50	0%
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos por prima	\$15,364.98	2%	\$28,797.21	3%	\$ 34,588.62	3%
4.5.04.21	Impuestos contribuciones y multas Aportes	\$1,941.40	0%		0%		0%
4.5.04.90	Impuestos y Aport. para otros Org. E Instituciones	\$344.28	0%	\$764.51	0%	\$ 837.98	0%

Continua

Continua

4.5.04.90.05	Red Financiera	\$344.28	0%	\$670.75	0%	\$ 663.60	0%
4.5.05	DEPRECIACIONES	\$6,083.78	1%	\$9,052.74	1%	\$ 11,834.09	1%
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de oficina	\$2,104.20	0%	\$4,434.99	0%	\$ 4,996.33	0%
4.5.05.30	Equipos de computación	\$3,979.58	1%	\$4,617.75	0%	\$ 6,837.76	1%
4.5.07	OTROS GASTOS	\$29,329.85	4%	\$44,328.73	4%	\$ 44,753.08	3%
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	\$14,424.66	2%	\$11,798.88	1%	\$ 14,479.24	1%
4.5.07.05.15	Suministros de Aseo y Limpieza	\$788.76	0%	\$621.87	0%	\$ 1,312.01	0%
4.5.07.05.20	Suministros Diversos	\$11,897.21	2%		0%		0%
4.5.07.05.25	Combustible y Lubricantes	\$1,738.69	0%		0%	\$ 1,431.02	0%
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$10,788.24	2%	\$25,751.78	2%	\$ 19,420.25	1%
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	\$1,196.79	0%	\$4,411.04	0%	\$ 4,811.23	0%
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	\$150.00	0%	\$1,472.70	0%	\$ 6,503.37	0%
4.5.07.15.15	Equipos de Computación	\$4,818.88	1%	\$17,175.75	2%	\$ 5,488.04	0%
4.5.07.15.25	Mantenimiento reparac vehículo	\$4,622.57	1%	\$2,692.29	0%	\$ 2,617.61	0%
4.5.07.90	OTROS	\$4,116.95	1%	\$6,778.07	1%	\$ 10,853.59	1%
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	\$346.00	0%	\$732.23	0%	\$ 543.07	0%
4.5.07.90.50	Gastos de Gestión Refrigerios	\$1,795.72	0%	\$2,830.65	0%	\$ 4,108.72	0%
4.5.07.90.55	Gastos de Gestión Navideño	\$1,975.23	0%	\$3,215.19	0%	\$ 6,201.80	0%
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$161.52	0%	\$165.07	0%	\$ 18.43	0%
4.7.03	Intereses y comis.deveng.en ejerc.anter.	\$161.52	0%	\$165.07	0%	\$ 18.43	0%
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$4,017.71	1%	\$32,762.02	3%	\$ 102,315.92	8%
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$1,876.47	0%	\$14,582.50	1%	\$ 42,337.62	3%
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	\$2,141.24	0%	\$18,179.52	2%	\$ 59,978.30	4%
TOTAL		\$698,182.47		\$1,037,642.30		\$1,335,771.30	

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Mediante la aplicación de este método de análisis estático, se pudo conocer que la entidad cuenta con una línea de tendencia positiva, es decir, aunque sus gastos operacionales sean mayores, el sector obtiene utilidad en cada uno de sus periodos, mientras que los gastos operacionales se encuentran en una línea de tendencia positiva, de manera que cuenta con una alta participación de socios, frente a un bajo porcentaje de impuestos causados.

Análisis

horizontal Estado

de Resultados

Para obtener la variación absoluta se resta el año 2 menos el año 1 y se obtiene la diferencia, mientras que la variación relativa se divide la variación absoluta para el primer año.

Tabla 38-3: Análisis horizontal

		2016	2017	Variación Absoluta	Variación Relativa	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Relativa
5	INGRESOS	\$ 844,180.67	\$ 1,136,478.33	\$ 292,297.66	35%	\$ 1,136,478.33	\$ 1,623,764.96	\$ 487,286.63	43%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 825,163.88	\$ 1,104,531.29	\$ 279,367.41	34%	\$ 1,104,531.29	\$ 1,521,301.42	\$ 416,770.13	38%
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 825,163.88	\$ 1,104,531.29	\$ 279,367.41	34%	\$ 1,104,531.29	\$ 1,521,301.42	\$ 416,770.13	38%
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$ 12,928.95	\$ 15,372.99	\$ 2,444.04	19%	\$ 15,372.99	\$ 49,286.35	\$ 33,913.36	221%
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	\$ 781,052.00	\$ 1,025,639.90	\$ 244,587.90	31%	\$ 1,025,639.90	\$ 1,420,881.22	\$ 395,241.32	39%
5.1.04.50	De mora	\$ 31,182.93	\$ 62,149.44	\$ 30,966.51	99%	\$ 62,149.44	\$ 41,697.64	-\$ 20,451.80	-33%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 6,131.42	\$ 1,804.40	-\$ 4,327.02	-71%	\$ 1,804.40	\$ 978.28	-\$ 826.12	-46%
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	\$ 5,762.42		-\$ 5,762.42	-100%			\$ -	
5.4.04.05	Notificación y Cobranza	\$ 5,762.42		-\$ 5,762.42	-100%			\$ -	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	\$ 369.00	\$ 1,804.40	\$ 1,435.40	389%	\$ 1,804.40	\$ 978.28	-\$ 826.12	-46%
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MÁXIMO	\$ 369.00	\$ 1,804.40	\$ 1,435.40	389%	\$ 1,804.40	\$ 978.28	-\$ 826.12	-46%
5.4.90.0.30	Emisión de Referencia Financiera	\$ 182.00	\$ 241.98	\$ 59.98	33%	\$ 241.98	\$ 379.20	\$ 137.22	57%
5.4.90.05.40	Transferencias por SPI BCE Recibidas	\$ 3.00	\$ 1.50	-\$ 1.50	-50%	\$ 1.50	\$ 125.84	\$ 124.34	8289%
5.4.90.05.50	Reposición de Libreta Estado Cta perdida Robo	\$ 129.00		-\$ 129.00	-100%		\$ 73.10	\$ 73.10	
5.4.90.05.60	Emisión de tarjeta de débito	\$ 55.00		-\$ 55.00	-100%		\$ 202.19	\$ 202.19	
5.6	OTROS INGRESOS	\$ 12,885.37	\$ 30,142.64	\$ 17,257.27	134%	\$ 30,142.64	\$ 01,485.26	\$ 71,342.62	237%
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 11,832.79	\$ 30,142.64	\$ 18,309.85	155%	\$ 30,142.64	\$ 101,485.26	\$ 71,342.62	237%
5.6.04.05	De activos castigados	\$ 1,207.46	\$ 8,380.59	\$ 7,173.13	594%	\$ 8,380.59	\$ 31,218.49	\$ 22,837.90	273%
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. anterior	\$ 10,625.33	\$ 21,762.05	\$ 11,136.72	105%	\$ 21,762.05	\$ 68,620.91	\$ 46,858.86	215%
5.6.04.20.05	Cartera microcrédito	\$ 10,610.79	\$ 17,629.50	\$ 7,018.71	66%	\$ 17,629.50	\$ 68,039.85	\$ 50,410.35	286%
5.6.04.20.10	Cartera de consumo.	\$ 14.54		-\$ 14.54	-100%		\$ 108.90	\$ 108.90	
5.6.04.20.35	Cartera Reestructurada		\$ 4,132.55	\$ 4,132.55	#DIV/0!	\$ 4,132.55	\$ 22.03	-\$ 4,110.52	-99%
5.6.90	OTROS	\$ 1,052.58		-\$ 1,052.58	-100%			\$ -	
5.6.90.90	OTRAS COMISIONES	\$ 1,052.58		-\$ 1,052.58	-100%			\$ -	
5.6.90.90.15	Otros Ingresos	\$ 1,052.58		-\$ 1,052.58	-100%			\$ -	
TOTAL INGRESOS		\$ 844,180.67	\$ 1,136,478.33	\$ 292,297.66	35%	\$ 1,136,478.33	\$ 1,623,764.96	\$ 487,286.63	43%
4	GASTOS	\$ 698,182.47	\$ 1,037,642.30	\$ 339,459.83	49%	\$ 1,037,642.30	\$ 1,335,771.30	\$ 298,129.00	29%
4.1	INTERESES CAUSADOS	\$ 217,065.26	\$ 218,353.33	\$ 1,288.07	1%	\$ 218,353.33	\$ 405,469.24	\$ 187,115.91	86%
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 217,065.26	\$ 218,353.33	\$ 1,288.07	1%	\$ 218,353.33	\$ 405,469.24	\$ 187,115.91	86%
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORROS	\$ 27,726.84	\$ 26,687.97	-\$ 1,038.87	-4%	\$ 26,687.97	\$ 22,850.21	-\$ 3,837.76	-14%
4.1.01.15.05	Depósitos a la Vista	\$ 23,541.32	\$ 21,327.44	-\$ 2,213.88	-9%	\$ 21,327.44	\$ 17,361.36	-\$ 3,966.08	-19%
4.1.01.15.15	Ahorro Hormiguita	\$ 592.74	\$ 1,096.35	\$ 503.61	85%	\$ 1,096.35	\$ 1,028.68	-\$ 67.67	-6%
4.1.01.15.20	Ahorro Plus	\$ 371.18	\$ 341.19	-\$ 29.99	-8%	\$ 341.19	\$ 295.90	-\$ 45.29	-13%
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio	\$ 3,140.31	\$ 3,646.02	\$ 505.71	16%	\$ 3,646.02	\$ 3,734.17	\$ 88.15	2%

Continúa

Continua

4.1.01.15.35	Ahorro Cooperativo	\$3.65		-\$ 3.65	-100%			\$ -	
4.1.01.15.40	Ahorro Programado	\$77.64	\$276.97	\$ 199.33	257%	\$276.97	\$ 430.10	\$ 153.13	55%
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO	\$189,338.42	\$191,665.36	\$ 2,326.94	1%	\$191,665.36	\$ 185,516.04	-\$ 6,149.32	-3%
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo	\$189,338.42	\$191,665.36	\$ 2,326.94	1%	\$191,665.36	\$ 185,516.04	-\$ 6,149.32	-3%
4.4	PROVISIONES	\$95,440.64	\$303,263.37	\$ 207,822.73	218%	\$303,263.37	\$ 293,210.95	-\$ 10,052.42	-3%
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	\$95,440.64	\$285,000.00	\$ 189,559.36	199%	\$285,000.00	\$ 285,000.00	\$ -	0%
4.4.02.20	Crédito de Consumo Prioritario	\$8,044.10		-\$ 8,044.10	-100%		\$ 20,000.00	\$ 20,000.00	
4.4.02.20.10	Provisión Genérica por Tecnología Crediticia	\$8,044.10		-\$ 8,044.10	-100%			\$ -	
4.4.02.40	Microcrédito	\$87,396.54	\$285,000.00	\$ 197,603.46	226%	\$285,000.00	\$ 265,000.00	-\$ 20,000.00	-7%
4.4.02.40.05	Provisión Específica	\$15,000.00	\$285,000.00	\$ 270,000.00	1800%	\$285,000.00	\$ 265,000.00	-\$ 20,000.00	-7%
4.4.02.40.10	Provisión Genérica por Tecnología Crediticia	\$72,396.54		-\$ 72,396.54	-100%			\$ -	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	\$381,497.34	\$483,098.51	\$ 101,601.17	27%	\$483,098.51	\$ 534,756.76	\$ 51,658.25	11%
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	\$193,195.27	\$228,524.83	\$ 35,329.56	18%	\$228,524.83	\$ 246,666.35	\$ 18,141.52	8%
4.5.01.05	REMUNERACIONES	\$102,342.27	\$119,310.92	\$ 16,968.65	17%	\$119,310.92	\$ 132,265.31	\$ 12,954.39	11%
4.5.01.05.05	Sueldo	\$102,342.27	\$119,310.92	\$ 16,968.65	17%	\$119,310.92	\$ 132,265.31	\$ 12,954.39	11%
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	\$16,914.12	\$24,093.62	\$ 7,179.50	42%	\$24,093.62	\$ 23,210.52	-\$ 883.10	-4%
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	\$10,429.65	\$11,599.02	\$ 1,169.37	11%	\$11,599.02	\$ 13,223.34	\$ 1,624.32	14%
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto sueldo	\$4,817.56	\$4,466.22	-\$ 351.34	-7%	\$4,466.22	\$ 5,588.48	\$ 1,122.26	25%
4.5.01.10.15	Vacaciones Devengados	\$488.78	\$4,286.61	\$ 3,797.83	777%	\$4,286.61		-\$ 4,286.61	-100%
4.5.01.10.30	Indemnización Intempestivo	\$1,178.13	\$1,314.28	\$ 136.15	12%	\$1,314.28		-\$ 1,314.28	-100%
4.5.01.20	APORTE AL IEISS	\$18,015.77	\$21,535.75	\$ 3,519.98	20%	\$21,535.75	\$ 22,370.11	\$ 834.36	4%
4.5.01.20.05	Aporte Patronal	\$15,375.01	\$17,603.52	\$ 2,228.51	14%	\$17,603.52	\$ 19,352.46	\$ 1,748.94	10%
4.5.01.20.10	Aporte Personal	\$2,640.76	\$3,932.23	\$ 1,291.47	49%	\$3,932.23	\$ 3,017.65	-\$ 914.58	-23%
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	\$5,130.21	\$4,946.33	-\$ 183.88	-4%	\$4,946.33	\$ 3,229.17	-\$ 1,717.16	-35%
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IEISS	\$7,791.79	\$10,942.61	\$ 3,150.82	40%	\$10,942.61	\$ 10,598.42	-\$ 344.19	-3%
4.5.01.90	OTROS	\$43,001.11	\$47,695.60	\$ 4,694.49	11%	\$47,695.60	\$ 54,992.82	\$ 7,297.22	15%
4.5.01.90.05	Capacitación	\$2,385.18	\$3,118.31	\$ 733.13	31%	\$3,118.31	\$ 4,578.06	\$ 1,459.75	47%
4.5.01.90.10	Viáticos y Movilización	\$4,450.33	\$6,259.52	\$ 1,809.19	41%	\$6,259.52	\$ 11,591.29	\$ 5,331.77	85%
4.5.01.90.15	Uniformes	\$3,408.50	\$2,713.88	-\$ 694.62	-20%	\$2,713.88	\$ 7,053.94	\$ 4,340.06	160%
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad.	\$19,101.85	\$21,249.21	\$ 2,147.36	11%	\$21,249.21	\$ 13,147.27	-\$ 8,101.94	-38%
4.5.01.90.35	Horas Extras	\$3,136.90	\$4,182.47	\$ 1,045.57	33%	\$4,182.47	\$ 4,992.57	\$ 810.10	19%
4.5.01.90.40	Alimentación Personal	\$6,856.88	\$5,374.83	-\$ 1,482.05	-22%	\$5,374.83	\$ 6,524.99	\$ 1,150.16	21%
4.5.01.90.45	Comisiones	\$2,438.97	\$4,491.35	\$ 2,052.38	84%	\$4,491.35	\$ 7,088.90	\$ 2,597.55	58%
4.5.01.90.65	Asistencia Medica	\$1,222.50	\$306.03	-\$ 916.47	-75%	\$306.03	\$ 15.80	-\$ 290.23	-95%
4.5.02	HONORARIOS	\$36,378.55	\$33,969.93	-\$ 2,408.62	-7%	\$33,969.93	\$ 34,548.35	\$ 578.42	2%
4.5.02.05	DIRECTORES	\$6,290.26	\$6,053.50	-\$ 236.76	-4%	\$6,053.50	\$ 9,835.68	\$ 3,782.18	62%
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administración	\$3,408.67	\$3,752.41	\$ 343.74	10%	\$3,752.41	\$ 6,376.57	\$ 2,624.16	70%
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de Vigilancia	\$2,612.84	\$2,301.09	-\$ 311.75	-12%	\$2,301.09	\$ 3,159.42	\$ 858.33	37%
4.5.02.05.35	Viáticos y movilización Consejo de Adm.	\$268.75		-\$ 268.75	-100%		\$ 299.69	\$ 299.69	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$30,088.29	\$27,916.43	-\$ 2,171.86	-7%	\$27,916.43	\$ 24,712.67	-\$ 3,203.76	-11%
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales	\$25,462.50	\$23,107.50	-\$ 2,355.00	-9%	\$23,107.50	\$ 18,758.05	-\$ 4,349.45	-19%
4.5.02.10.15	Honorarios Profesionales Consultoría	\$4,625.79	\$4,808.93	\$ 183.14	4%	\$4,808.93	\$ 5,954.62	\$ 1,145.69	24%
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	\$95,265.58	\$127,191.33	\$ 31,925.75	34%	\$127,191.33	\$ 50,555.42	\$ 23,364.09	18%
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	\$1,835.21	\$9,341.71	\$ 7,506.50	409%	\$9,341.71	\$ 5,611.49	-\$ 3,730.22	-40%
4.5.03.05.05	Movilización, fletes	\$1,835.21	\$9,341.71	\$ 7,506.50	409%	\$9,341.71	\$ 5,611.49	-\$ 3,730.22	-40%
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	\$12,363.13	\$13,425.53	\$ 1,062.40	9%	\$13,425.53	\$ 13,337.73	-\$ 87.80	-1%

Continua

Continua

4.5.03.10.05	Servicios de guardiania	\$12,363.13	\$13,425.53	\$ 1,062.40	9%	\$13,425.53	\$ 13,337.73	-\$ 87.80	-1%
4.5.03.15	PUBLICIDAD PROPAGANDA	\$24,389.65	\$7,471.81	-\$ 16,917.84	-69%	\$7,471.81	\$ 17,101.29	\$ 9,629.48	129%
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	\$24,389.65	\$7,471.81	-\$ 16,917.84	-69%	\$7,471.81	\$ 17,101.29	\$ 9,629.48	129%
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	\$10,364.20	\$10,541.36	\$ 177.16	2%	\$10,541.36	\$ 12,901.18	\$ 2,359.82	22%
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	\$2,546.96	\$1,345.34	-\$ 1,201.62	-47%	\$1,345.34	\$ 1,021.47	-\$ 323.87	-24%
4.5.03.20.15	Comunicaciones	\$2,693.36	\$3,019.25	\$ 325.89	12%	\$3,019.25	\$ 2,903.04	-\$ 116.21	-4%
4.5.03.20.20	Monitoreo	\$378.00	\$244.95	-\$ 133.05	-35%	\$244.95	\$ 1,257.20	\$ 1,012.25	413%
4.5.03.20.30	Teléfono Fijo	\$748.02	\$969.98	\$ 221.96	30%	\$969.98	\$ 1,273.39	\$ 303.41	31%
4.5.03.20.40	Teléfono Móvil	\$3,997.86	\$4,840.14	\$ 842.28	21%	\$4,840.14	\$ 6,146.56	\$ 1,306.42	27%
4.5.03.25	SEGUROS	\$5,264.14	\$3,528.79	-\$ 1,735.35	-33%	\$3,528.79	\$ 9,332.65	\$ 5,803.86	164%
4.5.03.25.05	Seguros devengados	\$5,264.14	\$3,528.79	-\$ 1,735.35	-33%	\$3,528.79	\$ 9,332.65	\$ 5,803.86	164%
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	\$17,520.01	\$30,134.84	\$ 12,614.83	72%	\$30,134.84	\$ 6,880.00	-\$ 3,254.84	-11%
4.5.03.30.05	Arrendamientos inmuebles	\$17,520.01	\$30,134.84	\$ 12,614.83	72%	\$30,134.84	\$ 6,880.00	-\$ 3,254.84	-11%
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	\$23,529.24	\$52,747.29	\$ 29,218.05	124%	\$52,747.29	\$ 5,391.08	\$ 12,643.79	24%
4.5.03.90.05	Buro de Crédito	\$3,836.33	\$3,514.49	-\$ 321.84	-8%	\$3,514.49	\$ 5,954.30	\$ 2,439.81	69%
4.5.03.90.15	Servicios de Garaje	\$1,136.40		-\$ 1,136.40	-100%		\$ -	\$ -	
4.5.03.90.20	Comisión de Ventas	\$16,854.28	\$42,690.77	\$ 25,836.49	153%	\$42,690.77	\$ 7,328.69	\$ 4,637.92	11%
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	\$41.45	\$91.34	\$ 49.89	120%	\$91.34	\$ 78.41	-\$ 12.93	-14%
4.5.03.90.40	Auditoria Externa	\$595.00	\$2,260.00	\$ 1,665.00	280%	\$2,260.00		-\$ 2,260.00	-100%
4.5.03.90.45	Red Conecta Cajeros	\$153.47	\$3,607.41	\$ 3,453.94	2251%	\$3,607.41	\$ 4,753.56	\$ 1,146.15	32%
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	\$876.31	\$494.32	-\$ 381.99	-44%	\$494.32	\$ 4,134.35	\$ 3,640.03	736%
4.5.03.90.80	Otros	\$36.00	\$88.96	\$ 52.96	147%	\$88.96	\$ 378.80	\$ 289.84	326%
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$21,244.31	\$38,788.37	\$ 17,544.06	83%	\$38,788.37	\$ 2,924.44	\$ 4,136.07	11%
4.5.04.10	Impuestos Municipales	\$1,270.67	\$1,662.78	\$ 392.11	31%	\$1,662.78	\$ 1,847.44	\$ 184.66	11%
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	\$2,322.98	\$6,632.52	\$ 4,309.54	186%	\$6,632.52	\$ 5,468.50	-\$ 1,164.02	-18%
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos por prima	\$15,364.98	\$28,797.21	\$ 13,432.23	87%	\$28,797.21	\$ 4,588.62	\$ 5,791.41	20%
4.5.04.21	Impuestos contribuciones y multas Aportes	\$1,941.40		-\$ 1,941.40	-100%		\$ -	\$ -	
4.5.04.90	Impuestos y Aport. para otros Org. E Instituciones	\$344.28	\$764.51	\$ 420.23	122%	\$764.51	\$ 837.98	\$ 73.47	10%
4.5.04.90.05	Red Financiera	\$344.28	\$670.75	\$ 326.47	95%	\$670.75	\$ 663.60	-\$ 7.15	-1%
4.5.05	DEPRECIACIONES	\$6,083.78	\$9,052.74	\$ 2,968.96	49%	\$9,052.74	\$ 1,834.09	\$ 2,781.35	31%
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de oficina	\$2,104.20	\$4,434.99	\$ 2,330.79	111%	\$4,434.99	\$ 4,996.33	\$ 561.34	13%
4.5.05.30	Equipos de computación	\$3,979.58	\$4,617.75	\$ 638.17	16%	\$4,617.75	\$ 6,837.76	\$ 2,220.01	48%
4.5.07	OTROS GASTOS	\$29,329.85	\$44,328.73	\$ 14,998.88	51%	\$44,328.73	\$ 4,753.08	\$ 424.35	1%
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	\$14,424.66	\$11,798.88	-\$ 2,625.78	-18%	\$11,798.88	\$ 4,479.24	\$ 2,680.36	23%
4.5.07.05.15	Suministros de Aseo y Limpieza	\$788.76	\$621.87	-\$ 166.89	-21%	\$621.87	\$ 1,312.01	\$ 690.14	111%
4.5.07.05.20	Suministros Diversos	\$11,897.21		-\$ 11,897.21	-100%		\$ -	\$ -	
4.5.07.05.25	Combustible y Lubricantes	\$1,738.69		-\$ 1,738.69	-100%		\$ 1,431.02	\$ 1,431.02	
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$10,788.24	\$25,751.78	\$ 14,963.54	139%	\$25,751.78	\$ 9,420.25	-\$ 6,331.53	-25%
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	\$1,196.79	\$4,411.04	\$ 3,214.25	269%	\$4,411.04	\$ 4,811.23	\$ 400.19	9%
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	\$150.00	\$1,472.70	\$ 1,322.70	882%	\$1,472.70	\$ 6,503.37	\$ 5,030.67	342%
4.5.07.15.15	Equipos de Computación	\$4,818.88	\$17,175.75	\$ 12,356.87	256%	\$17,175.75	\$ 5,488.04	-\$ 11,687.71	-68%
4.5.07.15.25	Mantenimiento reparac vehículo	\$4,622.57	\$2,692.29	-\$ 1,930.28	-42%	\$2,692.29	\$ 2,617.61	-\$ 74.68	-3%
4.5.07.90	OTROS	\$4,116.95	\$6,778.07	\$ 2,661.12	65%	\$6,778.07	\$ 10,853.59	\$ 4,075.52	60%
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	\$346.00	\$732.23	\$ 386.23	112%	\$732.23	\$ 543.07	-\$ 189.16	-26%
4.5.07.90.50	Gastos de Gestión Refrigerios	\$1,795.72	\$2,830.65	\$ 1,034.93	58%	\$2,830.65	\$ 4,108.72	\$ 1,278.07	45%
4.5.07.90.55	Gastos de Gestión Navideño	\$1,975.23	\$3,215.19	\$ 1,239.96	63%	\$3,215.19	\$ 6,201.80	\$ 2,986.61	93%

Continua

Continua

4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$161.52	\$165.07	\$ 3.55	2%	\$165.07	\$ 18.43	-\$ 146.64	-89%
4.7.03	Intereses y comis.deveng.en ejerc.anter.	\$161.52	\$165.07	\$ 3.55	2%	\$165.07	\$ 18.43	-\$ 146.64	-89%
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$4,017.71	\$32,762.02	\$ 28,744.31	715%	\$32,762.02	\$ 02,315.92	\$ 69,553.90	212%
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$1,876.47	\$14,582.50	\$ 12,706.03	677%	\$14,582.50	\$ 42,337.62	\$ 27,755.12	190%
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	\$2,141.24	\$18,179.52	\$ 16,038.28	749%	\$18,179.52	\$ 59,978.30	\$ 41,798.78	230%
TOTAL		\$698,182.47	\$1,037,642.30	\$ 339,459.83	49%	\$1,037,642.30	1,335,771.30	\$ 298,129.00	29%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Mediante el método utilizado se puede ver que la cooperativa posee un ingreso de \$ 844,180.67 en el 2016 y en el 2017 tiene \$ 292,297.66, indicando que existe una diferencia de 35%, mientras que en el periodo 2017- 2018 existe una diferencia de \$ 487,286.63, representada por el 43%,

Mientras que los gastos presentan una diferencia de \$ 339,459.83, el cual representa el 49% en el periodo 2016-2017, y en el periodo 2017- 2018 presenta una diferencia de \$ 298,129.00, el cual está representado por el 29%, permitiendo observar que la empresa tiene suficiente liquidez para solventar los gastos efectuados por la cooperativa.

Indicadores Financieros



3.1.4 Indicadores financieros.

3.1.4.1 Indicadores de liquidez.

Razón corriente

$$\text{Razon corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Tabla 39-3: Indicadores Financieros

Razón Corriente	2016		2017		2018	
Activo corriente	\$	4,901,866.65	\$	5,481,375.23	\$	8,315,595.89
Pasivo corriente	\$	2,697,614.19	\$	2,689,757.82	\$	3,703,219.89
(=)		1.8		2.0		2.2

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

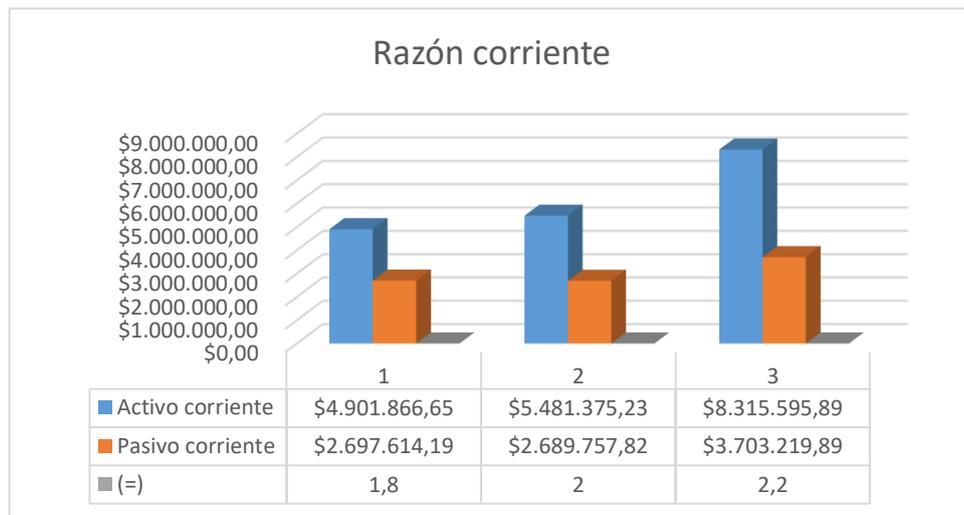


Gráfico 28-3: Indicador de razón corriente

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Se puede ver que la cooperativa tiene capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo, de manera que al momento de dividir el activo corriente con el pasivo corriente se pudo conocer que en el 2016 tiene 1.8, en el 2017 tiene 2 y en el 2018 tiene 2.2 de activos para cubrir o respaldar los pasivos exigibles a corto plazo.

Capital neto de trabajo

$$\text{Capital neto de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Tabla 40-3: Indicadores Financieros

Capital de trabajo	2016	2017	2018
Activo corriente - Pasivo corriente	4901866.65- 2697614.19	5481375.23- 2689757.82	8315595.89- 3703219.89
(=)	\$2,204,252.46	\$2,791,617.41	\$4,612,376.00

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

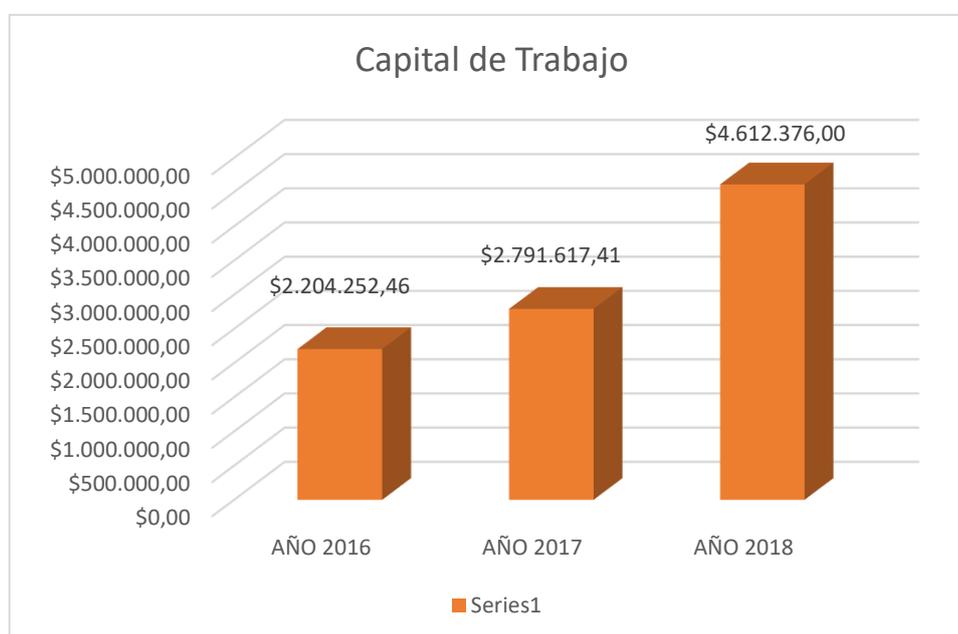


Gráfico 29-3: Capital de trabajo

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

La cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda tiene un valor de \$2, 204,252.46 en el 2016, en el 2017 tiene \$2,791,617.41, y en el 2018 tiene \$4,612,376.00, es decir es el valor que la empresa tiene después de haber pagado sus pasivos de corto plazo, permitiendo a la Gerencia tomar decisiones de inversión temporal.

3.1.4.2 Indicadores de Solvencia.

Endeudamiento de activo

$$\text{Endeudamiento del activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 41-3: Endeudamiento del Activo

Endeudamiento del activo	2016	2017	2018
Pasivo Total	\$ 4,432,387.50	\$ 4,889,123.14	\$ 7,269,935.61
Activo Total	\$ 5,096,391.42	\$ 5,755,782.60	\$ 8,560,517.10
(=)	87%	85%	85%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

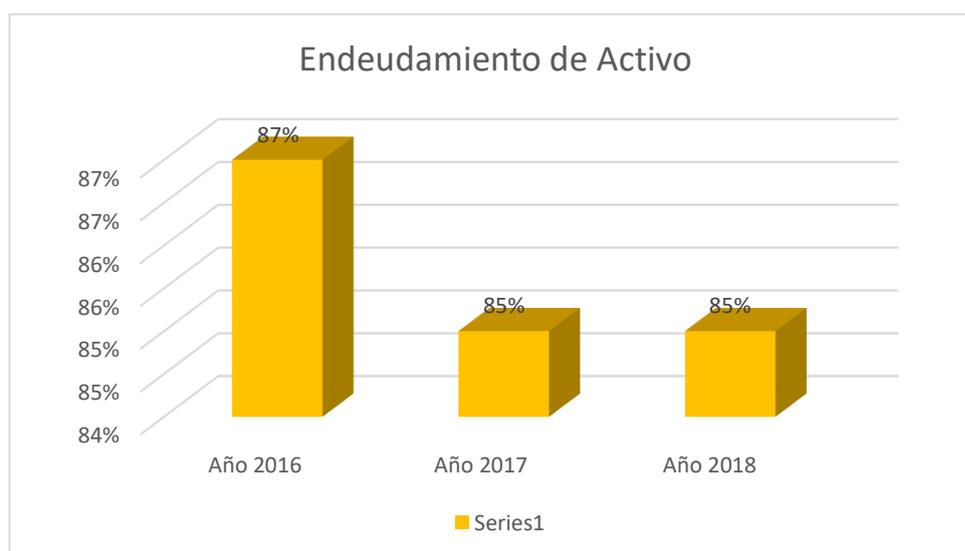


Gráfico 30-3: Endeudamiento de activo

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

El nivel de autonomía financiera de la cooperativa es elevado es decir la cooperativa en el periodo 2016 tiene el 87%, en el 2017 tiene 85%, en el 2018 tiene 85%, la cooperativa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada.

Endeudamiento patrimonial

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 42-3: Endeudamiento del patrimonio

Endeudamiento patrimonial	2016	2017	2018
Pasivo Total	\$ 4,432,387.50	\$ 4,889,123.14	\$ 7,269,935.61
Patrimonio	\$ 664,003.92	\$ 866,659.46	\$ 1,290,581.49
(=)	6.68%	5.64 %	5.63%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

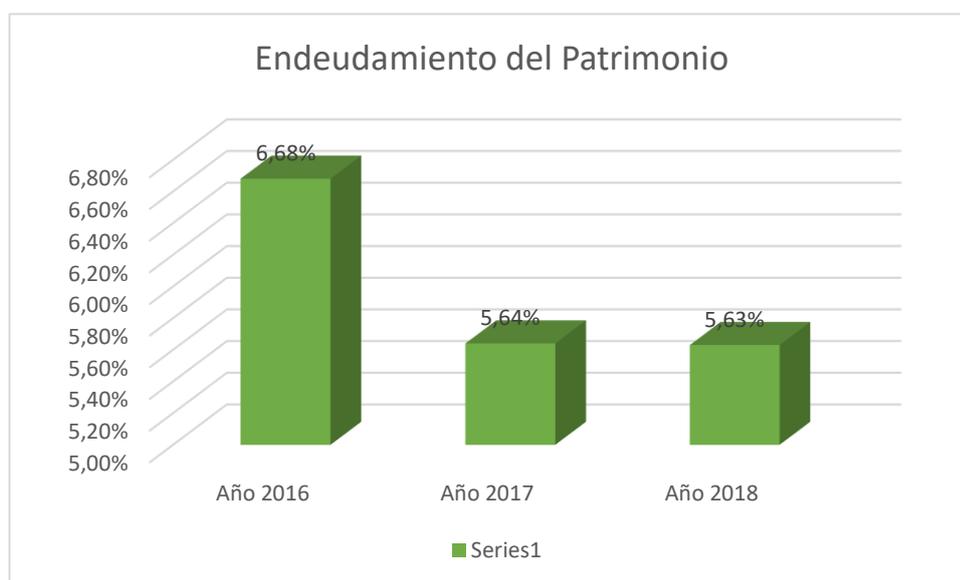


Gráfico 31-3: Endeudamiento del patrimonio

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Se puede ver que la cooperativa presenta un grado de compromiso del patrimonio bajo debido que representa en el 2016 6.68% en el 2017 representa el 5.64% y en el 2018 representa el 5.63%.

Apalancamiento

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 43-3: Apalancamiento

Apalancamiento	2016	2017	2018
Activo Total \$	5,096,391.42	\$ 5,755,782.60	\$ 8,560,517.10
Patrimonio \$	664,003.92	\$ 866,659.46	\$ 1,290,581.49
(=)	7.7	6.6	6.6

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

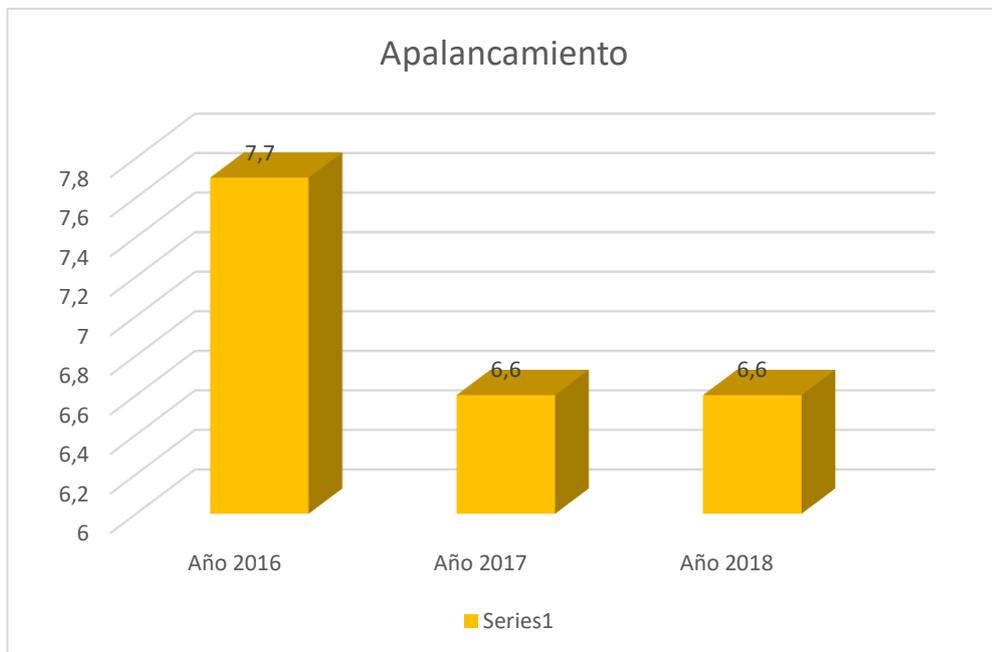


Gráfico 32-3: Apalancamiento

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

La cooperativa tiene 7.7 veces unidades monetarias de activos, gracias a cada unidad monetaria de patrimonio, es decir el grado del patrimonio tiene apoyo de los recursos internos de terceros, mientras que en el periodo 2017 y 2018 tienen 6.6 veces.

3.1.4.3 Indicadores de gestión.

Rotación de cartera

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Tabla 44-3: Rotación de cartera

Rotación de Cartera	2016	2017	2018
Ingresos \$	844,180.67	1,136,478.33	1,623,764.96
Cuentas por cobrar \$	73,485.82	74,615.32	111,542.45
(=)	11.5	15.2	14.6

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

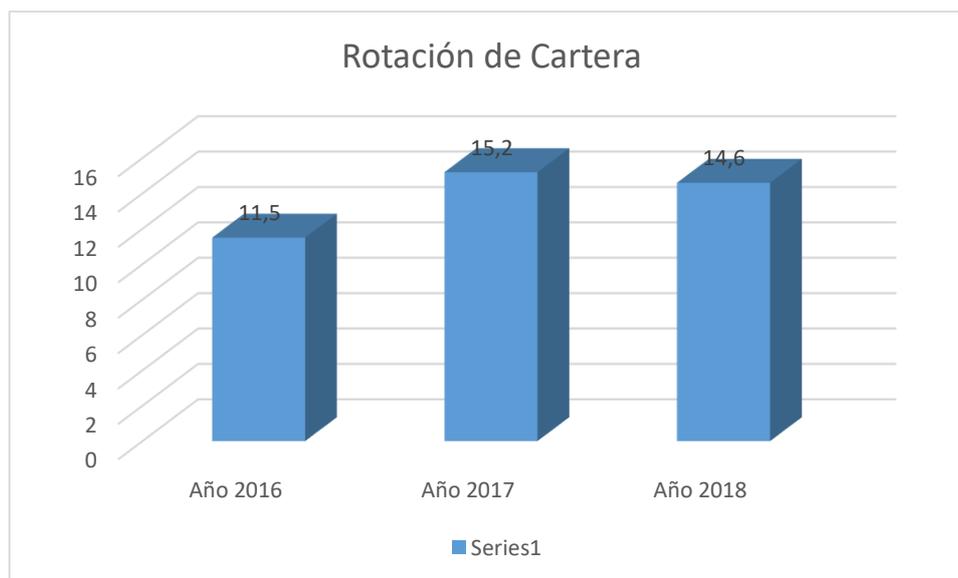


Gráfico 33-3: Rotación de cartera

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

El indicador de rotación de cartera muestra que el 2016 las cuentas por cobrar giran en promedio 11.5 veces promedio en el periodo, en el 2017 tiene un giro promedio de 15.2 veces y en el 2018 giran 14.6 veces.

Periodo medio de cobranza

$$\text{Periodo medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar} * 365}{\text{Ingresos}}$$

Tabla 45-3: Promedio medio de cobranza

Promedio medio de cobranza	2016	2017	2018
Cuentas y documentos por cobrar*365	\$ 26,822,324.30	\$ 27,234,591.80	\$ 40,712,994.25
Ingresos	\$ 844,180.67	\$ 1,136,478.33	\$ 1,623,764.96
(=)	31.77	23.96	25.07

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)
Elaborado por: Villacis, S. 2020

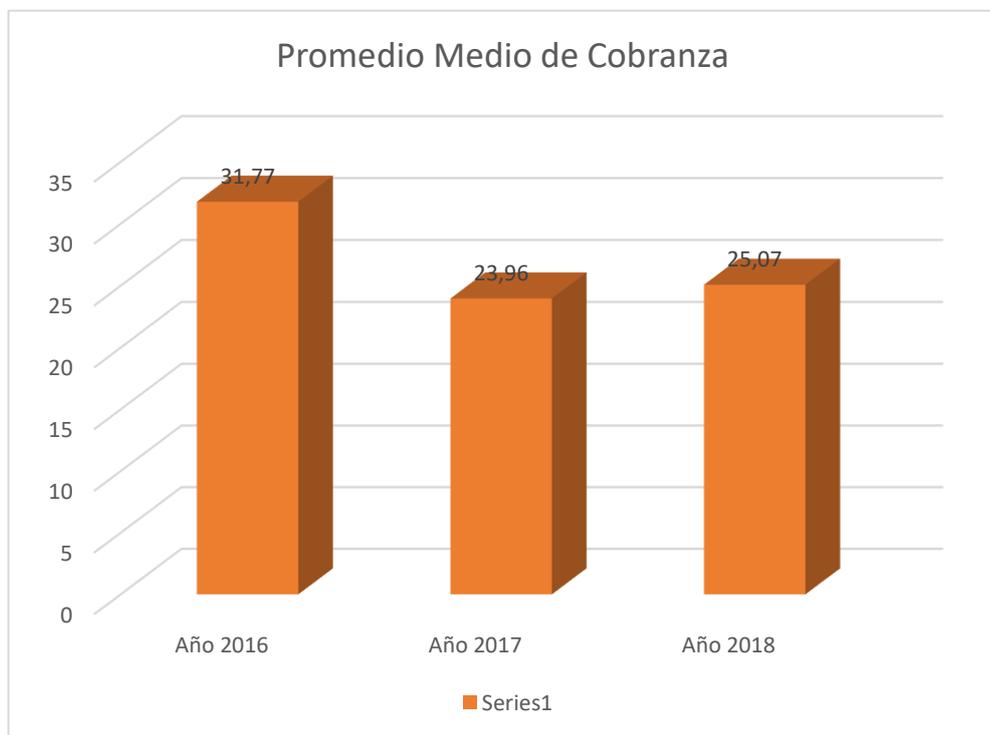


Gráfico 34-3: Promedio medio de cobranza

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)
Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Se puede observar que la cooperativa en el año 2016 tiene 31.77 liquidez en cuentas y documento por cobrar, en el 2017 tiene 23.96 y en el 2018 tiene 25.07, reflejando una correcta marcha de la cooperativa.

3.1.4.4 Indicadores de rentabilidad.

Margen operacional

$$\text{Margen operacional} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ingresos}}$$

Tabla 46-3: Margen operacional

Margen operacional	2016	2017	2018
Utilidad operacional	\$ 145,998.20	\$ 98,836.03	\$ 287,993.66
Ingresos	\$ 844,180.67	\$ 1,136,478.33	\$ 1,623,764.96
(=)	0.17	0.09	0.18

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020



Gráfico 35-3: Margen operacional

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

El margen operacional de la cooperativa indica que tiene 0.17 dólares en el 2016 en el 2017 tiene 0.09 dólares y en el 2018 tiene 0.18 dólares, es decir este indicador muestra que la cooperativa es rentable, sin importar la forma de financiamiento.

3.1.4.5 Indicadores presupuestarios

Índice de Solvencia Financiera

$$\frac{\text{Ingresos Corriente}}{\text{Gastos Corrientes}}$$

Tabla 47-3: Índice de solvencia financiera

Índice de solvencia financiera	2016	2017	2018
Ingresos Corrientes	\$825,163.88	\$1,104,531.29	\$1,521.301,42
Gastos Corrientes	\$217.065,26	\$218,353,33	\$405469,24
(=)	0,38	5,06	3,75

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

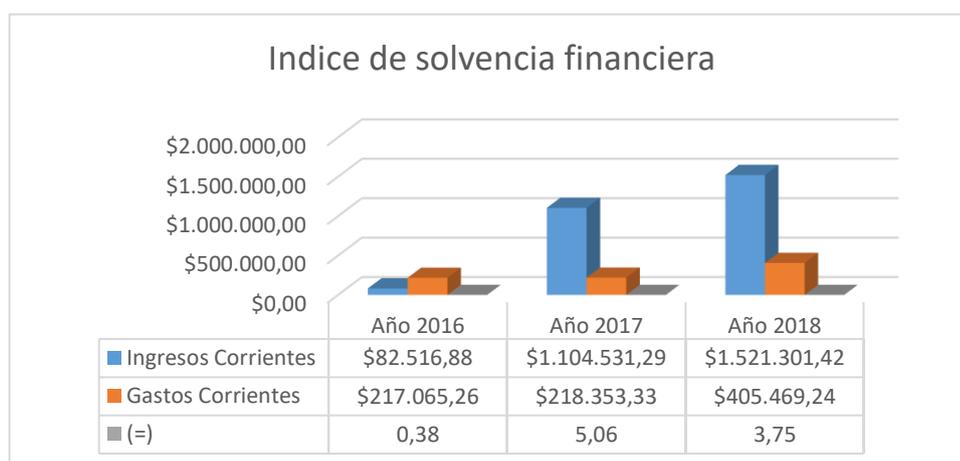


Gráfico 36-3: Índice de solvencia financiera

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis

El índice de solvencia financiera indica para el año 2016 la cooperativa dispone de 0,38 para asumir los gastos que presenten, mientras que para el año 2017 tiene un 5,06 para asumir los gastos, y en el año 2018 dispone de 3,75 para cubrir sus gastos, lo cual hemos podido ver que un incremento en cada año.

Índice de Ingresos Presupuestarios

$$\frac{\text{Ingresos Corriente}}{\text{Total de Ingresos}} * 100$$

Tabla 48-3: índice de ingresos presupuestarios

Índice de Ingresos Presupuestarios	2016	2017	2018
Ingresos Corrientes	\$825,163.88	\$1,104,531.29	\$1,521,301.42
Total ingresos	\$ 844,180.67	1,136,478.33	\$1,623,764.96
(=)	9,77%	97,19%	93,69%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

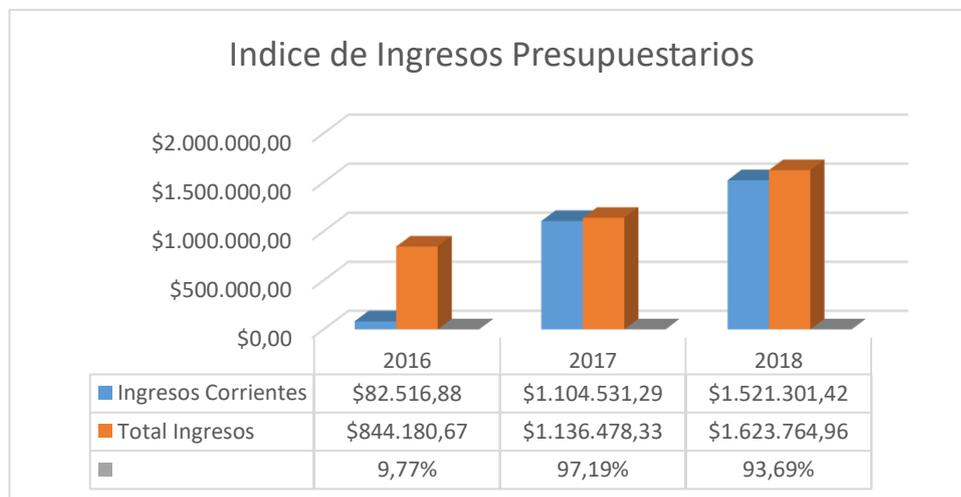


Gráfico 37-3: Índice de ingresos presupuestarios

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis

Este indicador nos muestra que para el año 2016 los ingresos corrientes representan 9,77% en el año 2017 es de 97,19% en el año 2018 93,69% del total de ingresos lo que nos indica que la cooperativa posee fuentes de financiamiento que realizan los socios de institución.

Índice de gastos Presupuestarios

$$\frac{\text{Gastos Corrientes}}{\text{Gastos Totales}} * 100$$

Tabla 49-3: Índice de gastos Presupuestarios

Índice de gastos presupuestarios	2016	2017	2018
Gastos corrientes	\$ 217,065.26	\$218,353.33	\$405,469.24
Gastos totales	\$698,182.47	\$1,037,642.30	\$1,335,771.30
(=)	31%	21%	30%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

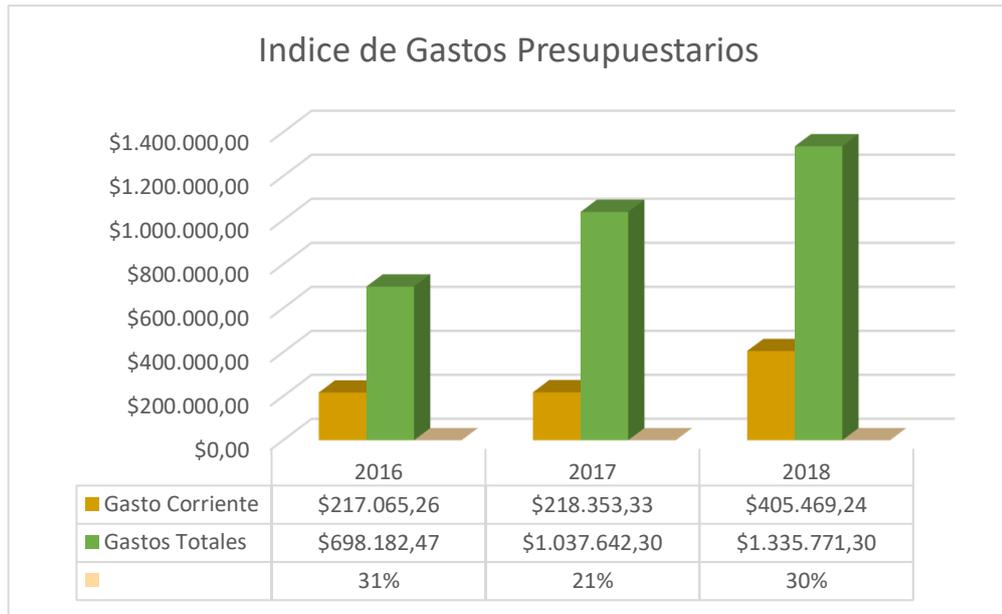


Gráfico 38-3: Índice de gastos presupuestarios

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

En lo que respecta al índice de gastos presupuestarios en el año 2016 representa un 31%, el 2017 representa un 21% y en el 2018 representa un 30%, debido que existe una mayor concentración en los gastos corrientes, evidenciando que la cooperativa no realiza gastos diferentes a lo que respecta el giro normal de la entidad.

Índice de impacto de interés causado

$$\frac{\text{Gastos Intereses Pagados Causados}}{\text{Total de Ingresos}} * 100$$

Tabla 50-3: Indicadores Presupuestarios

Índice de impacto de interés causado	2016	2017	2018
Gastos interés pagados causados	\$ 217,065.26	\$218,353.33	\$405,469.24
Total de ingresos	\$844,180.67	\$1,136,478.33	\$1,623,764.96
(=)	26%	19%	25%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

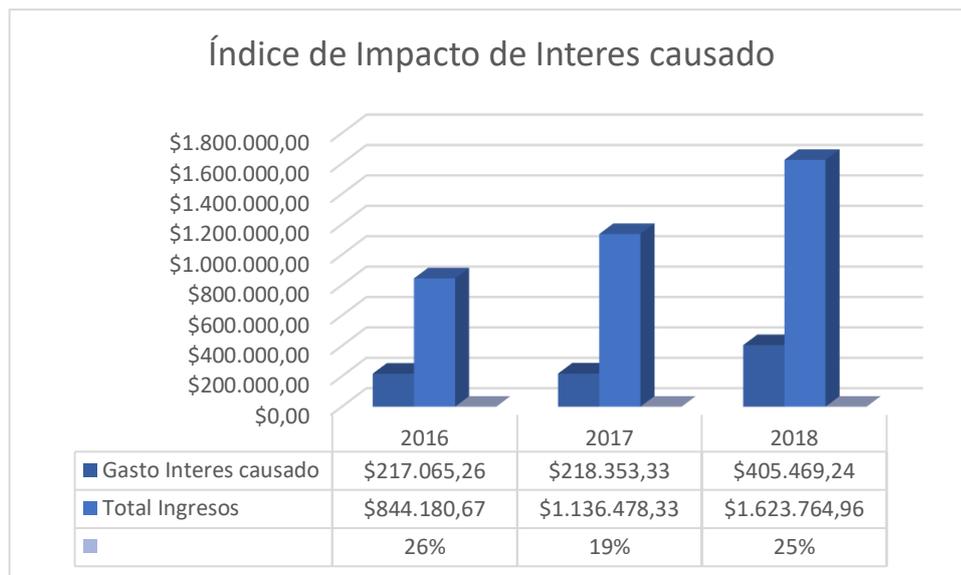


Gráfico 39-3: Índice de impacto de interés causado

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

La cooperativa indica que del Total de Ingresos percibidos por su actividad económica en el año 2016 el 26% se destinó a cubrir los gastos con respecto a intereses, en el año 2017 un 19%, disminuyendo el impacto de interés, mientras que en el 2018 se incrementó a un 25%, es decir la cooperativa incremento sus depósitos a la vista estos están compuestos por depósitos de ahorros y depósitos de cesantía.

Indicadores de eficiencia o Gestión Administrativa

$$\text{Índice de Eficiencia} = \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Activo Total}} * 100$$

Tabla 51-3: Indicadores Presupuestarios

Índice de eficiencia	2016	2017	2018
Gastos operativos \$	381,497.34	\$483,098.51	\$534,756.76
Activo total	\$5,096,391.42	\$5,755,782.60	\$8,560,517.10
(=)	7%	8%	6%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

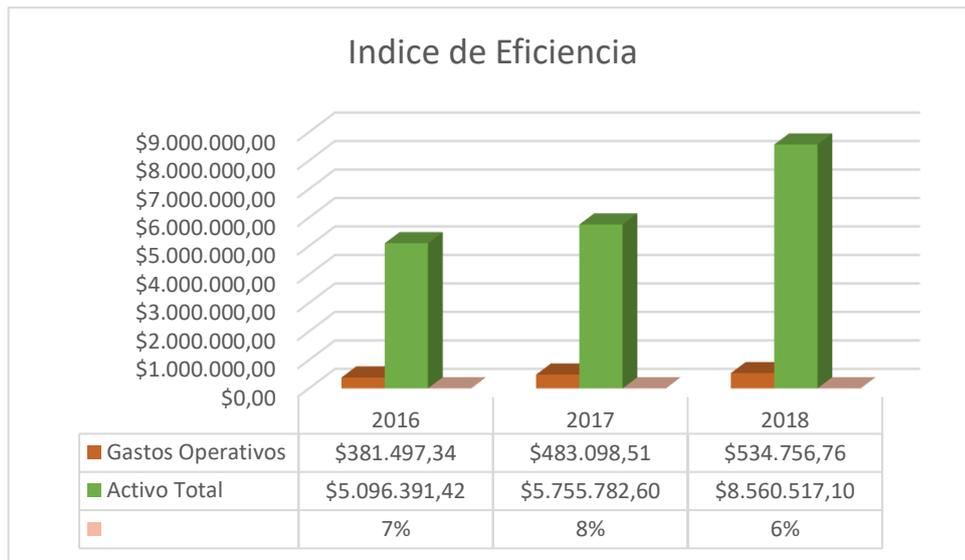


Gráfico 40-3: índice de eficiencia

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Este indicador permitió medir el total de activos, en relación a los gastos operativos, es así como se pudo ver que en el periodo 2016 tiene 7%, en el 2017 tiene 8% y en el 2018 tiene 6%, es decir muestra que la cooperativa debe cancelar ese porcentaje mínimo en relación a los activos, sin afectar de forma directa la utilidad de la misma.

$$\text{Índice de Eficiencia} = \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Total de Ingresos}} * 100$$

Tabla 52-3: Índice de eficiencia

Índice de eficiencia	2016	2017	2018
Gastos operativos	\$381,497.34	\$483,098.51	\$534,756.76
Total ingresos	\$844,180.67	\$1,136,478.33	\$1,623,764.96
(=)	45%	43%	33%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

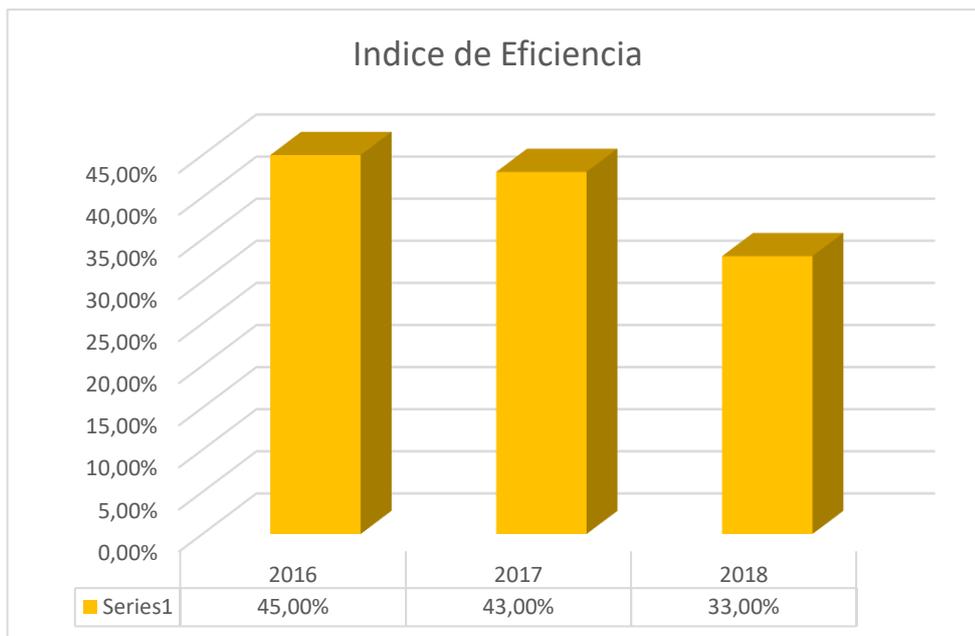


Gráfico 41-3: Índice de eficiencia

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Se pudo ver que la cooperativa en el año 2016 el 45% destina a cancelar los gastos operativos, en el 2017 el 43% y en el 2018 el 33%, permitiendo conocer que la entidad financiera posee ingresos que le permiten cubrir los gastos adquiridos por la institución.

$$\text{Índice de Eficiencia} = \frac{\text{Gasto Personal} + \text{Gastos Operativos}}{\text{Ingresos Totales}} * 100$$

Tabla 53-3: Índice de eficiencia

Índice de Eficiencia	2016	2017	2018
G. Personales + Gastos O.	\$574.692,61	\$711.623,34	\$781.423,11
Ingresos Totales	\$844.180,67	\$1.136.478,33	\$1.623.764,96
(=)	68%	63%	48%

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

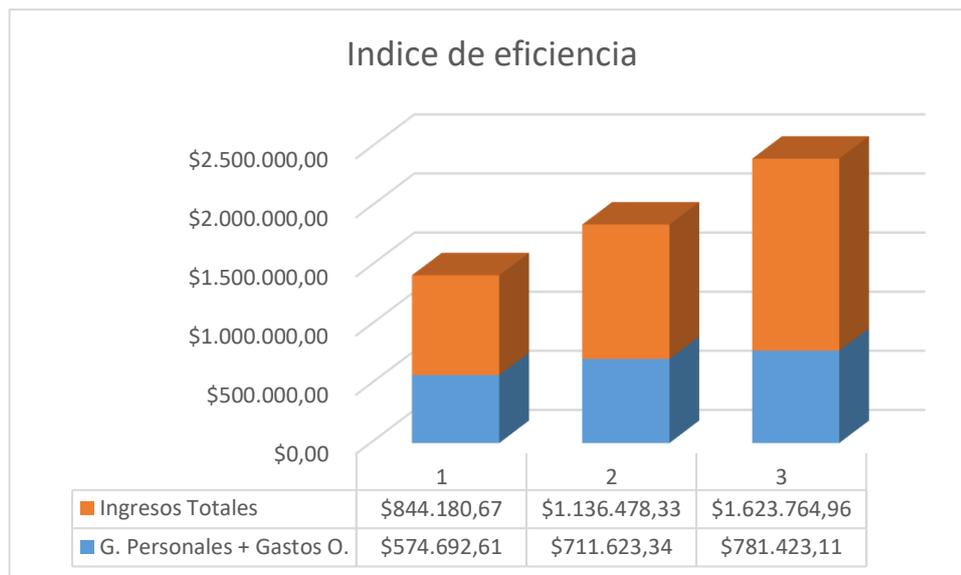


Gráfico 42-3: Índice de eficiencia

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis

Este indicador determina que los ingresos financieros que alcanza la cooperativa son suficientes para cubrir sus gastos operacionales, en el 2016 presenta el 68% para el 2017 presenta un 63% y para el 2018 presenta un 48% viendo que en los 2 primeros años la cooperativa tiene un nivel aceptable para cancelar sus gastos y en el tercer año tiene un nivel bajo.

Límite de endeudamiento

$$\text{Límite de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Ingresos Totales}}$$

Tabla 54-3: Límite de Endeudamiento

Límite de endeudamiento	2016	2017	2018
Pasivos totales	\$4,432,387.50	\$4,889,123.14	\$7,269,935.61
Ingresos totales	\$844,180.67	\$1,136,478.33	\$1,623,764.96
(=)	\$5.25	\$4.30	\$4.48

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

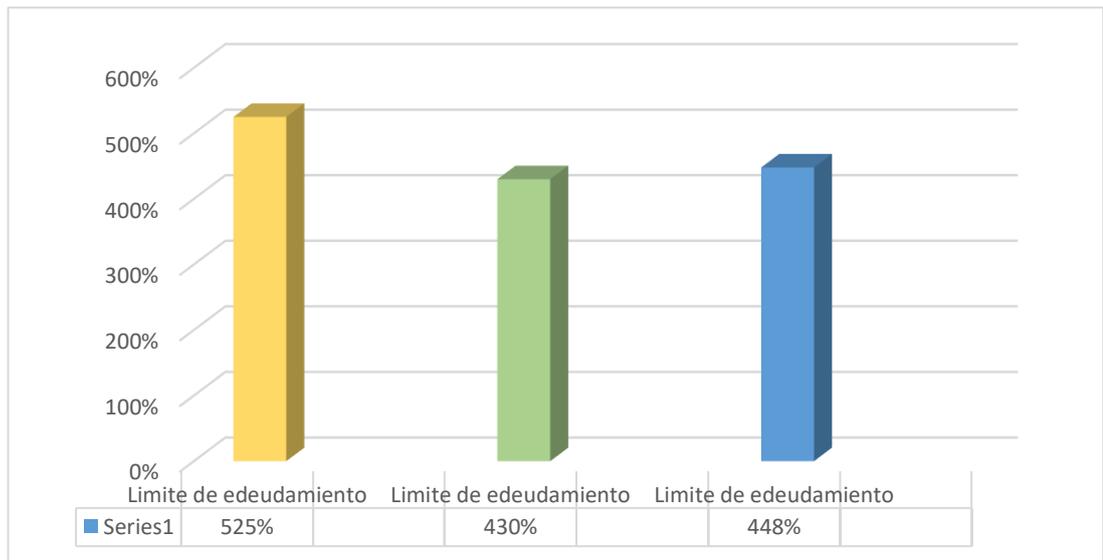


Gráfico 43-3: Límite de endeudamiento

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

La cooperativa ha demostrado que posee un límite de endeudamiento de 525% en el año 2016, en el año 2017 tiene 430%, y en el año 2018 tiene 448%, dando a entender que la entidad puede cubrir sus Pasivos con los fondos que obtiene de los Ingresos.

Evaluación de Presupuesto



EVALUACIÓN DEL PRESUPUESTO

Se realizó una comparación de lo presupuestado con lo ejecutado del Balance General de la COAC Kullki Wasi para conocer la variación de cada una de las cuentas y verificar el cumplimiento de las metas y objetivos planteados del periodo 2016-2018.

Tabla 55-3: Presupuesto Operacional y Financiero 2017

PRESUPUESTO OPERACIONAL Y FINANCIERO			
CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	DIFERENCIA
ACTIVOS	\$4.774.663,00	\$4.846.874,00	-\$72.211,00
Fondos Disponibles	\$123.561,00	\$175.549,00	-\$51.988,00
Caja	\$43.451,00	\$175.549,00	-\$132.098,00
Bancos	\$80.017,00	\$0,00	\$80.017,00
Cartera de Créditos	\$4.396.079,00	\$4.416.446,00	-\$20.367,00
Créditos por Vencer	\$3.999.140,00	\$4.038.348,00	-\$39.208,00
Consumo por vencer total	\$0,00	\$107.549,00	-\$107.549,00
Microcrédito por vencer total	\$3.892.173,00	\$3.930.799,00	-\$38.626,00
Cartera en Riesgo	\$694.170,00	\$675.158,00	\$19.012,00
Consumo en Riesgo	\$1.870,00	\$1.904,00	-\$34,00
Microcrédito en Riesgo	\$692.300,00	\$673.254,00	\$19.046,00
PASIVOS	\$4.018.667,00	\$4.058.935,00	-\$40.268,00
Obligaciones con el Público	\$2.549.513,00	\$2.588.771,00	-\$39.258,00
Depósitos a la Vista	\$458.699,00	\$478.510,00	-\$19.811,00
Depósitos a Plazo	\$1.834.323,00	\$1.856.335,00	-\$22.012,00
Depósitos Restringidos	\$256.491,00	\$253.926,00	\$2.565,00
Cuentas por Pagar	\$73.127,00	\$74.137,00	-\$1.010,00
Otros Pasivos	\$1.396.027,00	\$1.396.027,00	\$0,00
Transferencias internas	\$1.394.197,00	\$1.394.197,00	\$0,00
Otros-Fondos en Administración	\$1.830,00	\$1.830,00	\$0,00
PATRIMONIO	\$755.996,00	\$787.939,00	-\$31.943,00
Capital Social	\$252.466,00	\$253.666,00	-\$1.200,00
Aportes de Socios (Certificados de Aportación)	\$252.466,00	\$253.666,00	

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

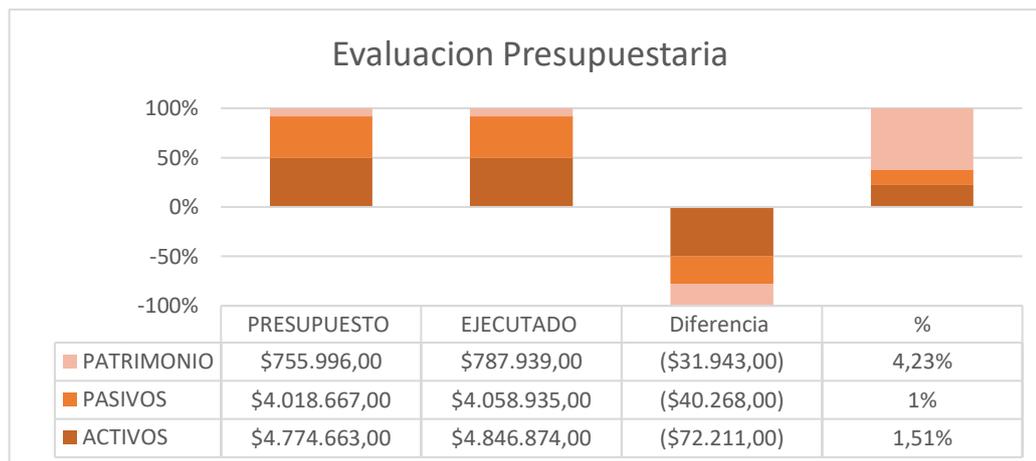


Gráfico 44-3: Evaluación presupuestaria

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Mediante la evaluación del presupuesto se pudo observar que la cooperativa representan en Activos un valor de \$ 755996,00 de los cuales se ejecutaron un valor de \$ 787939,00 teniendo un incremento del 4,23%, en sus Pasivos tiene un valor presupuestado de \$ 4018667,00 de los cuales se ejecutaron un valor de \$ 4058935,00 teniendo un incremento del 1% y en su Patrimonio tiene un valor de \$ 4774663,00 y se ejecutó un valor de \$ 4846874,00 teniendo un incremento del 1,51% concluyendo que las cuentas principales han superado los montos ejecutados a los presupuestados.

Tabla 56-3: Presupuesto Operacional y Financiero 2018

PRESUPUESTO OPERACIONAL Y FINANCIERO			
CUENTAS	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	DIFERENCIA
ACTIVOS	\$5.664.262,00	\$5.741.406,00	-\$77.144,00
Fondos Disponibles	\$190.920,00	\$206.193,00	-\$15.273,00
Caja	\$72.542,00	\$206.193,00	-\$133.651,00
Bancos	\$118.378,00	\$0,00	\$118.378,00
Cartera de Créditos	\$5.151.257,00	\$5.212.573,00	-\$61.316,00
Créditos por Vencer	\$4.893.471,00	\$4.982.080,00	-\$88.609,00
Consumo por vencer total	\$2.154,00	\$142.477,00	-\$140.323,00
Microcrédito por vencer total	\$4.794.661,00	\$4.794.661,00	\$0,00
Cartera en Riesgo	\$774.610,00	\$772.017,00	\$2.593,00
Consumo en Riesgo	\$4.573,00	\$4.723,00	-\$150,00
Microcrédito en Riesgo	\$770.036,00	\$767.293,00	\$2.743,00
PASIVOS	\$4.745.643,00	\$4.801.276,00	-\$55.633,00
Obligaciones con el Público	\$2.611.794,00	\$2.665.717,00	-\$53.923,00
Depósitos a la Vista	\$712.316,00	\$721.582,00	-\$9.266,00
Depósitos a Plazo	\$1.641.023,00	\$1.686.971,00	-\$45.948,00
Depósitos Restringidos	\$258.456,00	\$257.164,00	\$1.292,00
Cuentas por Pagar	\$96.862,00	\$98.573,00	-\$1.711,00
Otros Pasivos	\$2.036.986,00	\$2.036.986,00	\$0,00
Transferencias internas	\$2.035.140,00	\$2.035.140,00	\$0,00
Otros-Fondos en Administración	\$1.846,00	\$1.846,00	\$0,00
PATRIMONIO	\$918.619,00	\$940.130,00	-\$21.511,00
Capital Social	\$242.113,00	\$243.313,00	-\$1.200,00
Aportes de Socios (Certificados de Aportación)	\$242.113,00	\$243.313,00	-\$1.200,00

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

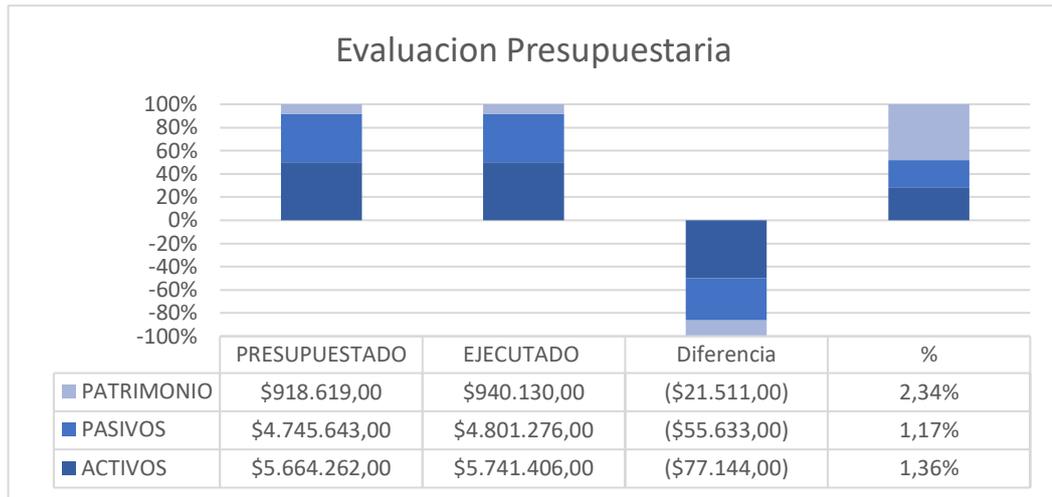


Gráfico 45-3: Evaluación presupuestaria

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda. (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Análisis:

Mediante la evaluación del presupuesto se pudo observar que la cooperativa representan en Activos un valor de \$ 918619,00 de los cuales se ejecutaron un valor de \$ 940130,00 teniendo un incremento del 2,34%, en sus Pasivos tiene un valor presupuestado de \$ 4745643,00 de los cuales se ejecutaron un valor de \$ 4801276,00 teniendo un incremento del 1,17% y en su Patrimonio tiene un valor de \$ 5664262,00 y se ejecutó un valor de \$ 5741406,00 teniendo un incremento del 1,36% concluyendo que las cuentas principales han superado los montos ejecutados a los presupuestados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Informe

**EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA DE LA COAC
KULLKI WASI LTDA. AGENCIA RIOBAMBA, PARA
MEDIR EL USO DE LOS RECURSOS FINANCIEROS**

Período 2016- 2018

INFORME

Riobamba, mayo del 2020

Ing.

Juan Andagana

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI”

Ciudad. -

De nuestras consideraciones:

Por medio de la presente se da a conocer los resultados de la Evaluación Financiera y Económica realizada a los Estados Financieros y Presupuesto de la entidad que dirige, dicho análisis se efectuó a los años 2016-2018.

Al hacer conocer los resultados, se considera el informe que se emite será de gran ayuda para los funcionarios de la entidad financiera, de manera que permitirá tomar decisiones adecuadas y oportunas en beneficio de la Cooperativa.

Ante lo analizado se pudo observar que la cooperativa en los indicadores de liquidez muestra que: tiene capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo, de manera que al momento de dividir el activo corriente con el pasivo corriente se pudo conocer que en el 2016 tiene 1.8, en el 2017 tiene 2 y en el 2018 tiene 2.2 de activos para cubrir o respaldar los pasivos exigibles a corto plazo, así también tiene la capacidad de pago de sus obligaciones a corto plazo.

Índice de solvencia

El nivel de autonomía financiera de la cooperativa es elevado es decir la cooperativa en el periodo 2016 tiene el 87%, en el 2017 tiene 85%, en el 2018 tiene 85%, la cooperativa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada, así también la cooperativa tiene 7.7 veces unidades monetarias de activos, gracias a cada unidad monetaria de

patrimonio, es decir el grado del patrimonio tiene apoyo de los recursos internos de terceros, mientras que en el periodo 2017 y 2018 tienen 6.6 veces.

Índice de gestión

La cooperativa tiene un giro promedio de 15.2 veces en el 2017 y en el 2018 giran 14.6 veces, así también se pudo conocer que la cooperativa tiene una liquidez excelente.

Índice de rentabilidad

Mientras que para poder analizar la rentabilidad se calculó el margen operacional el cual indica que tiene 0.17 dólares en el 2016 en el 2017 tiene 0.09 dólares y en el 2018 tiene 0.18 dólares, es decir este indicador muestra que la cooperativa es rentable, sin importar la forma de financiamiento.

Indicadores presupuestarios

Se pudo calcular diversos indicadores de los cuales se pudo observar que la solvencia financiera de la entidad es cada año va en aumento. Por otra parte, también se puede ver que la cooperativa presenta mayor concentración en los gastos corrientes, evidenciando que la cooperativa no realiza gastos diferentes a lo que respecta el giro normal de la entidad.

Particular que remito a usted, para los fines pertinentes.

Atentamente,

Analista

3.2 Discusión de resultados

Una vez culminado con el trabajo de titulación título “Evaluación Presupuestaria de la Coac Kullki Wasi Ltda. Agencia Riobamba, para medir el uso de los recursos financieros, período 2016-2018.” Indico que el proceso administrativo conlleva una serie de actividades independientes, utilizadas por la administración de una organización, para el desarrollo de las funciones de planificar, organizar, suministrar el personal y controlar. En el cual se puede describir que el principal objetivo fue el evaluar los estados financieros presupuestados para conocer la solvencia y la utilización de recursos de la entidad, el mismo que se desarrolló mediante un análisis he interpretación de las cuentas de los estados financieros donde se pudo conocer la situación financiera y económica señalando la eficiencia y eficacia con la que se gestionan los recursos; Así también desarrollando un análisis comparativo en los tres periodos donde pudimos ver como que sus ingresos han ido creciendo notablemente.

El estudio muestra que la cooperativa cuenta con lo siguiente:

Tabla 57-3: Evaluacion presupuestaria

Concepto	2016	2017	2018
Número de clientes de depósitos a la vista	587239	788861	101897
Número de clientes de depósitos a plazo	15033	18479	1448
Número de clientes de depósitos restringidos	48189	34445	4747

Elaborado por: Villacis, S. 2020

Por otro lado, también se observó que el endeudamiento del activo depende de sus acreedores, disponiendo de una limitada capacidad de endeudamiento en los periodos 2016 al 2018, es decir la cooperativa está trabajando con una estructura financiera arriesgada. El 92% corresponde a ingresos y descuentos ganados en el periodo 2016 en el 2017 el 84% en el 2018 el 107%, los cuales permiten cubrir los gastos realizados por la institución.

Por otro lado, la cooperativa muestra que su capital de trabajo en el periodo 2016 es de \$2,204,252.46 en el 2017 \$2,791,617.41, y en el 2018 de \$4,612,376.00, es decir la cooperativa posee recursos para cubrir sus obligaciones a corto plazo, también se puede destacar que el capital de la cooperativa se encuentra mayoritariamente concentrado en cartera de crédito.

Por otro lado, se pudo notar que los depósitos que mantiene en Instituciones Bancarias en la prestación de los créditos en sus diferentes modalidades crediticias han logrado obtener más

ingresos de lo que presupuesta lo que beneficia a la Cooperativa, así también se pudo observar que el capital que la misma posee, es mínimo en relación al total de los activos y pasivos, demostrando que su mayor concentración se encuentra en la cuenta Obligaciones con el Público.

Así también se pudo conocer que la liquidez de la cooperativa en los últimos tres periodos ha tenido la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo, de manera que al momento de dividir el activo corriente con el pasivo corriente se pudo conocer que en el 2016 tiene 1.8, en el 2017 tiene 2 y en el 2018 tiene 2.2 de activos para cubrir sus obligaciones o respaldar los pasivos exigibles a corto plazo. Es decir, la cooperativa es rentable.

Y por último se pudo desarrollar un informe de la evaluación presupuestaria realizada, dando a conocer las conclusiones y recomendaciones orientadas al mejoramiento institucional de la cooperativa.

CONCLUSIONES

Luego de la culminación del trabajo de titulación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda. Se presenta las siguientes conclusiones.

- La elaboración del presupuesto se rige bajo la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria vigente y de acuerdo a las fases presupuestarias, el mismo que permite su normal desarrollo y funcionamiento de la cooperativa según el segmento en el que se encuentre.
- En la Cooperativa no se han realizado evaluaciones presupuestarias que permitan conocer la realidad de la ejecución del presupuesto de acuerdo con las actividades que desarrolla la entidad según el segmento en el que se encuentra.
- Mediante la aplicación del cuestionario se pudo conocer que la cooperativa no realiza una evaluación presupuestaria ya que del total encuestados un 67% respondieron que no se realizan evaluaciones y un 33% que sí, los directivos de la cooperativa deberían tener en cuenta que una evaluación presupuestaria ayuda al manejo de los recursos financieros de la misma.
- Actualmente el Área Financiera solamente prepara el Balance General y Estado de Resultado.
- En cuanto al presupuesto pudimos evidenciar que la Cooperativa presupuesta valores por debajo de lo que realmente se llega a ejecutar, esto es debido a que la cooperativa no realiza un análisis de sus estados financieros reales para presupuestar a los años siguientes.

RECOMENDACIONES

A los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi Ltda.” se recomienda que se realice este tipo de análisis durante cada periodo el que servirá para una correcta toma de decisiones de la entidad.

- Realizar evaluaciones presupuestarias de tal manera que sirvan como herramienta para que los dirigentes de la entidad conozcan la situación financiera de la cooperativa y por ende conlleven a una buena toma de decisiones.
- Se recomienda realizar una planificación de los gastos de tal manera que se puedan proyectar las utilidades reales para los siguientes periodos.
- Se recomienda aprovechar cada esfuerzo que brindan cada uno del personal de la cooperativa con la finalidad de atraer a más socios y así poder expandir dentro del cantón y lograr posicionarse para brindar mayor confianza a sus socios.
- Se recomienda a los directivos que diseñen estrategias que les ayude a un mejor control de créditos, tomando en cuenta que el patrimonio de la entidad no es suficiente para cubrir sus obligaciones con terceros.

GLOSARIO

Abonar y/o acreditar: Depósito de dinero en pago o adelanto a una cuenta por pagar

Acreedor: Persona o institución que tiene derecho a pedir el cumplimiento de alguna obligación o la satisfacción de una deuda

Adeudar: Tener pendiente una cuenta con alguien.

Capacidad de endeudamiento: Grado máximo para adquirir una deuda.

Cargos: Son los costos adicionales que se impute a la contratación de un crédito.

Cartera atrasada o vencida: Son todos los créditos que a la fecha de vencimiento no han sido pagados.

Interés preferencial: Es el tipo de interés más bajo del que comúnmente rige en el mercado y que una entidad financiera aplica en ciertas operaciones a sus mejores clientes.

Interés simple: Es un valor que se liquida periódicamente según el plazo de vencimiento de la obligación. El capital permanece constante durante ese término y el valor del interés será siempre el mismo y no forma parte del capital.

Línea de crédito: Convenio entre la institución financiera y el cliente con respecto a la cantidad máxima de crédito que se le proporcionará.

Liquidación: Pagar una suma de dinero adeudada.

BIBLIOGRAFÍA

- Alarcón , E. (2016). *Presupuesto de venta e ingresos*. Obtenido de: https://www.academia.edu/16580984/UNIDAD_4_Presupuesto_de_Ventas
- Alcantara , H. (2013). *Indicadores financieros*. Obtenido de: https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/Sahagun/Contaduria/Finanzas/indicadores.pdf
- Almazán, A. (2012). *Estadística para la investigación social*. México: Alfaomega.
- Azama, G. (2009). “*Economía solidaria y reterritorialización de la economía, un desafío a la solidaridad, un objetivo para la ecología*”. Colombia: Pampa.
- Balbuena, C. (2016). *Estado de resultados*. Obtenido de: https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf
- Banco Mundial. (2016). *Sector financiero*. Obtenido de: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialesector/overview#1>
- Bernal, C. (2010). “*Metodologías de la Investigación*”. Colombia: Pearson Educación.
- Calapiña , O. (2017). *Balances financieros*. Obtenido de: <https://contabilidadesca.files.wordpress.com/2011/08/elementos-que-integran-el-balance-general.pdf>
- Camil , B. (2016). *Notas aclaratorias a los estados financieros*. Obtenido de: <http://empresayeconomía.república.com/general/notas-a-los-estados-financieros.html>
- Carrasco , R. (2016). *Análisis vertical y horizontal*. Obtenido de: <http://www.utntyh.com/wp-content/uploads/2011/11/Apunte-Unidad-3-Análisis-Vertical-y-Horizontal.pdf>
- Carvalho B. (2016). *Contabilidad general una mirada al futuro*. Obtenido de: <https://doctrina.vlex.com.co/vid/balance-general-42908003>
- Castro , A. (2017). *Presupuesto de producción*. Obtenido de: https://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/pos/AN/PI/AM/04/Presupuesto.pdf
- Cerda , H. (2016). *Medios, Instrumentos, Técnicas y Métodos en la Recolección de Datos e Información*. Obtenido de: <http://postgrado.una.edu.ve/metodologia2/paginas/cerda7.pdf>
- Chimborazo , P. (2017). *Evaluación financiera presupuestaria y la toma de decisiones en el GAD Parroquia Picahigual*. (Tesis de pregrado , Universidad Técnica de Amabato), Obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/26408/1/T4116i.pdf>
- Cuji, J. (2016). *Evaluación presupuestaria aplicada al Gobierno Autónomo Parroquial de San Isidro, del cantón Morona, provincia de Morona Santiago, del período 2014. Morona Santiago*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo), Obtenido de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/12076/1/72T00699.pdf>

- Decaro, S. (2017). *Presupuesto de producción*. Obtenido de: <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/64059/secme-26601.pdf;jsessionid=678E0D9E08E1AA07D2A70C2CCF9859DD?sequence=1>
- Durán, T. (2016). *Evaluación presupuestaria a la gestión del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, período 2013-2014*. Pastaza. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo), Obtenido de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/12238/1/72T00780.pdf>
- Fiallos, M. (2015). *Análisis financiero, Análisis horizontal y vertical, Índices o razones financieras*. Obtenido de: https://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_mdI/ADI/AF/AF/AF01/AF01Lectura.pdf
- García, G. (2018). *Emprende finanzas*. Obtenido de: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-presupuestos.html>
- Gil, F. (2017). *La evaluación de competencias laborales*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/706/70601006.pdf>
- Herrera, L. (2004). Tutorías de la Investigación Científicas. Lima: Diemerino Ediciones.
- Instituto Nacional de Contadores Públicos. (2016). *Principales indicadores financieros*. Obtenido de: <https://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf>
- Ley de Cooperativas. (2001). *Funcion del sector cooperativo*. Obtenido de: https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf
- Ley de la Economía Popular y Solidaria. (2016). *De las formas y organización de la economía popular y solidaria*. Quito. Obtenido de: https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf
- López, A. (2016). *Estados de cambios en el patrimonio*. Obtenido de: <https://debitoor.es/glosario/estado-de-cambios-en-el-patrimonio-neto>
- Mamani, M. (2016). *Estados financieros: Cual es la importancia de los estados financieros*. Obtenido de: https://www.academia.edu/36477162/ESTADOS_FINANCIEROS._1-CUAL_ES_LA_IMPORTANCIA_DE_LOS_ESTADOS_FINANCIEROS
- Martínez, G. (2010). *Administración presupuestaria*. Obtenido de: <http://saludyeficiencia.blogspot.com/2010/01/que-es-la-administracion-presupuestaria.html>
- Medina, F. (2018). *Presupuestos operativos*. Obtenido de: <http://cursos.aiu.edu/Diplomados/Branding%20MARCAS/Distribucion%20y%20Logistica/Leccion%206/WORD/Logistica%20LII%20215-32%20sesion6.pdf>
- Méndez, R. (2011). *“Investigación. Fundamentación y metodología”*. México: Trillas.

- Méndez, R., & Sandoval, F. (2011). *“Investigación. Fundamentación y metodología”*, México: Pearson Education.
- Meza, C. (2016). *Evaluación presupuestaria y cumplimiento del plan operativo anual de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, periodo 2015*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo), Obtenido de: <http://dspace.esoch.edu.ec/bitstream/123456789/12611/1/72T00942.pdf>
- Muñoz, P. (2015). *Análisis de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo*. Obtenido de: <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/08/CHAKANA8.pdf>
- Parra, J., & La Madriz, J. (2017). *Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas*. Venezuela: Negotium.
- Pinos, M. P., & Pinzón, B. M. (2011). *Evaluación financiera y presupuestaria a la cooperativa de ahorro y crédito "Educadores de Loja" periodo 2009-2010*. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Loja), Obtenido de: <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/BORRADOR%20DE%20LA%20TESIS%20correccion.pdf>
- Robles, C. (2016). *Los estados financieros*. Obtenido de: http://gc.initelabs.com/recursos/files/r157r/w12827w/AnalsInterprEdosFin_Unidad2.pdf
- Rodríguez, R. (2016). *Presupuesto de caja o efectivo*. Obtenido de: http://virtual.umng.edu.co/distancia/ecosistema/ovas/esp_alt_ger/planeacion_financiera/unidad_5/medios/documentacion/p5h6.pdf
- Roumieu, S. (2018). *Importancia de de las funciones en una entidad financiera*. Obtenido de: <http://www.ucla.edu.ve/dac/Departamentos/coordinaciones/informaticai/documentos/resumen%20tema3.pdf>
- Ruiz, J. (2011). *Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos*. Mexico: McGraw-Hill.
- Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Fuentes de financiamiento cooperativas*. Obtenido de: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Presentacio%CC%81n%20Alejandro%20Pena.pdf/50d8016c-db89-454b-8de5-dc8077858a9c>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2017). *Indicadores financieros*. Obtenido de: https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2017). *Sector Cooperativo*. Obtenido de: <https://www.seps.gob.ec/>

Tenenaula , C. (2010). *Aplicación de control y evaluación presupuestaria para la red educativa "Pull Chico"*. (Tesis de pregrado, Univercida Técnica Equinogcial), Obtenido de:
http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/3971/1/41655_1.pdf

Valle, M. (2011). *Sistema Financiero* Obtenido de:
<https://www.uv.mx/personal/mvalle/files/2011/08/SISTEMA-FINANCIERO.pdf>

ANEXOS

ANEXO A: FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA

FECHA DE CORTE				
RAZON SOCIAL	TIPO DE DEPOSITO	31/03/2016		
		SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
KULLKI WASI LTDA	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 6.800.805,86	56.834	63.539
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 34.069.234,11	1.455	2.653
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.418.089,82	4.538	9.173
		30/04/2016		
		SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 6.792.721,25	56.318	63.185
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 34.491.389,05	1.498	2.708
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.450.136,97	4.682	9.382
		31/05/2016		
		SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 7.533.402,07	56.905	64.106
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 34.554.712,47	1.498	2.759
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.436.045,23	4.632	9.328
		30/06/2016		
		SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 7.652.682,21	57.710	65.434
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 34.187.301,34	1.479	2.745
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.378.797,32	4.438	9.100
		31/07/2016		
		SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 7.832.360,64	58.208	66.501
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 34.167.513,77	1.488	2.710
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.392.594,62	4.441	8.969
		31/08/2016		
		SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 8.104.529,12	58.828	67.592
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 34.978.134,48	1.477	2.725
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.334.193,60	4.382	8.769
		30/09/2016		
		SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 8.247.297,23	59.571	68.809	
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 35.750.050,25	1.480	2.767	
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.265.301,17	4.250	8.504	
	31/10/2016			
	SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	
DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 8.071.269,99	60.366	70.043	
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 36.078.540,48	1.503	2.828	
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.180.557,78	4.039	8.235	
	30/11/2016			
	SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	
DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 8.585.894,03	60.886	71.164	
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 36.739.952,29	1.574	2.841	
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.079.348,64	3.993	7.938	
	31/12/2016			
	SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	
DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 8.604.327,18	61.613	72.164	
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 37.063.095,69	1.581	2.834	
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 3.010.309,80	3.794	7.580	

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda (2019)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

FECHA DE CORTE					
31/01/2017					
RAZÓN SOCIAL	TIPO DE DEPOSITO	SALDO	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	
KULLKI WASI LTDA	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 9.154.742,63	62.281	73.055	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 36.944.055,71	1.515	2.792	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.892.964,65	3.690	7.291	
		28/02/2017			
		SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 9.804.806,99	63.042	74.018	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 36.654.783,19	1.493	2.758	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.792.571,85	3.413	6.958	
		31/03/2017			
		SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 9.539.369,65	63.709	75.155	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 38.205.194,68	1.521	2.794	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.730.910,86	3.298	6.705	
		30/04/2017			
		SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 9.712.262,34	64.241	76.025	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 38.648.846,95	1.546	2.818	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.650.090,79	3.172	6.454	
		31/05/2017			
		SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 11.326.487,15	64.998	77.053	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 38.786.670,21	1.555	2.836	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.572.757,88	3.007	6.201	
		30/06/2017			
		SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 11.161.879,65	65.485	77.637	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 38.429.891,37	1.551	2.828	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.515.907,87	2.961	5.993	
		31/07/2017			
		SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 11.625.635,41	66.002	78.236	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 38.290.660,83	1.551	2.843	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.440.229,62	2.915	5.782	
		31/08/2017			
		SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 11.679.369,68	66.746	78.879	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 38.735.347,18	1.529	2.846	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.342.720,84	2.723	5.414	
		30/09/2017			
		SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 11.141.490,81	67.194	79.277	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 38.653.484,36	1.583	2.860	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.298.429,86	2.597	5.252	
		31/10/2017			
		SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS
	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 11.252.425,90	68.038	79.734	
	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 39.311.495,03	1.518	2.879	
	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.167.704,67	2.246	4.667	
	30/11/2017				
	SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	
DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 11.308.715,88	68.339	80.124		
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 39.323.942,79	1.542	2.889		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.133.462,09	2.287	4.505		
	31/12/2017				
	SALDO		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	
DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 11.437.412,88	68.786	80.446		
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 40.321.854,67	1.575	2.885		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 2.058.272,99	2.136	4.312		

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda (2017)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

FECHA DE CORTE

		31/01/2018			
RAZON SOCIAL	TIPO DE DEPOSITO			SALDO	
KULLKI WASI LTDA	Depósitos a la vista			\$ 744.299,47	
	Depósitos a plazo			\$ 1.482.329,97	
	Depósitos restringidos			\$ 253.544,84	
	28/02/2018				
		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO	
	Depósitos a la vista	8.789	9.640	\$ 738.040,69	
	Depósitos a plazo	115	137	\$ 1.538.693,36	
	Depósitos restringidos	540	540	\$ 238.093,84	
	31/03/2018				
		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO	
	Depósitos a la vista	8.880	9.734	\$ 820.389,87	
	Depósitos a plazo	116	139	\$ 1.556.777,33	
	Depósitos restringidos	516	516	\$ 228.760,35	
	30/04/2018				
		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO	
	Depósitos a la vista	8.998	9.851	\$ 883.439,58	
	Depósitos a plazo	121	142	\$ 1.616.609,84	
	Depósitos restringidos	487	487	\$ 215.385,94	
	31/05/2018				
		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO	
	Depósitos a la vista	9.065	9.916	\$ 760.568,78	
	Depósitos a plazo	123	144	\$ 1.741.204,33	
	Depósitos restringidos	454	454	\$ 208.622,15	
	30/06/2018				
		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO	
	Depósitos a la vista	9.148	9.999	\$ 933.412,10	
	Depósitos a plazo	133	157	\$ 1.804.092,84	
	Depósitos restringidos	435	435	\$ 203.377,21	
	31/07/2018				
		NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO	
	Depósitos a la vista	9.232	10.089	\$ 962.152,98	
Depósitos a plazo	135	162	\$ 1.831.280,56		
Depósitos restringidos	419	419	\$ 198.909,21		
31/08/2018					
	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO		
Depósitos a la vista	9.340	10.198	\$ 1.026.332,99		
Depósitos a plazo	136	163	\$ 1.957.536,59		
Depósitos restringidos	404	404	\$ 197.868,71		
30/09/2018					
	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO		
Depósitos a la vista	9.452	10.312	\$ 1.022.234,33		
Depósitos a plazo	136	159	\$ 2.251.109,43		
Depósitos restringidos	386	386	\$ 192.351,71		
31/10/2018					
	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO		
Depósitos a la vista	9.566	10.428	\$ 842.040,23		
Depósitos a plazo	141	165	\$ 2.295.825,28		
Depósitos restringidos	379	379	\$ 189.031,71		
30/11/2018					
	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO		
Depósitos a la vista	9.659	10.522	\$ 932.453,43		
Depósitos a plazo	142	169	\$ 2.347.381,02		
Depósitos restringidos	368	368	\$ 191.498,71		
31/12/2018					
	NUMERO DE CLIENTES	NUMERO DE CUENTAS	SALDO		
Depósitos a la vista	9.768	10.638	\$ 946.712,72		
Depósitos a plazo	150	172	\$ 2.376.616,50		
Depósitos restringidos	359	359	\$ 193.472,71		

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda (2018)

Elaborado por: Villacis, S. 2020

ANEXO B: ESTADOS FINANCIEROS

		Cooperativa Kullki Wasi			
BALANCE GENERAL					
Oficina:	RIOBAMBA	Fecha:	2016-12-31		
Codigo	Cuenta			Saldo	
1	ACTIVOS			5,096,391.42	
1.1	FONDOS DISPONIBLES			179,023.81	
1.1.01	Caja			38,573.31	
1.1.01.05	EFECTIVO			38,373.31	
1.1.01.05.05	BOVEDA			38,373.31	
1.1.01.10	CAJA CHICA			200.00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS Instituciones FINANCIERAS			139,462.68	
1.1.03.10	Bancos e Inst. Financieras Locales			139,462.68	
1.1.03.10.25	Banco Pichincha CC 3503028104 (Riobamba)			139,462.68	
1.1.04	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			987.82	
1.1.04.01	Efectos de Cobro Inmediato			987.82	
1.1.04.01.05	Cheque Pais			987.82	
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS			4,649,357.02	
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...			109,751.91	
1.4.02.05	De 1 a 30 días			4,466.77	
1.4.02.10	De 31 a 90 días			14,411.13	
1.4.02.15	De 91 a 180 días			17,105.42	
1.4.02.20	De 181 a 360 días			25,042.54	
1.4.02.25	De más de 360 días			48,726.05	
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			4,112,710.25	
1.4.04.05	De 1 a 30 días			257,467.52	
1.4.04.10	De 31 a 90 días			448,886.93	
1.4.04.15	De 91 a 180 días			601,214.36	
1.4.04.20	De 181 a 360 días			994,804.04	
1.4.04.25	De más de 360 días			1,810,337.40	
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...			385,833.50	
1.4.28.05	De 1 a 30 días			60,771.14	
1.4.28.10	De 31 a 90 días			61,858.75	
1.4.28.15	De 91 a 180 días			64,847.07	
1.4.28.20	De 181 a 360 días			84,503.46	
1.4.28.25	De más de 360 días			113,853.08	
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...			1,869.54	
1.4.50.15	De 91 a 180 días			125.00	
1.4.50.20	De 181 a 270 días			457.23	
1.4.50.25	De más de 270 días			1,287.31	
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			321,014.92	
1.4.52.10	De 31 a 90 días			48,406.78	
1.4.52.15	De 91 a 180 días			64,307.05	
1.4.52.20	De 181 a 360 días			89,567.23	
1.4.52.25	De más de 360 días			118,733.86	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(281,823.10)	
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)			(201,382.46)	
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...			(80,440.64)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR			73,485.82	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...			55,026.19	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...			659.11	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito			54,367.08	

1.6.14	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	18,459.63
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	18,459.63
1.6.14.30.05	Procesos judiciales	18,459.63
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	19,671.87
1.8.05	Mubles, Enseres y Equipos de Oficina	24,921.79
1.8.05.05	Muebles de Oficina	19,626.94
1.8.05.10	Equipos de Oficina	5,294.85
1.8.06	Equipos de Computación	21,272.40
1.8.06.05	Equipos de computación	21,272.40
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(26,522.32)
1.8.99.15	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	(14,983.36)
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	(11,510.29)
1.8.99.15.10	(Equipos de Oficina)	(3,473.07)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(11,538.96)
1.9	OTROS ACTIVOS	174,852.90
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	167,345.75
1.9.08.15	Agencia Latacunga	166,209.99
1.9.08.40	Agencia Machachi	1,135.76
1.9.90	OTROS	7,507.15
1.9.90.90	Varias	7,507.15
1.9.90.90.05	Garantía de Arriendo	7,507.15
TOTAL ACTIVOS		5,096,391.42
2	PASIVO	4,432,387.50
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,622,469.82
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	529,144.02
2.1.01.35	Depósitos de ahorros	518,992.68
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos	385,604.72
2.1.01.35.15	Ahorro Hormiguita Activo	22,123.91
2.1.01.35.20	Ahorro Hormiguita Inactivos	22.12
2.1.01.35.25	Ahorro Plus	6,450.77
2.1.01.35.35	Ahorro Domicilio	100,344.73
2.1.01.35.50	Deposito Ahorro Programado	4,446.43
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	10,151.34
2.1.01.50.05	Depósitos por Conformar Depósitos a la Vi...	10,151.34
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	1,846,357.43
2.1.03.05	De 1 a 30 días	368,286.18
2.1.03.10	De 31 a 90 días	295,323.91
2.1.03.15	De 91 a 180 días	454,230.65
2.1.03.20	De 181 a 360 días	665,516.69
2.1.03.25	De más de 361 días	63,000.00
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS.	246,968.37
2.1.05.05	Ahorro Encaje	246,968.37
2.5	CUENTAS POR PAGAR	75,144.37
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	47,517.49
2.5.01.05	Depósitos a la vista	6.00
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista	4.24
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Hormiguita	0.72
2.5.01.05.20	Depósitos a la Vista Ahorro Domicilio	1.01
2.5.01.05.30	Deposito Ahorro Programado	0.03
2.5.01.15	Depósitos a plazo	47,511.49
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	6,821.35
2.5.03.10	Beneficios sociales	2,499.18
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo	943.55
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	1,555.63
2.5.03.15	Aportes al IESS	2,445.70
2.5.03.15.05	Aporte Patronal IESS	1,375.68
2.5.03.15.10	Aportes Personal IESS	1,070.02
2.5.03.25	Participación a empleados 15%	1,876.47
2.5.04	RETENCIONES	18,100.01
2.5.04.05	Retenciones Fiscal	581.43
2.5.04.05.05	Retención Fuente IVA 100%	182.78
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70%	121.55
2.5.04.05.15	Retención Fuente IVA 30%	1.05

2.5.04.05.20	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Rend. Financ.	40.24	
2.5.04.05.35	Retenc.Fuente Imp.Renta 8% Servicios	104.45	
2.5.04.05.42	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Predomina Mano...	25.10	
2.5.04.05.44	Retenc.Fuente Imp.Renta 1% Otras Aplicabl...	0.25	
2.5.04.05.60	Retencion personal Dependecia Laboral Imp...	106.01	
2.5.04.90	Otras Retenciones	17,518.58	
2.5.04.90.10	Auto Seguro EQUIVIDA	17,518.58	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2,141.24	
2.5.05.05	Impuesto a la Renta	2,141.24	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	564.28	
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	564.28	
2.5.90.90.50	Descuento personal	564.28	
2.9	OTROS PASIVOS	1,734,773.31	
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1,732,943.31	
2.9.08.05	Agencia Matriz	1,461,650.22	
2.9.08.10	Agencia Salcedo	197,950.43	
2.9.08.20	Agencia Píllaro	1,982.64	
2.9.08.30	Agencia Pelileo	16,341.42	
2.9.08.35	Agencia Quito	55,018.60	
2.9.90	OTROS	1,830.00	
2.9.90.90	Varios	1,830.00	
2.9.90.90.15	Depósitos no identificados.	1,830.00	
TOTAL PASIVO		4,432,387.50	
3	PATRIMONIO	664,003.92	
3.1	CAPITAL SOCIAL	255,886.19	
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	255,886.19	
3.1.03.05	Certificados de Aportacion	255,886.19	
3.3	RESERVAS	408,117.73	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	408,117.73	
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	408,117.73	
TOTAL PATRIMONIO		664,003.92	
Utilidad:		0.00	
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		5,096,391.42	

**Cooperativa Kullki Wasi****BALANCE GENERAL****Oficina: RIOBAMBA** **Fecha: 2017-12-31**

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	5,755,782.60
1.1	FONDOS DISPONIBLES	176,749.40
1.1.01	Caja	105,178.41
1.1.01.05	EFFECTIVO	104,978.41
1.1.01.05.05	BOVEDA	104,978.41
1.1.01.10	CAJA CHICA	200.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS Instituciones FINANCIERAS	71,570.99
1.1.03.10	Bancos e Inst. Financieras Locales	71,570.99
1.1.03.10.25	Banco Pichincha CC 3503028104 (Riobamba)	71,570.99
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	5,230,010.51
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	96,399.20
1.4.02.05	De 1 a 30 días	6,482.49
1.4.02.10	De 31 a 90 días	13,229.40
1.4.02.15	De 91 a 180 días	16,529.28
1.4.02.20	De 181 a 360 días	26,935.42
1.4.02.25	De más de 360 días	33,222.61
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	5,063,056.11
1.4.04.05	De 1 a 30 días	268,102.27
1.4.04.10	De 31 a 90 días	460,133.60
1.4.04.15	De 91 a 180 días	603,596.52
1.4.04.20	De 181 a 360 días	1,053,271.91
1.4.04.25	De más de 360 días	2,677,951.81
1.4.12	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR ...	2,060.27
1.4.12.05	De 1 a 30 días	236.80
1.4.12.10	De 31 a 90 días	248.79
1.4.12.15	De 91 a 180 días	388.76
1.4.12.20	De 181 a 360 días	853.27
1.4.12.25	De más de 360 días	332.65
1.4.20	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA PO...	46,795.99
1.4.20.05	De 1 a 30 días	604.50
1.4.20.10	De 31 a 90 días	1,501.18
1.4.20.15	De 91 a 180 días	2,326.28
1.4.20.20	De 181 a 360 días	5,111.81
1.4.20.25	De más de 360 días	37,252.22
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	1,422.86
1.4.26.05	De 1 a 30 días	355.74
1.4.26.10	De 31 a 90 días	355.74
1.4.26.15	De 91 a 180 días	533.61
1.4.26.20	De 181 a 360 días	177.77
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	203,012.10
1.4.28.05	De 1 a 30 días	37,120.41
1.4.28.10	De 31 a 90 días	34,088.98
1.4.28.15	De 91 a 180 días	35,469.27
1.4.28.20	De 181 a 360 días	50,057.95
1.4.28.25	De más de 360 días	46,275.49

1.4.44	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE N...	879.92	
1.4.44.05	De 1 a 30 días	180.07	
1.4.44.10	De 31 a 90 días	188.28	
1.4.44.15	De 91 a 180 días	295.83	
1.4.44.20	De 181 a 360 días	215.74	
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	2,700.56	
1.4.50.10	De 31 a 90 días	355.74	
1.4.50.15	De 91 a 180 días	475.28	
1.4.50.20	De 181 a 270 días	82.23	
1.4.50.25	De más de 270 días	1,787.31	
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	359,024.69	
1.4.52.10	De 31 a 90 días	36,594.02	
1.4.52.15	De 91 a 180 días	54,081.09	
1.4.52.20	De 181 a 360 días	94,247.10	
1.4.52.25	De más de 360 días	174,102.48	
1.4.68	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VE...	254.86	
1.4.68.10	De 31 a 90 días	172.91	
1.4.68.15	De 91 a 180 días	81.95	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(545,596.05)	
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	(465,155.41)	
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...	(80,440.64)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	74,615.32	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	69,184.98	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	865.62	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	68,030.44	
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada	57.31	
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada	231.61	
1.6.04	OTROS INTERESES POR COBRAR	4,134.20	
1.6.04.10	Interés por Cobrar Reestructurado	4,134.20	
1.6.14	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	12,052.36	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	12,052.36	
1.6.14.30.05	Procesos judiciales	12,052.36	
1.6.99	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(10,756.22)	
1.6.99.05	Provisión para Int. y Com.por Cobrar	(8,116.47)	
1.6.99.10	Provisión para otras cuentas por cobrar	(2,639.75)	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	49,304.82	
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	58,042.95	
1.8.05.05	Muebles de Oficina	52,898.10	
1.8.05.10	Equipos de Oficina	5,144.85	
1.8.06	Equipos de Computación	26,517.09	
1.8.06.05	Equipos de computación	26,517.09	
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(35,255.22)	
1.8.99.15	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	(19,716.33)	
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	(15,896.95)	
1.8.99.15.10	(Equipos de Oficina)	(3,819.38)	
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(15,538.89)	
1.9	OTROS ACTIVOS	225,102.55	
1.9.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	1,265.50	
1.9.06.15	Proveeduría	1,265.50	

1.9.06.15.20	Suministros de Oficina	604.12	
1.9.06.15.25	Publicidad	661.38	
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	223,837.05	
1.9.08.15	Agencia Latacunga	187,571.69	
1.9.08.30	Agencia Pelileo	21,684.23	
1.9.08.40	Agencia Machachi	14,581.13	
1.9.90	OTROS	7,507.15	
1.9.90.90	Varias	7,507.15	
1.9.90.90.05	Garantía de Arriendo	7,507.15	
1.9.99	Prov.para otros activos irrecuperables)	(7,507.15)	
1.9.99.90	Prov. para otros activos)	(7,507.15)	
TOTAL ACTIVOS		5,755,782.60	
2	PASIVO	4,889,123.14	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,597,210.69	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	680,132.25	
2.1.01.35	Depósitos de ahorros	679,884.33	
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos	514,903.05	
2.1.01.35.15	Ahorro Hormiguita Activo	29,328.95	
2.1.01.35.20	Ahorro Hormiguita Inactivos	22.98	
2.1.01.35.25	Ahorro Plus	4,827.66	
2.1.01.35.35	Ahorro Domicilio	123,249.98	
2.1.01.35.50	Deposito Ahorro Programado	7,551.71	
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	247.92	
2.1.01.50.05	Depósitos por Conformar Depósitos a la Vi...	247.92	
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	1,658,352.60	
2.1.03.05	De 1 a 30 días	355,699.12	
2.1.03.10	De 31 a 90 días	332,076.46	
2.1.03.15	De 91 a 180 días	517,190.78	
2.1.03.20	De 181 a 360 días	442,386.24	
2.1.03.25	De más de 361 días	11,000.00	
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS.	258,725.84	
2.1.05.05	Ahorro Encaje	258,725.84	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	92,547.13	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	53,218.27	
2.5.01.05	Depósitos a la vista	8.36	
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista	6.41	
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Hormiguita	0.72	
2.5.01.05.20	Depósitos a la Vista Ahorro Domicilio	1.23	
2.5.01.15	Depósitos a plazo	53,209.91	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	17,742.54	
2.5.03.10	Beneficios sociales	1,995.92	
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo	835.21	
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	1,160.71	
2.5.03.15	Aportes al IESS	2,150.72	
2.5.03.15.05	Aporte Patronal IESS	1,217.73	
2.5.03.15.10	Aportes Personal IESS	932.99	
2.5.03.25	Participación a empleados 15%	13,595.90	
2.5.04	RETENCIONES	1,230.06	
2.5.04.05	Retenciones Fiscal	896.17	
2.5.04.05.05	Retención Fuente IVA 100%	240.00	
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70%	220.85	
2.5.04.05.15	Retención Fuente IVA 30%	117.26	
2.5.04.05.16	Retención IVA 10% (Bienes)	6.99	
2.5.04.05.20	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Rend. Financ.	22.93	
2.5.04.05.35	Retenc.Fuente Imp.Renta 8% Servicios	160.00	

2.5.04.05.40	Retenc.Fuente Imp.Renta 1% Bienes y Serv	1.52	
2.5.04.05.42	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Predomina Mano...	53.70	
2.5.04.05.44	Retenc.Fuente Imp.Renta 1% Otras Aplicabl...	47.52	
2.5.04.05.60	Retencion personal Dependecia Laboral Imp...	25.40	
2.5.04.90	Otras Retenciones	333.89	
2.5.04.90.10	Auto Seguro EQUIVIDA	333.89	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	16,949.55	
2.5.05.05	Impuesto a la Renta	16,949.55	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	3,406.71	
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	3,406.71	
2.5.90.90.50	Descuento personal	3,406.71	
2.9	OTROS PASIVOS	2,199,365.32	
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	2,199,249.19	
2.9.08.05	Agencia Matriz	2,065,354.47	
2.9.08.10	Agencia Salcedo	52,500.38	
2.9.08.20	Agencia Píllaro	15,154.81	
2.9.08.35	Agencia Quito	66,239.53	
2.9.90	OTROS	116.13	
2.9.90.05	Sobrantes de Caja	100.44	
2.9.90.90	Varios	15.69	
2.9.90.90.30	Cuentas Inmovilizadas	15.69	
TOTAL PASIVO		4,889,123.14	
3	PATRIMONIO	866,659.46	
3.1	CAPITAL SOCIAL	239,283.03	
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	239,283.03	
3.1.03.05	Certificados de Aportación	239,283.03	
3.3	RESERVAS	627,376.43	
3.3.01	FONDO IR REPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	627,376.43	
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	627,376.43	
TOTAL PATRIMONIO		866,659.46	
Utilidad:		0.00	
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		5,755,782.60	

ANEXO C: BALANCE GENERAL 2018

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	8,605,590.49
1.1	FONDOS DISPONIBLES	210,047.66
1.1.01	Caja	109,311.43
1.1.01.05	EFFECTIVO	109,111.43
1.1.01.05.05	BÓVEDA	109,111.43
1.1.01.10	CAJA CHICA	200.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS Instituciones FINANCIERAS	100,424.53
1.1.03.10	Bancos e Inst. Financieras Locales	100,424.53
1.1.03.10.25	Banco Pichincha CC 3503028104 (Riobamba)	100,424.53
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	311.70
1.1.04.01	Efectos de Cobro Inmediato	311.70
1.1.04.01.05	Cheque Pais	311.70
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	7,994,251.12
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	692,420.99
1.4.02.05	De 1 a 30 días	20,578.68
1.4.02.10	De 31 a 90 días	44,271.30
1.4.02.15	De 91 a 180 días	64,922.40
1.4.02.20	De 181 a 360 días	126,758.57
1.4.02.25	De más de 360 días	435,890.04
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	7,587,058.50
1.4.04.05	De 1 a 30 días	281,632.74
1.4.04.10	De 31 a 90 días	574,187.63
1.4.04.15	De 91 a 180 días	754,154.27
1.4.04.20	De 181 a 360 días	1,403,298.61
1.4.04.25	De más de 360 días	4,573,785.25
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	20,693.48
1.4.10.05	De 1 a 30 días	252.90
1.4.10.10	De 31 a 90 días	555.46
1.4.10.15	De 91 a 180 días	830.44
1.4.10.20	De 181 a 360 días	1,773.87
1.4.10.25	De más de 360 días	17,280.81
1.4.20	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA PO...	24,650.92
1.4.20.05	De 1 a 30 días	368.36
1.4.20.10	De 31 a 90 días	806.67
1.4.20.15	De 91 a 180 días	1,217.22
1.4.20.20	De 181 a 360 días	2,672.84
1.4.20.25	De más de 360 días	19,585.83
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	114,823.00
1.4.28.05	De 1 a 30 días	20,009.92
1.4.28.10	De 31 a 90 días	17,950.76
1.4.28.15	De 91 a 180 días	18,135.75
1.4.28.20	De 181 a 360 días	23,121.89

1.4.28.25	De más de 360 días	35,604.68
1.4.44	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE N...	3.00
1.4.44.05	De 1 a 30 días	1.00
1.4.44.20	De 181 a 360 días	1.00
1.4.44.25	De más de 360 días	1.00
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	83.23
1.4.50.20	De 181 a 270 días	82.23
1.4.50.25	De más de 270 días	1.00
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	219,740.06
1.4.52.10	De 31 a 90 días	17,644.28
1.4.52.15	De 91 a 180 días	21,880.18
1.4.52.20	De 181 a 360 días	42,445.14
1.4.52.25	De más de 360 días	137,770.46
1.4.68	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VE...	1,093.13
1.4.68.15	De 91 a 180 días	215.74
1.4.68.20	De 181 a 360 días	574.78
1.4.68.25	De más de 360 días	302.61
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(666,315.19)
1.4.99.10	(Cartera de créditos de consumo prioritar...	(18,213.69)
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	(567,962.05)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	301.19
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...	(80,440.64)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	110,429.17
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	91,709.41
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	4,850.42
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	86,256.01
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada	276.10
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada	326.88
1.6.04	OTROS INTERESES POR COBRAR	2,938.47
1.6.04.05	Intereses por Cobrar Refinanciado	350.13
1.6.04.10	Interes por Cobrar Reestructurado	2,588.34
1.6.14	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	31,718.93
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	31,718.93
1.6.14.30.05	Procesos judiciales	31,718.93
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1,383.67
1.6.90.90	OTRAS	1,383.67
1.6.90.90.15	Western Unión	1,383.67
1.6.99	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(17,321.31)
1.6.99.05	Provisión para Int. y Com.por Cobrar	(8,741.05)
1.6.99.10	Provisión para otras cuentas por cobrar	(8,580.26)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	44,506.21
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	56,698.95
1.8.05.05	Muebles de Oficina	51,554.10
1.8.05.10	Equipos de Oficina	5,144.85

1.8.06	Equipos de Computación	28,729.17
1.8.06.05	Equipos de computación	28,729.17
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(40,921.91)
1.8.99.15	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	(22,368.22)
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	(18,117.77)
1.8.99.15.10	(Equipos de Oficina)	(4,250.45)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(18,553.69)
1.9	OTROS ACTIVOS	246,356.33
1.9.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	1,747.53
1.9.06.15	Proveeduría	1,747.53
1.9.06.15.20	Suministros de Oficina	1,215.29
1.9.06.15.25	Publicidad	532.24
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	244,608.80
1.9.08.05	Agencia Matriz	33,402.25
1.9.08.10	Agencia Salcedo	1,473.00
1.9.08.15	Agencia Latacunga	573.40
1.9.08.20	Agencia Píllaro	200,943.00
1.9.08.30	Agencia Pelileo	499.28
1.9.08.35	Agencia Quito	4,930.87
1.9.08.40	Agencia Machachi	2,787.00
1.9.90	OTROS	7,507.15
1.9.90.90	Varias	7,507.15
1.9.90.90.05	Garantía de Arriendo	7,507.15
1.9.99	Prov. Para otros activos irre recuperables)	(7,507.15)
1.9.99.90	Prov. para otros activos)	(7,507.15)
TOTAL ACTIVOS		8,605,590.49
2	PASIVO	7,267,006.93
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,519,518.67
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	949,429.46
2.1.01.35	Depósitos de ahorros	945,576.69
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos	749,370.93
2.1.01.35.15	Ahorro Hormiguita Activo	33,855.53
2.1.01.35.20	Ahorro Hormiguita Inactivos	2.44
2.1.01.35.25	Ahorro Plus	5,481.16
2.1.01.35.35	Ahorro Domicilio	145,900.21
2.1.01.35.50	Deposito Ahorro Programado	10,966.42
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	3,852.77
2.1.01.50.05	Depósitos por Conformar Depositos a la Vi...	1,932.77
2.1.01.50.25	Depósitos por Confirmar Ahorro Domicilio	1,920.00
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	2,376,616.50
2.1.03.05	De 1 a 30 días	135,265.99
2.1.03.10	De 31 a 90 días	605,721.11
2.1.03.15	De 91 a 180 días	677,968.82
2.1.03.20	De 181 a 360 días	676,186.47
2.1.03.25	De más de 361 días	281,474.11
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS.	193,472.71

2.1.05.05	Ahorro Encaje	193,472.71
2.5	CUENTAS POR PAGAR	172,074.06
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	54,645.35
2.5.01.05	Depósitos a la vista	2,055.22
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista	1,542.61
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Hormiguita	95.45
2.5.01.05.15	DEPOSITO A LA VISTA AHORRO PLUS	27.45
2.5.01.05.20	Depósitos a la Vista Ahorro Domicilio	360.69
2.5.01.05.30	Deposito Ahorro Programado	29.02
2.5.01.15	Depósitos a plazo	52,590.13
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	42,587.80
2.5.03.10	Beneficios sociales	250.18
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	250.18
2.5.03.25	Participación a empleados 15%	42,337.62
2.5.04	RETENCIONES	7,733.10
2.5.04.05	Retenciones Fiscal	740.17
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70%	451.42
2.5.04.05.15	Retención Fuente IVA 30%	79.47
2.5.04.05.16	Retención IVA 10% (Bienes)	10.00
2.5.04.05.20	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Rend. Financ.	46.57
2.5.04.05.40	Retenc.Fuente Imp.Renta 1% Bienes y Serv	2.50
2.5.04.05.42	Retenc.Fuente Imp.Renta 2% Predomina Mano...	110.57
2.5.04.05.44	Retenc.Fuente Imp.Renta 1% Otras Aplicabl...	39.64
2.5.04.90	Otras Retenciones	6,992.93
2.5.04.90.10	Auto Seguro EQUIVIDA	6,160.81
2.5.04.90.20	Fondo de Garantía Conafips por Pagar	652.12
2.5.04.90.25	Seguro Exequial	180.00
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	59,978.30
2.5.05.05	Impuesto a la Renta	59,978.30
2.5.06	PROVEEDORES	2,816.92
2.5.06.10	wester union	2,816.92
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4,312.59
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	4,312.59
2.5.90.90.05	Liquidación Ex Socios	21.95
2.5.90.90.50	Descuento personal	4,290.64
2.9	OTROS PASIVOS	3,575,414.20
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	3,572,396.59
2.9.08.05	Agencia Matriz	3,548,560.21
2.9.08.10	Agencia Salcedo	2,128.16
2.9.08.15	Agencia Latacunga	612.00
2.9.08.20	Agencia Píllaro	1,300.00
2.9.08.30	Agencia Pelileo	4,364.82
2.9.08.35	Agencia Quito	4,849.00
2.9.08.40	Agencia Machachi	10,582.40
2.9.90	OTROS	3,017.61
2.9.90.05	Sobrantes de Caja	328.92

2.9.90.90	Varios	2,688.69
2.9.90.90.15	Depósitos no identificados.	2,673.00
2.9.90.90.30	Cuentas Inmovilizadas	15.69
TOTAL PASIVO		7,267,006.93
3	PATRIMONIO	1,050,589.90
3.1	CAPITAL SOCIAL	249,233.35
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	249,233.35
3.1.03.05	Certificados de Aportacion	249,233.35
3.3	RESERVAS	801,356.55
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	801,356.55
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	801,356.55
TOTAL PATRIMONIO		1,050,589.90
Utilidad:		287,993.66
Pasivo + Patrimonio + Utilidad:		8,605,590.49

ANEXO D: ESTADO DE RESULTADOS

		Cooperativa Kullki Wasi			
Estado Pérdida y Ganancias					
Oficina:	RIOBAMBA	Fecha:	2016-12-30		
Código	Cuenta				
4	GASTOS				698,182.47
4.1	INTERESES CAUSADOS				217,065.26
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				217,065.26
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORROS				27,726.84
4.1.01.15.05	Depósitos a la Vista				23,541.32
4.1.01.15.15	Ahorro Hormiguita				592.74
4.1.01.15.20	Ahorro Plus				371.18
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio				3,140.31
4.1.01.15.35	Ahorro Cooperativo				3.65
4.1.01.15.40	Ahorro Programado				77.64
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO				189,338.42
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo				189,338.42
4.4	PROVISIONES				95,440.64
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS				95,440.64
4.4.02.20	Crédito de Consumo Prioritario				8,044.10
4.4.02.20.10	Provisión Genérica por Tecnología Crediticia				8,044.10
4.4.02.40	Microcrédito				87,396.54
4.4.02.40.05	Provisión Específica				15,000.00
4.4.02.40.10	Provisión Genérica por Tecnología Crediticia				72,396.54
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN				381,497.34
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL				193,195.27
4.5.01.05	REMUNERACIONES				102,342.27
4.5.01.05.05	Sueldo				102,342.27
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES				16,914.12
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo				10,429.65
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto sueldo				4,817.56
4.5.01.10.15	Vacaciones Devengados				488.78
4.5.01.10.30	Indemnización Intempestivo				1,178.13
4.5.01.20	APORTE AL IEISS				18,015.77
4.5.01.20.05	Aporte Patronal				15,375.01
4.5.01.20.10	Aporte Personal				2,640.76
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES				5,130.21
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IEISS				7,791.79
4.5.01.90	OTROS				43,001.11
4.5.01.90.05	Capacitación				2,385.18
4.5.01.90.10	Viáticos y Movilización				4,450.33
4.5.01.90.15	Uniformes				3,408.50
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad.				19,101.85
4.5.01.90.35	Horas Extras				3,136.90
4.5.01.90.40	Alimentación Personal				6,856.88
4.5.01.90.45	Comisiones				2,438.97
4.5.01.90.65	Asistencia Medica				1,222.50
4.5.02	HONORARIOS				36,378.55
4.5.02.05	DIRECTORES				6,290.26
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administración				3,408.67
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de Vigilancia				2,612.84
4.5.02.05.35	Viáticos y movilización Consejo de Adm.				268.75
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES				30,088.29
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales				25,462.50
4.5.02.10.15	Honorarios Profesionales Consultoría				4,625.79
4.5.03	SERVICIOS VARIOS				95,265.58
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES				1,835.21
4.5.03.05.05	Movilización, fletes				1,835.21
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANÍA				12,363.13

4.5.03.10.05	Servicios de guardianía	12,363.13
4.5.03.15	PUBLICIDAD PROPAGANDA	24,389.65
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	24,389.65
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	10,364.20
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	2,546.96
4.5.03.20.15	Comunicaciones	2,693.36
4.5.03.20.20	Monitoreo	378.00
4.5.03.20.30	Teléfono Fijo	748.02
4.5.03.20.40	Teléfono Móvil	3,997.86
4.5.03.25	SEGUROS	5,264.14
4.5.03.25.05	Seguros devengados	5,264.14
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	17,520.01
4.5.03.30.05	Arrendamientos inmuebles	17,520.01
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	23,529.24
4.5.03.90.05	Buro de Crédito	3,836.33
4.5.03.90.15	Servicios de Garaje	1,136.40
4.5.03.90.20	Comisión de Ventas	16,854.28
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	41.45
4.5.03.90.40	Auditoria Externa	595.00
4.5.03.90.45	Red Conecta Cajeros	153.47
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	876.31
4.5.03.90.80	Otros	36.00
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	21,244.31
4.5.04.10	Impuestos Municipales	1,270.67
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	2,322.98
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos por prima	15,364.98
4.5.04.21	Impuestos contribuciones y multas Aportes	1,941.40
4.5.04.90	Impuestos y Aport. para otros Org. e Instituciones	344.28
4.5.04.90.05	Red Financiera	344.28
4.5.05	DEPRECIACIONES	6,083.78
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de oficina	2,104.20
4.5.05.30	Equipos de computación	3,979.58
4.5.07	OTROS GASTOS	29,329.85
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	14,424.66
4.5.07.05.15	Suministros de Aseo y Limpieza	788.76
4.5.07.05.20	Suministros Diversos	11,897.21
4.5.07.05.25	Combustible y Lubricantes	1,738.69
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10,788.24
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	1,196.79
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	150.00
4.5.07.15.15	Equipos de Computación	4,818.88
4.5.07.15.25	Mantenimiento reparac vehículo	4,622.57
4.5.07.90	OTROS	4,116.95
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	346.00
4.5.07.90.50	Gastos de Gestión Refrigerios	1,795.72
4.5.07.90.55	Gastos de Gestión Navideño	1,975.23
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	161.52
4.7.03	Intereses y comis.deveng.en ejerc.anter.	161.52
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	4,017.71
4.8.10	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1,876.47
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	2,141.24
TOTAL		698,182.47
5	INGRESOS	844,180.67
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	825,163.88
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	825,163.88
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	12,928.95
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	781,052.00
5.1.04.50	De mora	31,182.93
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	6,131.42

5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	5,762.42
5.4.04.05	Notificación y Cobranza	5,762.42
5.4.90	OTROS SERVICIOS	369.00
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MÁXIMO	369.00
5.4.90.05.30	Emisión de Referencia Financiera	182.00
5.4.90.05.40	Transferencias por SPI BCE	3.00
	Recibidas	
5.4.90.05.50	Reposición de Libreta Estado Cta perdida Robo	129.00
5.4.90.05.60	Emisión de tarjeta de débito	55.00
5.6	OTROS INGRESOS	12,885.37
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	11,832.79
5.6.04.05	De activos castigados	1,207.46
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. anterio	10,625.33
5.6.04.20.05	Cartera microcrédito	10,610.79
5.6.04.20.10	Cartera de consumo.	14.54
5.6.90	OTROS	1,052.58
5.6.90.90	OTRAS COMISIONES	1,052.58
5.6.90.90.15	Otros Ingresos	1,052.58
TOTAL		844,180.67
Utilidad:		145,998.20

		Cooperativa Kullki Wasi			
Estado Pérdida y Ganancias					
Oficina:	RIOBAMBA	Fecha:	2017-12-30		
Código	Cuenta				
4	GASTOS	1.037.642,30			
4.1	INTERESES CAUSADOS	218.353,33			
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	218.353,33			
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS	26.687,97			
4.1.01.15.05	Depositos a la Vista	21.327,44			
4.1.01.15.15	Ahorro Hormiguita	1.096,35			
4.1.01.15.20	Ahorro Plus	341,19			
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio	3.646,02			
4.1.01.15.40	Ahorro Programado	276,97			
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	191.665,36			
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo	191.665,36			
4.4	PROVISIONES	303.263,37			
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	285.000,00			
4.4.02.40	Microcrédito	285.000,00			
4.4.02.40.05	Provisión Específica	285.000,00			
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	10.756,22			
4.4.03.05	Cuentas por Cobrar	6.623,67			
4.4.03.15	Interes Reestructurado	4.132,55			
4.4.05	OTROS ACTIVOS	7.507,15			
4.4.05.05	Gto Provision Otros Activos	7.507,15			
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	483.098,51			
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	228.524,83			
4.5.01.05	REMUNERACIONES	119.310,92			
4.5.01.05.05	Sueldo	119.310,92			
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	24.093,62			
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	11.599,02			
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto sueldo	4.466,22			
4.5.01.10.15	Vacaciones Devengados	4.286,61			
4.5.01.10.25	Bonificación por Desahucio	2.427,49			
4.5.01.10.30	Indemnización Intempestivo	1.314,28			
4.5.01.20	APORTE AL IESS	21.535,75			
4.5.01.20.05	Aporte Patronal	17.603,52			
4.5.01.20.10	Aporte Personal	3.932,23			
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	4.946,33			

4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	10.942,61
4.5.01.90	OTROS	47.695,60
4.5.01.90.05	Capacitación	3.118,31
4.5.01.90.10	Viaticos y Movilización	6.259,52
4.5.01.90.15	Uniformes	2.713,88
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad.	21.249,21
4.5.01.90.35	Horas Extras	4.182,47
4.5.01.90.40	Alimentacion Personal	5.374,83
4.5.01.90.45	Comisiones	4.491,35
4.5.01.90.65	Asistencia Medica	306,03
4.5.02	HONORARIOS	33.969,93
4.5.02.05	DIRECTORES	6.053,50
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administración	3.752,41
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de Vigilancia	2.301,09
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	27.916,43
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales	23.107,50
4.5.02.10.15	Honorarios Profesionales Cosultoria	4.808,93
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	127.191,33
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	9.341,71
4.5.03.05.05	Movilizacion, fletes	9.341,71
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	13.425,53
4.5.03.10.05	Servicios de guardianía	13.425,53
4.5.03.15	PUBLICIDAD PROPAGANDA	7.471,81
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	7.471,81
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	10.541,36
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	1.345,34
4.5.03.20.10	Agua Potable	121,70
4.5.03.20.15	Comunicaciones	3.019,25
4.5.03.20.20	Monitoreo	244,95
4.5.03.20.30	Teléfono Fijo	969,98
4.5.03.20.40	Telefono Movil	4.840,14
4.5.03.25	SEGUROS	3.528,79
4.5.03.25.05	Seguros devengados	3.528,79
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	30.134,84
4.5.03.30.05	Arrendamientos inmuebles	30.134,84
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	52.747,29
4.5.03.90.05	Buro de Crédito	3.514,49
4.5.03.90.20	Comision de Ventas	42.690,77
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	91,34
4.5.03.90.40	Auditoria Externa	2.260,00
4.5.03.90.45	Red Conecta Cajeros	3.607,41
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	494,32
4.5.03.90.80	Otros	88,96
4.5.04	IMPUESTOS, CONSTRIBUCIONES Y MULTAS	38.788,37
4.5.04.10	Impuestos Municipales	1.662,78
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	6.632,52
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos por prima	28.797,21
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	931,35
4.5.04.90	Impuestos y Aport. para otros Org. e Instituciones	764,51
4.5.04.90.05	Red Financiera	670,75
4.5.04.90.10	UCACCENTRO	93,76
4.5.05	DEPRECIACIONES	9.052,74
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de oficina	4.434,99
4.5.05.30	Equipos de computación	4.617,75
4.5.06	AMORTIZACIONES	1.242,58
4.5.06.25	Programas de computación	1.242,58
4.5.07	OTROS GASTOS	44.328,73
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	11.798,88
4.5.07.05.05	Suministros de Oficina	8.894,25
4.5.07.05.15	Suministros de Aseo y Limpieza	621,87
4.5.07.05.25	Combustible y Lubricantes	2.282,76
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	25.751,78
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	4.411,04
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	1.472,70
4.5.07.15.15	Equipos de Computación	17.175,75
4.5.07.15.25	Mantenimiento reparac vehiculo	2.692,29
4.5.07.90	OTROS	6.778,07
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	732,23
4.5.07.90.50	Gastos de Gestion Refrigerios	2.830,65
4.5.07.90.55	Gastos de Gestion Navideño	3.215,19
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	165,07

4.7.03	Intereses y comis.deveng.en ejerc.anter.	165,07
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	32.762,02
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	14.582,50
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	18.179,52
TOTAL		1.037.642,30
5	INGRESOS	1.136.478,33
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.104.531,29
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.104.531,29
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	15.372,99
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	1.025.639,90
5.1.04.30	Cartera de créditos refinanciada	647,26
5.1.04.35	Cartera de créditos reestructurada	721,70
5.1.04.50	De mora	62.149,44
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	1.804,40
5.4.90	OTROS SERVICIOS	1.804,40
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MAXIMO	1.804,40
5.4.90.05.05	Cheque Nacional Devuelto	2,00
5.4.90.05.30	Emisión de Referencia Financiera	241,98
5.4.90.05.40	Transferencias por SPI BCE Recibidas	1,50
5.4.90.05.45	Transferencia Nacional Otras Entidades	19,50
5.4.90.05.50	Reposicion de Libreta Estado Cta perdida Robo	58,04
5.4.90.05.60	Emisión de tarjeta de débito	554,80
5.4.90.05.75	Cobranza Extrajudicial	913,54
5.4.90.05.85	Corte de Impreso de Movimientos de Cuentas	13,04
5.6	OTROS INGRESOS	30.142,64
5.6.04	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	30.142,64
5.6.04.05	De activos castigados	8.380,59
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. Anterio	21.762,05
5.6.04.20.05	Cartera microcrédito	17.629,50
5.6.04.20.35	Cartera Reestructurada	4.132,55
TOTAL		1.136.478,33
Utilidad:		98.836,03



Cooperativa Kullki Wasi



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	RIOBAMBA	Fecha:	2018-12-30
Código	Cuenta		
4	GASTOS		1.335.771,30
4.1	INTERESES CAUSADOS		405.469,24
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		405.469,24
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS		22.850,21
4.1.01.15.05	Depositos a la Vista		17.361,36
4.1.01.15.15	Ahorro Hormiguita		1.028,68
4.1.01.15.20	Ahorro Plus		295,90
4.1.01.15.25	Ahorro Domicilio		3.734,17
4.1.01.15.40	Ahorro Programado		430,10
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO		185.516,04
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo		185.516,04
4.1.01.90	OTROS		197.102,99
4.1.01.90.05	Interés y Descuento		197.102,99
4.4	PROVISIONES		293.210,95
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS		285.000,00
4.4.02.20	Crédito de Consumo Prioritario		20.000,00
4.4.02.20.05	Provisión Específica		20.000,00
4.4.02.40	Microcrédito		265.000,00
4.4.02.40.05	Provisión Específica		265.000,00
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR		8.210,95
4.4.03.05	Cuentas por Cobrar		7.760,82
4.4.03.10	Interes Refinanciado		450,13
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN		534.756,76
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		246.666,35
4.5.01.05	REMUNERACIONES		132.265,31
4.5.01.05.05	Sueldo		132.265,31
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES		23.210,52
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo		13.223,34
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto sueldo		5.588,48
4.5.01.10.20	Vacaciones no gozadas		3.044,50
4.5.01.10.25	Bonificación por Desahucio		1.354,20
4.5.01.20	APORTE AL IESS		22.370,11
4.5.01.20.05	Aporte Patronal		19.352,46
4.5.01.20.10	Aporte Personal		3.017,65
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES		3.229,17
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS		10.598,42
4.5.01.90	OTROS		54.992,82
4.5.01.90.05	Capacitación		4.578,06
4.5.01.90.10	Viaticos y Movilización		11.591,29
4.5.01.90.15	Uniformes		7.053,94
4.5.01.90.25	Bono Responsabilidad.		13.147,27
4.5.01.90.35	Horas Extras		4.992,57
4.5.01.90.40	Alimentacion Personal		6.524,99
4.5.01.90.45	Comisiones		7.088,90
4.5.01.90.65	Asistencia Medica		15,80
4.5.02	HONORARIOS		34.548,35
4.5.02.05	DIRECTORES		9.835,68
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administración		6.376,57
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de Vigilancia		3.159,42
4.5.02.05.35	Viaticos y movilización Consejo de Adm.		299,69
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		24.712,67
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales		18.758,05
4.5.02.10.15	Honorarios Profesionales Cosultoria		5.954,62
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		150.555,42
4.5.03.05	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		5.611,49
4.5.03.05.05	Movilizacion, fletes		5.611,49
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA		13.337,73
4.5.03.10.05	Servicios de guardianía		13.337,73
4.5.03.15	PUBLICIDAD PROPAGANDA		17.101,29

4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	17.101,29
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	12.901,18
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	1.021,47
4.5.03.20.10	Agua Potable	299,52
4.5.03.20.15	Comunicaciones	2.903,04
4.5.03.20.20	Monitoreo	1.257,20
4.5.03.20.30	Teléfono Fijo	1.273,39
4.5.03.20.40	Telefono Movil	6.146,56
4.5.03.25	SEGUROS	9.332,65
4.5.03.25.05	Seguros devengados	9.332,65
4.5.03.30	ARRENDAMIENTO	26.880,00
4.5.03.30.05	Arrendamientos inmuebles	26.880,00
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	65.391,08
4.5.03.90.05	Buro de Crédito	5.954,30
4.5.03.90.20	Comision de Ventas	47.328,69
4.5.03.90.25	Judiciales Notariales	102,97
4.5.03.90.30	Calificadora de Riesgos	560,00
4.5.03.90.35	Gastos Bancarios	78,41
4.5.03.90.45	Red Conecta Cajeros	4.753,56
4.5.03.90.55	Consultoria Empresas	2.100,00
4.5.03.90.65	Servicios Prestados	4.134,35
4.5.03.90.80	Otros	378,80
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	42.924,44
4.5.04.10	Impuestos Municipales	1.847,44
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	5.468,50
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Depósitos por prima	34.588,62
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	181,90
4.5.04.90	Impuestos y Aport. para otros Org. e Instituciones	837,98
4.5.04.90.05	Red Financiera	663,60
4.5.04.90.10	UCACCENTRO	174,38
4.5.05	DEPRECIACIONES	11.834,09
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de oficina	4.996,33
4.5.05.30	Equipos de computación	6.837,76
4.5.06	AMORTIZACIONES	3.475,03
4.5.06.25	Programas de computación	3.475,03
4.5.07	OTROS GASTOS	44.753,08
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	14.479,24
4.5.07.05.05	Suministros de Oficina	11.736,21
4.5.07.05.15	Suministros de Aseo y Limpieza	1.312,01
4.5.07.05.25	Combustible y Lubricantes	1.431,02
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	19.420,25
4.5.07.15.05	Mantenimiento del Edificio	4.811,23
4.5.07.15.10	Muebles y Equipos	6.503,37
4.5.07.15.15	Equipos de Computación	5.488,04
4.5.07.15.25	Mantenimiento reparac vehiculo	2.617,61
4.5.07.90	OTROS	10.853,59
4.5.07.90.30	Gastos Diversos	543,07
4.5.07.90.50	Gastos de Gestion Refrigerios	4.108,72
4.5.07.90.55	Gastos de Gestion Navideño	6.201,80
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	18,43
4.7.03	Intereses y comis.deveng.en ejerc.anter.	18,43
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	102.315,92
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	42.337,62
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	59.978,30
TOTAL		1.335.771,30
5	INGRESOS	1.623.764,96
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.521.301,42
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.521.301,42
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	49.286,35
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	1.420.881,22
5.1.04.30	Cartera de créditos refinanciada	2.563,21
5.1.04.35	Cartera de créditos reestructurada	6.873,00
5.1.04.50	De mora	41.697,64
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	978,28
5.4.90	OTROS SERVICIOS	978,28
5.4.90.05	TARIFA CON COSTO MAXIMO	978,28
5.4.90.05.30	Emisión de Referencia Financiera	379,20
5.4.90.05.45	Transferencia Nacional Otras Entidades	125,84
5.4.90.05.50	Reposicion de Libreta Estado Cta perdida Robo	73,10

5.4.90.05.60	Emisión de tarjeta de débito	202,19
5.4.90.05.75	Cobranza Extrajudicial	186,54
5.4.90.05.85	Corte de Impreso de Movimientos de Cuentas	11,41
5.6	OTROS INGRESOS	101.485,26
5.6.04	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	101.485,26
5.6.04.05	De activos castigados	31.218,49
5.6.04.10	Reversión de provisiones	1.645,86
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. Anterio	68.620,91
5.6.04.20.05	Cartera microcrédito	68.039,85
5.6.04.20.10	Cartera de consumo.	108,90
5.6.04.20.30	Cartera Refinanciada	450,13
5.6.04.20.35	Cartera Reestructurada	22,03
TOTAL		1.623.764,96
Utilidad:		287.993,66

ANEXO E: MODELO DE ENCUESTA

Objetivo: Generar un diagnóstico acerca de las actividades, procedimientos que se ejecutan en la Cooperativa referentes a la evaluación presupuestaria.

Conoce usted de las funciones que debe cumplir en su área de trabajo

Si

No

Considera usted que ayuda a contribuir con las metas y objetivos establecidas por la cooperativa.

Siempre

A veces

Nunca

Cumple con las funciones y trabajo de acuerdo a una planificación y al área en la que se desempeña.

Siempre

A veces

Nunca

Es evaluado de alguna forma sobre el nivel de conocimientos que posee en el área que desempeña.

Siempre

A veces

Nunca

Cuenta con el equipo necesario para cumplir con sus actividades

Siempre

A veces

Nunca

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi, socializa las metas que requiere cumplir con sus empleados.

Siempre

A veces

Nunca

Considera que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi realiza medidas correctivas para mejorar la gestión presupuestaria.

Siempre

A veces

Nunca

Considera que el presupuesto generado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi, es evaluado por indicadores presupuestarios

Si

No

Se toma decisiones en base a los informes de evaluación durante el proceso presupuestario

Siempre

A veces

Nunca

Considera que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi, emite oportunamente el presupuesto anual.

Siempre

A veces

Nunca

Considera si se evalúa el grado de cumplimiento de las metas programadas en base al presupuesto aprobado por la institución financiera.

Siempre

A veces

Nunca

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN